

Informare referitoare la protocolul dintre Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF) și Mozipo IFN S.A.

În vederea evaluării capacității de rambursare și acordarea cât mai rapidă a creditelor, Mozipo IFN S.A. a implementat protocolul cu Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF), potrivit Ordinului ANAF 3731/2016 privind aprobarea modelului-cadru al protocolului de colaborare în vederea schimbului de informații între ANAF și instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.

Obiectul protocolului constă în organizarea cadrului de îmbunătățire a activității de creditare prin fluidizarea procesului operațional de creditare, ca urmare a simplificării documentației solicitate aplicanților de credite.

După obținerea acordului clientului, Mozipo IFN S.A. solicită ANAF informații fiscale despre solicitant pentru perioada aferentă ultimilor 2 (doi) ani fiscali încheiați, inclusiv informațiile aferente perioadei cuprinse între ultimul an fiscal încheiat și data solicitării acestora.

Acest acord va fi dat înaintea fiecărei trageri din Plafonul de Credit, fiind valabil 5 zile lucrătoare de la data acordului. În cazul în care Clientul nu a finalizat toți pașii referitori la Cererea de Credit în vederea obținerii creditului, după expirarea termenului de 5 zile lucrătoare de la data acordului, va fi necesar un nou acord al Clientului cu privire la consultarea bazei de date ANAF de către Societate.

Potrivit cerințelor legale în vigoare, Mozipo IFN S.A. transmite către ANAF date privind activitatea de creditare precum și datele referitoare la informațiile din istoricul situației existente. Schimbul de date se realizează periodic, cu respectarea legislației în vigoare, conform unei proceduri de lucru comune.

Numar de inregistrare:

Anexa

(Anexa nr. 1 la protocol)

ACORD

**de consultare, transmitere și prelucrare a informațiilor din bazele de date ale Ministerului Finanțelor
Publice, Agenția Națională de Adminstrare Fiscală precum și a
Datelor cu Caracter Personal, aparținând Clientului**

Subsemnatul/a cu domiciliul/sediul în identificat/a cu BI/CI nr având CNP
....., în calitate de **Client**

Sau

Subscrisa Mozipo IFN S.A., CUI 33651838 înregistrată la Registrul Comerțului sub nr J40/11461/2014,
prin în calitate de reprezentant legal având **declar in mod expres
urmatoarele:**

***A. Declarații referitoare la consultarea informațiilor din bazele de date ale Agenției Naționale de
Adminstrare Fiscală***

Am fost informat că Societatea Mozipo .(IFN SA) (denumită în cele ce urmează „Destinatarul”) dorește să
consulte **pe o durată maximă de 5 zile** lucrătoare de la data semnării prezentului acord și să prelucreze
informațiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai jos, înregistrate pe numele
subsemnatului/subsemnatei/subscrisei în evidențele Ministerului Finanțelor Publice, Agenția Națională
de Administrare Fiscală (denumită în cele ce urmează „ANAF”) în scopul:

(i) inițierii sau derulării relațiilor contractuale specifice activității de creditare a Destinatarului, (ii) realizării
intereselor legitime ale Destinatarului și/sau (iii) îndeplinirii obligațiilor legale ce îi revin Destinatarului,
inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor derivând din acte administrative emise de
autoritățile competente în aplicarea legii:

a) date de identificare a persoanei fizice/persoanei fizice ce exercită o activitate autorizată: numele și
prenumele, adresa de domiciliu/reședința, codul numeric personal/cod unic de identificare/ numarul
de identificare fiscală (NIF), serie si număr act de identitate în cazul persoanelor nerezidente ;

b) denumirea formei de exercitare a profesiei /de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscală a
formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, adresa/sediul formei de exercitare a
profesiei/de realizare a veniturilor;

c) date de identificare ale persoanei fizice, reprezentant legal al persoanei juridice: numele si prenumele,
codul numeric personal/cod unic de identificare;

d) veniturile realizate din orice fel de activități (salariale, autorizate/independente, pensii, asigurări
sociale, închirieri, etc);

e) orice informații financiare (în cazul clientului persoana juridică);

B. Declarații referitoare la transmiterea către și prelucrarea de către Agenția Națională de Administrare Fiscală a datelor cu caracter personal ale subsemnatului/ei, respectiv ale reprezentanților subscrisei, deținute de către instituția financiară nebancaară.

