

**Anexă la Condiții Generale de Afaceri
pentru clienții care au ca formă de organizare juridică “persoana fizică autorizată”, “întreprindere
individuală” sau „profesii libere”
- Notă de informare și acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

UniCredit Bank S.A. (“Banca”), societate administrată în sistem dualist, cu sediul în România, Bd. Expoziției nr. 1F, București, Sector 1, înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J40/7706/1991 și în Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999, cod unic de înregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris și vărsat 455.219.478,30 lei, în calitate de Operator de date cu caracter personal, **prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal („Datele personale”) cu bună credință și în realizarea scopurilor specificate în prezenta Notă de informare**, în conformitate cu prevederile ale Regulamentului (UE) nr. 679 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 („Regulamentul”).

Aceste Date personale, aparținând dumneavoastră în calitate de client, respectiv persoană vizată, au fost furnizate Băncii de către dumneavoastră la data încheierii contractului cu UniCredit Bank și/sau a unei polițe de asigurare și/sau la data formulării unei cereri prin care se solicită prestarea unor servicii de către Bancă și/sau pe parcursul derulării relației contractuale și/sau de către un tert prestator de servicii de plată contractat de către dumneavoastră.

1. Datele personale prelucrate de Bancă sunt:

- numele și prenumele, pseudonim, cod client, CNP sau NIF, după caz,
- data și locul nașterii, sexul, cetățenia, starea civilă, seria și număr CI/BI/Pașaport, alte date din actele de stare civilă, jurisdicția de rezidență fiscală,
- adresa (domiciliul/ reședința/adresa de corespondență), telefon fix, telefon mobil, faxul, e-mailul,
- situația profesională, ocupația, funcția, locul de muncă,
- sursa fondurilor, date privind beneficiarul real, împuterniciți, mandatar, situația economică și financiară, datele privind bunurile deținute,
- datele bancare, inclusiv privind produsele bancare achiziționate și tranzacțiile bancare, date privind lichiditatea,
- nume utilizator Online B@nking¹/ Mobile B@nking², date privind dispozitivul token - DIGIPASS³ (seria) sau Mobile Token (număr de telefon, în vederea activării aplicațiilor Mobile Token/ Mobile B@nking²), alte date necesare accesării și folosirii acestor instrumente de plată electronice (coduri de identificare/inregistrare /autentificare /conectare /autorizare)⁴.
- expunerea politică, dacă este cazul, și funcția publică deținută, datele privind sancțiuni, dacă este cazul,
- vocea, imaginea, semnătura,
- numele mamei înainte de căsătorie
- date privind starea de sănătate necesare pentru prestarea serviciilor de asigurare specifice, dacă este cazul.

2. Scopurile prelucrării Datelor personale. Temeiul legal

- a)** Încheierea relației contractuale cu Banca, pe baza cererii dumneavoastră de furnizare a produselor bancare, dintre care menționăm deschiderea contului bancar, prestarea serviciilor de Online Banking și Mobile Banking, emiterea cardului de debit, a DigiPass-ului, prestarea serviciului Info SMS, prestarea serviciului de închiriere casete de valori, distribuția de fonduri de investiții, obligațiuni, depozite structurate, conform solicitării dumneavoastră, în temeiul art. 6 litera b) din Regulament;

¹ Online B@nking - Instrument de plată cu acces la distanță care se bazează pe o soluție informatică de tip Internet banking

² Mobile B@nking -Instrument de plată cu acces la distanță care se bazează pe o soluție informatică de tip Mobile banking

³ Dispozitiv token – DIGIPASS - Este un dispozitiv token securizat ce permite accesul la Online B@nking

⁴ În cazul în care alegeți ca metoda de autentificare în Mobile B@nking/Mobile Token folosirea amprentei sau a imaginii faciale, Banca nu prelucrează datele biometrice din cadrul sistemului biometric instalat pe dispozitivul dumneavoastră mobil. Aceste date sunt și rămân stocate pe dispozitivul mobil și se supun regulilor de prelucrare stabilite și comunicate prin intermediul dispozitivului respective.

