

CONTRACT PENTRU SERVICII DE PLATA IN LEI PRIN DEBITARE DIRECTA – CONDITII GENERALE

Incheiat la data de __/__/____, intre:

UniCredit Bank SA, societate administrata in sistem dualist, cu sediul in Romania, Bucuresti, Bd. Expozitiei nr.1F, sector 1, Romania, inregistrata in Registrul Comertului sub nr.J40/7706/1991, in Registrul Bancar sub nr.RB-PJR-40-011/18.02.1999, avand EUID ROONRC J40/7706/1991, cod unic de inregistrare 361536, atribut fiscal RO, capital social subscris si varsat 455.219.478,30 RON, prin Sucursala _____, cu sediul in _____, numar de ordine in Registrul Comertului J, cod unic de inregistrare _____ reprezentata prin _____ si _____, in calitate de prestator si denumita in cele ce urmeaza Banca, si _____, domiciliat/a in _____, posesor/posesoare al/a CI/BI/Pasaport seria _____, nr. _____, emis de _____, la data de _____, Cod Numeric Personal _____, in calitate de si denumit/a in continuare **Client**, (Banca si Clientul vor putea fi denumiti in continuare si fiecare „**Partea**” si, respectiv, impreuna „**Partile**”), cu buna credinta, Partile convin incheierea prezentului contract, dupa cum urmeaza:

PREAMBUL. Prezentul contract se completeaza cu prevederile **Condițiilor Generale de Utilizate persoane fizice (“CGU”)**. In cazul unui conflict intre unele prevederi ale CGU fata de prevederile prezentului contract, acestea din urma vor prevala.

Articolul 1. Definitii. Pentru scopul prezentului contract, termenii de mai jos au urmatoarea semnificatie:

Beneficiar (Creditor) – prestatorul de servicii al Clientului, utilizator de servicii de plata, al carui Cont urmeaza sa fie creditat cu suma prevazuta in IDD conform prezentului contract

Client – persoana fizică, client al Bancii, avand calitatea de consumator, al carui Cont urmeaza sa fie debitat cu suma prevazuta in IDD

Cont – reprezinta un cont bancar, inclusiv contul curent/ contul de plati in LEI al Clientului deschis la Banca, completat de catre Client in Mandatul DD si care va fi debitat conform IDD

Data Platii – ziua lucratoare cand se debiteaza Contul cu suma IDD emisa de Beneficiar

Data Scadenta – ziua lucratoare comunicata de Beneficiar in vederea debitarii Contului

Debitare Directa („DD”) – modalitatea de plată a unei sume convenite intre Client si Beneficiar prin care debitarea Contului este inițiată de catre Beneficiar in baza consimțământului prealabil al Clientului dat printr-un Mandat DD

Fonduri Suficiente – soldul creditor al Contului care acopera integral la Data Platii Suma de Plata si comisioanele aferente operatiunii de plata, ramas dupa achitarea oricaror alte obligatii financiare ale Clientului asumate fata de Banca in temeiul oricarui contract incheiat intre Banca si Client, care sunt scadente la Data Platii

Instructiune de Debitare Directa (IDD) – instructiunea de plata prin direct debit, emisa de catre Beneficiar, transmisa Bancii direct de catre Beneficiar (intrabancar) sau prin intermediul bancii acestuia (interbancar), a carei contravaloare este debitata din Cont

Mandat de Debitare Directa („Mandat DD”) – formularul pus la dispozitie de catre Banca, pe hartie sau prin OnlineB@nking (Instrument de plată cu acces la distanță care se bazează pe o soluție informatică de tip Internet banking) sau de catre Beneficiar, pe hartie, prin care este dat consimțământul Clientului pentru plata, acordând o autorizare permanentă, dar revocabilă: a) Beneficiarului indicat pentru a emite IDD asupra Contului și b) Bancii pentru a-i debita Contul cu suma prevăzută în IDD; Mandatul DD poate fi intrabancar sau SEPA interbancar

Momentul irevocabilității – momentul limită de timp reprezentat de Ora Limita a Zilei lucratoare care precede Datei Platii, până la care solicitarea Clientului de revocare/modificare a Mandatului DD sau, dupa caz, de refuz cu privire la executarea de catre Banca a unei IDD, este procesata de catre Banca in aceeasi Zi lucratoare

Ora Limita – dupa caz, oricare dintre urmatoarele variante: (i) pentru solicitari ale Clientului de revocare/ modificare a MDD transmise Bancii pe support hartie la ghiseele acesteia - ora 15:00, respectiv ora 15:30 daca Clientul transmite solicitarea prin OnlineB@nking, ii) pentru solicitari ale Clientului de revocare/ modificare a MDD interbancar transmise Bancii prin intermediul Beneficiarului - ora 15:00, (iii) pentru solicitari de refuz cu privire la executarea de catre Banca a unei IDD, ora 15:00, (iv) pentru primirea unei cereri de rambursare, conform art. 4 – ora 14.00

Primirea IDD – IDD este considerată primită de către Banca, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții: a) este recepționată de Banca de la Beneficiar sau de la banca acestuia; b) este recunoscută de Banca drept validă; c) la Data Platii, în Cont există Fonduri Suficiente

Registrul Unic al Mandatelor (“RUM”) – registrul national administrat si operat de catre Societatea TRANSFOND SA, in care se inregistreaza toti beneficiarii care utilizeaza servicii de direct debit si toate Mandatele DD SEPA interbancare

SEPA – set de reguli utilizate in spatiul european si implementate la nivel national pentru operatiunile nationale de direct debit interbancar

Suma de Plata – suma solicitata de catre Beneficiar prin intermediul IDD in vederea debitarii Contului, cu observarea

limitarilor din Mandatul DD

Support Durabil – orice mijloace prin care Banca transmite informatii personalizate si/sau notificari Clientului si care permit Clientului sa stocheze informatiile respective pentru consultarea ulterioara si reproducerea nealterata a acestora pentru o perioada de timp adecvata scopurilor informatiilor respective; cu titlu exemplificativ, e-mail-ul, SMS-ul, serviciul Online Banking sunt considerate, pentru scopul prezentului contract, un Support Durabil

Zi lucratoare - reprezinta orice zi a saptamanii, mai putin sambata si duminica si orice sarbatoare nationala si/sau legala, in care institutiile de credit din Romania sunt deschise pentru public si efectueaza operatiuni bancare

Interpretare: (i) in afara cazului in care contextul prevede contrariul, cuvintele la singular includ pluralul si vice versa, iar referintele la o parte includ si succesorii legali si cesionarii acesteia; (ii) referirile la un anumit contract/ documente accesorii vor fi interpretate ca si referiri la acel contract/ acele documente accesorii, asa cum acestea din urma pot fi amendate, completate, reinnoite, cesionate sau transferat; (iii) titlurile articolelor sunt inserate numai de convenienta si nu vor afecta interpretarea contractului.

Articolul 2. Obiectul contractului

2.1 Prin prezentul contract, Banca pune la dispozitia Clientului servicii de plata prin Debitare Directa, iar Clientul este de acord sa utilizeze aceste servicii in conditiile si cu respectarea prezentului contract.

2.2 In scopul prezentului contract, pentru oricare si fiecare Mandat DD al Clientului, respectiv IDD emise de catre Beneficiar, Clientul isi exprima consimtamantul si autorizeaza: a) Beneficiarul sa emita IDD asupra Contului, si b) Banca sa debiteze automat Contul cu Suma de Plata corespunzatoare IDD emise de catre Beneficiar si prime de la Banca, in conditiile existentei unui Mandat DD valid.

2.3 Banca va transfera Suma de Plata: i) in contul bancar al Beneficiarului deschis la Banca si indicat in Mandatul DD, sau ii) in contul Beneficiarului indicat in IDD, daca acesta este deschis la o alta institutie de credit, in conditiile prevazute in prezentul contract, conditionat de existenta unui Mandat DD valid.

2.4 In cazul in care Clientul remite Bancii, pe hartie sau Online Banking, un Mandat DD SEPA interbancar, Banca are obligatia sa inregistreze acest mandat in RUM, in termen de maxim 3 (trei) Zile Lucratoare de la primirea mandatului.

