

Decizia Fondatorilor

Nr. ____ din _____.2026

APROBAT

Politica de Confidențialitate

OCN Avalon Finance SRL

CUPRINS:

I.	Introducere	3
II.	Definiții.....	3
III.	Categorii de date prelucrate.....	4
IV.	Sursele datelor.....	5
V.	Scopuri și temeiuri juridice ale prelucrării	6
VI.	Creditare, KYC și AML	7
VII.	Biroul Istoriilor de Credit	9
VIII.	Profilare și analiză bonitate	9
IX.	Destinatarii datelor	10
X.	Furnizori și servicii tehnologice.....	11
XI.	Transferuri internaționale de date	12
XII.	Perioada de păstrare	13
XIII.	Drepturile persoanelor vizate	13
XIV.	Exercitarea drepturilor	15
XV.	Datele de contact ale Responsabilului cu Protecția Datelor.....	15
XVI.	Modificarea politicii	16

I. Introducere

- (1) Prezenta Politică de Confidențialitate descrie modul în care OCN Avalon Finance SRL (în continuare Compania) prelucrează datele cu caracter personal ale persoanelor care utilizează serviciile sale, accesează website-ul companiei sau interacționează cu Compania în cadrul activităților de creditare, conformitate, comunicare și suport.
- (2) În sensul Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, Compania, cu sediul în mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor 6B, of. B201, Republica Moldova, are calitatea de operator al datelor cu caracter personal și stabilește scopurile și mijloacele prelucrării acestora.
- (3) Compania respectă principiile legalității, echității, transparenței, minimizării datelor, exactității, limitării stocării, integrității și confidențialității în toate activitățile ce implică prelucrarea datelor cu caracter personal.

II. Definiții

- (4) **Date cu caracter personal** - orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă (în continuare – *persoană vizată*). Persoana fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special, prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul ori mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale.
- (5) **Încălcarea securității datelor cu caracter personal** – încălcarea securității care duce, în mod accidental sau ilegal, la distrugerea, pierderea, modificarea sau divulgarea neautorizată a datelor cu caracter personal transmise, stocate ori prelucrate într-un alt mod sau la accesul neautorizat la acestea;
- (6) **Persoană vizată** - Persoana fizică ale cărei date sunt prelucrate de către companie.
- (7) **Prelucrare** - orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea;
- (8) **Operator** - persoană fizică sau juridică, autoritate publică, agenție sau alt organism care, singur sau împreună cu altele, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal. În cazul în care scopurile și mijloacele de prelucrare sunt stabilite de actele normative, operatorul sau criteriile specifice pentru desemnarea acestuia sunt prevăzute de actele normative respective;
- (9) **Persoană împuternicită** - Persoana fizică sau juridică ce prelucrează datele în numele operatorului.
- (10) **Profilare** - Orice formă de prelucrare automatizată utilizată pentru evaluarea anumitor aspecte personale ale unei persoane fizice, inclusiv situația economică și comportamentul financiar.
- (11) În măsura în care anumite noțiuni, termeni sau expresii utilizate în prezenta Politică nu sunt definiți în mod expres, aceștia vor avea semnificația atribuită de Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal și de

alte acte normative aplicabile. În cazul unui conflict între definițiile prevăzute de prezenta Politică și cele prevăzute de legislația aplicabilă, prevalează definițiile și interpretările stabilite de legislația în vigoare.

III. Categoriile de date prelucrate

(12) În funcție de natura relației juridice existente sau care urmează să fie stabilită cu persoana vizată, inclusiv în calitate de solicitant de credit, client, garant, codebitor sau reprezentant autorizat, Compania poate prelucra diferite categorii de date cu caracter personal.

(13) Aceste categorii pot include:

- A. **Date de identificare.** Datele necesare identificării persoanei vizate, inclusiv:
 - numele și prenumele;
 - IDNP;
 - seria și numărul actului de identitate;
 - data și locul nașterii;
 - cetățenia;
 - alte informații conținute în documentele de identificare prezentate în condițiile legii.
- B. **Date de contact.** Date utilizate pentru comunicarea cu persoana vizată, inclusiv:
 - numărul de telefon;
 - adresa de e-mail;
 - adresa de domiciliu sau de reședință;
 - adresa de corespondență;
 - alte date de contact furnizate de persoana vizată.
- C. **Date financiare și economice.** Date necesare pentru analiza situației financiare și administrarea relației contractuale, inclusiv:
 - informații referitoare la venituri și sursele acestora;
 - informații privind ocuparea forței de muncă și angajatorul.
 - informații privind obligațiile financiare existente;
 - date privind creditele și alte angajamente financiare active;
 - informații privind istoricul de credit;
 - informații privind comportamentul de plată și executarea obligațiilor contractuale;
 - alte date financiare relevante pentru evaluarea eligibilității și administrarea relației de creditare.
- D. **Date privind garanțiile și bunurile oferite în garanție.** În cazul produselor de creditare garantată, pot fi prelucrate date referitoare la:
 - bunurile mobile sau imobile oferite în garanție;
 - documentele cadastrale și alte documente justificative;
 - informații privind situația juridică, tehnică și cadastrală a bunurilor oferite în garanție.
 - rapoarte de evaluare;
- E. **Date necesare pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei (KYC) și prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (AML).** În măsura prevăzută de legislația aplicabilă, pot fi prelucrate:
 - documente și informații necesare identificării și verificării identității;
 - informații privind beneficiarul efectiv;
 - informații privind sursa fondurilor și sursa averii, atunci când legea impune astfel de verificări;
 - informații obținute în cadrul verificărilor de conformitate și evaluării riscurilor;
 - informații necesare îndeplinirii obligațiilor de raportare și monitorizare prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
- F. **Date tehnice și informații generate prin utilizarea serviciilor online.** În cazul utilizării website-ului sau a altor servicii digitale furnizate de companie, pot fi prelucrate:
 - adresa IP;
 - identificatori online;