- b) realizarea analizei de cunoaștere a clientelei, a analizelor de risc, respectiv de raportare a tranzacțiilor suspecte, în temeiul art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament, respectiv pentru îndeplinirea unei obligații legale, coroborat cu legislația privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului - Regulamentul BNR nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative;
- c) pentru realizarea raportărilor către instituțiile de stat, în temeiul art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament și a legislației speciale aplicabile, respectiv pentru îndeplinirea activităților aferente controalelor autorităților, cum ar fi ANAF, ANPC, BNR, ANSPDCP etc.;
- d) pentru colectarea debitelor/recuperarea creanțelor datorate Bancii, conform contractelor încheiate și a interesului legitim al Bancii de a recupera creanțele aferente relației contractuale existente cu dumneavoastră, în temeiul art. 6 alineat 1), litera b) și f) din Regulament;
- e) executărilor silite a sumelor datorate precum și a administrării popririlor și sechestrelor, în temeiul art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament a Codurilor de Procedură Civilă și Penală;
- f) realizarea raportărilor în cadrul Grupului UniCredit⁵, ce pot cuprinde date privind persoana, proprietatea, activitatea, afacerea sau relațiile de afaceri sau cu persoanele din cadrul aceluiași grup de clienți care constituie sau pot constitui un singur risc, respectiv la tranzacțiile contului/conturilor deschise la Bancă, în temeiul interesului legitim al operatorului, și anume de a asigura măsuri prudențiale la nivel de Grup, în temeiul art. 6 alineat 1), litera f) din Regulament;
- g) realizarea și transmiterea declarațiilor către ANAF, în temeiul art. 6 alineat 1), litera c) din Regulament și a Codului de Procedură Fiscală;
- h) realizarea raportărilor către FATCA în cazul în care sunteți cetățean SUA, precum și al raportărilor CRS (Common Reporting Standard) pentru combaterea evaziunii fiscale, în temeiul art. 6 alineat 1) litera c) din Regulament;
- i) pentru emiterea poliței de asigurare în cazul în care ați solicitat emiterea unui card de debit Visa Gold/MasterCardPlatinum, în temeiul art. 6 litera b) din Regulament;
- j) pentru emiterea documentelor contractuale de asigurare și în vederea stabilirii cuantumului obligației de plată a indemnizației de asigurare în cazul producerii riscurilor asigurate, în situația în care ați solicitat o asigurare de viață atasată contului curent, în temeiul art. 6 litera b) din Regulament;
- k) pentru monitorizarea, securitatea și paza persoanelor, spațiilor, bunurilor, prin camerele video amplasate în sediile Băncii, în temeiul art. 6 litera f) din Regulament și al Legii nr. 333/2003 privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor și protecția persoanelor;
- l) pentru înregistrarea comunicărilor prin fax, canale digitale (ex. Online Banking, Mobile Banking, email) și a apelurilor și convorbirilor telefonice realizate prin intermediul Contact Center-ului Băncii, în scopul eficientizării și îmbunătățirii serviciilor acordate clientului, în temeiul art. 6 litera a) din Regulament, precum și al încheierii și executării în condiții optime a contractelor cu clienții, respectiv al realizării tranzacțiilor telefonice și online, în temeiul art. 6 litera b) din Regulament;
- m) realizarea analizelor ce pot conduce la profilarea dumneavoastră în scopul marketingului direct (ex. evaluarea produselor bancare deținute, istoricului tranzacțiilor bancare efectuate, calcularea unor indicatori în evaluarea solvabilității/ riscului de creditare etc.) și marketingul direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare, inclusiv a sistemelor automate de apelare care nu necesită intervenția unui operator uman, respectiv posta fizică, convorbire telefonică, email, SMS, fax, Online/Mobile B@nking, în temeiul art. 6 alineat 1) litera a) din Regulament, cum ar fi pentru primirea de newslettere/alte comunicări comerciale, pentru promovarea produselor/serviciilor Grupului UniCredit (de finanțare/creditare/alte tipuri), în cazul în care ați exprimat un astfel de acord de marketing;
- n) pentru verificarea satisfacției clientului și a calității serviciilor și produselor achiziționate, în temeiul interesului legitim al îmbunătățirii permanente a serviciilor/ produselor Băncii, în temeiul art. 6 alineat 1) litera f) din Regulament;
- o) în scopuri statistice, în temeiul art. 6 alineat 1), litera f) și art. 89 din Regulament;
- p) cu scopul furnizării informațiilor cu privire la conturi în cazul solicitărilor dvs. înaintate Bancii prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi, prelucrare realizată de Banca în vederea executării unui contract la care sunteți parte, în temeiul art. 6 alineat 1) litera b) din Regulament, dar și în vederea îndeplinirii obligațiilor legale ce îi revin Bancii în baza legislației privind serviciile de plată, în temeiul art. 6, alineatul 1) litera c) din Regulament;
- q) cu scopul executării ordinelor de plată inițiate de dumneavoastră prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere

⁵ **Grup/Grup UniCredit** - UniCredit SpA (Italia) și companiile controlate direct/ indirect, incluzând companiile din România (UniCredit Bank SA, UniCredit Leasing Corporation IFN SA, Debo Leasing IFN SA, UniCredit Leasing Fleet Management SRL, UniCredit Insurance Broker SA, UniCredit Consumer Financing IFN SA, UCTAM RO SRL etc.) și succesorii juridici ai acestor entități.

a platii, prelucrare realizata de Banca in vederea executarii unui contract la care sunteti parte, in temeiul art. 6 alineat 1) litera b) din Regulament, dar si in vederea indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin Bancii in baza legislatiei privind serviciile de plata, in temeiul art. 6, alineatul 1) litera c) din Regulament;

- r) cu scopul confirmarii disponibilitatii fondurilor (dacă o sumă necesară pentru executarea unei operațiuni de plată bazată pe card este disponibilă în contul de plăți accesibil online), la cererea unui prestator de servicii de plată terț, care emite instrumente de plată bazate pe card, prelucrare realizata de Banca in vederea executarii unui contract la care sunteti parte, in temeiul art. 6 alineat 1) litera b) din Regulament, dar si in vederea indeplinirii obligatiilor legale ce ii revin Bancii in baza legislatiei privind serviciile de plata, in temeiul art. 6, alineatul 1) litera c) din Regulament;
- s) in scopul garantarii prevenirii, investigarii și detectarii fraudelor în domeniul plăților (inclusiv cu privire la actiunile desfasurate in ceea ce va priveste de catre sau prin intermediul tertilor prestatori de servicii de plata, respectiv prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi si prestatorii de servicii de initiere a platii), astfel cum este permis conform legislatiei privind serviciile de plata, in temeiul art. 6, alineatul 1) litera c) din Regulament.

3. Durata prelucrării Datelor personale

- a) pe durata de valabilitate a contractelor încheiate cu Banca, la care se adaugă 10 ani de la încetarea relației contractuale, dacă printr-o prevedere legală aplicabilă nu este necesară păstrarea pe o perioadă mai mare,
- b) pe o durata de 5 ani, în cazul în care nu s-a încheiat o relație contractuală cu dumneavoastră, conform legislației pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor (Legea nr. 129/2019),
- c) dacă prelucrarea este efectuată în scop de marketing direct - pe durata relației contractuale cu Banca, la care se adaugă 1 an de la încetarea acesteia. În situația în care vă retrageți consimțământul de marketing direct, datele dumneavoastră nu vor mai fi prelucrate în acest scop, din momentul retragerii consimțământului.

