NOTA DE INFORMARE
PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL
in contextul finanțării persoanelor juridice

Prezentul document conține informații de bază cu privire la prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal de către Avant Credit IFN S.A. Aceasta nota de informare a fost elaborată în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date (Regulamentul general privind protecția datelor – RGPD, denumit in continuare "**Regulament**").
Subscrisa, Avant Credit IFN S.A., in calitate de "**Operator**" (cu sediul în Bucuresti, Str. Ing. George Constantinescu nr. 4B si 2-4, Globalworth Campus Cladirea C, etaj 3, sector 2, inregistrata in Registrul Comertului sub nr. J2000008204404, avand cod unic de inregistrare RO 13341280, reprezentata legal de dna. Stanciu Daniela, in calitate de Director General, e-mail: callcenter@avant-credit.com, telefon: 0756 051 387), avand si calitatea de asistent auxiliar (intermediar secundar care desfasoara activitati de distributie de produse de asigurare complementare bunurilor sau serviciilor proprii, in baza contractului de colaborare incheiat cu compania de brokeraj Holfin Insurance Reinsurance Broker SRL si sub raspunderea deplina a acesteia), inregistrat la Autoritatea de Supraveghere Financiara, avand cod unic in Registrul Intermediarilor Secundari RAJ 507519 care poate fi verificat accesand www.asfromania.ro., potrivit prevederilor Regulamentului, va ofera mai jos informatiile cu privire la prelucrarea de catre Operator a unor date cu caracter personal in contextul:

- solicitării de catre dvs., in calitate de potențial client/client (entitate cu personalitate juridica) a unui serviciu de finanțare si/sau a unui produs de asigurare oferit(e) de subscrisa si a incheierii cu subscrisa a contractului de finantare si/sau a mandatului de brokeraj cu Holfin Insurance Reinsurance Broker SRL (indeplinit partial prin intermediul subscrisei), sau
- oferirii de către dvs. (entitate cu personalitate juridica) in calitate de garant/proprietar al bunului adus garanție, a unor garanții in favoarea Operatorului, in legătura cu finanțarea oferita de Operator terțului pentru care oferiți garanția sau
- respectiv si/sau pentru contextul unor alte posibile interacțiuni conform legii ale subscrisei, ca Operator, cu reprezentanți legali sau convenționali (persoane fizice) ai entităților persoane juridice cu rol de clienti care interacționează cu subscrisa.

Nota de informare oferă informații de bază pe care noi, în calitate de Operator al datelor dvs. cu caracter personal, suntem obligați să le furnizăm. Dacă aveți întrebări suplimentare sau solicitați informații suplimentare în această privință, vă rugăm să contactați Responsabilului cu protecția datelor („RPD/DPO") ale cărui date de contact sunt menționate mai jos.
Responsabilul cu Protecția Datelor (RPD/DPO) al Avant Credit IFN S.A. poate fi contactat la adresa de e-mail: gdpr@avant-credit.com, telefon: 0756 051 387.

Categorii de Persoane Vizate

Prelucram datele urmatoarelor **categorii de persoane aflate in legatura cu dvs., in calitate de potential client/client persoana juridica** si/sau pentru contextul unor alte posibile interacțiuni conform legii ale subscrisei, ca Operator, cu reprezentanți legali sau convenționali (persoane fizice):
(i) reprezentanti legali/conventionali; **(ii)** administratori/ directori generali/directori executivi; **(iii)** persoane de contact; **(iv)** asociati /actionari directi / indirecti; **(v)** beneficiari reali ai tranzactiei dintre Operator si Client (in sensul Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative); **(vi)** creditori; **(vii)** debitori; **(viii)** avalisti/ debitori garanti.

Avant Credit IFN SA
Str. George Constantinescu nr. 2-4
Globalworth Campus, Cladirea C,
Etaj 3, Sector 2, Bucuresti
Capital social subscris si integral varsat:15.300,000 RON
Tel: +040756 051 387
www.avant-credit.com
CUI: 13341280
CIF: RO13341280
Reg. Com.: J2000008204404

Categorii de date cu caracter personal

✓ **Pentru beneficiarii reali**:

(i) natura relatiei care a generat calificarea in aceasta calitate, nume, prenume, data si locul nasterii, cetatenia, tara in care locuieste, adresa de domiciliu si de resedinta; **(ii)** CNP sau NIF, dupa caz, seria si numar CI/BI/pasaport; **(iii)** date de contact (adresa de corespondenta, telefon fix/mobil, fax, e-mail); **(iv)** natura activitatii pe care o desfasoara /ocupatia; **(v)** calitatea de persoana expusa public/membru al familiei ori asociat apropiat al unei persoane expuse public si tara de rezidenta fiscala **(vi)** datele privind sanctiuni internationale potrivit listelor publicate de institutiile/autoritatile la nivel european si international, daca este cazul; **(vii)** semnatura.