- informații privind dispozitivul și sistemul utilizat pentru accesarea serviciilor;
 - informații privind modul de utilizare a website-ului;
 - date generate prin utilizarea cookie-urilor și a tehnologiilor similare;
 - loguri tehnice și alte informații necesare asigurării funcționării, securității și îmbunătățirii serviciilor digitale.
- (14) Volumul și categoriile exacte de date prelucrate depind de natura serviciului solicitat, de tipul relației juridice existente cu persoana vizată, precum și de obligațiile legale aplicabile. Compania prelucrează numai datele care sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar pentru scopurile pentru care acestea sunt prelucrate, în conformitate cu principiile prevăzute de Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.

IV. Sursele datelor.

A. Date obținute direct de la persoana vizată

- (15) În majoritatea situațiilor, datele cu caracter personal sunt colectate direct de la persoana vizată prin:

- completarea formularelor de solicitare a finanțării;
- completarea formularelor disponibile pe website;
- prezentarea documentelor și informațiilor necesare procesului de creditare;
- comunicarea directă cu reprezentanții companiei;
- transmiterea cererilor, solicitărilor, petițiilor sau reclamațiilor;
- utilizarea serviciilor și canalelor electronice puse la dispoziție de companie.

B. Date furnizate în cadrul relației contractuale

- (16) Datele pot fi obținute și din documentele, declarațiile și informațiile prezentate de client sau de alte persoane implicate în procesul de creditare, inclusiv:

- garanți;
- codebitori;
- reprezentanți legali;
- reprezentanți autorizați;
- alte persoane care participă legal la procesul de acordare și administrare a finanțării.

C. Date obținute de la Biroul Istoriilor de Credit

- (17) În condițiile prevăzute de legislația aplicabilă și de raporturile juridice existente, compania poate obține informații de la Biroul Istoriilor de Credit în scopul:

- evaluării bonității solicitantului;
- gestionării riscului de credit;
- prevenirii fraudelor;
- îndeplinirii obligațiilor legale și contractuale.

- (18) Datele obținute pot include informații privind istoricul de credit, obligațiile financiare existente și comportamentul de plată.

D. Date obținute din registre și sisteme informaționale

- (19) În măsura permisă de lege, Compania poate obține informații din registre, evidențe și sisteme informaționale gestionate de autorități publice sau alte entități autorizate. Aceste informații pot fi utilizate pentru:

- verificarea identității;
- verificarea exactității datelor furnizate;
- confirmarea drepturilor asupra bunurilor oferite în garanție;
- îndeplinirea obligațiilor legale de conformitate și verificare.
-

E. Platforme de interoperabilitate și schimb de date

- (20) Atunci când legislația permite accesarea unor informații prin mecanisme de interoperabilitate sau schimb legal de date între instituții, compania poate obține date prin intermediul platformelor și sistemelor autorizate de lege. Aceste prelucrări sunt efectuate exclusiv în limitele scopurilor pentru care accesul este permis.

F. Surse publice

- (21) În anumite situații, compania poate utiliza informații provenite din surse publice legal accesibile, inclusiv:
- registre publice;
 - publicații oficiale;
 - baze de date publice;
 - informații puse la dispoziția publicului de către autorități sau de către persoana vizată.
- (22) Astfel de informații sunt utilizate numai în măsura în care sunt relevante pentru scopurile legitime urmărite de companie și cu respectarea principiilor de proporționalitate și minimizare a datelor.

G. Verificarea și actualizarea datelor

- (23) Pentru asigurarea exactității și actualității informațiilor prelucrate, Compania poate verifica și actualiza datele obținute din sursele menționate anterior ori de câte ori acest lucru este necesar pentru:
- executarea contractului;
 - respectarea obligațiilor legale;
 - prevenirea fraudelor;
 - gestionarea riscurilor;
 - protejarea intereselor legitime ale companiei și ale persoanelor vizate.
- (24) Compania prelucrează numai datele care sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar în raport cu scopurile pentru care acestea sunt colectate și utilizate, în conformitate cu principiile prevăzute de Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal.

V. Scopuri și temeiuri juridice ale prelucrării

5.1. Principii generale

Compania prelucrează date cu caracter personal numai în măsura în care există un temei juridic valabil prevăzut de legislația aplicabilă și numai pentru scopuri determinate, explicite și legitime.

- (25) În funcție de natura activității desfășurate și de relația existentă cu persoana vizată, prelucrarea poate fi realizată în temeiul:
- executării unui contract sau al realizării demersurilor necesare înaintea încheierii unui contract;
 - respectării unei obligații legale;
 - interesului legitim al companiei sau al unui terț;
 - consimțământului persoanei vizate;
 - altor temeiuri prevăzute de legislația aplicabilă.
- (26) Datele sunt prelucrate numai în măsura în care acestea sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar pentru realizarea scopurilor urmărite.

5.2. Executarea contractului și măsuri precontractuale

- (27) Prelucrarea datelor cu caracter personal este necesară pentru efectuarea demersurilor solicitate de persoana vizată înaintea încheierii contractului, precum și pentru executarea și administrarea raporturilor contractuale.
- (28) În acest context, datele pot fi prelucrate pentru:
- primirea și înregistrarea solicitărilor de credit;
 - analizarea solicitărilor și verificarea documentelor prezentate;
 - evaluarea eligibilității și a capacității de rambursare;
 - evaluarea și administrarea garanțiilor;
 - elaborarea, încheierea și executarea contractelor;
 - administrarea relației contractuale pe întreaga durată a acesteia;
 - comunicarea cu clientul privind produsele și serviciile contractate;
 - gestionarea plăților, restanțelor și obligațiilor contractuale;

- soluționarea solicitărilor și reclamațiilor formulate de clienți.

