

POLITICA
privind prelucrarea datelor cu caracter personal
Versiunea 28.04.2025

I. Scopul Politicii de Prelucrare a Datelor cu Caracter Personal

În cadrul activității sale UniCredit Broker prelucrează date cu caracter personal ale unor persoane fizice, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și persoane ce exercită profesii libere care au calitatea de client ori prospect al UniCredit Broker (denumite în continuare „Persoane vizate”). În același timp, UniCredit Broker utilizează în activitatea curentă și pentru respectarea legislației aplicabile, și datele/informațiile referitoare la unele persoane fizice care nu sunt Persoane vizate (în sensul de mai sus), dar care acționează în numele și în contul unor persoane juridice (clienți ori prospecti); privitor la aceste date/informații, deși nu intra expres în aria GDPR (identificat la cap. III), UniCredit Broker a optat să acționeze cu prudență și responsabilitate, astfel încât și acestor date/informații li se aplică principiile GDPR în mod corespunzător.

Prezentul document oferă o informare generală și sintetică referitor la prelucrările de date personale și este completat de informațiile privind prelucrările datelor personale disponibile la www.unicreditinsurancebroker.ro, secțiunea Confidentialitate (aceste informații au rol principal în raport de prezentul document).

II. UniCredit Broker – Operator de Date Personale

UniCredit Broker este UniCredit Insurance Broker S.R.L., cu sediul în București, societate de brokeraj, cu sediul în București, Bd. Expoziției 1F, etaj 8, sector 1, număr de ordine în Registrul Comerțului J40/8111/2003, cod de identificare fiscală 15514018, autorizată de Comisia de Supraveghere a Asiguraților prin autorizația CSA nr. 3870/04.08.2003, înregistrată de Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) în Registrul Intermediarilor Principali sub nr. 175/28.07.2003.

Prezenta politică se referă la activitatea UniCredit Broker de operator de date cu caracter personal, respectiv activitatea prin care UniCredit Broker prelucrează în nume propriu datele cu caracter personal, stabilind scopurile pentru care și mijloacele prin care are loc prelucrarea.

III. Care este actul normativ aplicabil prelucrării?

Prelucrările de date cu caracter personal sunt reglementate, în principal, de Regulamentul (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, **denumit în continuare „GDPR”**.

IV. Care sunt principiile de prelucrare a datelor cu caracter personal?

În activitatea de prelucrare a datelor cu caracter personal UniCredit Broker respectă întocmai principiile de prelucrare a datelor prevăzute în GDPR, după cum urmează:

- **legalitate, echitate și transparență** – datele sunt prelucrate în mod legal, corect și transparent în raport cu persoana vizată;
- **limitarea scopului prelucrării** – datele sunt colectate de către UniCredit Broker în scopuri determinate, explicite și legitime și nu se prelucrează ulterior pentru scopuri adiționale care nu sunt compatibile cu aceste scopuri;
- **reducerea la minimum a datelor** – datele prelucrate sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar în raport cu scopurile în care sunt prelucrate;
- **exactitatea și actualizarea** – datele sunt exacte și, în cazul în care este necesar, acestea sunt actualizate; UniCredit Broker ia toate măsurile necesare pentru a se asigura că datele inexacte, având în vedere scopurile pentru care sunt prelucrate, sunt șterse sau rectificate fără întârziere;
- **limitarea stocării** – datele sunt păstrate (într-o formă care permite identificarea persoanelor vizate) pentru o perioadă care nu depășește perioada necesară pentru scopurile pentru care sunt prelucrate;
- **integritatea și confidențialitatea** – datele sunt prelucrate în condiții de securitate adecvate, astfel încât să se asigure protecția acestora împotriva prelucrării neautorizate sau ilegale, respectiv împotriva pierderii, distrugerii sau deteriorării accidentale;

- **responsabilitate** – UniCredit Broker este responsabil pentru respectarea/implementarea principiilor sus-menționate.

