

## 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"), au fost furnizate Băncii de către dvs. sau, în cazul în care sunteți împuternicit/utilizator suplimentar/reprezentant legal, de către titularul produsului/serviciului bancar 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 prestator de servicii de plată 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), alte date din CI/pasaport, semnatura, 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, rezidenta 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 numite 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 popririi/altor măsuri similare instituite pe conturile bancare; alte date similare;

**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 politică, 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 fraudulente), 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 săvârșite de Persoana vizată, pot fi prelucrate date precum denumirea faptei săvârșite, 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 derivate din polițele 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 derivate 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)<sup>1</sup>; (iii) date privind semnatura electronică, emiterea certificatului digital (calificat) în acest sens;

**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;

<sup>1</sup> În cazul în care alegeți ca metodă 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 se supun regulilor de prelucrare stabilite și comunicate prin intermediul dispozitivului respectiv.

**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](http://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 identificării față în față și/sau la distanță prin mijloace audio și/sau video (tip video-selfie, autentificarea pe o platformă electronică), analiza de cunoaștere a clienței, prevenirea, combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Legea nr. 129/2019, Regulamentul BNR nr. 2/2019) sau aplicarea sancțiunilor internaționale. Sunt incluse în această categorie și datele personale ale Persoanelor vizate obținute de Operator de la alte entități din cadrul Grupului, 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 acesteia 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 silite a sumelor datorate precum și a administrării popriilor și sechestrelor; **(iv)** îndeplinirea cerințelor legale din aria plăților/serviciilor de plăți; **(v)** adoptarea măsurilor adecvate 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 adecvate 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 aceluiași 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 prudential 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 îndrituite, 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/feedback-ului Persoanei vizate despre situații derivate din activitatea curentă a Băncii (precum sustenabilitate, protecția mediului înconjurător, 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 înconjurător, acțiuni privind diferite comunități cum ar fi comunitatea locală; **(v)** îndeplinirea unei obligații prevăzute în reglementările relevante ale 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 prudential al riscurilor la nivelul Grupului UniCredit **(vi)** prevenirea, investigarea fraudelor derivate 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 prevenirea fraudelor tranzacționale și a plăților 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, concomitent cu actualizarea numărului de telefon și/sau a adresei de email). Interesul legitim este reprezentat de măsurile necesare și adecvate pentru prevenirea și combaterea conduitelor (potențial) fraudulente, inclusiv prin mecanisme care asigură un grad ridicat de menținere a securității și confidențialității prelucrărilor de date; **(vii)** comunicarea de informații privind funcționalitățile, avantajele/beneficiile standard contractual-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.: Call Center), Online/Mobile Banking, Virtual Mailbox [ex.: notificări, mesaje inclusiv tip „push notification” (notificări/mesaje instantanee)], în baza interesului legitim de realizare a informării adecvate, 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; **(viii)** funcționarea corespunzătoare a sistemelor/aplicațiilor interne ale Băncii (oricare ar fi denumirea acestora), prin activități (care pot fi și prealabile) precum testare (ex.: vizitare 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 utilizare prealabilă a datelor personale în mediile de test, proiectare, dezvoltare) și asigurarea unei administrări corespunzătoare a riscurilor aferente; **(ix)** 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 și a produselor și serviciilor Băncii, în baza interesului legitim de a lua măsurile adecvate tip studii, analize pentru anticiparea nevoilor și intereselor clienților, ameliorarea serviciilor și produselor Băncii în linie cu nevoile și așteptările clienței și trendurile din piața de profil; **(x)** 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 parametrii 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 modelele statistice, 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); **(xi)** realizarea apărării, executării, 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 adecvate (tip documentare, apărare, exercitare, constatare) pentru protejarea drepturilor și intereselor sale și asigurarea conformității cu legislația aplicabilă; **(xii)** 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 oricărui 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; **(xiii)** 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.