✓ **Pentru asociati /actionari directi / indirecti**:

(i) nume, prenume, data si locul nasterii, cetatenia, adresa la care locuieste si identificarea regimului juridic al acesteia (domiciliu/resedinta/alt tip); **(ii)** CNP sau NIF, dupa caz, seria si numar CI/BI/pasaport, alte date din actul de identitate; **(iii)** date de contact (adresa de corespondenta, telefon fix/mobil, fax, e-mail); **(iv)** expunerea politica, functia publica importanta detinuta si tara de rezidenta fiscala; **(v)** participatiile la capitalul social al entitatilor din grupul de societati din care face parte; **(vi)** datele privind sanctiuni internationale potrivit listelor publicate de institutiile/autoritatile la nivel european si international, daca este cazul; **(vii)** date privind litigiile in care este implicat si date furnizate de Centrala Riscului de Credit; (**viii**) semnatura.

✓ **Pentru reprezentanti legali/conventionali/ administratori/ directori generali/directori executivi/persoane de contact:**

(i) nume, prenume, data si locul nasterii, cetatenia, adresa la care locuieste si identificarea regimului juridic al acesteia (domiciliu / resedinta/alt tip); **(ii)** CNP sau NIF, dupa caz, seria si numar CI/BI/pasaport, alte date din actul de identitate; **(iii)** date de contact (adresa de corespondenta, telefon fix/mobil, fax, e-mail); **(iv)** expunerea politica, functia publica importanta detinuta si tara de rezidenta fiscala; **(v)** datele privind sanctiuni internationale potrivit listelor publicate de institutiile/autoritatile la nivel european si international, daca este cazul; (vi) semnatura (vii) functia detinuta in cadrul companiei, (viii) fotografie fata/verso a actului de identitate; adresa IP a echipamentului cu care se accesează aplicația/softul de semnare (in cazul semnării documentelor in format electronic); (ix) imaginea si vocea (înregistrare video si audio in cadrul procedurii de identificare electronica in cazul semnării documentelor in format electronic);

✓ **Pentru creditori/debitori ai Clientului:** (i) nume si prenume.

✓ **Pentru avalisti/ debitori garanti care garanteaza indeplinirea obligaiilor de catre clientul Operatorului**:

(i) nume, prenume, pseudonimul, data si locul nasterii, cetatenia, adresa la care locuieste si identificarea regimului juridic al acesteia (domiciliu / resedinta/alt tip), **(ii)** CNP sau NIF, dupa caz, seria si numar CI/BI/pasaport, alte date din actul de identitate, **(iii)** datele din permisul de conducere /certificatul de inmatriculare, **(iv)** date de contact (adresa de corespondenta, telefon fix/mobil, fax, e-mail), **(v)** ocupatia, profesia, locul de munca actual/angajator, functia ori natura activitatii proprii, formarea profesionala-diplomele-studii, (vi) fotografie fata/verso a actului de identitate; adresa IP a echipamentului cu care se accesează aplicația/softul de semnare (in cazul semnării documentelor in format electronic); (vii) imaginea si vocea (înregistrare video si audio in cadrul procedurii de identificare electronica in cazul semnării documentelor in format electronic); (viii) scopul si natura relatiei de afaceri cu Operatorul, **(ix)** sursa fondurilor ce urmeaza sa fie utilizate in derularea relatiei de afaceri, **(x)** calitatea de persoana expusa public/membru al familiei ori asociat apropiat al unei persoane expuse public, numele si prenumele membrilor de familie, **(xi)** datele privind sanctiuni internationale potrivit listelor publicate de institutiile/autoritatile la nivel european si international, daca este cazul, **(xii)** situatie economica si financiara, date privind bunurile si proprietatile detinute, date bancare (contul bancar, banca), garantii reale/personale,

Avant Credit IFN SA
Str. George Constantinescu nr. 2-4
Globalworth Campus, Cladirea C,
Etaj 3, Sector 2, Bucuresti
Capital social subscris si integral varsat:15.300,000 RON
Tel: +040756 051 387
www.avant-credit.com
CUI: 13341280
CIF: RO13341280
Reg. Com.: J2000008204404

(xiii) date privind angajamentele financiare si sursele de venit, **(xiv)** date privind litigiile, precum si alte date similare prevazute in cererea de finantare, **(xv)** apartenenta la un grup de clienti, **(xvi)** date furnizatede Centrala Riscului de Credit (cum ar fi: informatii de risc de frauda, informatii privind fraudele cu carduri), **(xvii)** semnatura, **(xviii)** informații comunicate in convorbirile call center (propriu Avant Credit IFN S.A. si/sau al unui terț furnizor subcontractant).

