

## **Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul analizării unei cereri de creditare depuse la Banca Transilvania S.A.**

Versiune valabila din 1 octombrie 2019

Versiunea anterioara

**Banca Transilvania, S.A.** (denumită în continuare și “**banca**”, “**BT**”, “**noi**”), vă aduce la cunoștință prin prezenta notă specifică de informare cum intenționează să prelucreze datele dumneavoastră, în scopul principal al analizării unei cereri de creditare depuse la Banca Transilvania S.A..

Prezenta notă de informare se completează cu prevederile **Notei de informare generale privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT (denumită în continuare și “Nota de informare generală a BT” sau “Nota”)**, pe care vă recomandăm să o consultați. De asemenea, în cadrul etapei de analiză a unei cereri de credit depuse la BT prelucram și date cu caracter aparținând unor persoane fizice, aflate în legătură cu solicitantul unui credit BT (denumite și “**persoană fizică din grupul debitorului**”). Detaliile despre prelucrarea datelor cu caracter personal aparținând persoanelor fizice din grupul debitorului se regăsesc în **Politica de confidențialitate BT**, cu precădere în secțiunea C a acesteia. Dacă sunteți o persoană fizică din grupul debitorului, vă recomandăm să consultați această secțiune a Politicii noastre de confidențialitate, regăsită pe website-ul BT [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro).

### **I. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit**

#### **1. Datele de identificare ale operatorilor**

*Banca Transilvania S.A.*, cu sediul in mun. Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8, jud. Cluj si Societatea Biroul de Credit S.A., persoana juridica româna cu sediul în Bucuresti, str. Sfanta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, in calitate de operatori asociati, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal, cu buna credință, in mod echitabil si transparent, in scopuri determinate si legitime, conform prevederilor 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).

Biroul de Credit SA este entitatea de drept privat care administreaza Sistemul Biroului de Credit, in care sunt prelucrate datele cu caracter personal in legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti.

Participantii la Sistemul Biroului de Credit sunt institutii de credit, institutii financiare nebankare, societati de asigurari si societati de recuperare creante, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

## **2. Temeiul legal si scopul prelucrării**

*Banca Transilvania S.A.* si Biroul de Credit prelucreaza datele dvs. personale in baza interesului legitim al Participantilor si al Biroului de Credit pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, in conditiile protejării, facilitării accesului la creditare si prevenirii indatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

*Banca Transilvania S.A.* are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, inainte de incheierea unui contract de credit si pe parcursul derulării acestuia. In acest scop, *Banca Transilvania S.A.* prelucreaza informatiile indicate la punctul (4), inregistrate pe numele dvs. în evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit în vederea prelucrării de catre aceasta institutie si a consultării acestora de catre oricare Participant, in scopul initierii sau derulării unei relatii de creditare, precum si asigurării produselor de tip credit.

## **3. Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acestora**

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea *Bancii Transilvania S.A.* de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului.

## **4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit**

- a) *date de identificare ale persoanei vizate*: numele, prenumele, codul numeric personal sau CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfasoara profesii liberale sau cod tara si serie/numar pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/resedinta, numarul de telefon, data nasterii;
- b) *date referitoare la angajator*: numele si adresa angajatorului, data inscrierii acestei informatii, CUI;
- c) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate*: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de zile de intarziere, data primei restante, categoria de intarziere, data ultimei plati;
- d) *date referitoare la evenimente care apar in perioada de derulare a produsului de tip credit*, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea in plata, cesiunea contractului de credit, cesiunea creantei;
- e) *date referitoare la relatiile cu alte conturi*: informatii referitoare la produse de tip credit la care persoana vizata are calitatea de codebitor si/sau garant;
- f) *date referitoare la insolventa*: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;

- g) *numarul de interogari*: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti;

In procesul de analiza a cererii dvs. de credit Banca Transilvania S.A. va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fara FICO<sup>®</sup> Score, pentru a verifica daca va incadrati in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca aveti capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obtinerea Raportului de Credit, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal.

Ulterior acordarii creditului, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit datele dvs. personale prevazute la punctele a)-f). Aceste informatii sunt puse in comun cu ceilalti Participanti, in cadrul Sistemului Biroului de Credit, si sunt utilizate in scopul mentionat la pct. 2. Capacitatea dvs. de a rambursa datoriile la scadenta poate fi verificata periodic, ulterior acordarii creditului, inclusiv prin obtinerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte<sup>1</sup>.

In cazul in care, in perioada de derulare a creditului acordat, veti intarzia la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadentei, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit informatii referitoare la sumele restante, categoria de intarziere, data primei restante si/sau, dupa caz, informatii referitoare la deschiderea procedurii de dare in plata, numai dupa notificarea dvs., cu cel putin 15 zile calendaristice inainte, realizata in scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

## **5. FICO<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit**

Datele cu caracter personal prevazute la punctul (4) pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit.