2.5 In cazul in care Clientul remite un Mandat DD SEPA interbancar, pe hartie, direct Beneficiarului, Banca are obligatia ca, in termen de maxim 3 (trei) Zile Lucratoare de la primirea solicitarii aferente in RUM, sa refuze sau sa accepte inregistrarea Mandatului DD SEPA interbancar.

2.6 Banca va indeplini obligatiile de la art. 2.4 si 2.5, numai daca: a) Partile au incheiat un contract de servicii de plata prin Debitare Directa; b) Banca a validat informatiile din Mandatul DD SEPA interbancar.

2.7 Clientul se obliga sa completeze corect toate informatiile solicitate in Mandatul DD, precum si, in cazul Mandatului SEPA DD interbancar, sa bifeze doar schema de direct debit de baza SEPA (CORE) aplicabila persoanelor fizice, intelegand ca nerespectarea intocmai a acestor obligatii poate duce la respingerea Mandatului DD si asumandu-si raspunderea pentru orice pierdere suferita sau prejudiciu creat Bancii.

2.8 Banca poate valida Mandatul DD daca Clientul a completat in cuprinsul acestuia cel putin datele obligatorii solicitate, respectiv:

i) in cazul Mandatului SEPA DD interbancar: referinta mandatului, tipul platii (singulara sau recurenta), suma fixa sau maxima de plata, detaliile Clientului (nume, CNP, adresa, cod postal, cod tara, contul IBAN, codul BIC al Bancii – BACXROBU), detaliile Beneficiarului (identificatorul Beneficiarului, nume/ denumire, CUI, adresa, cod postal, cod tara), data semnarii si semnatura Clientului;

ii) in cazul Mandatului DD intrabancar: suma maxima de plata, detaliile Clientului (nume, CNP, contul IBAN, codul de identificare la Beneficiar si persoana in numele careia se face plata – daca este cazul), detaliile Beneficiarului (nume/ denumire, cont IBAN), data semnarii si semnatura Clientului.

Articolul 3. Executarea contractului

3.1 Banca efectueaza platile in conditiile prevazute de prezentul contract, in limitele specificate de fiecare Mandat DD si conform informatiilor din IDD primite.

3.2 Orice neconcordanță între informatiile din Mandatul DD si IDD aferenta indreptătește Banca sa refuze efectuarea platii corespunzătoare. De asemenea, Banca are dreptul sa respinga o IDD inaintea Datei Scadente, in urmatoarele situatii: a) din motive tehnice identificate de catre Banca, banca Beneficiarului sau casa de compensare (ex. IBAN incorect etc.); b) Banca nu poate procesa IDD in situatii de forta majora, caz fortuit si/sau in alte situatii prevazute de lege; c) Banca nu poate procesa IDD din cauza urmatoarelor motive: Mandatul DD este invalid, Contul este inchis, indisponibilizat, nu are Fonduri Suficiente sau nu permite tranzactii de direct debit (limite depasite etc.), Banca considera in mod rezonabil ca IDD este eronata; d) in situatia in care Clientul initiaza un mesaj de refuz catre Banca, conform art.3.8 de mai jos.

3.3 Conform IDD, Banca debitează Contul la Data Platii care coincide cu Data Scadenta comunicată de catre Beneficiar pana la ora limita stabilita de Banca.

3.4 Daca Data Scadenta, astfel cum este comunicata de catre Beneficiar in IDD este o zi nelucratoare, debitarea Contului se va face in Ziua lucratoare imediat urmatoare.

3.5 Pentru fiecare Mandat DD, debitarea Contului in conditiile prezentului contract devine activa incepand cu prima Data Scadenta ulterioara datei intrarii in vigoare a contractului.

3.6 Clientul are obligația sa asigure Fondurile Suficiente în Cont la Data Platii, respectiv, cu o zi înainte de Data Plății în cazul în care Beneficiarul are cont deschis la alta bancă, pentru plata integrală a Sumei de Plata și a comisiunelor aferente. În cazul în care la Data Platii, la ora limită stabilită de către Banca, Clientul nu are în Cont Fonduri Suficiente, Banca nu va efectua plata. Clientul își asumă riscurile aparute ca urmare a neasigurării Fondurilor Suficiente pentru efectuarea plății. Banca pune la dispoziția Clientului notificarea privind refuzul la plata a IDD la ghișeele Bancii sau prin alte mijloace agreeate cu Clientul.

3.7 În cazul în care Suma de Plata din IDD nu este conform Mandatului DD, Banca nu execută operațiunea de plată.

3.8 Clientul poate solicita Bancii refuzarea unei IDD primite, cel târziu până la Momentul Irevocabilității, condiționat de transmiterea unei cereri de refuz scrise, în formă pusă la dispoziție de către Banca. Cererea se va depune, în original, cel târziu până la Momentul irevocabilității, la ghișeele Bancii, dacă Banca și Clientul nu au convenit alt canal de comunicare. În urma acestei cereri, Banca nu va efectua plata respectivei IDD. În cazul IDD SEPA interbancare, Clientul poate refuza plata și prin anularea IDD SEPA folosind serviciul OnlineB@nking, în aceleași condiții menționate anterior.

3.9 Banca nu va procesa cererea de refuz după Momentul Irevocabilității. Cererea de refuz a executării IDD nu are valoare de contestație adresată Beneficiarului, iar Banca nu intervine în niciun fel în relația dintre Client și Beneficiar, fiind tert față de aceasta, fiind exonerată total de orice răspundere privind cuantumul Sumei de Plata indicate în IDD, data emiterii IDD/ scadenței, suma debitată, data debitării, detaliile de plată furnizate de către Beneficiar etc.

3.10 Banca nu răspunde pentru eventualele prejudicii suferite de Client în următoarele situații: a) Banca refuza/ respinge IDD, în baza prezentului contract, inclusiv ca urmare a lipsei Fondurilor Suficiente sau indisponibilizării conturilor Clientului, conformitate cu prevederile legale sau ale CGU; b) Beneficiarul/ banca Beneficiarului nu trimite Bancii IDD completă, corectă și în timp util; c) Clientul a înregistrat la Banca o cerere de refuz, conform art.3.8.

3.11 La scadența obligațiilor asumate prin prezentul contract, Clientul este de drept în întârziere, fără vreo altă notificare sau/si formalitate judiciară sau extrajudiciară.

Articolul 4. Rambursare

4.1 Rambursare pentru operațiuni neautorizate sau executate incorect

4.1.1 În cazul în care Clientul formulează o cerere de rambursare în legătură cu o IDD, în conformitate cu cele prevăzute la art. 4.1.2 și 4.1.3 de mai jos, Banca va analiza solicitarea formulată.

4.1.2 Orice cerere de rambursare pentru una dintre situațiile prevăzute la art. 4.1.3 trebuie transmisă Bancii, fără întârziere nejustificată de la constatarea operațiunii, însă nu mai târziu de 13 luni de la data debitării Contului. Termenul nu se aplică în cazul în care Banca nu și-a îndeplinit obligația de a face disponibile informațiile legate de operațiunea de plată.

4.1.3 Fără a contraveni celor agreeate la art. 3.10, Banca poate accepta o cerere de rambursare de la Clientul al cărui cont a fost debitat cu Suma de Plata prevăzută într-o IDD, în oricare dintre următoarele situații: a) inexistența Mandatului DD; b) IDD nu a fost executată de Banca în conformitate cu MDD sau cu prevederile IDD primite de la Beneficiar sau de la banca Beneficiarului; MDD a fost revocat în conformitate cu prevederile art.7 de mai jos.

4.1.4 În situațiile prevăzute la art. 4.1.3, Banca va rambursa suma aferentă operațiunii de plată neautorizate respective și, dacă este cazul, va readuce Contul în situația în care s-ar fi aflat dacă operațiunea de plată neautorizată nu s-ar fi efectuat, creditând Contul Clientului imediat sau cel târziu la sfârșitul următoarei zi lucrătoare după ce a constatat sau a fost notificată cu privire la IDD neautorizată, cu excepția cazului în care are motive rezonabile să suspecteze că a fost comisă o fraudă. Creditarea contului se va face cu data a valutei data la care suma operațiunii a fost debitată

4.2 Rambursare pentru operațiuni autorizate și executate corect, exclusiv în cadrul Schemei SEPA CORE

4.2.1 În termen de maxim 8 (opt) săptămâni de la Data Platii, Clientul are dreptul să solicite Bancii rambursarea unei sume plătite în legătură cu o IDD interbancară.