Pentru verificarea identitatii reprezentantului Clientului, desemnat sa semneze documentatia contractuala, precum si pentru verificarea datelor celor care au calitatea de asociati /actionari directi / indirecti, beneficiari reali, avalisti/ debitori garanti va solicitam si **copia unui document de identitate**, pentru a demonstra ca v-am legitimat in scopul indeplinirii obligatiilor legale privind cunoasterea clientelei si prevenirea si combaterea spalarii banilor si a finantarii terorismului, in scopuri fiscale si in alte scopuri prevazute de lege. Este posibil sa mai solicitam sa vizualizam actul dvs. de identitate si in cazuri in care nu va putem identifica in baza informațiilor pe care ni le furnizați, precum in situația unei cereri de exercitare drepturi in care ne comunicați alte date de contact decât cele comunicate pana la data respectiva, alte asemenea.

De asemenea Operatorul prelucreaza date colectate din supravegherea video a cailor de acces in spatiile Operatorului, din interior, daca reprezentanți /persoane din partea dvs. vizitează locația subscrisei.

Operatori asociati:

- ✓ Avant Credit IFN S.A. si Holfin Insurance Reinsurance Broker SRL actioneaza ca operatori asociati in ceea ce priveste utilizarea unor date cu caracter personal ale clientilor comuni (care achizitioneaza atat serviciul de finnatare oferit de Avant Credit IFN S.A. cat si serviciul de distibutie de asigurari oferit de Holfin Insurance Reinsurance Broker SRL - atunci cand serviciul de distributie de asigurari este achizitionat pentru asigurarea obiectului achizitionat prin finantarea oferita de Avant Credit IFN S.A.).
- ✓ In situatia in care ati optat pentru semnarea documentatiei contractuale in forma electronica, Avant Credit IFN S.A. si furnizorul de servicii de certificare actioneaza ca operatori asociati in ceea ce priveste prelucrarea datelor in scopul identificarii semnatarului pentru emiterea certificatului calificat si aplicarea semnaturii electronice calificate.

Fiecare operator este obligat sa informeze persoanele vizate cu privire la propria prelucrare (desfasurata in mod independent/ in asociere), prin intermediul propriei Note de informare. Fiecare dintre operatori este direct raspunzator fata de Persoanele vizate pentru indeplinirea obligatiilor ce le revin potrivit Regulamentului . Persoanele vizate isi pot exercita drepturile in raport cu fiecare dintre operatori, utilizand datele de contact furnizate de fiecare dintre acestia. Operatorii asociati colaboreaza in vederea asigurarii exercitarii drepturilor persoanelor vizate.

Sursa datelor

Datele cu caracter personal sunt obtinute ca regula de la potentialul client / client (prin formularele de contact, cererile de finantare, formularele de analiza a cerintelor si necesitatilor clientilor, contractele de finantare si anexele acestora, alte documente contractuale, prin intermediul solicitarilor/comunicarilor transmise Operatorului), precum si din alte surse utilizate in procedura de cunoastere a clientelei si analiza risc: registre publice, Centrala Riscurilor de Credit, Oficiul National al Registrului Comertului, alte entitati financiare, internet.

In situatia in care documentatia contractuala este semnata in forma electronica, colectarea directa a unor date de la Persoana Vizata are loc si in cadrul sesiunii video si audio de identificare a semnatarului documentelor.

Avant Credit IFN SA
Str. George Constantinescu nr. 2-4
Globalworth Campus, Cladirea C,
Etaj 3, Sector 2, Bucuresti
Capital social subscris si integral varsat:15.300,000 RON
Tel: +040756 051 387
www.avant-credit.com
CUI: 13341280
CIF: RO13341280
Reg. Com.: J2000008204404

In anumite situații precum de exemplu, cesiune de creanțe/de portofoliu, alte asemenea operațiuni juridice, datele pot fi obținute de Avant Credit IFN S.A. si indirect, de la cedent(i)/entități din Grup sau din afara Grupului cu care se încheie de către Operator astfel de tranzacții.