(29) În lipsa datelor necesare executării măsurilor precontractuale sau contractuale, compania poate fi în imposibilitatea de a analiza solicitarea de finanțare sau de a încheia și executa contractul solicitat.

5.3. Respectarea obligațiilor legale

(30) Compania prelucrează date cu caracter personal atunci când acest lucru este necesar pentru respectarea obligațiilor prevăzute de legislația aplicabilă.

(31) Aceste prelucrări includ, fără a se limita la:

- identificarea și verificarea identității clienților;
- aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei (KYC);
- aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (AML);
- verificarea beneficiarului efectiv;
- monitorizarea relațiilor de afaceri în condițiile prevăzute de lege;
- îndeplinirea obligațiilor fiscale și contabile;
- arhivarea și păstrarea documentelor în termenele prevăzute de lege;
- raportarea către autoritățile și instituțiile competente;
- îndeplinirea obligațiilor prevăzute de legislația privind activitatea organizațiilor de creditare nebanară;
- respectarea obligațiilor legale privind securitatea informației și protecția datelor cu caracter personal.

5.4. Interesul legitim

(32) În anumite situații, prelucrarea datelor este necesară pentru realizarea intereselor legitime ale companiei, cu condiția ca drepturile și libertățile persoanei vizate să nu prevaleze asupra acestor interese.

(33) Astfel de prelucrări pot include:

- prevenirea și investigarea fraudelor;
- prevenirea utilizării abuzive a serviciilor companiei;
- gestionarea riscurilor operaționale și financiare;
- evaluarea și administrarea riscurilor de credit;
- asigurarea securității fizice a sedilor și a sistemelor informatice;
- monitorizarea și protejarea infrastructurii tehnologice;
- apărarea drepturilor și intereselor legitime ale companiei în cadrul procedurilor administrative, judiciare sau extrajudiciare;
- recuperarea creanțelor și administrarea situațiilor litigioase;
- efectuarea analizelor și statisticilor interne necesare îmbunătățirii serviciilor.

(34) În cazul prelucrărilor efectuate în baza interesului legitim, compania evaluează în prealabil impactul asupra drepturilor și libertăților persoanelor vizate și aplică măsuri adecvate pentru protejarea acestora.

5.5. Consimțământul persoanei vizate

(35) În situațiile în care legislația impune sau permite utilizarea consimțământului ca temei juridic al prelucrării, datele sunt prelucrate numai după exprimarea liberă, specifică, informată și lipsită de ambiguitate a acordului persoanei vizate.

(36) Consimțământul poate fi utilizat, după caz, pentru:

- transmiterea comunicărilor comerciale și a materialelor promoționale;
- desfășurarea campaniilor de marketing direct;
- personalizarea ofertelor comerciale;
- utilizarea anumitor categorii de cookie-uri și tehnologii similare;
- alte scopuri pentru care legislația impune obținerea acordului persoanei vizate.

(37) Persoana vizată are dreptul să își retragă consimțământul în orice moment, fără a afecta legalitatea prelucrării efectuate înainte de retragerea acestuia.

5.6. Protejarea intereselor vitale și alte temeiuri legale

(38) În situații excepționale prevăzute de lege, datele cu caracter personal pot fi prelucrate și în alte temeiuri juridice, inclusiv pentru protejarea intereselor vitale ale persoanei vizate sau ale unei alte persoane fizice ori pentru executarea unor sarcini realizate în interes public, atunci când legislația aplicabilă permite asemenea prelucrări.

VI. Creditare, KYC și AML

6.1. Procesul de creditare

- (39) În cadrul activităților sale, Compania prelucreează date cu caracter personal necesare examinării solicitărilor de finanțare, acordării creditelor, administrării relației contractuale și gestionării obligațiilor rezultate din contractele încheiate.
- (40) Prelucrarea datelor în procesul de creditare se realizează în baza temeiurilor juridice aplicabile, inclusiv pentru efectuarea măsurilor precontractuale solicitate de persoana vizată, executarea contractului, respectarea obligațiilor legale și protejarea intereselor legitime ale companiei.

6.2. Verificarea identității

- (41) Înainte de acordarea unei finanțări și pe durata relației contractuale, compania poate verifica identitatea solicitantului sau a clientului prin examinarea documentelor de identificare și prin utilizarea surselor și mecanismelor autorizate de legislația aplicabilă.
- (42) Aceste verificări sunt necesare pentru prevenirea fraudelor, respectarea obligațiilor legale și asigurarea caracterului exact și actual al informațiilor prelucrate.

6.3. Analiza situației financiare și evaluarea bonității

- (43) Pentru evaluarea solicitărilor de finanțare, Compania poate analiza informații relevante privind situația financiară și economică a persoanei vizate, inclusiv:
- veniturile și sursele de venit;
 - obligațiile financiare existente;
 - istoricul și comportamentul de credit;
 - capacitatea de rambursare;
 - informațiile privind bunurile oferite în garanție;
 - alte informații relevante pentru evaluarea eligibilității.
- (44) Aceste prelucrări sunt necesare pentru gestionarea riscului de credit și pentru adoptarea unor decizii responsabile și proporționale în procesul de finanțare.