V. Care sunt datele cu caracter personal prelucrate de UniCredit Broker?

Datele cu caracter personal sunt definite în legislație ca orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă.

Categoriile de date personale principale prelucrate de UniCredit Broker sunt următoarele: **(i) date de identificare**, precum prenume, nume, adresa de domiciliu și de reședință, codul numeric personal, locul și țara nașterii, cetățenia, număr de identificare fiscală, alte date din actul de identitate, adresa de email, număr de telefon, semnătură; **(ii) date financiar-bancare** precum contul bancar, informații derivate din analizele de conformitate (ex.: expunerea politică, funcția publică deținută, persoana expusă politic, sancțiuni); **(iii) date privind politele de asigurare** precum tipul politelor de asigurare, cuantumul primei de asigurare, obiectul asigurării, frecvența plăților, informații privind sănătatea (unde acestea sunt solicitate pentru încheierea politelor de asigurare); **(iv) orice alte categorii similare de date personale** derivate din executarea legii, a contractului, din orice alte prelucrări conexe, oricare ar fi temeiul prelucrării

În cazul în care alte tipuri de date (de ex.: date despre sănătate, date din permisul de conducere, profesia, locul de muncă, numărul dosarului de pensie, date despre formarea profesională - diplome, studii, date despre alte asigurări privind aceleași riscuri și bunuri, date despre bunul asigurat, starea civilă, număr persoane în întreținere) sunt preluate de la unele societăți de asigurare, cu privire la respectivele date UniCredit Broker va acționa în limitele contractelor semnate cu societatea de asigurare care furnizează asigurarea, drepturile Persoanei vizate în legătură cu respectivele date putând fi exercitate în relație cu respectiva societate de asigurare, în principal.

VI. Ce tipuri de prelucrare realizează UniCredit Broker?

Prelucrarea datelor cu caracter personal poate îmbrăca diferite forme: colectare, înregistrare, organizare, structurare, stocare, adaptare, modificare, extragere, consultare, utilizare, transmitere, combinare, restricționare, ștergere, distrugere, pseudonimizare.

VII. Care sunt persoanele fizice ale căror date cu caracter personal sunt prelucrate de UniCredit Broker?

UniCredit Broker prelucrează datele personale ale următoarelor categorii principale de persoane vizate:

- persoanele care solicită servicii de intermediere în asigurări de către UniCredit Broker;
- contractanți ai asigurărilor intermediare;
- persoane asigurate și beneficiari ai asigurării;
- reprezentanți (ex: legali, convenționali) oricărei persoane care intră într-un raport juridic/relație cu UniCredit Broker;
- beneficiarul real al clienților, persoanele din organele de conducere ale clienților, persoane care dețin participatii (acțiuni, părți sociale) la capitalul social al clienților;
- persoane ale căror date cu caracter personal sunt furnizate de clienți către UniCredit Broker, de exemplu pentru îndeplinirea unei obligații sau pentru fructificarea unui drept sau interes al clienților (cum ar fi datele cu caracter personal ale unor angajați cu atribuții în desfășurarea contractului de mandat);
- alte categorii similare de persoane.

VIII. De unde colectăm datele cu caracter personal?

Datele despre clienți (sau potențiali clienți) sunt obținute de UniCredit Broker direct de la aceste persoane (de exemplu prin intermediul contractelor de mandat în brokeraj). Având în vedere obligațiile legale ale UniCredit Broker de a realiza cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, anumite date cu caracter personal pot fi obținute de UniCredit Broker prin consultarea unor alte surse, cum ar fi: instituții financiare, registre publice, baze de date conținând informații publice, internet, Oficiul Național al Registrului Comerțului. În contextul unor obligații, drepturi sau interese ale clienților, date cu caracter personal în legătură cu alte persoane sunt ori pot fi furnizate UniCredit Broker chiar de clienți.