Datele colectate, atat direct, cat si indirect (precum datele furnizate privind asociati/actionari/beneficiari reali/persoane de contact/reprezentanți etc. ai potențialului client/clientului), raman confidentiale potrivit legii, obligația legala a Operatorului de a păstra secretul profesional in relatie cu clientela vizând inclusiv aceste date (potrivit *Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare*).

Scopul si temeiul juridic ale prelucrarii datelor

a. Se realizeaza activitati de prelucrare, intemeiate pe art. 6 alin. (1) lit. a din Regulament (**consimtamantul dvs.), daca va exprimati acest consimtamant la momentul completarii cererii de finantare**, pentru urmatoarele **scopuri**:

- ✓ transmiterea de comunicari comerciale privind proceduri, promotii, oferte despre orice servicii, produse ale Operatorului/entitatilor din grup cu Operatorul/partenerilor acestora, la datele de contact furnizate (e-mail/ fax/posta/telefon/cont client) in acest scop, in mod expres.

Retragerea consimtamantului privind transmiterea comunicarilor comerciale. Aveti dreptul sa va retrageti oricand consimtamantul privind utilizarea datelor de contact in scopul transmiterii de comunicari comerciale, in mod gratuit, atat prin transmiterea unei cereri scrise la adresa de e-mail: gdpr@avant-credit.com, cat si prin alte modalitati mentionate de Operator o data cu comunicarile transmise, precum dupa caz, si prin accesarea link-ului dedicat exercitarii dreptului de retragere a acestui consimtamant, daca acesta este inclus in comunicarea comerciala transmisa prin e-mail.

b. Se realizeaza activitati de prelucrare, intemeiate pe **art. 6 alin. (1) lit. b) din Regulament** (executarea contractului de finantare si/sau a mandatului de brokeraj - acordat, dupa caz, companiei de brokeraj Holfin Insurance Reinsurance Broker SRL - sau pe efectuarea de demersuri in vederea incheierii contractului /mandatului de brokeraj) atunci cand interacționam direct cu persoana fizica pentru aceasta, respectiv intemeiate pe **art. 6 alin. (1) lit. f) din Regulament** (asigurarea unor interese legitime urmarite de Operator sau de o parte terta) cand persoana fizica nu este parte direct la relatia respectiva, pentru urmatoarele scopuri:

- ✓ contactarea dvs. si discutarea posibilitatii acordarii unei finantari, ca urmare a solicitarii pe care ne-ati transmis-o completand on-line/ fizic formularul/cererea,
- ✓ evaluarea posibilitatilor clientului de a obtine produsul solicitat,
- ✓ evaluarea capacitatii de rambursare a clientului,
- ✓ obtinerea certificatului calificat necesar aplicarii semnaturii electronice calificate (in situatia in care documentele contractuale sunt incheiate in forma electronica),
- ✓ achizitia obiectului finantat,
- ✓ inmatricularea/inscrierea obiectului finantat,
- ✓ recuperarea taxei speciale/taxei pe poluare/timbrului de mediu,
- ✓ inscrierea contractului finantare/obiectului finantat in Registrul National de Publicitate Mobiliara,
- ✓ administrarea solicitarilor si reclamatiilor,
- ✓ implementarea modificarilor contractuale,
- ✓ gestiunea riscurilor operationale,
- ✓ monitorizarea platilor,
- ✓ recuperarea debitelor si/sau obiectelor finantate,
- ✓ demararea si derularea procedurilor aferente dosarelor de dauna (in situatia daunelor partale/totale ale obiectelor finantate), precum si alte scopuri legate de indeplinirea obligatiilor si exercitarea

Avant Credit IFN SA
Str. George Constantinescu nr. 2-4
Globalworth Campus, Cladirea C,
Etaj 3, Sector 2, Bucuresti
Capital social subscris si integral varsat:15.300,000 RON
Tel: +040756 051 387
www.avant-credit.com
CUI: 13341280
CIF: RO13341280
Reg. Com.: J2000008204404

drepturilor derivate din contractul de finantare;

- ✓ scopuri legate de activitatea de prezentarea de produse de asigurare; scopuri legate de activitatea de distributie de produse de asigurare: acordarea de consultanta cu privire la contracte de asigurare, desfasurarea actiunilor premergatoare in vederea incheierii acestor contracte (de ex.: intermedierea, negocierea, obtinerea de oferte de asigurare) intermedierea efectuarii de modificari aferente cotractului de asigurare, acordarea de asistenta inainte si pe durata gestionarii contractelor de asigurare (de ex. : efectuarea inspectiilor de risc, asigurarea de asistenta in legatura cu regularizarea daunelor, demararea si derularea procedurilor aferente dosarelor de dauna), precum si alte scopuri legate de indeplinirea mandatului de brokeraj acordat de client catre Holfin Insurance Reinsurance Broker SRL.