**2.4 îndeplinirea unui interes public, conform art. 6, alin. 1, lit. e din GDPR**, astfel cum acesta este definit de legislația relevantă din aria 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 (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/creditare/alte tipuri) și ale partenerilor contractuali acestora (din afara Grupului), conform opțiunilor exprimate în cadrul acordului de marketing direct conținut în anexa la prezenta Nota 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 (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 Societății 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 aceluși 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 derulați un proces de identificare la distanță, prin mijloace video, iar acest proces nu va fi finalizat, datele privind motivele intreruperii procesului de identificare 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 Combatere a Spălării Banilor etc.) și din străinătate (ex. Comisia Europeană, autorități fiscale etc.); g) alte instituții de drept public și privat (Registrul National de Publicitate Mobiliera, Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri); h) angajatorul Persoanei vizate; i) alte banci (inclusiv bănci corespondente) sau alta 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 plata bazate pe card) pentru a executa anumite servicii de plată și retrageri de numerar; i) orice alte categorii de parteneri contractuali necesari desfasurarii activitatii 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 adecvate prevăzute de lege în vederea protejării datelor personale, cum ar fi, fara 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 conduita 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 circumscriu scopurilor stipulate la art. 2.1, 2.2, 2.3 (pct. i-iii, v, vi, viii-xiii), 2.4 de mai sus – Banca va fi în imposibilitatea de a iniția sau continua raporturi 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 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 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.1 F, 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](http://www.unicredit.ro), secțiunea Protecția datelor personale, pentru a fi la curent permanent cu ultimele modificări.

## **ACORD DE MARKETING DIRECT\*** **(Anexa la Nota de informare)**

I. Prezentul acord de marketing direct are ca scop: **(i)** promovarea integrată a serviciilor și produselor (bancare, financiare nebancale, leasing, asigurări etc.) aparținând UniCredit Bank SA, UniCredit Consumer Financing IFN SA, UniCredit Leasing Corporation IFN SA, UniCredit Insurance Broker IFN SA, membre ale Grupului UniCredit Romania (denumit în continuare „Grupul UniCredit Romania”), cat și **(ii)** promovarea produselor partenerilor contractuali ai acestora, din afara Grupului UniCredit Romania, astfel încât dvs. să aveți la dispoziție opțiuni multiple care să corespundă cât mai bine nevoilor și intereselor dumneavoastră iar decizia dvs. finală să fie informată.

II. Ipoteza descrisă la **lit. A de mai jos are în vedere transmiterea de comunicări comerciale de către entitatea juridică (denumită în continuare "UniCredit") care realizează colectarea opțiunilor dvs. privind marketingul direct**, precum și de către celelalte entități din Grupul UniCredit Romania. Astfel, în baza acordului dvs: UniCredit va transmite către dvs comunicări comerciale privind produsele și serviciile proprii și produsele și serviciile celorlalte entități din Grupul UniCredit Romania, și veți putea primi totodată comunicări comerciale **direct** de la celelalte entități din Grupul UniCredit Romania despre serviciile și produsele acestora, fapt ce presupune: (i) comunicarea prealabilă de către UniCredit, în baza acordului dvs., către aceste entități, a datelor dvs. de contact menționate în Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal, respectiv: nume și prenume și/sau număr telefon și/sau adresa email și/sau adresa poștală; (ii) că, anterior trimiterii comunicărilor comerciale, în baza acordului dvs., UniCredit ori entitățile din Grupul UniCredit Romania pot realiza profilarea dvs. în scop de marketing direct pe baza datelor deținute ori transferate intragrup în prealabil, în baza acordului exprimat de dvs. la lit. A, cum ar fi: tipul produselor și serviciilor deținute, durata contractuală, istoricul de creditare, numărul produselor și serviciilor deținute, cu respectarea principiilor prelucrării datelor, conform GDPR, în special principiile minimizării datelor și al limitării după scop, astfel încât să primiți comunicări adecvate intereselor dvs.