6.4. Aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei (KYC)

- (45) În conformitate cu cerințele legislației aplicabile, compania efectuează măsuri de identificare și verificare a clientelei (Know Your Customer – KYC).
- (46) Aceste măsuri pot include:
- identificarea și verificarea identității clientului;
 - verificarea reprezentanților și persoanelor autorizate;
 - identificarea beneficiarului efectiv;
 - verificarea informațiilor furnizate de client;
 - actualizarea periodică a datelor și documentelor relevante.

6.5. Măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (AML)

- (47) În scopul respectării obligațiilor prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, compania poate prelucra date și efectua verificări de conformitate necesare pentru:
- evaluarea riscului asociat relației de afaceri;
 - monitorizarea tranzacțiilor și operațiunilor desfășurate;
 - verificarea sursei fondurilor și a altor informații relevante atunci când legea impune asemenea verificări;
 - identificarea și raportarea situațiilor prevăzute de legislația aplicabilă.
- (48) Aceste prelucrări sunt realizate exclusiv în limitele și condițiile prevăzute de lege.

6.6. Monitorizarea relației contractuale

- (49) Pe durata executării contractului, compania poate prelucra date cu caracter personal pentru:
- administrarea relației cu clientul;
 - actualizarea informațiilor și documentelor relevante;
 - gestionarea obligațiilor contractuale;
 - prevenirea fraudelor și gestionarea riscurilor;
 - soluționarea solicitărilor și reclamațiilor;
 - respectarea obligațiilor legale de monitorizare și raportare.
- (50) Volumul datelor prelucrate este limitat la ceea ce este necesar pentru atingerea scopurilor legitime și pentru respectarea obligațiilor prevăzute de legislația aplicabilă.

VII. Biroul Istoriilor de Credit

7.1. Prelucrarea datelor prin intermediul Biroului Istoriilor de Credit

- (51) În condițiile prevăzute de legislația aplicabilă și ale raporturilor juridice existente cu persoana vizată, Compania poate consulta, primi, utiliza și transmite informații către Biroul Istoriilor de Credit în scopul evaluării și administrării riscului de credit, precum și pentru executarea obligațiilor legale și contractuale care îi revin.
- (52) Aceste operațiuni sunt efectuate exclusiv în limitele prevăzute de legislația aplicabilă și numai în măsura în care sunt necesare pentru desfășurarea activității de creditare.

7.2. Scopurile utilizării informațiilor de credit

- (53) Datele și informațiile obținute prin intermediul Biroului Istoriilor de Credit pot fi utilizate pentru:

- verificarea istoricului de credit al solicitantului sau clientului;
- evaluarea bonității și a capacității de rambursare;
- analiza și gestionarea riscului de credit;
- verificarea informațiilor furnizate în cadrul solicitării de finanțare;
- monitorizarea obligațiilor financiare pe durata relației contractuale;
- prevenirea fraudelor și a utilizării abuzive a serviciilor financiare;
- respectarea obligațiilor legale și contractuale aplicabile companiei.

7.3. Categoriile de informații care pot fi obținute

- (54) În funcție de situația concretă și de limitele prevăzute de legislația aplicabilă, informațiile obținute prin intermediul Biroului Istoriilor de Credit pot include:

- informații privind creditele active și încheiate;
- informații privind comportamentul de plată;
- informații privind întârzierile la achitarea obligațiilor financiare;
- informații privind executarea obligațiilor contractuale;
- alte informații relevante pentru evaluarea bonității și administrarea relației de creditare.

7.4. Raportarea informațiilor către Biroul Istoriilor de Credit

- (55) În condițiile prevăzute de legislația aplicabilă și de relația contractuală existentă, Compania poate transmite către Biroul Istoriilor de Credit informații referitoare la:

- solicitările de finanțare;
- contractele de credit acordate;
- executarea obligațiilor contractuale;
- starea creditelor;
- întârzierile de plată și alte informații relevante pentru istoricul de credit.

- (56) Transmiterea informațiilor se efectuează numai în condițiile și limitele prevăzute de lege.

7.5. Temeiul juridic al prelucrării

- (57) Prelucrarea datelor prin intermediul Biroului Istoriilor de Credit se realizează în baza unuia sau mai multor temeiuri juridice aplicabile, inclusiv:

- executarea măsurilor necesare înaintea încheierii unui contract;
- executarea contractului;
- respectarea obligațiilor legale;
- interesul legitim al companiei privind evaluarea și gestionarea riscului de credit.

7.6. Drepturile persoanei vizate

- (58) Persoana vizată beneficiază de toate drepturile prevăzute de legislația privind protecția datelor cu caracter personal în legătură cu informațiile de credit care o vizează.

- (59) Dacă persoana vizată consideră că anumite informații sunt inexacte, incomplete sau au fost prelucrate cu încălcarea legislației aplicabile, aceasta poate solicita clarificarea, rectificarea sau exercitarea altor drepturi prevăzute de lege, în condițiile stabilite de legislația aplicabilă.

VIII. Profilare și analiză bonitate

8.1. Evaluarea bonității și gestionarea riscului de credit

- (60) În cadrul procesului de examinare a solicitărilor de finanțare și administrare a relațiilor contractuale, Compania poate utiliza proceduri, metodologii și instrumente destinate evaluării bonității și gestionării riscului de credit.
- (61) Aceste prelucrări sunt necesare pentru analizarea eligibilității persoanei vizate, evaluarea capacității de rambursare, gestionarea riscurilor financiare și adoptarea unor decizii responsabile în procesul de creditare.