IX. Cum este realizată informarea persoanelor vizate în legătură cu prelucrarea datelor?

Persoanele fizice, PFA și asimilații (întreprinderi individuale și profesii liberale) cu care UniCredit Broker intră în relație directă sunt informate în legătură cu prelucrarea datelor cu caracter personal printr-un document specific (informare) care

le este comunicat anterior colectării datelor cu caracter personal. Detalii suplimentare sunt disponibile în Informarea privind prelucrarea datelor personale dedicată persoanelor fizice și/sau în Informarea privind prelucrarea datelor personale dedicată PFA și asimilaților (întreprindere individuală și profesii liberale), disponibile pe www.unicreditinsurancebroker.ro, secțiunea Confidentialitate, care completează prezentul document. În cazul în care clientul sau potențialul client este cel care furnizează UniCredit Broker date despre alte persoane, clientul sau potențialul client, în special dacă acesta este persoana juridică, are obligația să aducă la cunoștință respectivelor persoane înainte de începerea prelucrării prezentul document prin email, sms cu link, format hartie, alături de informația de a vizita periodic www.unicreditinsurancebroker.ro, secțiunea Confidentialitate ori de a solicita aceste date direct UniCredit Broker, pentru a fi la curent cu eventualele actualizări ale acestui document.

X. Sub ce temeiuri legale și în ce scopuri sunt prelucrate datele cu caracter personal?

UniCredit Broker prelucraza date cu caracter personal sub urmatoarele temeiuri si in urmatoarele scopuri:

- analiza prealabila incheierii contractului si aducerea la indeplinire a contractului;
 - ✓ identificarea persoanelor vizate;
 - ✓ comunicarea cu clientii in legatura cu aprobarea si desfasurarea relatiei contractuale;
 - ✓ gestiunea solicitarilor si reclamatilor clientilor;
- indeplinirea unor obligatii legale ale UniCredit (*in baza art. 6 alin. 1. lit. c) din RGPD*), pentru scopuri precum:
 - ✓ analiza de cunoaștere și monitorizare a clientelei (*necesara conform Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative denumita „Legea nr. 129/ 2019 ” și a actelor emise în aplicarea acesteia*);
 - ✓ pentru realizarea raportărilor și furnizării de informații către instituțiile de stat, cum ar fi ANPC, ANSPDCP;
 - ✓ arhivarea documentelor conform legii;
- realizarea unui interes legitim al UniCredit (*in baza art. 6 alin. 1. lit. f) din RGPD*), pentru scopuri precum:
 - ✓ realizarea raportărilor în cadrul Grupului UniCredit¹, pentru cunoașterea clientelei, pentru consolidare/eficientizare financiar – contabilă și operațională, eficientizarea managementului riscurilor la nivel de Grup, gestionarea și monitorizarea clientilor Grupului;
 - ✓ monitorizarea satisfacției clientului privind serviciile contractate de la UniCredit, îmbunătățirea serviciilor;
 - ✓ monitorizarea, securitatea și paza personalului, spațiilor și bunurilor UniCredit, prin preluarea imaginii dvs. de către camerele video amplasate în spațiile deținute de UniCredit;
 - ✓ consultarea unor baze de date conținând informații publice, în scopul gestionării riscurilor reputaționale, cunoașterii clientelei, prevenirii terorismului și spălării banilor;
 - ✓ aducerea la îndeplinire a unor contracte la care UniCredit este parte și care au legătură cu activitatea desfășurată de UniCredit, cum ar fi: (i) contracte de colaborare cu societățile de asigurare, (ii) contracte cu asistenții în brokeraj;
 - ✓ realizarea unor activități de statistică de către UniCredit.
 - ✓ gestionarea acțiunilor/procedurilor judiciare sau administrative;
 - ✓ activități de control și audit;
- pentru scopuri în legătură cu care este în vigoare un acord al dumneavoastră (*in baza art. 6 alin. 1. lit. a) din RGPD*), care includ: (i) marketing direct: comunicarea către dvs. (de către UniCredit Broker sau parteneri ai UniCredit Broker) a unor oferte/prezentări comerciale pentru produse de asigurare (*altele decât cele care fac obiectul contractului*), produse financiare sau de alt tip, prin utilizarea mijloacelor de comunicare (*inclusiv a sistemelor automate de apelare care nu necesită intervenția unui operator uman*) de tip e-mail, sms,