4.2.2 O astfel de cerere de rambursare trebuie remisă Bancii, în original, cel mai târziu în ultima zi a perioadei menționate mai sus, cu respectarea Orei Limită aplicabile. În cazul în care termenul se sfârșește într-o zi care nu este lucrătoare, cererea trebuie depusă în Ziua Lucrătoare anterioară.

Articolul 5. Comisioane. Pentru operațiunile de plată efectuate în baza prezentului contract, Banca percepe comisioanele menționate în Anexa cu toate costurile produsului bancar, parte integrantă din prezentul contract sau din Condițiile Generale de Utilizare, după caz.

Totodată, TRANSFOND SA percepe următoarele comisioane pentru procesarea solicitărilor transmise de Client cu privire la:

(i) refuzul executării de către Banca a unei IDD SEPA interbancare: 0,45 LEI/tranzacție;

(ii) rambursarea operațiunilor autorizate și executate corect, exclusiv în cadrul Schemei SEPA CORE: 0,45 LEI/tranzacție.

Valoarea comisiunelor TRANSFOND SA poate suferi modificări, în funcție de politica acestei societăți. De la data modificării, se vor aplica noile valori comunicate de TRANSFOND SA, Banca nefiind obligată să notifice în prealabil Clientul.

Clientul autorizează în mod expres Banca, prin prezentul contract: (i) să îi debiteze automat orice cont deschis la Bancă, indiferent de moneda în care este denominat, cu valoarea comisioanelor la care se face referire în prezentul articol, fără nici o notificare prealabilă sau îndeplinirea altei formalități și (ii) să efectueze schimburile valutare la cursul de schimb al Băncii din ziua debitării automate în baza punctului (i) precedent. Orice diferențe de curs valutar, precum și comisioanele aferente schimbului valutar vor fi suportate de Client.

Articolul 6. Forta Majora. Caz fortuit. În cazul apariției unei situații de forță majoră sau caz fortuit, Părțile sunt exonerate de răspundere, termenele de realizare a obligațiilor decalându-se în mod corespunzător. Prin forță majoră se înțelege evenimentul extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil, care este de natură a exonera de răspundere partea care îl invocă. Prin caz fortuit se înțelege acel eveniment care nu poate fi prevăzut și nici împiedicat de cel care ar fi fost chemat să răspundă dacă evenimentul nu s-ar fi produs, care este de natură a exonera de răspundere partea care îl invocă, inclusiv deficiențele de natură tehnică care fac imposibilă prestarea serviciului contractat. Părțile sunt obligate să depună diligențele necesare în vederea diminuării efectelor produse de un astfel de eveniment.

Articolul 7. Durata. Modificare. Inetare.

7.1 Contractul pentru servicii de plata prin Debitare Directa este incheiat pe o perioada nedeterminata si intra in vigoare la data semnarii de catre Parti. Prevederile prezentului contract sunt aplicabile fiecarui si tuturor Mandatelor DD remise Bancii de catre Client si acceptate de catre Banca.

7.2 Contractul poate inceta: (a) prin acordul Partilor, (b) prin denunțarea unilaterală, prin notificare de denunțare transmisă de: i) Bancă cu două luni înainte de data încetării și ii) de către Client cu 30 zile înainte de data încetării, (c) prin reziliere de către oricare dintre Părți pentru neexecutarea de către cealaltă parte a oricăror obligații asumate prin contract; (d) ca urmare a încheierii Contului sau încetării relației de afaceri; (e) în cazul decesului Clientului, caz în care contractul încetează cu efect imediat.

Incetarea prezentului contract nu afectează nicio obligatie scadenta, nascuta în baza contractului. Prevederile contractului raman in vigoare si produc in continuare efecte între Parti pentru Mandatele DD care nu au fost expres revocate de catre Client conform celor de mai jos.

7.3 Un Mandat DD inceteaza in urmatoarele cazuri:

- a) prin revocarea de catre Client, prin intermediul unei notificari scrise care sa indice: i) pentru Mandatul SEPA DD interbancar: referinta mandatului, identificatorul Beneficiarului si Contul, iar ii) pentru Mandatul DD intrabancar: Contul, numele Beneficiarului si codul de identificare la Beneficiar;
- b) la data ultimei colectari completata in Mandatul DD SEPA interbancar;
- c) dupa prima debitare de catre Banca a Contului, in cazul platii de tip singular in cazul Mandatului DD SEPA interbancar;
- d) in cazul in care nu se (mai) primesc IDD SEPA pentru o perioada de 36 de luni de la ultima IDD SEPA primita sau de la primirea Mandatului SEPA DD interbancar,
- e) prin renuntarea la un anumit Mandat DD de catre Banca printr-o notificare scrisa transmisă Clientului cu două luni înainte de data încetării respectivului mandat;
- f) pentru Mandatul DD intrabancar, în cazul încetării contractului încheiat între Banca și Beneficiar privind efectuarea incasarilor prin debitare automata, in acest caz Clientul urmand sa fie notificat de catre Beneficiar sau de catre Banca, prin orice Suport Durabil.

7.4 Clientul poate solicita Bancii modificarea sau revocarea unui Mandat DD intrabancar cu o notificare scrisa transmisa cu cel putin o Zi Lucratoare inainte, iar orice astfel de solicitare transmisa de catre Client dupa Momentul Irevocabilitatii va fi procesata de catre Banca in urmatoarea Zi Lucratoare.

7.5 In cazul in care Clientul remite Bancii, pe hartie sau OnlineB@nking, o solicitare de revocare sau modificare a unui Mandat DD SEPA interbancar, Banca are obligatia sa dea curs solicitarii si sa inregistreze corespunzator in RUM, in termen de maxim 3 (trei) Zile Lucratoare de la primirea solicitarii.

7.6 In cazul in care Clientul remite Bancii, prin intermediul Beneficiarului, o solicitare de revocare sau modificare a unui Mandat DD SEPA interbancar, Banca are obligatia ca, in termen de maxim 3 (trei) Zile Lucratoare de la primirea solicitarii aferente in RUM, sa refuze sau sa accepte modificarea, respectiv revocarea.

7.7 Dupa procesarea de catre Banca a revocării Mandatului DD, orice IDD viitoare va fi considerată neautorizată. Revocarea unui Mandat DD nu afectează niciun drept ori obligație care au apărut în legătură cu o IDD dată în baza Mandatului DD inițial, dacă revocarea Mandatului DD are loc după Momentul Irevocabilitatii.

7.8 Incepand cu Ziua Lucratoare urmatoare procesarii de catre Banca a notificarii de revocare a unui Mandat DD sau incepand cu data încetării din orice motiv a unui Mandat DD SEPA interbancar, orice IDD cu Data Scadenta viitoare si aferenta Mandatului DD revocat/ incetat este considerată neautorizată.

7.9 Revocarea sau încetarea unui Mandat DD nu afectează niciun drept sau obligatie nascut/a în legătură cu o IDD dată în baza Mandatului DD initial, dacă Banca a primit revocarea Mandatului DD sau Mandatul DD SEPA interbancar a încetat după Momentul irevocabilitatii.

7.10 In cazul in care Clientul utilizeaza produsul de Debitare Directa ca urmare a transferului prin intermediul serviciului de Mobilitate a Conturilor, situatie in care data intrarii in vigoare o reprezinta data setarii in sistem a informatiilor primite de la banca anterioara, dar nu mai tarziu de 7 zile de la data primirii informatiilor de la banca anterioara, conform

Articolul 8. Alte Clauze

8.1 Prin semnarea prezentului contract, Clientul certifica si isi asuma realitatea si exactitatea datelor si a informatiilor furnizate. Orice modificare ulterioara a acestora va fi notificata de catre Client in scris, deindata, Beneficiarului si Bancii. Totodata, Clientul intelege ca serviciul pus la dispozitie prin acest contract este furnizat de catre Banca in conformitate cu regulile schemelor nationale de plati prin Debitare Directa administrate de Asociatia Romana a Bancilor si avizate de Consiliul European al Platiilor (EPC).

8.2 Clientul este de acord cu transmiterea catre Beneficiar, Transfond SA si banca Beneficiarului a Mandatului DD corespunzator si, implicit, a tuturor datelor din Mandatul DD, care au caracter confidential inclusiv motivele pentru care Banca nu a executat o IDD, intelegand ca accepta si participa intr-un aranjament de Debitare Directa care este reglementat de regulile schemelor nationale de plata prin Debitare Directa.

