

POLITICA

privind prelucrarea datelor cu caracter personal

Versiunea 25 mai 2018

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 vizate). Prezenta Politică are ca scop să ofere persoanelor vizate o descriere transparentă privind prelucrarea datelor cu caracter personal de către UniCredit Broker.

II. UniCredit Broker – Operator de Date Personale

UniCredit Broker este UniCredit Insurance Broker S.R.L., cu sediul în București, str. Ghetarilor 23-25, etaj 2, sect.1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/8111/2003 și în Registrul asiguratorilor, reasiguratorilor și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări sub nr. 175/28.07.2003, autorizată de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor conform autorizației CSA nr.3870/04.08.2003, CIF RO 15514018.

Prezenta Politică se referă la activitatea UniCredit Broker de operator de date cu caracter personal, respectiv activitatea prin care 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.

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 regulamentul sus menționat, 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 minim 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 in legislatie ca orice informatii privind o persoana fizica identificata sau identificabila.

Datele cu caracter personal prelucrate de UniCredit Broker sunt urmatoarele:

- prenume, nume, pseudonimul, sexul, adresa de domiciliu si de resedinta, data, locul si tara nasterii, cetatenia;
- cod numeric personal sau numar de identificare fiscala, dupa caz, starea civila, serie si numar act identitate, alte date din actul de identitate;
- date de contact (*adresa de corespondenta, telefon fix si mobil, fax, e-mail*);
- contul bancar (*IBAN, Banca*);
- expunerea politica, daca este cazul, si functia publica detinuta;
- datele privind sanctiuni, daca este obligatoriu conform legii;
- semnatura, vocea si imaginea.

In cazul in care alte tipuri de date (*e.g. date despre sanatate, date din permisul de conducere, profesia, locul de munca, numarul dosarului de pensie, date despre formarea profesionala - diplome, studii, date despre alte asigurari privind aceleasi riscuri si bunuri, date despre bunul asigurat, starea civila, numar persoane in intretinere*) sunt preluate de la unele persoane, cu privire la respectivele date UniCredit Broker va actiona strict in calitate de imputernicit al societatii de asigurari care furnizeaza asigurarea, drepturile persoanei vizate in legatura cu respectivele date putand fi exercitate in relatie cu respectiva societate de asigurari.

VI. Ce tipuri de prelucrare realizeaza UniCredit Broker?

Prelucrarea datelor cu caracter personal poate imbraca diferite forme: colectare, inregistrare, organizare, structurare, stocare, adaptare, modificare, extragere, consultare, utilizare, transmitere, combinare, restrictionare, stergere, distrugere, pseudonimizare.

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

UniCredit Broker prelucreaza datele personale ale urmatoarelor categorii de persoane vizate:

- persoanele care solicita servicii de intermediere in asigurari de catre UniCredit Broker;
- contractanti ai asigurarilor intermediare;
- persoane asigurate si beneficiari ai asigurarii;
- reprezentantii legali sau conventionali ai oricarei persoane care intra intr-un raport juridic cu UniCredit Broker;
- beneficiarul real al clientilor, persoanele din organele de conducere ale clientilor, persoane care detin participatii (actiuni, parti sociale) in clienti;
- persoane de contact ale clientilor;
- persoane ale caror date cu caracter personal sunt furnizate de clienti catre UniCredit Broker, de exemplu pentru indeplinirea unei obligatii sau pentru fructificarea unui drept sau interes al clientilor (cum ar fi datele cu caracter personal ale unor angajati cu atributii in desfasurarea contractului de mandat).

VIII. De unde colectam datele cu Caracter Personal?

Datele despre clienti (sau potentiali clienti) sunt obtinute de UniCredit Broker direct de la aceste persoane (de exemplu prin intermediul contractelor de mandat in brokeraj).

Avand in vedere obligatiile legale ale UniCredit Broker de a realiza cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului, anumite date cu caracter personal pot fi obtinute de UniCredit Broker prin consultarea unor alte surse, cum ar fi: institutii financiare, registre publice, baze de date continand informatii publice, internet, Oficiul National al Registrului Comertului.

In contextul unor obligatii, drepturi sau interese ale clientilor, date cu caracter personal in legatura cu alte persoane vizate sunt furnizate UniCredit Broker chiar de clienti.

IX. Cum este realizata informarea persoanelor vizate in legatura cu prelucrarea datelor?

Persoanele cu care UniCredit Broker intra in relatie directa sunt informate in legatura cu prelucrarea datelor cu caracter personal printr-un document specific (informare) care le este comunicat cu ocazia colectarii datelor cu caracter personal. Detalii suplimentare sunt disponibile in prezenta Politica.

In cazul in care clientul sau potentialul client este cel care furnizeaza UniCredit Broker date despre alte persoane, clientul sau potentialul client are obligatia sa aduca la cunostinta respectivelor persoane faptul ca pot consulta prezenta Politica pentru a cunoaste detalii despre prelucrările de date cu caracter personal de catre UniCredit Broker.