c. Se realizeaza activitati de prelucrare, intemeiate pe art. 6 alin. (1) lit. c) din Regulament (**indeplinirea unei obligatii legale** care ii revine Operatorului), pentru urmatoarele **scopuri,** dupa caz:

- ✓ realizarea analizelor de cunoastere a clientelei, de risc, de raportare a tranzactiilor suspecte, potrivit Legii 129, normelor de aplicare a acestei legi, Regulamentului BNR nr. 2/2029 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, OUG nr. 202/2008 privind punerea in aplicare a sanctiunilor internationale, Regulamentului BNR nr. 28/2009 privind supravegherea modului de punere in aplicare a sanctiunilor internationale de blocare a fondurilor, Regulamentului nr. 17/2012 privind unele conditii de creditare, Regulamentului 20/2009 privind institutiile finaciare nebancare, etc.;
- ✓ realizarea raportarilor catre institutiile de stat, cum ar fi Agentia Nationala de Administrare Fiscala, Banca Nationala a Romaniei, Oficiul National de Combatere si Prevenire a Spalarii Banilor (ONPCSB), etc.;
- ✓ tinerea contabilitatii, potrivit Legii contabilitatii nr. 82/1991;
- ✓ efectuarea controlului si auditului intern, potrivit Regulamentului BNR nr. 20/2009;
- ✓ realizarea raportarilor in cadrul grupului de entitati din care face parte Operatorul („Grupul ”), pentru organizarea supravegherii pe baza consolidata si in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului, potrivit Legii 93/2009, Legii nr. 129/2019;
- ✓ managementul aplicatiilor electronice, dezvoltarea modalitatilor de procesare a informatiilor in forma electronica (Regulamentul BNR 20/2009);
- ✓ evaluarea cerintelor si necesitatilor potentialului client privind contractarea unui produs de asigurare (potrivit Legii nr. 236/2018 privind distributia de asigurari);
- ✓ preluarea cererilor de exercitare drepturi in temeiul Regulamentului EU 2016/679, efectuarea tuturor demersurilor pentru a putea raspunde cererilor, comunicarea raspunsului catre Persoana vizata;
- ✓ alte obligatii legale prevazute in mod expres de legislatia aplicabila.

d. Se realizeaza activitati de prelucrare, intemeiate pe art. 6 alin. (1) lit. f) din Regulament (**asigurarea unor interese legitime urmarite de Operator sau de o parte terta)**, pentru urmatoarele **scopuri**:

- ✓ administrarea posibilelor solicitaril si reclamatii, pentru indeplinirea contractului de finantare si aducerea la indeplinire a altor obligatii decurgand din acest contract;
- ✓ realizarea de raportari in cadrul in cadrul Grupului inclusiv pentru realizarea unui proces eficient de management al riscurilor la nivel de Grup si de gestionare si monitorizare a indeplinirii obligatiilor fata de Operator a clientilor sai, in final ai Grupului ;
- ✓ preluarea convorbirilor si stocarea lor in scop doveditor din call center, cand este cazul;
- ✓ realizarea de statistici privind diverse aspecte ale activitatii Operatorului;
- ✓ monitorizarea accesului persoanelor si asigurarea pazei si protectiei acestora, a spatiilor si bunurilor Operatorului, prin supraveghere video, prin camerele video amplasate in sediile Operatorului;
- ✓ conservarea, respectiv exercitarea când este cazul, a dreptului la aparare al Operatorului;
- ✓ administrarea cat mai eficienta /in scop de business a propriului portofoliu (când este cazul prin preluare de portofoliu, prin cedare sau cesionare de contracte de finanțare, de portofoliu, alte asemenea).

Avant Credit IFN SA
Str. George Constantinescu nr. 2-4
Globalworth Campus, Cladirea C,
Etaj 3, Sector 2, Bucuresti
Capital social subscris si integral varsat:15.300,000 RON
Tel: +040756 051 387
www.avant-credit.com
CUI: 13341280
CIF: RO13341280
Reg. Com.: J2000008204404

Obligatia de a furniza datele cu caracter personal

Furnizarea datelor este necesara intrucat, in lipsa acestora nu ne putem indeplini sarcinile care servesc unor obligatiile legale (de ex. cele privind cunoasterea clientilor, analiza de risc) in legatura cu incheierea unui contract de finantare sau, dupa caz, prezentarea/distribuirea unui produs de asigurare. In lipsa informatiilor solicitate nu va putem contacta pentru a raspunde solicitarii dvs., nu vom putea incheia si executa contractul de finantare, respectiv nu vom putea prezenta un produs de asigurare.
Ulterior, este necesar ca aceste date sa fie pastrate si actualizate potrivit prevederilor legale din domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului si din domeniul contabilitatii, pe durata prevăzută de lege, respectiv pe durata obligației legale de arhivare etc..