8.2. Categoriile de informații utilizate în procesul de evaluare

- (62) În cadrul procesului de analiză a bonității și evaluare a riscului de credit pot fi luate în considerare, după caz, una sau mai multe dintre următoarele categorii de informații:
- veniturile și stabilitatea financiară;
 - obligațiile financiare existente;
 - istoricul de credit și comportamentul de plată;
 - situația patrimonială;
 - informațiile privind bunurile oferite în garanție;
 - informațiile obținute din surse autorizate de lege;
 - alte informații relevante pentru evaluarea capacității de rambursare și a riscului asociat relației de creditare.

8.3. Utilizarea proceselor de profilare

- (63) În scopul evaluării riscului financiar și al administrării relațiilor de creditare, compania poate utiliza anumite procese de analiză care implică evaluarea unor aspecte economice și financiare ale persoanei vizate.
- (64) Aceste procese pot include analiza unor indicatori financiari, economici și contractuali, care permit estimarea nivelului de risc aferent unei solicitări de finanțare și contribuie la procesul de analiză a eligibilității solicitantului.
- (65) Profilarea este utilizată exclusiv în scopuri legitime legate de activitatea de creditare, gestionarea riscurilor și respectarea obligațiilor legale aplicabile.

8.4. Utilizarea instrumentelor automatizate

- (66) În anumite situații, Compania poate utiliza instrumente informatice și soluții tehnologice care facilitează analiza preliminară a informațiilor și identificarea unor indicatori relevanți pentru evaluarea riscului de credit.
- (67) Rezultatele generate prin intermediul acestor instrumente au caracter orientativ și reprezintă doar unul dintre elementele utilizate în procesul de analiză și luare a deciziilor.
- (68) Aceste instrumente au rolul de a sprijini procesul de evaluare și nu înlocuiesc analiza efectuată de către personalul autorizat al companiei.

8.5. Intervenția umană în procesul decizional

- (69) Deciziile privind acordarea, modificarea, administrarea sau refuzul unei finanțări nu sunt adoptate exclusiv prin mijloace automatizate și fără intervenție umană.
- (70) Evaluarea finală implică analiza informațiilor relevante de către personalul autorizat al Companiei, care poate verifica, completa și reevalua concluziile rezultate în urma proceselor de analiză preliminară.

8.6. Drepturile persoanei vizate

- (71) Persoana vizată beneficiază de drepturile prevăzute de legislația privind protecția datelor cu caracter personal și poate solicita informații suplimentare cu privire la prelucrările efectuate în cadrul procesului de analiză a bonității și evaluare a riscului de credit.
- (72) Compania aplică măsuri adecvate pentru protejarea drepturilor, libertăților și intereselor legitime ale persoanelor vizate în cadrul proceselor de evaluare și profilare utilizate în activitatea de creditare.

IX. Destinatarii datelor

9.1. Principii generale

- (73) Compania poate comunica date cu caracter personal numai în măsura în care acest lucru este necesar pentru îndeplinirea scopurilor legitime pentru care datele au fost colectate, pentru executarea obligațiilor contractuale, respectarea obligațiilor legale sau protejarea intereselor legitime ale companiei și ale persoanelor vizate.
- (74) Orice divulgare a datelor se realizează cu respectarea principiilor de confidențialitate, proporționalitate și minimizare a datelor.

9.2. Categoriile de destinatari

- (75) În funcție de scopul prelucrării și de obligațiile aplicabile, datele cu caracter personal pot fi comunicate următoarelor categorii de destinatari:

A. Autorități și instituții publice competente

(76) Datele pot fi comunicate autorităților și instituțiilor publice competente atunci când o astfel de comunicare este impusă sau permisă de lege, inclusiv în cadrul exercitării atribuțiilor de supraveghere, control, investigare sau executare.

B. Biroul Istoriilor de Credit

(77) În condițiile prevăzute de legislația aplicabilă, Compania poate consulta, primi și transmite informații către Biroul Istoriilor de Credit în scopul evaluării bonității, gestionării riscului de credit și administrării relațiilor contractuale.

C. Auditori, consultanți și experți

(78) Datele pot fi comunicate auditorilor externi, consultanților, experților și altor prestatori de servicii profesionale atunci când accesul la astfel de date este necesar pentru prestarea serviciilor contractate și în condițiile obligațiilor de confidențialitate aplicabile.

D. Avocați și executori judecătorești

(79) În vederea apărării drepturilor și intereselor legitime ale Companiei sau pentru exercitarea și executarea drepturilor și obligațiilor prevăzute de lege, datele pot fi comunicate avocaților, mediatorilor, notarilor, executorilor judecătorești și altor profesioniști implicați în proceduri juridice sau extrajudiciare.

E. Persoane împuternicite și furnizori de servicii

(80) Datele pot fi comunicate furnizorilor care prelucrează date în numele Companiei, inclusiv:

- furnizori de servicii IT;
- furnizori de hosting și infrastructură tehnologică;
- furnizori de servicii de securitate cibernetică;
- dezvoltatori și administratori de sisteme informatice;
- furnizori de servicii de arhivare sau suport operațional.

(81) Acești furnizori prelucrează datele exclusiv în limitele instrucțiunilor primite de la Companie și în condițiile stabilite prin contractele aplicabile.

F. Parteneri implicați în procesul de creditare

(82) În măsura necesară desfășurării activităților de creditare și administrării relațiilor contractuale, datele pot fi comunicate anumitor parteneri implicați în procesul de creditare, în limitele și condițiile prevăzute de lege.

G. Alte categorii de destinatari

(83) Datele pot fi comunicate și altor destinatari atunci când:

- persoana vizată și-a exprimat acordul;
- divulgarea este necesară pentru executarea contractului;
- divulgarea este necesară pentru protejarea unui drept sau interes legitim;
- există o obligație legală expresă în acest sens.