Îmi exprim în mod expres consimțământul ca, în măsura în care mă voi regăsi în una sau mai multe dintre situațiile de mai jos, Destinatarul să transmită lunar către ANAF:

- a) informațiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai jos, înregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei în evidențele Destinatarului, în scopul de a răspunde tuturor solicitărilor ANAF referitoare la **activitatea de creditare** (aprobată sau respinse) din luna anterioară, respectiv identitatea contribuabilului / clientului, tipul contractului de credit, cerere de creditare aprobată sau refuzată și informații privind creditul și tranzacțiile;
- b) informațiile, inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai jos, înregistrate pe numele subsemnatului/subsemnatei/subscrisei în evidențele Destinatarului, în scopul de a răspunde tuturor solicitărilor ANAF referitoare la **activitatea de leasing** din luna anterioară, respectiv informații despre persoana fizică/persoana juridică și informații despre bunul care face obiectul leasingului, respectiv date de identificare unice despre bun în cazul bunurilor identificate prin serii unice, identitatea utilizatorului final, valoarea de intrare a bunului, valoarea contractului de leasing, durata contractului de leasing (dată inițiere – termen), valoare reziduală, soldul contribuabilului / clientului la data raportării către ANAF, numărul zilelor de întârziere la plată;
- c) date referitoare la **scrisorile de garanție**, respectiv suma garantată, identitatea beneficiarului, identitatea solicitantului, termen de valabilitate – data expirării;
- d) copia dosarelor de creditare, cu toată documentația aferentă depusă ;
- e) în măsura în care mă voi regăsi în una sau mai multe dintre situațiile de mai sus, Destinatarul să transmită oricând către ANAF informațiile prevăzute la **lit.B, lit.a); b) si c)** corespunzătoare perioadei începând cu **1 ianuarie 2013** și până la data semnării prezentului acord;

DA

NU

Înteleg și accept ca dezacordul meu (răspunsul NU), conduce la imposibilitatea instituției financiare nebancaare de a interoga electronic baza de date a ANAF cu privire la informațiile de la lit.A. În consecință, înteleg și accept să fac dovada veniturilor în modalitățile prevăzute de lege, așa cum îmi sunt solicitate de către instituția financiară nebancaară.

C. Declarații referitoare la drepturile persoanei vizate / care a dat declarațiile de mai sus

C1. Am luat la cunoștință faptul că îmi pot exercita toate drepturile prevăzute de Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE, denumit și Regulamentul general privind protecția datelor (RGPD), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L119/1 din 04.05.2016, în condițiile și limitele prevăzute de legislația în materia protecției datelor cu caracter personal, astfel:

- (i) dreptul la informare și acces la datele cu caracter personal;
- (ii) dreptul la rectificare

- (iii) dreptul la stergerea datelor ("dreptul de a fi uitat");
- (iv) dreptul la restrictionarea prelucrării;
- (v) dreptul la portabilitatea datelor (vi) dreptul de opoziție;
- (vii) dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției, pentru apărarea oricărui drepturi garantate de RGPD, care le-au fost încălcate;

Pentru exercitarea drepturilor prevăzute la lit.C1 pct.(vii), Clientul va adresa o cerere către Destinatari (de completat datele de contact) întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită opoziția și motivul întemeiat și legitim legat de situația particulară a persoanei.

Am luat cunoștință de prevederile Regulamentului general privind protecția datelor (RGPD) și despre drepturile mele în contextul prelucrării datelor cu caracter personal drepturi care pot fi exercitate în limitele legii, trimițând o adresă scrisă, datată și semnată către Destinatarul IFN, însoțită de o copie a actului de identitate, dreptul de a mă adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției.

Data

Semnătura clientului