8.3 Pe toata durata contractului, Clientul are dreptul sa primeasca un exemplar al contractului pe Suport Durabil.

8.4 Orice modificare a prevederilor prezentului contract se va face dupa expirarea a doua luni de la informarea prealabila de catre Banca a Clientului asupra modificarilor, prin notificare scrisa trimisa pe orice Suport Durabil sau prin intermediul extrasului de cont, pus la dispozitia Clientului in modalitatea agreata, cu exceptia cazului in care, inaintea datei propuse pentru intrarea in vigoare, Clientul a notificat in scris Banca ca nu accepta modificarile. In acest caz, conform precizarilor din notificarea Bancii, Clientul are dreptul sa denunte unilateral prezentul contract, in mod gratuit, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor.

8.5 Partile vor depune toate diligentele pentru a rezolva pe cale amiabila orice neintelegere sau litigiu aparute intre ele decurgand din prezentul contract. Litigiile sunt de competenta instantei romane. In vederea solutionarii eventualelor dispute cu Banca, Clientul are posibilitatea de a se adresa Centrului de Solutionare Alternativa a Litigiilor in Domeniul Bancar, cu sediul in Bucuresti, Str. Sevastopol nr. 24, sector 1, telefon (021) 9414, site web www.csalb.ro. De asemenea, Clientul poate depune reclamatii la Autoritatea Nationala pentru Protectia Consumatorului (ANPC) Bdul Aviatorilor nr. 72, sector 1, Bucuresti – Romania, Telefon: +4 – 0372131951, Fax: +4 – 021- 3143462, e-mail: office@anpc.ro, www.anpc.gov.ro sau unitatilor sale teritoriale. Clientul poate apela si la procedura medierii prevazuta de Legea nr. 192/2006.

8.6 Clientul declara si garanteaza in mod expres si neechivoc Bancii urmatoarele:

a) sunt de acord ca, in scopul desfasurarii activitatii bancare, Banca sa prelucreze precum si sa transmita/transfere catre orice entitati, care la data utilizarii acestor informatii fac parte din Grupul UniCredit ("Grup") precum si catre colaboratorii Bancii, in scopul furnizarii serviciilor de plata prin Debitare Directa, fapte/date/informatii aflate la dispozitia Bancii, care privesc persoana, proprietatea activitatea, afacerea, relatiile personale sau de afaceri ori a informatiilor referitoare la contur: solduri, rulaje, operatiuni derulate, la serviciile prestate sau contractele incheiate si a oricaror alte informatii care ar putea fi interpretate ca fiind de natura secretului bancar, precum si cele ale persoanelor indicate, furnizate Bancii (inclusiv CNP), pentru prelucrarea carora am obtinut consimtamantul prealabil expres al persoanelor vizate; Consimtamantul este dat inclusiv cu privire la informatiile furnizate Bancii prin Mandatul DD si este valabil pe intreaga durata a relatiei contractuale cu Banca.

b) Datele dumneavoastra personale se vor prelucra in conditiile Regulamentului (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE („Regulament”) in scopul executării Contractului, îndeplinirii obligațiilor legale, precum si in scopuri legitime (ex. prevenirea fraudei, realizarea raportărilor interne, aplicarea masurilor de analiza a clientelei conform legislației aplicabile etc.).

Banca asigura standardele de securitate cu privire la prelucrarea Datelor personale conform art. 32 din Regulament, prin luarea si aplicarea tuturor măsurile tehnice si operaționale adecvate în vederea protejării Datelor personale împotriva oricăror distrugerii accidentale sau ilegale, pierderi, modificări, dezvăluiri sau acces neautorizat și împotriva procesării ilegale.

Clientul a fost informat cu privire la prelucrarea Datelor sale personale (inclusiv la drepturile din Regulament si modalitatea de exercitare), prin Nota de informare, anexa la acest Contract.”

c) sunt de acord ca raportul contractual cu Banca este reglementat de prevederile prezentului contract si cele ale Condițiilor Generale de Utilizare aplicabile in relatia cu Banca; in caz de discrepanta intre prevederile prezentului contract si cele ale Condițiilor Generale de Utilizare, prevederile contractului vor prevala.

d) am primit proiectul contractului, al Condițiilor Generale de Utilizare si al Anexei cu toate costurile produsului bancar, fiind informat astfel din timp si în mod corect asupra tuturor condițiilor contractuale si asupra costurilor aferente serviciului de plata prin Debitare Directa. Prin prezenta declar ca am avut la dispozitie un termen de cel puțin 15 (cincisprezece) zile pentru analiza si înțelegerea documentelor si, în cazul în care am înțeles sa semnez prezentul contract, mai devreme de scurgerea acestui termen, înseamna ca mi-am dat acordul în mod expres pentru reducerea termenului de 15 (cincisprezece) zile.

e) am analizat, am înțeles toate clauzele acestui contract si accept in mod expres prevederile finale ale acestuia în deplina cunostinta de cauza.

8.6 In masura în care Mandatele DD acordate anterior Bancii de catre Client sunt guvernate de alti termeni si conditii care reglementeaza furnizarea de catre Banca a serviciilor de plata prin Debitare Directa si care intra în sfera de aplicare a prezentului contract sau o versiune anterioara a prezentului contract, un astfel de contract, respectiv versiune anterioara, își vor înceta aplicabilitatea si se vor înlocui, de la data semnării de catre Banca si Client a prezentului contract, cu prevederile prezentei versiuni a contractului, mai puțin cele referitoare la orice fel de costuri, cu privire la care vor ramâne valabile prevederile contractuale anterioare. Prin urmare, începând cu data semnării prezentului contract, orice instructiuni si Mandate DD, inclusiv cele emise anterior, vor fi considerate a fi fost emise si executate de catre Parti exclusiv pe baza acestei versiuni a contractului si guvernate de acesta, indiferent de orice referire expresa la un contract/ versiune anterioara a prezentului document mentionata în cuprinsul instructiunii sau Mandatului DD ori incluse într-un alt document emis de catre Banca.

Prezentul contract este incheiat in 2 (doua) exemplare originale, cate unul pentru fiecare parte semnatară.

Client	UniCredit Bank SA
Nume si semnatura Client	Nume si semnatura ofiter bancar
	Nume si semnatura ofiter bancar

Declaratie

Subsemnatul, identificat conform datelor de identificare mentionate in Contractul de mandat pentru debitarea automata a contului, in calitate de Client, declar prin prezenta ca, inainte de semnarea Contractului de mandat pentru debitarea automata a contului, am primit un proiect al acestuia, fiind informat in timp util si corect asupra tuturor informatiilor prealabile referitoare la (i) Banca, (ii) serviciile de plata, (iii) tarife si comisioane, (iv) modalitatile de comunicare, (v) modificarea si incetarea Contractului de mandat pentru debitarea automata a contului, (vi) solutionarea eventualelor litigii. Prin semnarea prezentei declaratii declar ca am avut la dispozitie un termen de cel puțin 15 (cincisprezece) zile pentru analiza si intelegerea prezentului Contract de mandat pentru debitarea automata a contului si, in cazul in care am inteles sa semnez prezentul Contract de mandat pentru debitarea automata a contului mai devreme de scurgerea acestui termen, inseamna ca am dat acordul in mod expres pentru reducerea termenului de 15 (cincisprezece) zile. Totodata, prin semnarea prezentei declaratii confirm ca am inteles si sunt de acord cu prevederile prezentului Contract de mandat pentru debitarea automata a contului.

Client	UniCredit Bank SA
Nume si semnatura Client	Nume si semnatura ofiter bancar
	Nume si semnatura ofiter bancar

Notă de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal

(“Nota de informare”)

UniCredit Bank S.A. (“Banca” sau “Operator”), 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 dvs. cu caracter personal cu buna-credință și în realizarea scopurilor specificate în prezenta Notă de informare, în conformitate cu prevederile 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”), denumit în continuare “GDPR”.