¹ „Grupul UniCredit” - reprezintă UniCredit SpA (Italia) și companiile controlate direct sau indirect de aceasta, incluzând companiile din România (e.g. UniCredit Bank SA, UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., UniCredit Leasing Fleet Management SRL, UniCredit Insurance Broker SA, UniCredit Consumer Financing IFN SA).

fax. Activitatea de marketing direct mentionata in alineatul precedent include si activitatea de profilare in scop de marketing direct (*respectiv procesarea automata a datelor personale pentru a evalua posibilul dumneavoastra interes sau posibila eligibilitate pentru serviciile sau produsele oferite catre dvs.*); **(ii)** eficientizarea si imbunatatirea serviciilor furnizate de UniCredit Broker, crearea si pastrarea unor evidente (*mijloace probatoare*) in ceea ce priveste relatia dintre UniCredit Broker si dvs. sau posibilitatea de evaluare de catre UniCredit Broker a propriului personal (*sau a partenerilor contractuali*), prin inregistrarea convorbirilor telefonice dintre dvs. si UniCredit Broker (*actionand direct sau prin parteneri contractuali*).

XI. Cat timp prelucreaza UniCredit Broker datele cu caracter personal?

UniCredit Broker prelucreaza datele cu caracter personal de la colectarea acestora si pana la:

- incetarea relatiei contractuale, la care se adauga 10 ani, cu exceptiile prevazute mai jos;
- expirarea a 5 ani, in cazul in care contractul nu va fi incheiat la care se poate adauga o perioada de maximum 5 ani la indicatia autoritatii competente conform Legii nr. 129/2019;
- pana la termenul maxim permis sau impus de lege, in cazul in care un astfel de termen va fi aplicabil pentru anumite tipuri de date cu caracter personal sau prelucrari. In functie de natura datelor cu caracter personal, de scopurile si temeiul legal al prelucrării UniCredit Broker va determina daca se impune aplicarea unor perioade diferite de prelucrare (mai mici sau mai mari decat cele prevazute mai sus) pentru anumite categorii de date si prelucrari.

XII. Catre cine transmite UniCredit Broker datele cu caracter personal?

Datele personale ar putea fi transmise de UniCredit Broker catre urmatoarele categorii de destinatari:

- companii din Grupul UniCredit;
- societati de asigurare;
- asistenti in brokeraj;
- diversi prestatori de servicii (*e.g. societati din domeniul IT, societati de arhivare-stocare documente, curieri, furnizori de servicii de contact/Call Center, societati care imprima, administreaza si/sau transmit diverse documente, societati care analizeaza satisfactia clientilor*);
- notari publici, avocati, evaluatori autorizati, contabili, cenzori, auditori sau alt tip de consultanti;
- autoritati publice din Romania (*e.g. Autoritatea de Supraveghere Financiara, Autoritatea Nationala de Administrare Fiscala, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Consiliul Concurenței, instante, autoritati judiciare*) sau din strainatate (*e.g. Comisia Europeana, autoritati administrative sau judiciare din alte tari*),
- parteneri contractuali.

Datele personale pe care le transmitem sunt adecvate, pertinente si neexcesive prin raportare la scopul in care sunt transmise catre destinatari.

XIII. Sunt datele cu caracter personal transmise catre Destinatari din afara Uniunii Europene?

In cazul in care UniCredit Broker va transmite datele cu caracter personal catre destinatari din tari din afara Uniunii Europene, UniCredit Broker se va asigura ca este aplicabila o decizie a Comisiei Europene sau una din masurile de siguranta prevazute de legislatia aplicabila (*e.g. clauze contractuale standard, reguli corporatiste obligatorii, coduri de conduita, mecanisme de certificare*). Persoana vizata se poate adresa UniCredit Broker pentru detalii.