9.3. Limitarea divulgării datelor

(84) Compania limitează comunicarea datelor la informațiile strict necesare pentru realizarea scopului urmărit și aplică măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru protejarea confidențialității, integrității și securității acestora.

(85) Persoanele care primesc acces la date cu caracter personal sunt obligate să respecte cerințele de confidențialitate și securitate prevăzute de legislația aplicabilă și de obligațiile contractuale asumate.

X. Furnizori și servicii tehnologice

10.1. Utilizarea serviciilor tehnologice

(86) În vederea funcționării website-ului, administrării infrastructurii informatice, asigurării securității serviciilor digitale și analizării utilizării platformelor online, Compania utilizează servicii și soluții tehnologice furnizate de terți specializați.

(87) În funcție de natura serviciilor prestate, acești furnizori pot prelucra anumite categorii de date cu caracter personal exclusiv în măsura necesară furnizării serviciilor contractate.

10.2. Furnizori utilizați

(88) Compania poate utiliza, după caz, următoarele servicii și platforme tehnologice:

- **Cloudflare** – pentru securitatea, protecția și optimizarea funcționării website-ului;
- **Google Analytics** – pentru analiza traficului și a modului de utilizare a website-ului;
- **Google Ads** – pentru gestionarea și evaluarea campaniilor de promovare online;
- **Google reCAPTCHA** – pentru protejarea formularelor și prevenirea accesărilor automate abuzive;

- **Microsoft Clarity** – pentru analiza modului de utilizare a website-ului și îmbunătățirea experienței utilizatorilor;
- **Microsoft SharePoint** – pentru administrarea și stocarea documentelor și informațiilor utilizate în activitatea companiei;
- **Meta Ads** – pentru gestionarea și evaluarea campaniilor de promovare desfășurate prin platformele Meta;
- **1C** – pentru administrarea proceselor operaționale, financiare și de gestionare a relațiilor contractuale.

10.3. Rolul furnizorilor

- (89) În funcție de natura serviciilor furnizate, aceste entități pot acționa în calitate de persoane împuternicite de operator sau de furnizori independenți de servicii, în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă.
- (90) Atunci când prelucrează date în numele companiei, furnizorii sunt obligați să respecte instrucțiunile Companiei, să asigure confidențialitatea informațiilor și să implementeze măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal.

10.4. Limitarea accesului la date

- (91) Accesul furnizorilor la date cu caracter personal este limitat la informațiile strict necesare pentru furnizarea serviciilor contractate și este reglementat prin obligații contractuale de confidențialitate și securitate.
- (92) Compania aplică măsuri rezonabile pentru selectarea și monitorizarea furnizorilor care au acces la date cu caracter personal.

XI. Transferuri internaționale de date

11.1. Utilizarea serviciilor și infrastructurilor internaționale

- (93) În cadrul desfășurării activității sale și al utilizării serviciilor tehnologice necesare funcționării website-ului și sistemelor informatice, Compania poate utiliza servicii furnizate de entități care operează infrastructuri informatice localizate în afara Republicii Moldova.
- (94) Astfel de servicii pot include, după caz:
- Cloudflare;
 - Google Analytics;
 - Google Ads;
 - Google reCAPTCHA;
 - Microsoft Clarity;
 - Microsoft SharePoint;
 - Meta Ads;
 - alte servicii tehnologice utilizate în mod legitim pentru funcționarea și securitatea platformelor digitale ale companiei.

11.2. Categoriile de date care pot fi implicate

- (95) În funcție de serviciul utilizat, pot fi prelucrate anumite date tehnice și informații asociate utilizării serviciilor digitale, inclusiv:
- adresa IP;
 - identificatori online;
 - informații privind dispozitivul utilizat;
 - informații privind utilizarea website-ului;
 - date generate prin utilizarea cookie-urilor și a tehnologiilor similare;
 - loguri tehnice și informații necesare pentru asigurarea securității și funcționării serviciilor.
- (96) Compania nu efectuează transferuri internaționale de date care nu sunt necesare pentru scopurile legitime și funcționale ale activităților sale.

11.3. Condițiile transferurilor

- (97) În măsura în care utilizarea anumitor servicii implică prelucrarea datelor în afara Republicii Moldova, astfel de prelucrări se realizează exclusiv în condițiile și limitele prevăzute de legislația aplicabilă privind protecția datelor cu caracter personal.
- (98) Compania urmărește ca furnizorii implicați în asemenea prelucrări să implementeze măsuri adecvate pentru protejarea confidențialității, integrității și securității datelor cu caracter personal.

11.4. Aplicarea principiului minimizării

- (99) Orice transfer sau acces la date în contextul utilizării serviciilor tehnologice este limitat la informațiile strict necesare pentru furnizarea serviciilor respective și este efectuat cu respectarea principiilor de legalitate, proporționalitate și minimizare a datelor.

XII. Perioada de păstrare

12.1. Principii generale

- (100) Compania păstrează datele cu caracter personal numai pe perioada necesară îndeplinirii scopurilor pentru care acestea au fost colectate și prelucrate, precum și în conformitate cu obligațiile prevăzute de legislația aplicabilă.
- (101) Durata de păstrare este stabilită în baza principiului limitării stocării și ținând cont de necesitatea asigurării executării obligațiilor contractuale, respectării obligațiilor legale și protejării intereselor legitime ale companiei și ale persoanelor vizate.