Aceste date personale, aparținând dvs. în calitate de persoană vizată (“Persoana vizată”), sunt furnizate Băncii fie de către dvs., fie, în cazul în care sunteți împuternicit/utilizator suplimentar/reprezentant legal, de către titularul produsului/serviciului bancar, fie sunt preluate de Bancă atunci când este cazul din alte surse disponibile externe (cum ar fi, dar fără a se limita la: procesatorii de plăți sau tranzacții, organizații de carduri, terți prestatori de servicii de plată (terți PSP), terțe părți (conform accepțiunii date acestei noțiuni la articolul 18 (1) din Legea nr. 129/2019), Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor, Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF), Oficiul Național al Registrului Comerțului, portalul instanțelor de judecată din România, Biroul de Credit SA, alte companii din cadrul Grupului UniCredit, baze de date publice sau private (inclusiv entități specializate în agregarea de date), biroul de carte funciara, mass media, angajatorul dumneavoastră, autorități) la data încheierii contractului cu Banca 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/ de afaceri și/sau de către un terț PSP contractat de către dumneavoastră.

1. Datele personale prelucrate de Bancă sunt:

1.1. Date de identificare precum: nume și prenume, pseudonim, numele mamei înainte de căsătorie, cod client, adresa, CNP (sau porțiuni din acesta în cazul procedurilor de autentificare) sau NIF (numărul de identificare fiscală), data și locul nașterii, adresa, cetățenia, alte date din documentele de identitate, semnătura, vocea, imaginea;

1.2. Date de contact precum: adresa poștală, adresa de email, număr de telefon/fax;

1.3. Date financiar-bancare precum: (i) venituri (suma, categorii), status profesional (funcție, ocupație, loc muncă, angajator, istoric profesional, dacă este cazul), situație familială (ne/căsătorit, număr persoane în întreținere), informații produse/servicii solicitate și/sau deținute și tranzacțiile bancare, date privind lichiditatea, rezidența fiscală după caz; (ii) apartenența la un Grup de clienți în legătură; în acest caz, Banca prelucrează numele, prenumele și CNP-ul persoanelor fizice care fac parte din Grupul de clienți în legătură și care au o expunere față de Bancă sau un cont curent deschis la Bancă; (iii) date privind aria managementului riscului/modelării datelor precum date generale (identificator cont bancar/client), date socio-demografice (ex: studii, profesie), limitele și duratele creditelor acordate, soldurile existente ale creditelor acordate, sume restante, informații privind restructurarea/blocarea conturilor (ex.: poprire), clasa de risc; (iv) în cazul în care veți solicita credit la UniCredit Consumer Financing IFN SA (“UCFin”), Banca va putea furniza către UCFin date precum cele de mai jos, cu scopul realizării analizei eligibilității dvs. pentru acordarea unui produs financiar de către UCFin și al realizării activității de modelare statistică*: date privind relația de cont curent și de creditare pe care Persoana vizată o are cu UniCredit Bank SA precum: soldul conturilor și soldul creditelor la anumite intervale, informații despre tranzacțiile de tip credit, informații privind deschiderile și închiderile de conturi; limita și utilizarea cardului de credit; date privind colectarea creanțelor; existența unor poprituri/altor măsuri similare instituite pe conturile bancare; alte date asemănătoare celor menționate;

*Modelarea statistică este o metodă ce folosește formule matematice pentru a analiza datele și a găsi relații între ele, astfel încât instituția financiară să gestioneze riscurile, să poată lua decizii informate și să îmbunătățească performanța generală a portofoliilor de credite.

1.4. Date aferente analizelor de conformitate (ce includ și date privind condamnări/sanctiuni) precum: (i) informații relevante privind tranzacțiile și operațiunile efectuate de Persoana vizată utilizând produsele ori serviciile Băncii, beneficiarul real, împuterniciți, situația economică și financiară, datele privind bunurile deținute, sursa și destinația fondurilor, date privind expunerea publică, dacă este cazul, și funcția publică deținută, informații privind acuzațiile, investigațiile și faptele săvârșite precum denumirea faptei săvârșite, sancțiunea aplicată (ex. condamnări, măsuri conexe), durata sancțiunii, autoritatea ce a aplicat sancțiunea, situația dosarului și alte date similare (din rațiuni ce

privesc respectarea legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și respectarea legislației privind combaterea fraudelor și conduitelor frauduloase), calitatea de persoană expusă public, conform definiției conținute de Legea nr.129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, astfel cum această definiție legală poate fi modificată din timp în timp; (ii) datele privind sancțiuni internaționale precum tip și conținut sancțiune, autoritatea competentă, durata sancțiunii, descrierea bunului obiect al sancțiunii (ex.: categorie bun, valoare, locul de situare, datele din cartea funciară, autoritatea responsabilă cu punerea în aplicare/monitorizare a sancțiunii, măsurile dispuse asupra acestui bun) și, în măsura în care sancțiunile internaționale implică prelucrarea unor date despre fapte savârșite de Persoana vizată, pot fi prelucrate date precum denumirea faptei savârșite, sancțiunea aplicată și durata acesteia, autoritatea competentă, orice alte informații similare, potrivit legislației privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale;

1.5.Date speciale privind starea de sănătate precum: informațiile ce reies din documentația aferentă polițelor de asigurare, necesare pentru prestarea serviciilor de asigurare specifice, dacă este cazul;

1.6.Date privind comunicațiile precum: (i) comunicările electronice în orice formă dintre Bancă și Persoana vizată, conținutul (înregistrat) al acestora, datele și orele de transmitere, vocea (dacă este vorba de apeluri înregistrate), imaginea (dacă este înregistrată), inclusiv date biometrice (faciale), imaginea actului de identitate, durata sesiunii audio și/sau video, data calendaristică și intervalul orar aferente, loguri, orice documente și/sau informații prezentate în cadrul unor interacțiuni video și/sau audio; (ii) date ce reies din utilizarea aplicațiilor Băncii precum: nume utilizator Online B@nking/ Mobile B@nking, utilizat și pentru accesarea Virtual Mailbox, date privind dispozitivul token – DIGIPASS (seria) sau Mobile Token (număr de telefon, în vederea activării aplicațiilor Mobile Token/ Mobile B@nking), alte date necesare accesării și folosirii acestor instrumente de plată electronice (coduri de identificare/înregistrare /autentificare /conectare /autorizare)¹; (iii) date privind semnatura electronică, emiterea certificatului digital (calificat) în acest sens;

¹ În cazul în care alegeți ca metodă de autentificare în Mobile B@nking/Mobile Token folosirea amprenteii sau a imaginii faciale, Banca nu prelucrează datele biometrice din cadrul sistemului biometric instalat pe dispozitivul dvs. mobil. Aceste date se supun regulilor de prelucrare stabilite și comunicate prin intermediul dispozitivului respectiv.

1.7.Date privind împuterniciții/utilizatorii suplimentari/reprezentanții legali/soțul ori soția Persoanei vizate: categoriile de date de mai sus pot privi și aceste persoane raportat la specificul produsului/serviciului bancar și al legii;

1.8.Alte categorii similare de date cu caracter personal ale Persoanei vizate din evidențele Băncii, referitoare la relația contractuală cu Banca derivate, în principal, din documentația contractuală semnată și din informațiile colectate de Bancă, din executarea legii.

2. Scopurile și temeiurile prelucrării Datelor personale.

2.1.executarea unui contract la care sunteți parte sau realizarea de demersuri înainte de încheierea contractului, conform art. 6, alin. 1, lit. b din GDPR:

(i) analiza, semnarea și executarea documentației contractuale cu Banca, în baza cererii dumneavoastră, dintre care menționăm deschiderea contului bancar, constituire depozit la termen, prestarea serviciilor de Online B@nking și Mobile B@nking, emiterea cardului de debit, a dispozitivului token – DIGIPASS, prestarea serviciului Info SMS, prestarea serviciului de închiriere casete de valori, distribuția de fonduri de investiții, obligațiuni, depozite structurate, conform solicitării dvs.; (ii) recuperarea debitelor și a bunurilor aduse în garanție; (iii) emiterea, executarea, plata poliței de asigurare; (iv) înregistrarea comunicărilor prin fax, canale digitale (ex.: Online B@nking, Mobile B@nking, email, Virtual Mailbox), a convorbirilor telefonice prin Contact Center. Persoana vizată are întotdeauna controlul, respectiv se poate adresa Băncii prin alte canale, dacă nu alege înregistrarea comunicării, fiind informată în acest sens înainte prin servicii de voce ori mesaje scrise; (v) executarea serviciilor de plăți, furnizarea informațiilor cu privire la conturi în cazul solicitărilor dvs. înaintate Băncii prin intermediul unui prestator de servicii de informare cu privire la conturi, executării ordinelor de plată inițiate de dumneavoastră prin intermediul unui prestator de servicii de inițiere a plății, confirmării disponibilității 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; (vi) în scopul actualizării documentelor, datelor și informațiilor dvs. deținute de Operator, acesta va prelucra datele persoanei de contact, numai dacă ați furnizat Operatorului astfel de date. Persoana vizată are obligația de a informa persoana de contact despre prelucrările de date realizate de Operator, fie prin transmiterea Notei (prin email, remitere fizică) sau prin indicarea consultării acesteia pe www.unicredit.ro secțiunea Protecția datelor personale; (vii) furnizarea serviciilor de semnătură electronică atașate produselor și serviciilor furnizate de Operator și solicitate de persoanele vizate, prin canalele puse la dispoziție de Operator.

