

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

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.

I. 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 credința, 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 nebancaire, 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 derularii 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 initierei sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurării produselor de tip credit.

3. Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acesteia

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, adresa de domiciliu/resedinta si de corespondenta, numarul de telefon fix/mobil, data nasterii, cod tara si serie/numar pasaport in cazul persoanelor nerezidente;
- b) *date referitoare la angajator*: numele si adresa angajatorului;
- c) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate*: tipul si denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadentei, valuta, frecventa platilor, suma platita, rata lunara, sumele restante, numarul de rate restante, numarul de zile de intarziere, categoria de intarziere, data inchiderii produsului;
- 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;

5. FICO® 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® Score de la Biroul de Credit.

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

FICO[®] 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[®] Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

FICO[®] 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 acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO[®] Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata.

FICO[®] Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de credit.

6. Destinatarii datelor

Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Naționala a României, Autoritatea Nationala de Integritate, instantele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.

7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizarii, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.

8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulament, astfel:

- a) *dreptul de acces la date* se poate exercita:
- printr-o solicitare scrisa, semnata, transmisa prin posta la Biroul de Credit, sau
 - prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau

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

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre Banca Transilvania S.A. in analiza cererii de credit;

- b) *dreptul de rectificare a datelor,*
- c) *dreptul de ștergere a datelor,*
- d) *dreptul la restricționarea datelor,*
- e) *dreptul de a se opune prelucrării,*

pot fi exercitate:

- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau

- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.

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

9. Datele de contact ale responsabililor cu protectia datelor sunt:

Pentru Banca Transilvania S.A.– adresa de e-mail dpo@btrl.ro

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: rpd@birouldecredit.ro

II. Prelucrarea datelor personale in evidențele Bancii Transilvania S.A.

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 analizarii cererii de credit formulate.

2. Temeiul legal si scopul prelucrării

In scopul preofertarii si, dupa caz, al analizarii cererii de credit formulate, in conformitate cu nevoia de desfasurate 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 furnizării 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 realizării 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 analizarii 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. Destinatarul 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 urmatorii 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 analiza a cererii de credit, FNGCIMM (in cazul creditelor Prima Casa sau Prima Masina).

7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal completate în cererea de credit sunt stocate în evidențele Bancii Transilvania pe o perioadă de 3 ani de la data semnării cererii, în cazul în care aceasta va fi respinsă și, respectiv, pe o perioadă de 5 ani începând cu data încetării relației de creditare, în cazul în care se va încheia cu banca un contract de credit urmare a aprobării 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) prevăzute de Regulament în legătura cu prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în sistemul Biroului de Credit S.A. în relație cu Banca Transilvania S.A. puteți uza de oricare dintre modalitățile indicate la menționate la pct. I.(8).

În cazul în care înțelegeți să vă exercitați aceste drepturi la Banca Transilvania S.A. (atât pentru prelucrările datelor personale în sistemul Biroului de Credit S.A., cât și în cadrul Bancii Transilvania S.A.), veți putea adresa cererea dumneavoastră scrisă la sediul din Mun. Cluj-Napoca, str. G. Barițiu, nr. 8, jud. Cluj, cu mențiunea – „în atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO)” sau pe cale electronică la adresa de e-mail dpo@btrl.ro.

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