XIV. De ce este necesara furnizarea catre UniCredit Broker a datelor cu caracter personal?

Furnizarea datelor cu caracter personal de catre clienti sau potentiali clienti catre UniCredit Broker este necesara deoarece fara aceste date UniCredit Broker nu si-ar putea onora obligatiile legale (*ex.: cele privind cunoasterea clientilor sai*) legate de incheierea contractelor de mandat si de aducerea acestora la indeplinire.

Prin urmare furnizarea datelor cu caracter personal reprezinta initial o cerinta pentru semnarea contractelor, iar dupa semnare contractele nu ar putea fi aduse la indeplinire (*sau mentinute in vigoare*) in absenta datelor cu caracter personal.

XV. Prelucrarile bazate pe consimtamant. Dreptul de retragere a consimtamantului

In anumite cazuri UniCredit Broker nu prelucreaza datele cu caracter personal decat daca a obtinut consimtamantul prealabil al persoanei respective pentru scopurile specifice ale acelei prelucrari.

În toate aceste cazuri persoana vizată are dreptul să nu acorde consimțământul sau să îl retragă oricând după acordare (*printr-o simplă cerere scrisă comunicată așa cum se arată mai jos*), consecințele neacordării consimțământului sau ale retragerii acestuia fiind prezentate persoanei vizate cu ocazia exprimării opțiunii respective. Cu titlu de exemplu, dacă persoana vizată nu este de acord să primească comunicări comerciale (de exemplu de la parteneri ai UniCredit Broker), acest fapt nu va avea nicio consecință asupra relației contractuale cu UniCredit Broker, prin urmare persoana vizată nu va mai fi informată în legătură cu serviciile/produsele (*promotii, oferte speciale etc*) la care se referă comunicările.

XVI. Decizii Individuale Automatizate

Deciziile individuale automatizate sunt acele decizii care sunt luate exclusiv în baza unui proces automatizat. Atunci când luăm decizii în legătură cu persoanele fizice nu utilizăm exclusiv mijloace automate, întotdeauna fiind implicat și un factor uman. În consecință nu recurgem la decizii individuale exclusiv automatizate.

XVII. Crearea de Profile

Crearea de profile reprezintă prelucrarea automată a datelor cu caracter personal pentru a evalua anumite aspecte referitoare la o persoană.

UniCredit Broker ar putea proceda la crearea de profile în următoarele situații:

- în cadrul activității de cunoaștere a clienței, prevenire a spălării banilor, combaterea finanțării terorismului și punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, UniCredit Broker poate crea profile prin consultarea unor baze de date publice care conțin informații privind persoane desemnate (sanctionate de organisme internaționale) și expunerea politică. În funcție de informațiile astfel obținute, UniCredit Broker ar putea decide să nu intre în relație contractuală cu respectiva persoană.
- în cadrul activității de marketing direct, UniCredit Broker poate crea profile în funcție de datele cunoscute privind serviciile deja contractate de persoanele vizate și preferințele exprimate de acestea la contractarea și utilizarea serviciilor. În funcție de informațiile astfel obținute, UniCredit Broker ar putea decide să trimită sau nu anumite comunicări cu caracter comercial către persoanele vizate.

În ambele cazuri menționate mai sus profilarea nu presupune luarea unor decizii exclusiv automatizate.