2.2. Îndeplinirea unei obligații/cerințe legale, conform art. 6, alin. 1, lit. c din GDPR precum:

(i) realizarea analizelor și aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, prevenire, combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (Legea nr. 129/2019, Regulamentul BNR nr. 2/2019) sau aplicarea sancțiunilor internaționale. Sunt incluse în această categorie și (a) realizarea identificării față în față și/sau la distanță prin mijloace audio și/sau video (tip video-selfie, autentificarea pe o platformă electronică), (b) colectarea și utilizarea datelor furnizate cu respectarea prevederilor legale de autoritățile/instituțiile publice, pentru scopul cunoașterii/monitorizării prudențiale/actualizării datelor/activității persoanei vizate și/sau compararea pentru aceleași scopuri de către Operator a datelor deținute în sistemele proprii (cum ar fi cele puse la dispoziție de clienți), cu datele furnizate de autoritățile/instituțiile publice și (c) prelucrările de date personale obținute de Operator de la alte entități din cadrul Grupului sau de la terțe părți (conform accepțiunii date acestei noțiuni la articolul 18 (1) din Legea nr. 129/2019), în același scop cum ar fi: date de contact (adresa de email, număr telefon și adresă domiciliu), date din actele de identitate și copii ale acestor acte, informațiile și documentele aferente analizei de risc conform Legii nr. 129/2019 și actelor normative emise în executarea acestora etc. Astfel, obținerea de Operator în acest mod a unor informații actualizate ale Persoanei vizate poate duce și la actualizarea datelor similare existente în evidențele Operatorului, dacă acestea din urmă sunt diferite; (ii) raportări către diverse autorități/instituții, conform legii, cum ar fi BNR, ANAF, ANPC, ANSPDCP, inclusiv pentru raportări FATCA (Rom: Legea privind Conformarea Fiscală aplicabilă Conturilor din Străinătate) când Persoana vizată este cetățean SUA și raportări CRS (Rom: Standardul Comun de Raportare) pentru combaterea evaziunii fiscale; (iii) realizarea executărilor silită a sumelor datorate precum și a administrării popririilor și sechestrelor; (iv) îndeplinirea cerințelor legale din aria plăților/serviciilor de plăți; (v) adoptarea măsurilor corespunzătoare contra comportamentului fraudulos intern sau extern și încălcării disciplinei, cum ar fi încălcarea procedurilor interne, încălcarea limitelor, astfel cum prevede Regulamentul BNR nr. 5/2013; (vi) pentru monitorizarea, securitatea și paza persoanelor, spațiilor, bunurilor, prin camerele video amplasate în sediile Băncii, în baza Legii nr. 333/2003 privind paza obiectivelor, bunurilor, valorilor și protecția persoanelor;

2.3 realizarea unui interes legitim al Băncii în baza art. 6, alin.1, lit.f din GDPR: (i) recuperarea creanțelor, prejudiciilor de orice tip cauzate Băncii, bunurilor aduse în garanție și realizarea oricăror acțiuni/cereri necesare, interesul legitim al Băncii fiind reprezentat de măsurile potrivite și necesare luate de Bancă pentru asigurarea solvabilității sale și a unui management sustenabil al pasivelor; (ii) realizarea raportărilor în cadrul Grupului UniCredit ce pot cuprinde date privind persoana, proprietatea, activitatea, afacerea sau relațiile de afaceri sau cu persoanele din cadrul acelui grup de clienți care constituie sau pot constitui un singur risc, respectiv la tranzacțiile contului/conturilor deschise la Bancă, în temeiul interesului legitim, și anume de a asigura un management prudențial al riscurilor la nivel de Grup; (iii) pentru monitorizarea, securitatea și paza persoanelor, spațiilor, bunurilor, prin camerele video amplasate în sediile Băncii, în baza Legii nr. 333/2003 interesul legitim fiind reprezentat de măsurile adecvate și necesare luate de Bancă pentru asigurarea mijloacelor probatoare aferente soluționării oricărei reclamații/cereri din partea persoanelor/autorităților îndreptățite, menținând astfel reputația adecvată a Operatorului în piață; (iv) pentru verificarea satisfacției Persoanei vizate și a calității serviciilor și produselor achiziționate, precum și colectarea opiniilor/evaluărilor Persoanei vizate despre situații ce au legătură cu/ce rezultă din activitatea curentă a Băncii (precum sustenabilitate, protecția mediului inconjurator, acțiuni privind diferite comunități cum ar fi comunitatea locală), în temeiul interesului legitim al îmbunătățirii permanente a serviciilor/ produselor Băncii, precum și al implementării/consolidării/dezvoltării strategiilor Băncii în diverse arii derivate din activitatea curentă precum sustenabilitate, protecția mediului inconjurator, acțiuni privind diferite comunități cum ar fi comunitatea locală; (v) îndeplinirea unei obligații prevăzute în reglementările Grupului UniCredit, aplicabile Operatorului, referitoare la combaterea și prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, aplicarea diferitelor regimuri ale sancțiunilor internaționale, în baza interesului legitim privind asigurarea unui management prudențial al riscurilor la nivelul Grupului UniCredit (inclusiv împărtășirea de informații între entitățile Grupului ce derivă din procesul de cunoaștere a clienților, din procesul de identificare a persoanelor și activităților suspecte de spălare a banilor ori finanțare a terorismului ori încălcarea regimurilor sancțiunilor internaționale); (vi) execuția de către Bancă, în calitate de terță parte (conform accepțiunii date acestei noțiuni la articolul 18 (1) din Legea nr. 129/2019), a activităților specifice de cunoaștere a clientelei pentru o altă entitate raportoare/terță parte ori furnizarea de către Bancă unei entități raportoare/terțe părți de informații privitoare la Persoana vizată obținute de Bancă în procesul de cunoaștere a clientelei (vii) prevenirea, investigarea (cercetarea amănunțită) a fraudelor rezultate din orice arie care privește activitatea curentă a Băncii: (a) serviciile de plăți. Astfel, în colaborare cu Transfond, Banca va furniza Serviciul Afișare Nume Beneficiar (SANB), alături de alți prestatori de servicii de plată din România, în calitate de participanți la serviciu. Ca efect, datele dumneavoastră (prenumele complet, inițiala nume de familie și cod IBAN) sunt transferate către baza de date gestionată de Transfond pentru a preîntâmpina fraudele tranzacționale și plățile nedatorate; (b) serviciile financiare. Astfel, este avută în vedere transmiterea de mesaje de informare ce nu conțin date personale către vechiul număr de telefon și/sau vechea adresă de e-mail a Persoanei vizate și, respectiv, pe un canal de comunicare (tip adresa de email/SMS) existent în evidențele Băncii, în același timp cu actualizarea numărului de telefon și/sau a adresei de email). Interesul legitim este reprezentat de măsurile necesare și corespunzătoare pentru prevenirea și combaterea conduitelor (potențial) frauduloase, inclusiv prin mecanisme care asigură un grad ridicat de menținere a securității și confidențialității prelucrărilor de date; (viii) comunicarea de informații privind funcționalitățile, avantajele/beneficiile standard contractuale și operaționale, mecanismele de funcționare a