4. Operatori/ Persoane Împuternicite și Destinatarii Datelor personale

Datele personale pot fi transmise către următoarele categorii de destinatari: a) persoana vizată, reprezentanții persoanei vizate, b) entități din Grupul UniCredit, c) societăți de asigurare (care pot avea calitatea de operator asociat al Băncii), d) agenții de colectare a debitelor/recuperare a creanțelor, e) notari publici, executori judecătorești, f) avocați, evaluatori autorizați, contabili, cenzori, auditori și alt tip de consultanți, g) diverși furnizori de servicii (ex. IT, arhivare, printare, curieri etc.), h) organizații internaționale (ex. de carduri – Visa, Mastercard etc.), i) prestatori de servicii tehnice de procesare facilitare a plăților (ex. Romcard, Transfond, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication etc.), j) autorități publice din România (ex. Banca Națională a României, ANAF, Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor etc.) și din străinătate (ex. Comisia Europeană, autorități fiscale etc.), l) terti prestatori de servicii de plata (in cazul in care ati contractat servicii specifice prestate de catre acestia), respectiv prestatorii de servicii de initiere a platii, prestatorii de servicii de informare cu privire la conturi si prestatori de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card. In situația transmiterii Datelor personale către un terț sau organizație din strainatate, sunt aplicabile informațiile din secțiunea *Transfer Internațional*.

Datele personale transmise terților vor fi adecvate, pertinente și neexcesive prin raportare la scopul în care au fost colectate și care permite transmiterea către un anumit terț.

5. Transferul Internațional

Datele personale vor fi transferate către SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), având calitatea de operator, în cazul în care realizarea de operațiuni de plăți solicitate de către dumneavoastră include procesarea prin sistemul SWIFT. In acest sens, exista posibilitatea ca datele transferate către SWIFT, în calitate de operator, să fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA. Menționăm că pentru transferul internațional în SUA, există Decizia Comisiei Europene din 12 iulie 2016, emisă în temeiul Directivei 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului, privind caracterul adecvat al protecției oferite de Scutul de confidențialitate UE-SUA.

În situația în care sunteți cetățean al Statelor Unite ale Americii (SUA) sau rezident pe teritoriul SUA, vă informăm că, potrivit FATCA (The US Foreign Account Tax Compliance Act), vă sunt aplicabile direct dispozițiile legale privind regimul fiscal al statului USA, datele dumneavoastră fiind transmise către autoritățile fiscale din SUA.

In toate situatiile in care va fi necesar transferul international de date, acest lucru se va realiza doar daca in tara destinatară este asigurat un nivel adecvat de protectie a datelor personale recunoscut prin decizie a Comisiei Europene, cum ar fi tarile membre ale Uniunii Economice Europene (EEA).

În absența unei astfel de decizii a Comisiei Europene, Banca va putea transfera date cu caracter personal către o țară terță numai dacă persoana care va prelucra datele a oferit garanții adecvate prevăzute de lege în vederea protejării datelor personale.

Banca poate fi contactată pentru obținerea de informații suplimentare cu privire la garanțiile oferite pentru protejarea datelor personale în cazul fiecărui transfer de date în străinătate, printr-o solicitare scrisă în acest sens.

6. Necesitatea prelucrării Datelor personale

În situația în care refuzați prelucrarea Datelor personale menționate pentru scopurile stipulate la litera a) - l) de mai sus – Banca va fi în imposibilitatea de a iniția raporturi juridice cu dumneavoastră sau de a le continua, întrucât este în imposibilitatea de a respecta cerințele reglementărilor speciale în domeniul financiar-bancar privind cunoașterea clientului, cerințele prudențiale și a altor reglementări legale, inclusiv de a analiza cererea privind prestarea unor servicii de către Banca, de a încheia/ derula/ executa contractul solicitat de dumneavoastră.