12.2. Criterii utilizate pentru stabilirea perioadei de păstrare

- (102) Perioada de păstrare poate varia în funcție de:
- categoria și natura datelor prelucrate;
 - scopul pentru care datele au fost colectate;
 - natura și durata raportului juridic existent;
 - obligațiile de arhivare și păstrare prevăzute de legislația aplicabilă;
 - cerințele legislației financiare, fiscale, contabile și în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
 - necesitatea constatării, exercitării sau apărării unor drepturi în cadrul procedurilor administrative, extrajudiciare sau judiciare.

12.3. Păstrarea datelor după încetarea relației contractuale

- (103) În anumite situații, datele și documentele aferente solicitărilor de finanțare, contractelor de credit, obligațiilor de conformitate și altor operațiuni efectuate de companie pot fi păstrate și după încetarea relației contractuale, atunci când păstrarea acestora este impusă sau permisă de legislația aplicabilă.
- (104) Aceasta poate include, după caz:
- documente aferente procesului de creditare;
 - documente și evidențe contabile;
 - documente necesare îndeplinirii obligațiilor AML și KYC;
 - evidențe necesare exercitării sau apărării drepturilor și intereselor legitime ale companiei;
 - documente și informații solicitate de autorități competente în condițiile legii.

12.4. Ștergerea, anonimizarea și arhivarea datelor

- (105) La expirarea perioadelor de păstrare aplicabile, datele cu caracter personal sunt:
- șterse;
 - anonimizate; sau
 - arhivate,
- (106) în funcție de cerințele legale aplicabile și de necesitățile operaționale justificate.
- (107) Măsurile aplicate sunt selectate astfel încât să asigure respectarea principiilor de confidențialitate, integritate și securitate a datelor cu caracter personal.

12.5. Evidența perioadelor de retenție

- (108) Perioadele concrete de păstrare aplicabile diferitelor categorii de date sunt stabilite prin documentele interne ale companiei, inclusiv prin politica și matricea de retenție a datelor, elaborate în conformitate cu legislația aplicabilă.

XIII. Drepturile persoanelor vizate

13.1. Principii generale

- (109) În conformitate cu prevederile Legii nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal, persoanele ale căror date sunt prelucrate de către Companie beneficiază de o serie de drepturi menite să asigure controlul asupra propriilor date și protecția vieții private.
- (110) Exercițarea acestor drepturi se realizează în condițiile și limitele prevăzute de legislația aplicabilă.

13.2. Dreptul la informare

- (111) Persoana vizată are dreptul de a fi informată cu privire la identitatea operatorului, scopurile prelucrării, temeiurile juridice utilizate, categoriile de date prelucrate, destinatarii datelor, perioada de păstrare și drepturile de care beneficiază în legătură cu prelucrarea datelor sale.

13.3. Dreptul de acces

- (112) Persoana vizată are dreptul de a obține confirmarea faptului că datele sale sunt sau nu sunt prelucrate și, după caz, acces la datele respective, precum și informații privind modul în care acestea sunt utilizate.

13.4. Dreptul la rectificare

- (113) Persoana vizată are dreptul de a solicita rectificarea datelor inexacte și completarea datelor incomplete care o privesc.

13.5. Dreptul la ștergere

- (114) În condițiile prevăzute de lege, persoana vizată poate solicita ștergerea datelor sale cu caracter personal atunci când acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care au fost colectate ori atunci când prelucrarea nu mai are un temei legal valabil.

- (115) Acest drept nu este absolut și poate fi limitat atunci când prelucrarea este necesară pentru respectarea unor obligații legale sau pentru apărarea drepturilor și intereselor legitime ale companiei.

13.6. Dreptul la restricționarea prelucrării

- (116) Persoana vizată are dreptul de a solicita limitarea utilizării datelor sale în situațiile prevăzute de legislația aplicabilă.

- (117) Pe perioada restricționării, datele pot fi stocate, însă utilizarea acestora va fi limitată conform cerințelor legale.

13.7. Dreptul la opoziție

- (118) Persoana vizată poate obiecta, din motive legate de situația sa particulară, împotriva anumitor operațiuni de prelucrare efectuate în baza interesului legitim al companiei, în condițiile prevăzute de lege.

13.8. Dreptul la portabilitatea datelor

- (119) În cazurile prevăzute de lege, persoana vizată poate solicita primirea datelor sale într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat ori transmiterea acestora către un alt operator, dacă acest lucru este fezabil din punct de vedere tehnic.

13.9. Dreptul de a retrage consimțământul

- (120) Atunci când prelucrarea se bazează pe consimțământ, persoana vizată îl poate retrage în orice moment.

- (121) Retragerea consimțământului nu afectează legalitatea prelucrării efectuate înainte de retragerea acestuia.

13.10. Dreptul de a nu fi supus unei decizii bazate exclusiv pe prelucrare automatizată

- (122) Persoana vizată are dreptul de a nu fi supusă unei decizii care produce efecte juridice sau care o afectează în mod similar într-o măsură semnificativă, atunci când decizia respectivă este adoptată exclusiv pe baza unei prelucrări automatizate, inclusiv prin profilare, în condițiile prevăzute de lege.

- (123) Compania nu adoptă decizii privind acordarea finanțărilor exclusiv prin mijloace automatizate, fără intervenție umană.

13.11. Dreptul de a depune o plângere

- (124) Persoana vizată are dreptul de a depune o plângere la Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal atunci când consideră că prelucrarea datelor sale cu caracter personal încalcă prevederile legislației aplicabile.

13.12. Dreptul de a se adresa instanței de judecată

- (125) Fără a aduce atingere altor căi de atac prevăzute de lege, persoana vizată are dreptul de a se adresa instanțelor de judecată competente pentru apărarea drepturilor și intereselor sale legitime.