produselor și serviciilor deținute de Persoana vizată, a produselor și serviciilor complementare (furnizate de Bancă) care optimizează utilizarea produselor și serviciilor deținute deja, prin modalități precum programe de plată în rate (egale), programe de loialitate, programe privind utilizarea produselor și serviciilor, prin intermediul mijloacelor de comunicare, cum ar fi sisteme automate de apelare care nu necesită intervenția unui operator uman, respectiv e-mail, SMS, fax, poștă fizică, convorbire telefonică (ex.: INFOCenter), Online/Mobile B@nking, Virtual Mailbox [ex.: notificări, mesaje inclusiv tip „push notification” (notificări/mesaje instantanee)], în baza interesului legitim de realizare a informării corespunzătoare, corecte și complete a persoanelor vizate referitor la produsele și serviciile deținute ori complementare acestora, desfășurarea unor campanii de educare a persoanelor vizate, astfel încât persoanele vizate să aibă acces la și/sau să mențină serviciile și produsele adecvate nevoilor și intereselor acestora; (ix) funcționarea corespunzătoare a sistemelor/aplicațiilor interne ale Băncii (oricare ar fi denumirea acestora), prin activități (care pot fi și prealabile) precum testare (ex.: utilizare date personale în medii de test), proiectare, dezvoltare, astfel încât Banca să își poată desfășura optim activitatea sa curentă, inclusiv în arii precum prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, aplicarea sancțiunilor internaționale, combaterea evaziunii fiscale (ex.: în scop FATCA) având în vedere că astfel de activități pot avea caracter esențial în funcționarea viitoare a sistemelor/aplicațiilor Băncii, în baza interesului legitim al Băncii de asigurare a funcționării corespunzătoare a sistemelor/aplicațiilor sale, prin luarea măsurilor necesare (precum utilizarea prealabilă a datelor personale în mediile de test, proiectare, dezvoltare) și asigurarea unei administrări corespunzătoare a riscurilor aferente; (x) realizarea de analize și studii la nivelul Băncii privind aspecte precum utilizarea produselor și serviciilor, standarde de plată sau creditare pentru dezvoltarea de modele analitice și revizuirea periodică a acestora în vederea optimizării strategiei de business (Rom: de afaceri) și a produselor și serviciilor Băncii, în baza interesului legitim de a lua măsurile potrivite tip studii, analize pentru anticiparea nevoilor și intereselor clienților, ameliorarea serviciilor și produselor Băncii în linie cu nevoile și așteptările clienței și evoluțiile din piața de profil; (xi) întreprinderea de către Operator a măsurilor necesare pentru realizarea, în manieră prudentială, a supravegherii consolidate asupra entităților din cadrul Grupului (de ex.: UCFin), prin transmiterea către UCFin (la cerere) a datelor privind clienții comuni, astfel încât Operatorul (lider operațional al Grupului): (a) să mențină în indicatorii optimi de eficiență și eficacitate riscurile de credit, de finanțare, model și strategic, la nivelul Grupului, conform legislației relevante; (ii) să îi creeze UCFin condițiile necesare pentru analiza integrată de creditare și modelare statistică, prin valorificarea datelor deținute de Operator, în vederea estimării probabilității de neplată; (c) să evite riscul de insolvență pentru clienții comuni; (d) să asigure conformitatea cu legislația relevantă și să fie diminuată astfel posibilitatea producerii unor riscuri pentru Operator și entitățile din Grup (ce pot afecta indirect Operatorul); (xii) realizarea apărării, exercitării, constatării, fără limitare, a unui drept/pretenție/cerere etc. în instanță, în fața altei autorități/instituții/persoane fizice sau juridice, auditorilor, fără limitare, în baza interesului legitim de a lua toate măsurile necesare și corespunzătoare (tip documentare, apărare, exercitare, constatare) pentru protejarea drepturilor și intereselor sale și asigurarea conformității cu legislația aplicabilă; (xiii) înregistrarea comunicărilor prin canale digitale, a convorbirilor telefonice realizate prin Contact Center, interesul legitim fiind reprezentat de ameliorarea produselor și serviciilor Băncii și de asigurare a materialului probator pentru soluționarea eficientă a oricăror reclamații/cereri. Persoana vizată are întotdeauna controlul, respectiv se poate adresa Băncii prin alte canale, dacă nu alege înregistrarea convorbirii, fiind informată în acest sens înainte prin servicii voce ori mesaje scrise; (xiv) în scop statistic interesul legitim fiind reprezentat de realizarea de analize/studii anticipative ce servesc ameliorării activității curente, raportat și la art. 89 din GDPR; (xv) interesul legitim al Operatorului de a respecta normele și cerințele prudentiale la care sunt supuse instituțiile de credit (cunoaștere a clienței și actualizarea datelor clienților, în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și comportamentului fraudulos) și asigurarea exactității datelor prin furnizarea de către Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor („DGEP”) a datelor din cărțile de identitate (CI) ale clienților existenți ai instituțiilor de credit, precum și a informației legate de decesul unui client (dacă este cazul) în următoarele ipoteze: a) Actualizarea continuă a datelor puse la dispoziție de Operator către DGEP prin furnizarea informațiilor despre CI-urile noi ale clienților existenți, b) Interogarea bazei de date a DGEP cu ocazia inițierii unei relații de afaceri cu un client de către Operator, c) Interogarea bazei de date DGEP pentru clienți existenți în anumite situații specifice (ex: suspiciuni de fraudă); (xvi) Interesul legitim al UniCredit Bank SA și Alpha Bank SA de a realiza o integrare eficientă după fuziunea cu Alpha Bank SA, identificând totodată cele mai bune practici și îmbunătățind eficiența. În acest context, accesul la datele personale ale clienților Alpha Bank SA este esențial pentru alinierea sistemelor, proceselor, produselor și serviciilor, migrarea conturilor clienților, a istoricului tranzacțiilor și a altor informații importante către un sistem unificat, asigurând o tranziție fără probleme, minimizând orice întreruperi și menținând continuitatea serviciului în relația cu clienții. Prelucrarea menționată se bazează totodată pe obligația legală a Operatorului de a asigura continuitatea afacerii și de a evalua riscurile în cazul fuziunii (mențiunile de la punctul xvi sunt aplicabile pentru prelucrarea datelor clienților Alpha Bank România SA în perioada pre-fuziune).

2.4 îndeplinirea unui interes public, conform art. 6, alin. 1, lit. e din GDPR, astfel cum sunt încadrate prelucrările realizate de Operator în legislația din ariile cunoașterii clienței, prevenirii spălării banilor, terorismului, sancțiunilor internaționale (Legea nr. 129/2019, OUG nr. 202/2008), organizării judiciare (Legea nr. 304/2022).

2.5. consimțământul Persoanei vizate, conform art. 6, alin. 1, lit. a din GDPR: (i) realizarea analizelor ce pot conduce la profilarea titularului de cont în scop de marketing (Rom: publicitate) (cum ar fi evaluarea eligibilității în vederea acordării unor produse și servicii standard sau personalizate din portofoliul Grupului, inclusiv prin calcularea

unor indicatori în evaluarea solvabilității, a riscului de creditare și de determinare a gradului de îndatorare) și marketingul direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare selectate pentru primirea de comunicări privind produsele și serviciile Operatorului, ale entităților din cadrul Grupului (de finanțare/credite/alte tipuri) și ale partenerilor contractuali acestora (din afara Grupului), conform opțiunilor exprimate în cadrul acordului de marketing direct conținut în anexa la prezenta Notă de informare și care face parte integrantă din aceasta; (ii) prelucrarea datelor biometrice în cadrul procesului de identificare la distanță realizată de Bancă prin mijloace video, fără interacțiunea directă cu un reprezentant al Operatorului, ci prin furnizare de video-selfie (Rom: metodă de capturare a imaginii personale sub formă de videoclip) (date biometrice faciale) și document de identitate, situație în care va exista un proces decizional automatizat care produce efecte juridice asupra dvs., precum continuarea sau nu a procesului ce are ca obiect solicitarea unui produs financiar. Operatorul va putea lua decizii bazate parțial sau exclusiv pe prelucrarea automată în ceea ce privește faptul că documentul de identitate vă aparține. În procesul decizional automatizat se vor verifica atât elemente ale actului de identitate furnizat (ex.: format, elemente de securitate, compararea fizionomiei din poză cu fizionomia din video-selfie, altele asemenea), cât și validitatea datelor furnizate. În funcție de scorurile obținute ca urmare a verificărilor menționate mai sus, procesul decizional poate fi exclusiv sau numai parțial bazat pe prelucrarea automată, în această ultimă situație fiind necesară intervenția factorului uman. Operatorul dispune de măsuri corespunzătoare pentru protejarea drepturilor, libertăților și intereselor legitime ale Persoanei vizate, cel puțin dreptul de a obține intervenție umană din partea Operatorului, de a-și exprima punctul de vedere și de a contesta decizia.