În situația în care vă opuneți prelucrării Datelor personale în scop statistic, vă informăm că această opțiune va fi analizată, și în funcție de situația particulară a persoanei vizate, veți primi un răspuns conform art. 21 din Regulament, obiecțiunea dumneavoastră pentru o asemenea operațiune, neavând un efect asupra continuării relației contractuale cu Banca.

În situația în care nu sunteți de acord cu prelucrarea Datelor dumneavoastră personale în scop de marketing direct, sau pentru contactarea dumneavoastră în scopul obținerii opiniei dumneavoastră cu privire la serviciile și produsele oferite sau achiziționate, relația contractuală dintre dumneavoastră și Bancă nu va fi afectată în niciun fel.

7. În calitate de persoană vizată, aveți următoarele DREPTURI cu privire exclusiv la Datele dumneavoastră personale

- a) dreptul de acces la date, conform art. 15 din Regulament;
 - b) dreptul de rectificare a datelor, conform art. 16 din Regulament;
 - c) dreptul de ștergere a datelor, conform art. 17 din Regulament;
 - d) dreptul la restricționarea datelor, conform art. 18 din Regulament;
 - e) dreptul la portabilitatea datelor, conform art. 20 din Regulament;
 - f) dreptul de a obiecta, conform art. 21 din Regulament;
 - g) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare, conform art. 22 din Regulament;
 - h) dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și Justiției.
- Menționăm că, potrivit art. 7 alineat 3 din Regulament, aveți dreptul de a vă retrage oricând consimțământul de marketing direct și de realizare a profilului dumneavoastră în scop de marketing.

Pentru exercitarea acestor drepturi, vă puteți adresa cu o cerere scrisă, datată și semnată, transmisă către UniCredit Bank SA, la adresa: Bulevardul Expoziției, nr.1 F, sector 1, București, cod postal 01210, sau pe email la infocenter@unicredit.ro, respectiv apelând la numărul +40 21 200 2020 (apel cu tarif normal în rețeaua fixă Telekom Romania) sau *2020 (apel tarif normal în rețelele mobile Telekom Romania, Orange, RCS&RDS, Vodafone).

În cazul în care veți adresa o solicitare privind exercitarea drepturilor dumneavoastră privind protecția datelor, Banca va răspunde acestei solicitări în termen de o lună de zile, termen ce poate fi prelungit cu două luni, în condițiile prevăzute de Regulament.

În situația în care doriți să adresați o cerere privind exercitarea drepturilor de mai sus, în legătură cu operatorul asociat – societatea de asigurare – care a emis Polița de asigurare, vă puteți adresa acestuia conform celor menționate în Polița de asigurare.

În cadrul UniCredit Bank S.A, responsabilul cu protecția datelor are următoarele date de contact: Bulevardul Expoziției nr.1 F, sector 1, București, cod postal 012101, e-mail dpo@unicredit.ro.

Puteți consulta permanent pe site-ul Băncii, la adresa <https://www.unicredit.ro/ro/imm/Diverse/protectia-datelor.html>, informațiile privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

DECLARAȚIA ȘI ACORDUL PENTRU PRELUCRAREA DATELOR

Subsemnatul/a....., domiciliat în

declar că am luat cunoștință de informațiile prezentate în prezenta Notă de Informare cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal, în conformitate cu cadrul legal, de reglementare și contractual în vigoare.

Totodată, declar că **sunt de acord cu prelucrarea datelor mele cu caracter personal**, bazate pe temeiul consimțământului în conformitate cu art. 6 alineat 1) litera a) din Regulamentul General privind protecția datelor, **în scop de marketing direct** prin utilizarea mijloacelor de comunicare, inclusiv a sistemelor automate de apelare care nu necesită intervenția unui operator uman, respectiv posta fizică, convorbire telefonică, sms, email, fax, online/mobile Banking, **pentru a primi newsletter-uri și alte comunicări comerciale conform punctului 2) litera m) de mai sus:**

☐ **DA**☐ **NU**

Data _____

Nume și Prenume _____

Semnătură _____