XVIII. Monitorizarea Video

Pentru protejarea securității persoanelor vizate (ex. clienți, vizitatori, angajați) și pentru asigurarea păzii și protecției bunurilor UniCredit Broker și ale angajaților acestora, sediile UniCredit Broker sunt supravegheate video, iar imaginile obținute prin mijloace de supraveghere video sunt înregistrate. Pentru aceste scopuri, persoanele vizate anterior menționate, precum și bunurile utilizate de acestea când sosesc la, accesează sau vizitează sediile UniCredit Broker și/sau spațiile exterioare adiacente, sunt filmate cu mijloace de supraveghere video instalate în locuri vizibile și utilizate în conformitate cu reglementările legale în vigoare. Supravegherea video are loc doar în spațiile destinate publicului, inclusiv pe căile de acces situate în interiorul sau exteriorul imobilului unde sunt situate sediile UniCredit Broker, locul amplasării mijloacelor de supraveghere video fiind semnalat prin intermediul unei pictograme care conține o imagine reprezentativă și are vizibilitate suficientă, poziționată în apropierea locului de amplasare. Imaginile înregistrate prin utilizarea mijloacelor de supraveghere video vor fi transmise de către UniCredit Broker către organele de poliție și alte autorități cu atribuții privind apararea drepturilor și libertăților fundamentale ale persoanei, a proprietății private și publice, prevenirea, descoperirea și sancționarea infracțiunilor, respectarea ordinii și liniștii publice, în condițiile legii.

XIX. Care sunt drepturile persoanelor vizate?

Conform legislației, persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi privind datele personale:

- dreptul de acces** - persoana vizată poate solicita UniCredit Broker detalii privind existența prelucrării, scopurile prelucrării, categoriile de date prelucrate, destinatarii datelor, și alte informații prevăzute de lege;
- dreptul de rectificare** - persoana vizată poate solicita UniCredit Broker rectificarea datelor personale sau completarea acestora;
- dreptul de ștergere** - persoana vizată poate solicita UniCredit Broker ștergerea datelor personale dacă nu (mai) există temeiuri pentru prelucrarea acestora, în condițiile legii;
- dreptul la restricționarea prelucrării** - persoana vizată poate solicita UniCredit Broker restricționarea activităților de prelucrare în cazul în care prelucrarea depășește cadrul legal în care poate fi realizată;
- dreptul la portabilitate** - persoana vizată poate solicita să primească de la UniCredit datele cu caracter personal într-un format structurat și procesabil pe computer sau transmiterea respectivelor date către alt operator;

- (vi) **dreptul de a obiecta** – de exemplu, persoana vizata se poate opune prelucrarilor intemeiate pe interesul legitim UniCredit Broker;
- (vii) **dreptul de a nu fi supus unei decizii bazate exclusiv pe procesare automata** (inclusiv profilare) - persoana vizata beneficiaza de acest drept in masura in care ar fi supusa unui proces decizional automat si fara ca operatorul sa puna in aplicare masuri corespunzatoare pentru protejarea drepturilor, libertatilor si intereselor legitime ale persoanei vizate.
- (viii) **dreptul de a se adresa** Autoritatii Nationale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal si justitiei in cazul in care persoana vizata considera ca datele cu caracter personal nu sunt prelucrate in mod legal.

XX. Cum pot fi exercitate drepturile privind datele cu caracter personal in relatie cu UniCredit Broker?

Pentru exercitarea drepturilor sus-mentionate, precum si pentru orice alta solicitare privind aceste date persoana interesata va formula o cerere scrisa (*datata si semnata*) si o va comunica in atentia Ofiterului pentru Protectia Datelor adresa: Bd. Expozitiei nr. 1F et. 8, București ; e-mail: dpo@unicreditbroker.ro

UniCredit Broker va comunica un raspuns în termen de o luna de la primirea solicitării. Conform legislatiei, UniCredit Broker isi rezerva dreptul de a stabili o taxa in cazul cererilor repetate de la aceeasi persoana in caz de volum ridicat al solicitarilor si/sau un grad ridicat de complexitate. UniCredit Broker isi rezerva dreptul de a modifica periodic prezentul document in functie de diversi factori precum modificari legislative, ajustarea strategiei/reglementarilor GDPR, astfel incat destinatarii acestui document sunt invitati sa viziteze periodic www.unicreditleasing.ro, sectiunea Confidențialitate, pentru a fi la curent cu eventualele ajustari ale acestui document ori sa contacteze UniCredit Broker in acest sens, la datele de contact indicate in acest document.

UNICREDIT INSURANCE BROKER SRL