

Politica de securitate și confidențialitate a datelor cu caracter personal

OCN „Priminvestnord” SRL

Ultima actualizare: 14 iulie 2026

1. Informații generale

Prezenta Politică de securitate și confidențialitate (denumită în continuare „Politica”) descrie modul în care Organizația de Creditare Nebancară „Priminvestnord” SRL (denumită în continuare „Compania” sau „OCN Priminvestnord”), în calitate de operator de date cu caracter personal, colectează, prelucrează, stochează și protejează datele cu caracter personal ale clienților, potențialilor clienți și altor persoane vizate, în conformitate cu Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, precum și cu alte acte normative aplicabile din Republica Moldova.

Scopul Politicii este de a informa persoanele vizate cu privire la modul de colectare și prelucrare a datelor lor cu caracter personal în cadrul activității de creditare nebancară desfășurate de Companie, precum și cu privire la drepturile de care beneficiază în legătură cu aceste date.

Pentru orice întrebări legate de prelucrarea datelor cu caracter personal, persoanele vizate pot contacta Compania la:

- Email: office@pin.md
- Telefon: +373 672-00-490
- Adresă: Republica Moldova, mun. Soroca, str. Vasile Alecsandri, 15, nr. 004

2. Definiții

- **date cu caracter personal** – orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă (subiect al datelor cu caracter personal), aceasta fiind persoana care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale;
- **prelucrarea datelor cu caracter personal** – orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal prin mijloace automatizate sau neautomatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea;
- **operator** – OCN „Priminvestnord” SRL, care stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal ale clienților și altor persoane vizate;
- **istorie de credit** – totalitatea informațiilor privind obligațiile de plată ale unei persoane, colectate, păstrate și prelucrate în conformitate cu Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit;
- **persoană vizată** – clientul, potențialul client, girantul, reprezentantul legal sau orice altă persoană fizică ale cărei date cu caracter personal sunt prelucrate de Companie.

3. Principiile Companiei privind prelucrarea datelor cu caracter personal

Confidențialitatea și protecția datelor cu caracter personal reprezintă o prioritate pentru OCN Priminvestnord. Compania a implementat măsuri de securitate organizatorice, fizice și tehnologice necesare pentru a asigura integritatea, disponibilitatea și confidențialitatea datelor persoanelor vizate. Compania a determinat categoriile de date personale necesare pentru furnizarea serviciilor de creditare, precum și scopul, amploarea și durata prelucrării acestora.

Angajații Companiei sunt instruiți și au obligația de a prelucra datele cu caracter personal doar în măsura necesară pentru evaluarea solvabilității clienților, acordarea și administrarea creditelor, precum și pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale Companiei. Prelucrarea datelor cu caracter personal este legitimă, corectă, adecvată scopului, minimă ca volum, sigură și transparentă, fiind ghidată de legislația în vigoare a Republicii Moldova.

4. Surse de date cu caracter personal

Compania obține date cu caracter personal din următoarele surse:

- direct de la persoana vizată, la depunerea cererii de credit sau în cadrul relației contractuale;
- de la giranți, coplătitori sau reprezentanți legali ai persoanei vizate;
- de la birourile istoriilor de credit și alte organizații de creditare;
- din registre și resurse informaționale de stat, în măsura permisă de lege;
- din dispozitivele electronice ale utilizatorilor, în cazul solicitării creditelor prin platforme online;
- din surse publice, atunci când este necesar pentru verificarea informațiilor furnizate.

5. Categoriile de date prelucrate și scopurile prelucrării

În cadrul activității de creditare nebanară, Compania poate colecta și prelucra următoarele categorii de date, listă care nu este exhaustivă:

- **date de identificare** – nume, prenume, patronimic, data și locul nașterii, seria și numărul actului de identitate, IDNP;
- **date de contact** – adresa de domiciliu/reședință, numărul de telefon, adresa de e-mail;
- **date financiare și de solvabilitate** – venituri, loc de muncă, obligații de plată existente, istoric de credit, date bancare necesare pentru transferul și rambursarea creditului;
- **date contractuale** – informații privind cererile de credit, contractele încheiate, graficele de rambursare, garanțiile constituite;
- **date tehnice** – adresa IP, tipul dispozitivului, informații privind utilizarea platformei online de creditare, atunci când serviciile sunt accesate electronic;

Datele menționate sunt prelucrate în următoarele scopuri:

- evaluarea cererilor de credit și a solvabilității persoanelor vizate;
- încheierea, administrarea și executarea contractelor de credit;
- raportarea către birourile istoriilor de credit, în condițiile Legii nr. 122/2008;
- comunicarea cu clienții privind statusul cererilor, contractelor și obligațiilor de plată;
- prevenirea și investigarea fraudelor, precum și gestionarea riscurilor asociate creditării;
- îndeplinirea obligațiilor legale, inclusiv cele privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului;
- îmbunătățirea produselor și serviciilor Companiei, inclusiv prin analize statistice anonimizate;
- soluționarea reclamațiilor și a eventualelor litigii.