3. Durata prelucrării:

a) pe durata de valabilitate a contractelor încheiate cu Banca, la care se adaugă 10 ani de la încetarea relației contractuale raportat la prevederile Legii nr. 82/1991, Legea nr.129/2019 și bazat pe interesul legitim al Operatorului de a lua măsurile adecvate și necesare de conservare a documentației contractuale în vederea apărării corespunzătoare a drepturilor sale în raport de orice persoană fizică sau juridică, cum ar fi instanțe de judecată, auditori, autorități de supraveghere, în linie cu legislația aplicabilă, potrivit art. 6, alin.1, lit. c) și f) din RGPD; fac excepție situațiile când, printr-o prevedere legală aplicabilă, este necesară păstrarea pe o perioadă mai mare ori atunci când Banca justifică un interes legitim, caz în care durata prelucrării se poate prelungi până la realizarea acelui interes legitim; b) pe o durată de 5 ani, la care se poate adăuga o perioadă de max. 5 ani, la solicitarea autorității competente, în cazul în care nu s-a încheiat o relație contractuală în vederea prestării/ furnizării unor servicii/ produse bancare dvs., conform legii (Legea nr. 129/2019 și Regulamentul BNR nr. 2/2019); c) privitor la aria marketingului direct: (i) dacă opțiunile Persoanei vizate sunt “NU”, la încetarea ultimei relații contractuale cu entitățile din Grupul UniCredit (în ipoteza când sunt relații contractuale cu mai multe entități), participante la acordul de marketing direct (conform anexei la Nota de Informare), Persoana vizată nu va mai primi comunicări comerciale, iar datele aferente se vor mai păstra 3 ani; (ii) dacă opțiunea Persoanei vizate este “DA”, la încetarea ultimei relații contractuale cu entitățile din Grupul UniCredit (în ipoteza când sunt relații contractuale cu mai multe entități), participante la acordul de marketing direct, Persoana vizată va mai primi comunicări comerciale 1 an, după care opțiunea Persoanei vizate va fi “NU” în sistemele Băncii, iar datele aferente se vor mai păstra 3 ani; d) privitor la raportările FATCA și CRS, potrivit legislației fiscale aplicabile (ex.: Legea nr. 207/2015, revizuită prin OUG nr. 102/2022): Datele personale aferente se păstrează 10 ani de la expirarea termenului de raportare către autoritățile fiscale, care curge de la data de 15 mai inclusiv a anului calendaristic curent pentru informațiile aferente anului calendaristic precedent); e) în cazul în care ați ales să parcurgeți un proces de identificare la distanță, prin mijloace video, însă acest proces nu va fi finalizat, datele privind motivele întreruperii procesului de identificare (inclusiv imaginile video) vor fi stocate pentru o perioadă de 3 ani, conform normelor emise de către Autoritatea privind Digitalizarea României, aprobate prin Decizia nr. 564/2021.

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) parteneri contractuali ai Băncii din toate ariile necesare derulării optime a activității curente a Băncii (ex.: asiguratori, agenții de recuperare creanțe, avocați, notari, executori judecătorești, evaluatori, auditori, consultanți, societăți din aria IT/plăți, furnizori ai serviciilor de investigare și documentare fraude, servicii postale și de curierat d) organizații internaționale (ex. de carduri – Visa, Mastercard etc.), e) prestatori de servicii tehnice de procesare facilitare a plăților (ex. Romcard, Transfond, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication etc.), f) 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.); g) alte instituții de drept public și privat (ex: Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor, Registrul Național de Publicitate Mobilieră, Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri); h) angajatorul Persoanei vizate; i) alte bănci (inclusiv bănci corespondente) sau altă entitate financiară/ prestator de servicii de plată, Organizații de Carduri, inclusiv terț PSP (precum prestatori de servicii de inițiere a plății, prestatori de servicii de informare cu privire la conturi, și prestatori de servicii de plată care emit instrumente de plată bazate pe card) pentru a executa anumite servicii de plată și retrageri de numerar; j) orice alte categorii de parteneri contractuali necesari desfășurării activității curente a Băncii.

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 transfer credit - plăți solicitate de către dvs. include procesarea prin sistemul SWIFT. În acest sens, există posibilitatea ca datele transferate către SWIFT, în calitate de operator, să fie accesibile Departamentului Trezoreriei SUA. În situația în care sunteți cetățean al Statelor Unite ale Americii (SUA) sau rezident pe teritoriul SUA, vă informăm că, potrivit FATCA, vă sunt aplicabile direct dispozițiile legale privind regimul fiscal al statului SUA, datele fiind transmise de Bancă către autoritățile fiscale din România, care, ulterior, le pot trimite către autoritățile fiscale din SUA. În toate situațiile în care va fi necesar transferul internațional de date, acest lucru se va realiza doar dacă în țara destinatară este asigurat un nivel adecvat de protecție a datelor personale recunoscut prin decizie a Comisiei Europene, cum ar fi țările 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 corespunzătoare, prevăzute de lege în vederea protejării datelor personale, cum ar fi, fără a se limita la utilizarea regulilor corporatiste obligatorii, a clauzelor standard de protecție a datelor adoptate de Comisia Europeană, a clauzelor standard de protecție a datelor adoptate de o autoritate de supraveghere, a clauzelor contractuale autorizate de o autoritate de supraveghere, aderarea la un cod de conduită aprobat de autoritatea de supraveghere. 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 produsele și serviciile solicitate, ce se încadrează în scopurile stipulate la art. 2.1, 2.2, 2.3 (pct. i-iii, v, vi, viii-xv), 2.4 de mai sus – Banca va fi în imposibilitatea de a iniția sau de a continua raporturile juridice cu dvs., întrucât este în imposibilitatea de a respecta legislația aplicabilă și de a încheia contractul solicitat. Dacă nu sunteți de acord cu prelucrarea datelor dvs. personale în scop de marketing direct, relația contractuală dintre dvs. și Bancă nu va fi afectată în niciun fel. În situația când ați fost ori sunteți client exclusiv al UCFin ați avut/aveți doar drept de vizualizare în Mobile B@nking și având în vedere că Operatorul are controlul aplicației Mobile B@nking, vă informăm că este posibil ca în Mobile B@nking să vă devină disponibil din partea Operatorului noul acord de marketing direct în baza interesului legitim al Operatorului de consolidare a relației de afaceri cu utilizatorii Mobile B@nking conform art. 6, alin.1, lit. f din Regulament.

7. Drepturile Persoanei vizate:

a) dreptul de acces la date; b) dreptul de rectificare a datelor; c) dreptul de ștergere a datelor; d) dreptul la restricționarea datelor e) dreptul la portabilitatea datelor; f) dreptul de a vă opune prelucrării; g) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare; h) dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal ("ANSPDCP") și justiției. Menționăm că, potrivit art. 7 alineat 3 din GDPR, aveți dreptul de a vă retrage oricând consimțământul doar în cazul prelucrărilor bazate pe consimțământ cu păstrarea valabilității prelucrărilor realizate până la data retragerii consimțământului. Cu excepția drepturilor prevăzute la lit.h) care se exercită prin cereri scrise adresate ANSPDCP și instanței de judecată competente, pentru exercitarea celorlaltor 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 poștal 012101, sau pe email la infocenter@unicredit.ro, respectiv apelând la numărul +40 21 200 2020 (apel cu tarif normal în rețeaua fixă Telekom România) sau *2020 (apel tarif normal în rețelele mobile Telekom România, Orange, RCS&RDS, Vodafone). În cazul în care veți adresa o solicitare privind exercitarea drepturilor dvs. 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. 1F, sector 1, București, cod postal 012101, e-mail dpo@unicredit.ro. Deoarece Banca poate modifica periodic acest document, vă recomandăm să consultați periodic website-ul Băncii, la adresa www.unicredit.ro secțiunea Protecția datelor personale, pentru a fi la curent permanent cu ultimele modificări.

Data

Nume și Prenume

Semnătură