Furnizarea datelor de contact in scopul transmiterii de comunicari comerciale nu este obligatorie, iar un eventual refuz nu impiedica incheierea si/sau executarea contractului de finantare sau intermedierea contractarii unui produs de asigurare.

In ceea ce priveste prelucrarile datelor in cadrul activitatilor desfasurate **pentru asigurarea unor interese legitime ale Operatorului sau ale unui tert, Persoanele Vizate se pot opune respectivelor prelucrari, din motive legate de o situatie particulara in care se afla**, caz in care nu vom mai desfasura respectivele activitati de prelucrare. Prin exceptie, vom prelucra in continuare datele in cazul in care demonstram ca avem motive legitime si imperioase care justifica prelucrarea si care prevaleaza asupra intereselor, drepturilor si libertatilor Persoanei Vizate. Admiterea solicitarii de opozitie a Persoanelor Vizate nu are efect asupra continuarii relatiei contractuale.

Categorii de destinatari

Prin categorii de destinatari intelegem persoane fizice sau juridice sau alte organisme carora le pot fi divulgate datele Persoanelor Vizate, pentru scopurile mentionate mai sus:

- ✓ companii apartinand Grupului Avant, in toate cazurile in care transmiterea datelor personale este necesara pentru indeplinirea obligatiilor administrative si contabile prevazute de lege sau pentru asigurarea intereselor legitime ale Operatorului;
- ✓ companii apartinand Grupului Avant in scopuri legate de gestionarea eficienta a activitatilor economice;
- ✓ executori judecatoresti si societati de recuperare creante, in vederea recuperarii debitelor si/sau obiectelor finantate;
- ✓ Centrala Riscurilor de Credit (CRC) a Bancii Nationale a Romaniei, instituita prin Regulamentul BNR nr. 2/2012 si care este un serviciu centralizat de informatii privind riscurile de credit;
- ✓ instante de judecata, parchete, organe de cercetare penala, executori judecatoresti, notari publici, in vederea indeplinii atributiilor legale de catre acestia;
- ✓ ONPCSB, autoritatile fiscale, autoritatile cu rol de supraveghere si control in domeniul financiar, Autoritatea de Supraveghere Financiara, alte entitati carora datele trebuie sa le fie transmise in vederea indeplinirii unei obligatii prevazute de lege, de un regulament sau de normele comunitare;
- ✓ societati bancare, daca este cazul, in executarea contractului de finantare,
- ✓ Registrul National de Publicitate Mobiliara, pentru inregistrarea drepturilor Operatorului;
- ✓ societati care desfasoara activitati de imprimare, sortare, punere in plic si expediere a notificarilor/ somatiilor/facturilor /altor comunicari catre clienti;
- ✓ societati care presteaza servicii de arhivare a documentelor aferente relatiilor contractuale cu clientii;
- ✓ alte societati de servicii/alte persoane utilizate pentru administrarea relatiilor contractuale cu clientii, inclusiv in caz de neplata (de exemplu consultanti, contabili, auditori, avocati, evaluatori autorizati, cenzori, etc.);

Avant Credit IFN SA
Str. George Constantinescu nr. 2-4
Globalworth Campus, Cladirea C,
Etaj 3, Sector 2, Bucuresti
Capital social subscris si integral varsat:15.300,000 RON
Tel: +040756 051 387
www.avant-credit.com
CUI: 13341280
CIF: RO13341280
Reg. Com.: J2000008204404

- ✓ brokeri de asigurare cu privire la asigurarea obiectului finantat prin serviciile oferite de Operator; Holfin Insurance Reinsurance Broker SRL in vederea indeplinirii mandatului de brokeraj acordat de client cu privire la asigurarea obiectului finantat prin serviciile oferite de Operator;
- ✓ furnizorul certificatului calificat in baza caruia este asigurata semnatura electronica calificata, in situatia in care potentialul client a optat pentru semnarea documentelor contractuale in forma electronica;
- ✓ entități creditoare, entități colectoare de creanțe, cesionari, reprezentanți, consilieri, avocați etc. ai acestora, cedenți (cand este cazul unei actualizări de informații agreate contractual), companii de administrare de portofolii/de creanțe, inclusiv in caz de creanțe neperformante, alte asemnea;
- ✓ alți parteneri contractuali implicați in executarea contractului încheiat (dealeri, furnizori, importatori, intermediari de credite/brokeri, societăți implicate in procedurile de înmatriculare/înscriere/radiere a bunurilor, asiguratorul bunului, curieri, etc.).