6. Temeiul legal al prelucrării

Compania prelucrează datele cu caracter personal numai într-un mod corect și legal, în baza unui sau mai multor temeiuri legale, printre care: încheierea și executarea contractului de credit la cererea persoanei vizate, îndeplinirea obligațiilor legale ale Companiei în calitate de organizație de creditare nebanară, precum și interesul legitim al Companiei în prevenirea fraudelor și gestionarea riscului de credit. Prelucrarea datelor cu caracter personal este limitată la minimumul necesar pentru atingerea scopurilor menționate în prezenta Politică.

7. Divulgarea datelor către terți

Compania nu vinde, nu oferă și nu face schimb de date cu caracter personal cu terți în scopuri comerciale, fără acordul explicit al persoanei vizate. Datele pot fi transmise către:

- birourile istoriilor de credit, în conformitate cu Legea nr. 122/2008;
- autoritățile publice competente, organele de drept sau instanțele de judecată, la solicitarea acestora, în condițiile legii;
- prestatorii de servicii care asistă Compania în desfășurarea activității (de exemplu, servicii de plată, servicii IT), în baza unor acorduri de confidențialitate;

- giranți sau alte persoane implicate direct în raportul de credit, în măsura necesară executării contractului.

Informațiile transmise sau primite sunt tratate cu strictă confidențialitate și utilizate exclusiv în scopul pentru care au fost furnizate, cu excepția cazurilor în care dezvăluirea este impusă de lege sau de un act obligatoriu al unei autorități publice.

8. Securitatea datelor cu caracter personal

Politica de securitate a Companiei urmărește următoarele obiective principale:

- **Disponibilitatea** – asigurarea accesului neîntrerupt la informații pentru persoanele autorizate;
- **Integritatea** – protecția datelor împotriva modificărilor sau distrugerii neautorizate;
- **Confidențialitatea** – prevenirea accesului neautorizat la datele cu caracter personal.

Politica de securitate se aplică atât prelucrării manuale, cât și celei automatizate, prin intermediul sistemelor informaționale utilizate de Companie. Angajații și colaboratorii Companiei sunt obligați să respecte confidențialitatea datelor cu caracter personal la care au acces în exercitarea atribuțiilor de serviciu.

9. Drepturile persoanei vizate

În conformitate cu Legea nr. 133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal, persoana vizată dispune de următoarele drepturi:

- **dreptul la informare** – dreptul de a fi informată cu privire la identitatea operatorului, scopul prelucrării, categoriile de date vizate, destinatarii datelor, precum și existența și condițiile de exercitare a drepturilor sale;
- **dreptul de acces la date** – dreptul de a obține de la Companie, la cerere, gratuit și fără întârziere, confirmarea faptului că datele care o privesc sunt sau nu prelucrate, precum și informații privind scopurile prelucrării și destinatarii datelor;
- **dreptul de intervenție asupra datelor** – dreptul de a solicita rectificarea, actualizarea, blocarea sau ștergerea datelor cu caracter personal a căror prelucrare nu respectă legislația, în special în cazul datelor incomplete sau inexacte;
- **dreptul de opoziție** – dreptul de a se opune, din motive întemeiate și legitime, prelucrării datelor sale în anumite scopuri, în măsura permisă de lege.

Aceste drepturi pot fi exercitate printr-o cerere scrisă, transmisă la datele de contact indicate în secțiunea 1 a prezentei Politici.

10. Perioada de stocare a datelor cu caracter personal

Compania prelucrează și păstrează datele cu caracter personal doar atât timp cât este necesar pentru realizarea scopurilor pentru care au fost colectate, pentru executarea contractelor de credit, precum și pentru îndeplinirea obligațiilor legale care revin Companiei, inclusiv cele privind arhivarea documentelor financiar-contabile și raportarea către birourile istoriilor de credit. La expirarea perioadelor de păstrare, datele sunt șterse sau anonimizate, cu excepția cazurilor în care legislația impune o perioadă diferită de păstrare.

11. Modificarea Politicii

Compania își rezervă dreptul de a modifica unilateral prezenta Politică, în conformitate cu cerințele legislației aplicabile. Orice modificare va fi publicată pe pagina oficială a Companiei și va intra în vigoare de la data publicării, sau la o dată ulterioară indicată expres.

12. Contact

Pentru orice întrebări, solicitări sau reclamații privind prelucrarea datelor cu caracter personal, persoanele vizate pot contacta OCN „Priminvestnord” SRL la datele de contact indicate în secțiunea 1 a prezentei Politici.