Participantii pot utiliza FICO<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit in scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potential debitor.

FICO<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit este un număr cuprins între 300 și 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indică probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

FICO<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele

---

<sup>1</sup> Serviciul Alerte este folosit de catre Participanti pentru identificarea si/sau diminuarea riscului de credit in timp util, prin generarea unei alerte catre un Participant atunci cand pentru un debitor propriu se inregistreaza un eveniment (deschidere/inchidere cont, intrare/iesire din restanta, corectie cont, inregistrarea/stergerea starii de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ numar telefon) la un alt Participant.

acordate în ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), vârsta persoanei vizate. Influența acestor elemente asupra valorii FICO<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit poate varia în funcție de informațiile înregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoană vizată.

FICO<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit reprezintă un instrument de analiză cu grad ridicat de predictibilitate care, alături de datele din Raportul de Credit și informațiile obținute de Participanți din alte surse, concurează la evaluarea corectă a bonității persoanei vizate în vederea încheierii/derulării contractului de credit.

## **6. Destinatarii datelor**

Datele cu caracter personal înregistrate în Sistemul Biroului de Credit sunt dezvăluite Participanților, la cerere, în scopul menționat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate în Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvăluite tertilor, cu excepția autorităților și instituțiilor publice, conform competențelor acestora și a legislației aplicabile, cum ar fi Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Națională a României, Autoritatea Națională de Integritate, instanțele judecătorești, notarii publici, executorii judecătorești, organele de cercetare penală.

## **7. Perioada de stocare**

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit și dezvăluite Participanților timp de 4 ani de la data actualizării, cu excepția datelor solicitanților de credit care au renunțat la cererea de credit sau cărora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate și dezvăluite Participanților pentru o perioadă de 6 luni.

## **8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

În calitate de persoană vizată, vă puteți exercita drepturile prevăzute de Regulament, astfel:

- a) *dreptul de acces la date* se poate exercita:
  - printr-o solicitare scrisă, semnată, transmisă prin poșta la Biroul de Credit, sau
  - prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), sau

personal sau pe cale electronică, la Participantul care deține calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodată aveți dreptul de a obține, la cerere, la momentul comunicării deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de către Banca Transilvania S.A. în analiza cererii de credit;

- a) *dreptul de rectificare a datelor*,
- b) *dreptul de ștergere a datelor*,
- c) *dreptul la restricționarea datelor*,
- d) *dreptul de a se opune prelucrării, inclusiv procesului decizional individual automatizat*, pot fi exercitate:
  - prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), sau
  - personal sau pe cale electronică, la Participantul care deține calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.

- b) *dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.*

**9. Datele de contact ale responsabililor cu protecția datelor sunt:**

Pentru Banca Transilvania S.A. – adresa de e-mail: [dpo@btrl.ro](mailto:dpo@btrl.ro)

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: [rp@birouldecredit.ro](mailto:rp@birouldecredit.ro)

**I. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in cadrul Bancii Transilvania S.A. in scop de preofertare/analiza cerere credit**

Prezenta este o nota de informare specifica, referitoare la prelucrarea datelor personale in scopul preofertarii si, dupa caz, analizei cererii de credit adresate BT. Prevederile acestei note se completează cu **Nota de informare generala privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT**, in care regasiti prezentate detaliat toate celelalte scopuri in care vi se prelucreaza datele. Nota de informare generala este parte integranta a Politicii de confidentialitate BT, regasita pe website-ul [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro) si poate fi obtinuta la cerere in orice unitate BT.

**1. Identitatea operatorului**

*Banca Transilvania S.A.*, cu sediul in mun. Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8, jud. Cluj prelucreaza in calitate de operator datele dumneavoastra personale in scopul preofertarii si, dupa caz, al analizei cererii de credit formulate.

**2. Temeiul legal si scopul prelucrării**

In scopul preofertarii si, dupa caz, al analizei cererii de credit formulate, in conformitate cu nevoia de desfasurare a unei activitati de creditare responsabile, pe langa prelucrarea datelor dumneavoastra personale in sistemul Biroului de Credit S.A. - despre care ati fost informat la pct. I. al prezentei informari - Banca Transilvania S.A. prelucreaza in evidentele proprii asemenea date, in temeiul obligatiilor legale pe care trebuie sa le respecte, al incheierii contractului de credit si in baza interesului sau legitim.

Banca va prelucra oricare dintre datele de contact furnizate in cadrul cererii de credit formulate, in scopul instiintarii in forma scrisa a solicitantului creditului cu privire la decizia de aprobare/respingere a acesteia, in conformitate cu prevederile legale aplicabile. In cazul in care solicitantul doreste utilizarea unei alte forme pentru comunicarea deciziei, poate adresa bancii o cerere expresa in acest sens.

**3. Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectării acesteia**

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul II.(2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizarii scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea Bancii Transilvania S.A. de a-si indeplini

obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului, urmand ca cererea de credit sa nu poata fi analizata.