Datele transmise catre destinatari vor fi **adecvate, pertinente si neexcesive prin raportare la scopul in care au fost colectate si care permite transmiterea catre un anumit destinatar**.
Destinatarii mentionati mai sus sunt entitati/persoane cu sedii in Romania si/sau in Uniunea Europeana.

Transferul datelor catre destinatari cu sediul in afara Uniunii Europene/Spatiului Economic European

Ca regula, nu transmitem date cu caracter personal in afara UE/SEE.
Pentru utilizarea unor servicii tehnice de infrastructura tehnica furnizorii noștri s-au angajat sa se conformeze cerințelor Regulamentului EU 2016/679, general, privind protecția datelor, si in privința garanțiilor adecvate in acest sens. Astfel orice eventual transfer in afara Uniunii Europene/Spațiului Economic European, va fi guvernat de prevederile Regulamentului sus-menționat, urmând sa se aplice garanțiile prevăzute de acesta (decizie a unei autorități competente privind caracterul adecvat al nivelului de protecție din statul terț, reguli corporatiste obligatorii, clauze contractuale standard de transfer etc.).

Perioada de stocare a datelor personale

Datele sunt pastrate pe intreaga durata a contractului de finantare, iar ulterior incetarii acestuia, pentru o perioada de 10 (zece) ani, avand in vedere prevederile legislatiei din domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor, finantarii terorismului si punerii in aplicare a sanctiunilor internationale, precum si din domeniul contabilitatii. Vom stoca datele dvs. personale pe întreaga durata a contractului de finanțare iar ulterior încetării acestuia, pe perioada de păstrare prevăzută de lege si/sau in nomenclatorul arhivistic al societății.

In situatia in care cererea de finantare nu a fost aprobata, datele vor fi pastrate 3 (trei) ani, in vederea conservarii dreptului la aparare al Operatorului.

Datele furnizate in scopul transmiterii de comunicari comerciale vor fi pastrate pana la retragerea consimtamantului dvs., la care se adauga o perioada de 3 ani a consimtamantului in scopul conservarii dreptului la aparare al Operatorului.

Imaginile inregistrate prin camerele de supraveghere video sunt stocate pe o durata de 20 (douazeci) de zile, la sfarsitul acestei perioade imaginile fiind sterse in mod automat ca regula.

In cazul operării cesiunilor de creanțe/transferului de portofoliu, alte asemenea, vom păstra de regula o copie a datelor pentru îndeplinirea propriilor obligații legale, respectiv in interes legitim precum apărarea si/sau exercitarea propriilor drepturi, alte asemenea.

Avant Credit IFN SA
Str. George Constantinescu nr. 2-4
Globalworth Campus, Cladirea C,
Etaj 3, Sector 2, Bucuresti
Capital social subscris si integral varsat:15.300,000 RON
Tel: +040756 051 387
www.avant-credit.com
CUI: 13341280
CIF: RO13341280
Reg. Com.: J2000008204404

Drepturile Persoanelor Vizate in legatura cu datele personale

✓ **Dreptul de acces la date** (art. 15 alin. 1 din Regulament): dreptul Persoanei Vizate de a obtine din partea Operatorului o confirmare ca acesta prelucreaza sau nu datele Persoanei Vizate cu caracter personal si, in caz afirmativ, acces la datele respective si la informatiile aferente, potrivit legii;

✓ **Dreptul la rectificare** (art. 16 din Regulament): dreptul Persoanei Vizate de a obtine de la Operator, fara intarzieri nejustificate, rectificarea si/sau completarea datelor cu caracter personal inexacte, respectiv incomplete;

✓ **Dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat"):** dreptul Persoanei Vizate de a obtine din partea Operatorului stergerea datelor cu caracter personal care o privesc, fara intarzieri nejustificate, in situatiile expres prevazute de lege (art. 17 alin. 1 din Regulament); datele pot fi sterse daca se aplica vreunul dintre urmatoarele cazuri:
(i) datele nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;
(ii) Persoana Vizata se opune prelucrarii datelor care o privesc si nu exista motive legitime care sa prevaleze in ceea ce priveste prelucrarea; **(iii)** datele au fost prelucrate ilegal; **(iv)** datele trebuie sterse pentru respectarea unei obligatii legale care revine Operatorului; **(v)** prelucrarea datelor nu este necesara pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta si/sau **(vi)** in alte cazuri prevazute de lege, in conditiile, limitele si cu respectarea exceptiilor prevazute de lege.