13.13. Dreptul la despăgubiri

- (126) Persoana care a suferit un prejudiciu material sau moral ca urmare a unei prelucrări efectuate cu încălcarea legislației privind protecția datelor cu caracter personal are dreptul să solicite despăgubiri în condițiile prevăzute de lege.

13.14. Exercițarea gratuită a drepturilor

- (127) Exercițarea drepturilor prevăzute de legislația privind protecția datelor cu caracter personal este gratuită, cu excepția situațiilor expres prevăzute de lege, în care pot fi aplicate condiții speciale pentru solicitările vădit nefondate sau excesive.

XIV. Exercițarea drepturilor

14.1. Modalitatea de exercitare a drepturilor

- (128) Persoanele vizate își pot exercita drepturile prevăzute de legislația privind protecția datelor cu caracter personal prin transmiterea unei solicitări către Companie, utilizând canalele de contact indicate în prezenta Politică de Confidențialitate.
- (129) Solicitățile pot fi depuse în formă scrisă, electronică sau prin alte mijloace de comunicare puse la dispoziție de companie.

14.2. Verificarea identității solicitantului

- (130) În scopul protejării datelor cu caracter personal și prevenirii accesului neautorizat la informații, compania poate solicita informații sau documente suplimentare necesare confirmării identității persoanei care formulează solicitarea.
- (131) Aceste măsuri sunt aplicate exclusiv în măsura necesară pentru verificarea identității solicitantului și pentru protejarea drepturilor și intereselor persoanelor vizate.

14.3. Examinarea solicitărilor

- (132) Solicitățile sunt analizate și soluționate în conformitate cu cerințele legislației aplicabile privind protecția datelor cu caracter personal.
- (133) Compania depune toate eforturile rezonabile pentru a răspunde solicitărilor într-un termen cât mai scurt și pentru a furniza informații clare, complete și accesibile.
- (134) În mod obișnuit, răspunsul este furnizat în termen de cel mult o lună de la primirea solicitării.
- (135) În situațiile prevăzute de lege, atunci când solicitarea este complexă sau implică un volum semnificativ de informații, termenul de răspuns poate fi prelungit în condițiile legislației aplicabile, persoana vizată fiind informată despre această prelungire și motivele acesteia.

14.4. Caracterul gratuit al solicitărilor

- (136) Exercițarea drepturilor prevăzute de legislația privind protecția datelor cu caracter personal este gratuită.
- (137) Cu toate acestea, în situațiile expres prevăzute de lege, inclusiv în cazul solicitărilor vădit nefondate, excesive sau repetitive, compania poate refuza solicitarea ori poate percepe o taxă rezonabilă care să reflecte costurile administrative generate de procesarea acesteia.

14.5. Refuzul sau limitarea exercitării anumitor drepturi

- (138) În anumite situații prevăzute de legislația aplicabilă, exercitarea unor drepturi poate fi limitată sau refuzată atunci când prelucrarea este necesară pentru:
- respectarea unei obligații legale;
 - exercitarea sau apărarea unor drepturi și interese legitime;
 - prevenirea și combaterea fraudelor;
 - prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - respectarea obligațiilor de raportare și conformitate aplicabile companiei;
 - protejarea drepturilor și libertăților altor persoane.
- (139) În astfel de cazuri, persoana vizată va fi informată în măsura permisă de legislația aplicabilă.

14.6. Dreptul de a depune o plângere

- (140) În cazul în care persoana vizată consideră că drepturile sale au fost încălcate, aceasta poate depune o plângere la Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal și/sau se poate adresa instanțelor de judecată competente, în condițiile prevăzute de lege.

XV. Datele de contact ale Responsabilului cu Protecția Datelor

- (141) În vederea asigurării respectării cerințelor privind protecția datelor cu caracter personal, Compania a desemnat un Responsabil cu Protecția Datelor (Data Protection Officer – DPO).
- (142) DPO poate fi contactat pentru orice aspecte legate de:
- prelucrarea datelor cu caracter personal;
 - exercitarea drepturilor persoanelor vizate;
 - protecția și securitatea datelor cu caracter personal;
 - clarificări privind prezenta Politică de Confidențialitate;
 - sesizarea unor incidente sau preocupări referitoare la protecția datelor.

(143) Persoanele vizate pot contacta DPO utilizând următoarele date de contact:

E-mail: date.personale@avalonfinance.md

Telefon: +373 69 91 39 52

Adresă poștală: mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor 6B, of. B201, Republica Moldova

(144) Compania depune toate eforturile rezonabile pentru a examina și soluționa solicitările primite în domeniul protecției datelor cu caracter personal în termenele și condițiile prevăzute de legislația aplicabilă.

XVI. Modificarea politicii

(145) Prezenta Politică de Confidențialitate poate fi actualizată periodic pentru a reflecta modificările legislației aplicabile, ale proceselor interne, ale serviciilor furnizate, ale tehnologiilor utilizate sau alte modificări relevante privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

(146) Compania își rezervă dreptul de a modifica și actualiza conținutul prezentei Politici ori de câte ori acest lucru este necesar pentru asigurarea conformității cu cerințele legale și operaționale aplicabile.

(147) Versiunea actualizată a Politicii de Confidențialitate va fi publicată pe website-ul companiei și va produce efecte de la data publicării, cu excepția situațiilor în care legislația aplicabilă prevede o altă modalitate de informare.

(148) Persoanele vizate sunt încurajate să consulte periodic această Politică pentru a lua cunoștință de eventualele actualizări privind modul de prelucrare și protecție a datelor cu caracter personal.

Ultima actualizare: _____