X. Sub ce temeieri legale si in ce scopuri sunt prelucrate datele cu caracter personal?

UniCredit Broker prelucreaza date cu caracter personal sub urmatoarele temeieri 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 si monitorizare a clientelei (*necesara conform Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea si sancționarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finanțării actelor de terorism si conform altor reglementari si decizii nationale si supra-nationale*);
 - ✓ pentru realizarea raportărilor si furnizării de informatii către instituțiile de stat, cum ar fi ANAF, 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 raportarilor in cadrul Grupului UniCredit¹, pentru cunoasterea clientelei, pentru consolidare financiar - contabila, eficientizarea managementului riscurilor la nivel de Grup, gestionarea si monitorizarea clientilor Grupului;
 - ✓ monitorizarea satisfactiei clientului privind serviciile contractate de la UniCredit, imbunatatirea serviciilor;
 - ✓ monitorizarea, securitatea si paza personalului, spatiilor si bunurilor UniCredit, prin preluarea imaginii dvs. de catre camerele video amplasate in spatiile detinute de UniCredit;
 - ✓ consultarea unor baze de date continand informatii publice, in scopul gestionarii riscurilor reputationale, cunoasterii clientelei, prevenirii terorismului si spalarii banilor;
 - ✓ aducerea la indeplinire a unor contracte la care UniCredit este parte si care au legatura cu activitatea desfasurata de UniCredit, cum ar fi: (i) contracte de colaborare cu societatile de asigurare, (ii) contracte cu asistentii in brokeraj;
 - ✓ realizarea unor activitati de statistica de catre UniCredit.
 - ✓ gestiunea contabila, financiara si administrativa a contractelor cu clientii;
 - ✓ gestionarea actiunilor/procedurilor judiciare sau administrative;
 - ✓ realizarea unor activitati de statistica de catre UniCredit Broker;
 - ✓ controlul si auditarea UniCredit Broker;
 - ✓ eficientizarea financiara si operationala a activitatii UniCredit Broker, inclusiv in relatie cu societatile afiliate,

¹ „Grupul UniCredit”- reprezinta UniCredit SpA (Italia) si companiile controlate direct sau indirect de aceasta , incluzand companiile din Romania (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).

- ✓ pentru scopuri in legatura cu care este in vigoare un acord al dumneavoastra (in baza art. 6 alin. 1. lit. a) din RGPD), care includ:

- 4.1 marketing direct: comunicarea catre dvs. (de catre UniCredit sau parteneri ai UniCredit) a unor oferte/prezentari comerciale pentru produse de asigurare (altele decat cele care fac obiectul Contractului), produse financiare sau de alt tip, prin utilizarea mijloacelor de comunicare (inclusiv a sistemelor automate de apelare care nu necesita interventia unui operator uman) de tip e-mail, sms, fax;
Activitatea de marketing direct mentionata in alineatul precedent ar putea 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.).
- 4.2 eficientizarea si imbunatatirea serviciilor furnizate de UniCredit, crearea si pastrarea unor evidente (mijloace probatoare) in ceea ce priveste relatia dintre UniCredit si dvs. sau posibilitatea de evaluare de catre UniCredit a propriului personal (sau a partenerilor contractuali), prin inregistrarea convorbirilor telefonice dintre dvs. si UniCredit (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 (de exemplu pentru obligatia legala de arhivare), cu exceptiile prevazute mai jos;
- incetarea relatiei contractuale, la care se adauga 1 an, pentru prelucrari in scop de marketing direct, dar nu mai tarziu de data la care persoana vizata isi retrage consimtamantul pentru astfel de prelucrari;
- 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 va informa persoana vizata si 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 societare obligatorii, coduri de conduita, mecanisme de certificare).

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 (e.g. 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 semnarea 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.

In toate aceste cazuri persoana vizata are dreptul sa nu acorde consimtamantul sau sa il retraga oricand dupa acordare (printr-o simpla cerere scrisa comunicata asa cum se arata mai jos), consecintele neacordarii consimtamantului sau ale retragerii acestuia fiind prezentate persoanei vizate cu ocazia exprimarii optiunii respective. Cu titlu de exemplu, daca persoana vizata nu este de acord sa primeasca comunicari comerciale (de exemplu de la parteneri ai UniCredit Broker), acest fapt nu va avea nicio consecinta asupra relatiei contractuale cu UniCredit Broker, prin urmare persoana vizata nu va mai fi informata in legatura cu serviciile/produsele (promotii, oferte speciale etc) la care se refera comunicările;

XVI. Decizii Individuale Automatizate

Deciziile individuale automatizate sunt acele decizii care sunt luate exclusiv in baza unui proces automatizat.