III. Ipoteza descrisă la **lit. B de mai jos are în vedere produse și servicii ale unor terțe părți (din afara Grupului UniCredit Romania)**, parteneri contractuali ai UniCredit și ai entităților din Grupul UniCredit Romania. Astfel, în baza acordului dvs., veți putea primi direct de la UniCredit și de la entitățile Grupului UniCredit România comunicări comerciale despre produsele și serviciile partenerilor contractuali ai acestora, și veți putea primi, totodată, comunicări comerciale direct de la partenerii contractuali ai UniCredit Bank (despre produsele și serviciile acestor parteneri), fapt ce presupune: **(i)** comunicarea prealabilă de către UniCredit către partenerii săi contractuali, respectiv către entitățile Grupului UniCredit Romania, a datelor dvs de contact, respectiv nume și prenume și/sau număr telefon și/sau adresa email și/sau adresa poștală; **(ii)** anterior trimiterii comunicărilor comerciale, UniCredit, partenerii contractuali ai UniCredit și entitățile din Grupul UniCredit Romania pot realiza profilarea dvs în scop de marketing direct pe baza datelor deținute ori ce vor fi transferate în prealabil în baza acordului exprimat de dvs la lit. B, cum ar fi: tipul produselor și serviciilor deținute, durata contractuală, istoricul de creditare, numărul produselor și serviciilor deținute, cu respectarea principiilor prelucrării datelor, conform GDPR, în special principiile minimizării datelor și al limitării după scop, astfel încât dvs să primiți comunicări adecvate intereselor dvs.

IV. Ipoteza descrisă la **lit. C de mai jos are în vedere canalele prin care dvs veți primi comunicările conform opțiunilor selectate la lit. A și B.**

Puteți **actualiza** oricând opțiunile dvs. de marketing direct prin Mobile B@nking, Online B@nking (daca dețineți aceste servicii), Call Center și email (adresa de email existentă în evidențele UniCredit) sau prin cerere scrisă depusă la oricare dintre entitățile Grupului UniCredit Romania. Vă rugăm să țineți cont de faptul că ultima actualizare a opțiunilor privind canalele de comunicare la oricare dintre entitățile Grupului UniCredit Romania va avea ca efect transmiterea comunicărilor comerciale aferente oricăroră dintre entități pe canalele actualizate, în cazul în care sunteți client al mai multor entități din Grupul UniCredit România.

**Retragerea acordului** se poate realiza prin Mobile B@nking, Online B@nking (dacă dețineți aceste servicii), Call Center sau email (adresa de email existentă în evidențele UniCredit) sau prin cerere scrisă depusă la oricare dintre entitățile Grupului UniCredit România. Dacă veți decide să retrageți acordul, efectul este că **NU veți mai primi comunicări comerciale despre produsele și serviciile (i) UniCredit și ale celorlalte entități din Grupul UniCredit Romania și/sau (ii) partenerilor UniCredit și ai entităților Grupului UniCredit România.**

**V. Alte aspecte.** Trimiterea de comunicări comerciale către clienții care și-au exprimat acordul cu privire la primirea de comunicări comerciale de la UniCredit anterior datei de 21.06.2022 se va face cu respectarea opțiunilor de marketing direct ale acestora în vigoare la data exprimării acordului, dacă acestea nu au fost actualizate ulterior datei de 21.06.2022 conform prevederilor prezentului document. Vă recomandăm ca, **anterior exprimării și actualizării opțiunilor de marketing direct (lit. A, B, C de mai jos), să consultați Lista entităților membre ale Grupului UniCredit Romania și Lista Partenerilor fiecărei entități aferente, disponibilă la [www.unicredit.ro](http://www.unicredit.ro), [www.ucfin.ro](http://www.ucfin.ro), [www.unicreditleasing.ro](http://www.unicreditleasing.ro), [www.unicreditinsurancebroker.ro](http://www.unicreditinsurancebroker.ro), [https://www.unicreditleasing.ro/ro/home.html#UniCredit\\_Leasing\\_Fleet\\_Management](https://www.unicreditleasing.ro/ro/home.html#UniCredit_Leasing_Fleet_Management), astfel încât decizia dvs. să fie informată și pentru a se evita transmiterea către dvs. a unor comunicări nesolicitate.** Entitățile membre ale Grupului UniCredit Romania își rezervă dreptul de revizui această lista partenerilor contractuali, sens în care vă recomandăm să consultați periodic această lista prin canalele menționate mai sus.

