

## INFORMARE

### privind noul Protocol de colaborare încheiat între Agenția Națională de Administrare Fiscală și UniCredit Bank SA

În data de 1 februarie 2022, a fost publicat *Ordinul nr. 146/2022 al Președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală privind aprobarea condițiilor de furnizare a informațiilor, modelul-cadru al protocolului de colaborare, procedura privind schimbul de informații între Agenția Națională de Administrare Fiscală și persoanele juridice de drept privat semnatare, precum și modalitățile de acces în sistemele informatice dedicate conform art. 70<sup>1</sup> alin. (1) lit. b) din Legea nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare* (denumit în continuare **“Ordinul ANAF 146/2022”**). Prin acesta sunt stabilite și noile condiții pe care persoanele de drept privat care semnează astfel de protocoale trebuie să le îndeplinească pentru păstrarea în condiții de siguranță a datelor cu caracter personal, în condițiile auditării anuale a sistemelor informatice de securitate de către un auditor extern independent.

În conformitate cu prevederile Ordinului ANAF 146/2022, **Agenția Națională de Administrare Fiscală și UniCredit Bank SA (denumită în continuare “Banca”)** au încheiat un nou **Protocol de colaborare** prin intermediul Asociației Române a Bancilor, ce a intrat în vigoare începând cu data de 16.08.2022.

Noul Protocol păstrează prevederile anterioare în baza cărora Banca poate verifica veniturile solicitanților de credite persoane fizice, inclusiv în cazul solicitării on line a unui serviciu de către persoana fizică, în scopul îmbunătățirii activității de creditare prin reducerea riscului de fraudă și fluidizarea procesului operațional de creditare, ca urmare a simplificării documentației solicitate aplicantului. De asemenea, Protocolul vizează și prevenirea și combaterea evaziunii fiscale, prin furnizarea cu operativitate a informațiilor deținute de fiecare parte semnatară.

În vederea interogării informațiilor de natură fiscală, Banca va solicita persoanelor fizice sau persoanelor juridice consimțământul expres și neechivoc, respectiv semnarea

(olograf sau electronic) sau acceptarea expresă și neechivocă a unui acord de consultare, transmitere și prelucrare a informațiilor din bazele de date ale Ministerului Finanțelor Publice/Agenția Națională de Administrare Fiscală, precum și a datelor cu caracter personal aparținând clientului, denumit generic „**acord**”. Acest acord conține datele de identificare ale persoanei solicitante (nume, prenume, CNP, domiciliu sau denumire, CUI, nume reprezentant legal și CNP), precum și mențiunea expresă cu privire la valabilitatea acordului de 5 zile lucrătoare de la data semnării, respectiv a acceptării de către persoana fizică/persoana juridică.

Prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE)2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor).

Informațiile de natură fiscală consultate în ANAF de către Banca sunt puse la dispoziție contribuabililor și în mod direct de către ANAF, prin spațiul privat virtual.

Mai jos regăsiți spre informare modelul de acord.

Număr de înregistrare:

Anexa Nr. 1

## **ACORD**

### **pentru solicitarea veniturilor persoanelor fizice și/sau juridice**

Subsemnatul(a), ....., cu domiciliul/sediul în ....., identificat(ă) având cod de identificare (cod numeric personal/număr de identificare fiscală/cod unic de înregistrare/cod de înregistrare fiscală) pentru persoane fizice sau persoane fizice autorizate rezidente sau nerezidente ....., în calitate de client,

sau

Subscrisa ....., (denumire client persoană juridică sau entitate asimilată) CUI ....., înregistrată la

.....(denumirea registrului/  
autorității unde este înregistrat clientul) cu nr. ..../....., prin ....., în calitate de reprezentant  
legal având CNP ....., declar în mod expres următoarele:

Declarații referitoare la consultarea informațiilor din bazele de date ale Agenției  
Naționale de Administrare Fiscală

Am fost informat că Societatea UniCredit Bank S.A. (denumită în cele ce  
urmează destinatarul) dorește să consulte pe o durată maximă de 5 zile lucrătoare de la  
data semnării sau a acceptării exprese a prezentului acord și să prelucreze informațiile,  
inclusiv datele mele cu caracter personal indicate mai jos, înregistrate pe numele  
subsemnatului/subsemnatei/ subscrisei în evidențele Ministerului Finanțelor, Agenția  
Națională de Administrare Fiscală (denumită în cele ce urmează ANAF) în scopul: (i)  
inițierii sau derulării relațiilor contractuale specifice activității destinatarului, (ii) realizării  
intereselor legitime ale destinatarului; și/sau (iii) îndeplinirii obligațiilor legale ce îi revin  
destinatarului, inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor derivând din  
acte administrative emise de autoritățile competente în aplicarea legii:

- a) date de identificare a persoanei fizice/persoanei fizice autorizate: numele și  
prenumele/denumirea, codul numeric personal/numărul de identificare  
fiscală/codul unic de înregistrare/codul de înregistrare fiscală, IP și semnătura;
- b) denumirea formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, codul de  
identificare fiscală a formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor,  
adresa/sediul formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor;
- c) date de identificare ale persoanei fizice, reprezentant legal al persoanei juridice:  
numele și prenumele, codul numeric personal/numărul de identificare fiscală;
- d) veniturile realizate din orice fel de activități (salariale, autorizate/independente,  
pensii, asigurări sociale, închirieri etc.);
- e) orice informații financiare (în cazul clientului persoană juridică).

Am luat cunoștință de faptul că am dreptul de a-mi retrage acordul cu privire la  
prelucrarea datelor mele cu caracter personal în orice moment, în interiorul termenului  
de 5 zile, situație în care, odată ce a primit notificarea, UniCredit Bank S.A. nu va mai  
prelucra datele mele cu caracter personal în scopul sau scopurile menționate mai sus.  
Înțeleg că prin retragerea acordului nu va fi afectată legalitatea prelucrării datelor cu  
caracter personal efectuate înainte de momentul retragerii acordului.

Pentru exercitarea dreptului de retragere a acordului cu privire la prelucrarea datelor  
mele cu caracter personal, înțeleg că voi adresa o notificare către UniCredit Bank S.A., în  
sucursala sau în atenția: responsabilului cu protecția datelor la adresa de  
corespondență/contact de mai jos, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care  
voi menționa nume, prenume și CNP, precum și faptul că îmi retrag consimțământul  
exprimat prin prezentul acord.

DPO\_retragere.consimtamant@unicredit.ro

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

Am luat cunoștință de faptul că îmi pot exercita toate drepturile prevăzute de Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor) (RGPD), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L119/1 din 4 mai 2016, în condițiile și limitele prevăzute de legislația în materia protecției datelor cu caracter personal, astfel:

- i. dreptul la informare și acces la datele cu caracter personal;
- ii. dreptul la rectificarea datelor;
- iii. dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat");
- iv. dreptul la restricționarea prelucrării;
- v. dreptul la portabilitatea datelor;
- vi. dreptul de opoziție;
- vii. dreptul de a nu fi supus unui proces decizional automatizat, inclusiv crearea de profiluri;
- viii. dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau justiției pentru apărarea oricăror drepturi garantate de RGPD, care le-au fost încălcate.

Pentru exercitarea drepturilor prevăzute la pct. (vii), clientul va adresa o cerere către [dpo@unicredit.ro](mailto:dpo@unicredit.ro) întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care se vor menționa datele asupra cărora se solicită opoziția și motivul întemeiat și legitim legat de situația particulară a persoanei.

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

Am luat cunoștință de faptul că am dreptul de a-mi retrage acordul cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal în orice moment, în interiorul termenului de 5 zile, situație în care, odată ce a primit notificarea, UniCredit Bank S.A. nu va mai prelucra datele mele cu caracter personal în scopul sau scopurile menționate mai sus. Înțeleg că prin retragerea acordului nu va fi afectată legalitatea prelucrării datelor cu caracter personal efectuată înainte de momentul retragerii acordului.

Pentru exercitarea dreptului de retragere a acordului cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal, înțeleg că voi adresa o notificare către UniCredit Bank S.A., în sucursala sau în atenția: responsabilului cu protecția datelor la adresa de corespondență/contact de mai jos, întocmită în formă scrisă, datată și semnată, în care

voi menționa nume, prenume si CNP, precum si faptul că îmi retrag consimțământul exprimat prin prezentul acord.

DPO\_retragere.consimtament@unicredit.ro

DA  NU  sunt de acord ca UniCredit Bank S.A. să consulte și să prelucreze informațiile și datele mele cu caracter personal din bazele de date ale ANAF.

Înțeleg și accept că dezacordul meu (răspunsul NU) conduce la imposibilitatea UniCredit Bank S.A de a interoga electronic baza de date a ANAF cu privire la informațiile de la lit. A. În consecință, înțeleg și accept să fac dovada veniturilor în modalitățile prevăzute de lege, așa cum îmi sunt solicitate de persoana juridică de drept privat.

Data .....

Semnătura clientului

sau

Semnătura reprezentantului legal