Atunci cand luam decizii in legatura cu persoanele fizice nu utilizam exclusiv mijloace automate, intotdeauna fiind implicat si un factor uman. In consecinta nu recurgem la decizii individuale automatizate.

XVII. Crearea de Profiluri

Crearea de profiluri reprezinta prelucrarea automata a datelor cu caracter personal pentru a evalua anumite aspecte referitoare la o persoana.

UniCredit Broker ar putea proceda la crearea de profiluri in urmatoarele situatii:

- In cadrul activitatii de cunoastere a clientelei, prevenire a spalarii banilor, combaterea finantarii terorismului si punerea in aplicare a sanctiunilor internationale, UniCredit Broker poate crea profiluri prin consultarea unor baze de date publice care contin informatii privind persoane desemnate (sanctionate de organisme internationale) si expunerea politica. In functie de informatiile astfel obtinute, UniCredit Broker ar putea decide sa nu intre in relatie contractuala cu respectiva persoana.
- In cadrul activitatii de marketing direct, UniCredit Broker poate crea profiluri in functie de datele cunoscute privind serviciile deja contractate de persoanele vizate si preferintele exprimate de acestea la contractarea si utilizarea serviciilor. In functie de informatiile astfel obtinute, UniCredit Broker ar putea decide sa trimita sau nu anumite comunicari cu caracter comercial catre persoanele vizate.

In ambele cazuri mentionate mai sus profilarea nu presupune luarea unor decizii exclusiv automate.

XVIII. Monitorizarea Video

Pentru protejarea securitatii persoanelor vizate (ex. clienti, vizitatori, angajati) si pentru asigurarea pazei si protectiei bunurilor UniCredit Broker si ale angajatilor acesteia, sediile UniCredit Broker sunt supravegheate video, iar imaginile obtinute prin mijloace de supraveghere video sunt inregistrate. Pentru aceste scopuri, persoanele vizate anterior mentionate, precum si bunurile utilizate de acestea cand sosesc la, acceseaza sau viziteaza sediile UniCredit Broker si/sau spatiile exterioare adiacente, sunt filmate cu mijloace de supraveghere video instalate in locuri vizibile si utilizate in conformitate cu reglementarile legale in vigoare. Supravegherea video are loc doar in spatiile destinate publicului, inclusiv pe caile de acces situate in interiorul sau exteriorul imobilului unde sunt situate sediile UniCredit Broker, locul amplasarii mijloacelor de supraveghere video fiind semnalat prin intermediul unei pictograme care

contine o imagine reprezentativa si are vizibilitate suficienta, pozitionata in apropierea locului de amplasare. Imaginile inregistrate prin utilizarea mijloacelor de supraveghere video vor fi transmise de catre UniCredit Broker catre organele de politie si alte autoritati cu atributii privind apararea drepturilor si libertatilor fundamentale ale persoanei, a proprietatii private si publice, prevenirea, descoperirea si sanctionarea infractiunilor, respectarea ordinii si linistii publice, in conditiile legii.

XIX. Care sunt drepturile persoanelor vizate?

Conform legislatiei persoanele vizate beneficiaza de urmatoarele drepturi privind Datele Personale:

- (i) **dreptul de acces** - persoana vizata poate solicita UniCredit Broker detalii privind existenta prelucrării, scopurile prelucrării, categoriile de date prelucrate, destinarii datelor, si alte informatii prevazute de lege;
- (ii) **dreptul de rectificare** - persoana vizata poate solicita UniCredit Broker rectificarea Datele Personale eronate sau completarea acestora;
- (iii) **dreptul de stergere** - persoana vizata poate solicita UniCredit Broker stergerea Datelor Personale daca nu (mai) exista temeiuri pentru prelucrarea acestora, in conditiile legii;
- (iv) **dreptul la restricționarea prelucrării** – persoana vizata poate solicita UniCredit Broker restrictionarea activitatilor de prelucrare in cazul in care prelucrarea depaseste cadrul legal in care poate fi realizata;
- (v) **dreptul la portabilitate** – persoana vizata poate solicita sa primeasca de la UniCredit datele cu caracter personal intr-un format structurat si procesabil pe computer sau transmiterea respectivelor date catre 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.

Condițiile specifice de exercitare ale drepturilor de mai sus sunt prevazute in 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, coroborat cu alte acte normative incidente.

XX. Cum pot fi exercitate drepturile privind datele cu caracter personal în relație 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 prin fax, posta sau prin e-mail la urmatoarea adresa:

fax: 021.200.77.78

adresa: Ghețarilor, nr. 23-25, sector 1, București

e-mail: dpo@unicreditbroker.ro

UniCredit Broker va comunica un raspuns în termen de 30 zile de la primirea solicitării. Conform legislatiei, UniCredit Broker isi rezerva dreptul de a stabili o taxa in cazul cererilor repetate de la aceeasi persoana.