- A.  Sunt de acord /  Nu sunt de acord ca datele mele personale să fie prelucrate în scop de marketing direct, în următoarele modalități: **(i)** transmiterea de către UniCredit\*\* a comunicărilor despre produsele și serviciile proprii și despre cele aparținând altor entități din Grupul UniCredit Romania\*\*\*, **(ii)** transmiterea directă de către oricare dintre celelalte entități din Grupul UniCredit

Romania a comunicărilor cu privire la produsele și serviciile acestora, fapt ce necesită transferul prealabil al datelor mele de contact și al celor privind relația contractuală cu UniCredit (cum ar fi tipul produselor deținute, durata contractuală, s.a.) de către UniCredit către celelalte entități din Grupul UniCredit Romania, **(iii)** realizarea profilării în scop de marketing direct de către UniCredit și/sau entitățile din Grupul UniCredit Romania, pe baza categoriilor de date menționate la pct. (ii) de mai sus pentru derularea operațiunilor indicate la pct. (i) și (ii) de mai sus.

- B.**  Sunt de acord /  Nu sunt de acord ca datele mele personale să fie prelucrate în scop de marketing direct în următoarele modalități: **(i)** transmiterea de către UniCredit și de către entitățile Grupului UniCredit Romania a comunicărilor despre produsele și serviciile partenerilor contractuali ai acestora (din afara Grupului UniCredit Romania), fapt care necesită transferul prealabil al datelor mele de contact și/sau a celor privind relația contractuală cu UniCredit (cum ar fi tipul produselor deținute, durata contractuală, s.a.) de către UniCredit către entitățile Grupului UniCredit Romania; **(ii)** transmiterea directă de către partenerii contractuali ai UniCredit a comunicărilor cu privire la produsele și serviciile acestor parteneri, fapt care necesită transferul prealabil al datelor mele de contact și/sau a celor privind relația contractuală cu UniCredit (cum ar fi tipul produselor deținute, durata contractuală, s.a.) de către UniCredit către partenerii săi contractuali, **(iii)** realizarea profilării în scop de marketing direct de către UniCredit și/sau de către entitățile Grupului UniCredit Romania și/sau de către partenerii contractuali ai UniCredit, pe baza categoriilor de date menționate la pct.(i) și (ii) de mai sus pentru derularea operațiunilor indicate la pct. (i) și (ii) de mai sus.
- C.** Comunicările de marketing direct derivate din opțiunile exprimate la pct. A și B de mai sus vor fi trimise prin următoarele canale:
- SMS:  **DA**  **NU**
- Email:  **DA**  **NU**
- Apel telefonic (inclusiv prin mijloace automate ce nu necesită intervenția factorului uman):  **DA**  **NU**
- Mobile B@nking și Online B@nking:  **DA**  **NU**
- Poșta fizică:  **DA**  **NU**

*\*De completat doar de către titularul de cont*

**\*\*UniCredit-** UniCredit Bank SA.

**\*\*\*Grup UniCredit Romania** desemnează entitățile din Grupul UniCredit România, respectiv UniCredit Bank România SA, UniCredit Consumer Financing IFN SA, UniCredit Leasing Corporation IFN SA, UniCredit Insurance Broker IFN SA, UniCredit Leasing Fleet Management SRL și succesorii lor juridici.

Înteleg că aplicarea semnăturii mele pe acest document (semnatură electronică sau olografă) are semnificația citirii și înțelegerii integrale și prealabile a prezentei Note de informare.

Data \_\_\_\_\_

Nume și Prenume \_\_\_\_\_

Semnătură \_\_\_\_\_