✓ **Dreptul la restrictionarea prelucrarii datelor** (art. 18 din Regulament)**:** dreptul Persoanei Vizate de a obtine din partea Operatorului restrictionarea prelucrarii, in urmatoarele conditii:

(i) daca Persoana Vizata contesta exactitatea datelor cu caracter personal care sunt in posesia Operatorului (restrictionarea va avea efect pentru o perioada care ne va permite sa verificam exactitatea datelor respective); **(ii)** daca prelucrarea este ilegala dar Persoana Vizata nu doreste stergerea datelor cu caracter personal, solicitand doar restrictionarea utilizarii acestora; **(iii)** Operatorul nu mai are nevoie de datele respective in scopul prelucrarii acestora, dar Persoana Vizata ni le solicita pentru valorificarea unui drept in instanta; **(iv)** daca Persoana Vizata se opune prelucrarii datelor, restrictionarea va avea efect pe durata necesara sa verificam daca drepturile Operatorului prevaleaza asupra drepturilor Persoanei Vizate.

✓ **Dreptul la portabilitatea datelor** (art. 20 din Regulament): dreptul Persoanei Vizate de a primi datele cu caracter personal pe care ni le-a furnizat, pe care le prelucram pentru executarea contractului de finantare/garantie si pe care le conservam intr-un format electronic; Persoana Vizata are dreptul de a primi aceste date intr-un format structurat, utilizat in mod obisnuit si care poate fi citit in mod automat; datele astfel primite pot fi conservate de Persoana Vizata, pot fi transmise altui prestator de servicii sau, in urma solicitarii Persoanei Vizate, le putem transmite noi catre prestatorul de servicii indicat de Persoana Vizata, daca acest lucru este fezabil din punct de vedere tehnic.

✓ **Dreptul de opozitie** (art. 21 din Regulament): dreptul Persoanei Vizate de a va opune in orice moment prelucrarii datelor personale, din motive legate de situatia particulara a Persoanei Vizate; Operatorul nu va mai prelucra datele Persoanei Vizate, cu exceptia cazului in care demonstreaza ca are motive legitime si imperioase care justifica prelucrarea si care prevaleaza asupra intereselor, drepturilor si libertatilor Persoanei Vizate sau ca scopul prelucrarii este valorificarea unui drept in instanta.

✓ **Dreptul de retragere a consimtamantului:** dreptul Persoanei Vizate de a-si retrage in orice moment consimtamantul acordat, fara a afecta legalitatea prelucrarii efectuate pe baza consimtamantului inainte de retragerea acestuia.

Avant Credit IFN SA
Str. George Constantinescu nr. 2-4
Globalworth Campus, Cladirea C,
Etaj 3, Sector 2, Bucuresti
Capital social subscris si integral varsat:15.300,000 RON
Tel: +040756 051 387
www.avant-credit.com
CUI: 13341280
CIF: RO13341280
Reg. Com.: J2000008204404

Plangeri/solicitari in legatura cu prelucrarea datelor personale

In vederea exercitarii drepturilor mai sus mentionate, Persoana Vizata se poate adresa cu o cerere scrisa, responsabilului cu protectia datelor cu caracter personal, la adresa de e-mail: gdpr@avant-credit.com sau la sediul Operatorului**.**

Vom raspunde acestor solicitari fara intarzieri nejustificate si, in orice caz, **in cel mult o luna** de la primirea cererii. In cazul in care este vorba de cereri complexe sau foarte numeroase, acest termen se poate prelungi cu doua luni. In acest caz, vom informa Persoana Vizata cu privire la o astfel de prelungire, in termen de o luna de la primirea cererii, prezentand si motivele intarzierii. Ne rezervam dreptul de a stabili o taxa in cazul cererilor repetate, conform Regulamentului.
In cazul in care comunicam decizia de a nu lua masuri in legatura cu cererea Persoanei Vizate sau daca raspunsul nostru nu este satisfacator, Persoana Vizata are dreptul:

- de a depune o plangere la **Autoritatea de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal (A.N.S.P.D.C.P.),** cu sediul in B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30, Sector 1, cod postal 010336, Bucuresti, sub forma unei adrese scrise, la sediul institutiei sau prin e-mail la adresa anspdcp@dataprotection.ro;
- de a se adresa cu actiune la **instanta competenta**.

V 08.2026