#### **4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in cadrul Bancii Transilvania S.A.**

Datele personale mentionate in cadrul prezentei informari la pct. I. (4) si II. (5) sunt prelucrate de Banca Transilvania S.A. in cadrul procesului de analiza a cererii de credit formulate, atat in sistemul Biroului de Credit S.A., cat si in evidentele proprii, fiind inclusiv verificate (numele, prenumele si/sau CNP)- dupa caz- in baze de date publice precum website-urile - portalul instantelor de judecata, ONRC etc.

#### **5. Existenta unui proces decizional automatizat, incluzand crearea de profiluri realizat prin intermediul aplicatiei de scoring BT**

In scopul verificarii obiective a indeplinirii conditiilor de eligibilitate pentru preofertarea si, dupa caz, analizarea cererii de credit- Banca Transilvania S.A. prelucreaza in baza interesului sau legitim datele dumneavoastra personale intr-un sistem automat propriu („aplicatia de scoring BT”).

In aplicatia de scoring BT sunt introduse si analizate statistic datele cu caracter personal indicate la pct. I.(4), impreuna cu celelalte date completate in cererea de credit si cu informatii rezultate din verificari efectuate in evidentele proprii sau in cele ale Biroului de Credit SA, cum ar fi: daca încasati venituri in contul deschis la BT sau daca sunteti clientul Bancii Transilvania SA, nivelul obligatiilor de plata lunare conform declaratiei personale precum si conform celor rezultate din consultarea la Biroul de Credit S.A., istoricul de plata in cazul altor credite contractate de la Banca Transilvania SA. In urma analizei tuturor informatiilor si a rezultatului consultarii evidentelor Biroului de Credit S.A., aplicatia de scoring BT emite un scor care se bazeaza pe un profil al debitorului/potentialului debitor bun sau rau platnic. Scorul returnat determina astfel riscul de credit si probabilitatea de achitare in viitor a ratelor la timp. Pe baza scorului emis de aplicatia de scoring BT, caruia i se alatura rezultatul verificarii situatiei personale relevante in baze de date publice precum website-urile - portalul instantelor de judecata, ONRC etc. - Banca Transilvania S.A. stabileste daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate stabilite prin reglementarile sale interne si va lua decizia de admitere sau respingere a cererii de credit, decizie care este bazata pe analiza efectuata de angajatii Bancii (interventia umana).

#### **6. Destinarii datelor**

Pe langa destinarii mentionati la pct. I.(6) al prezentei informari, datele dumneavoastra personale prelucrate in scopul indicat la pct. II.(2) sunt dezvaluite, dupa caz, catre urmasorii destinatari: ANAF (pentru consultarea bazei de date a Ministerului Finantelor Publice, in cazul in care v-ati exprimat acordul in acest sens pe formularul dedicat), angajatorul dumneavoastra (in cazul in care ati optat sa faceti dovada veniturilor dumneavoastra cu o adeverinta de venit de la angajator), Biroul de Credit S.A. (pentru consultarea situatiei dumneavoastra in evidentele acestei institutii), societati de asigurare, evaluatori (in cazul creditelor pentru care se efectueaza o evaluare a bunurilor aduse in garantie), furnizori ai aplicatiei de scoring BT sau ai altor servicii utilizate de Banca

Transilvania S.A. in cadrul procesului de analizare a cererii de credit, FNGCIMM (in cazul creditelor Prima Casa sau Prima Masina).

#### **7. Perioada de stocare**

Datele cu caracter personal completate in cererea de credit sunt stocate in evidentele Bancii Transilvania pe o perioada de 3 ani de la data semnarii cererii, in cazul in care aceasta va fi respinsa si, respectiv, pe o perioada de 5 ani incepand cu data incetarii relatiei de creditare, in cazul in care se va incheia cu banca un contract de credit urmare a aprobarii acesteia.

#### **8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal**

Pentru exercitarea drepturilor (dreptul de acces la date, dreptul de rectificare a datelor, dreptul de ștergere a datelor, dreptul la restricționarea datelor, dreptul de a se opune prelucrării) prevazute de Regulament in legatura cu prelucrarea datelor dumneavoastra cu caracter personal in sistemul Biroului de Credit S.A. in relatie cu Banca Transilvania S.A. puteti uza de oricare dintre modalitatile indicate la mentionate la pct. I.(8).

In cazul in care intelegeti sa va exercitati aceste drepturi la Banca Transilvania S.A. (atat pentru prelucrarile datelor personale in sistemul Biroului de Credit S.A., cat si in cadrul Bancii Transilvania S.A.), veti putea adresa cererea dumneavoastra scrisa la sediul din Mun. Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8, jud. Cluj, cu mentiunea – „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau pe cale electronica la adresa de e-mail [dpo@btrl.ro](mailto:dpo@btrl.ro).

Aveti, de asemenea, dreptul de a va adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.