

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

Versiune valabila de la 11 iunie 2021

[Versiune anterioara – 01 aprilie 2021](#)

[Versiune anterioara – 1 octombrie 2019](#)

[Versiune anterioara – 25 mai 2018](#)

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 generala 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, punctul 3 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. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in Sistemul Biroului de Credit

1. Datele de identificare ale operatorilor

Banca Transilvania S.A., cu sediul în mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, nr. 30-36, jud. Cluj și Societatea Biroul de Credit S.A., persoana juridică română cu sediul în București, str. Sfânta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, în calitate de operatori asociați, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal, cu buna credință, în mod echitabil și transparent, în scopuri determinate și 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 administrează Sistemul Biroului de Credit, în care sunt prelucrate datele cu caracter personal în legătura cu activitatea de creditare desfășurată de Participanți.

Participanții la Sistemul Biroului de Credit sunt instituții de credit, instituții financiare nebancale, societăți de asigurări și societăți de recuperare creanțe, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

2. Temeiul legal și scopul prelucrării

Banca Transilvania S.A. și Biroul de Credit prelucrează datele dvs. personale în baza interesului legitim al Participanților și al Biroului de Credit pentru desfășurarea unei activități de creditare responsabile, în condițiile protejării, facilitării accesului la creditare și prevenirii îndatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității și la

reducerea riscului de credit, precum și prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfășurarea unor activități contrare legii.

Banca Transilvania S.A. are obligația, conform reglementărilor legale în vigoare, să evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, înainte de încheierea unui contract de credit și pe parcursul derulării acestuia. În acest scop, *Banca Transilvania S.A.* prelucrează informațiile indicate la punctul (4), înregistrate pe numele dvs. în evidențele proprii și le transmite către Biroul de Credit în vederea prelucrării de către această instituție și a consultării acestora de către oricare Participant, în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare, precum și asigurării produselor de tip credit.

3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acesteia

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesară în scopul menționat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului menționat mai sus, va conduce la imposibilitatea *Bancii Transilvania S.A.* de a-și îndeplini obligațiile legale în legătura cu acordarea creditului.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate în 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 desfășoară profesii liberale sau cod țară și serie/număr pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/reședință, numărul de telefon, data nașterii;

b) *date referitoare la angajator:* adresa angajatorului, data înscrierii acestei informații, CUI;

c) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate:* tipul și denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, valuta, frecvența platilor, suma platită, rata lunară, sumele restante, numărul de zile de întârziere, data primei restante, categoria de întârziere, data ultimei plăți;

d) *date referitoare la evenimente care apar în perioada de derulare a produsului de tip credit*, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea în plată, cesiunea contractului de credit, cesiunea creanței;

e) *date referitoare la relațiile cu alte conturi:* informații referitoare la produse de tip credit la care persoana vizată are calitatea de codebitor și/sau garant;

f) *date referitoare la insolvență:* informații referitoare la persoanele vizate față de care s-a deschis o procedură de insolvență;

g) *numărul de interogări:* indică numărul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanți;

În procesul de analiză a cererii dvs. de credit Banca Transilvania S.A. va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fără FICO[®] Score, pentru a verifica dacă va încadrați în gradul de îndatorare stabilit prin lege și dacă aveți capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obținerea Raportului de Credit, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele și codul numeric personal.

Ulterior acordării creditului, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit datele dvs. personale prevăzute la punctele a)-f). Aceste informații sunt puse în comun cu ceilalți Participanți, în cadrul Sistemului Biroului de Credit, și sunt utilizate în scopul menționat la pct. 2.

Capacitatea dvs. de a rambursa datoriile la scadență poate fi verificată periodic, ulterior acordării creditului, inclusiv prin obținerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte¹.

În cazul în care, în perioada de derulare a creditului acordat, veți întârzia la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadentei, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit informații referitoare la sumele restante, categoria de

¹ Serviciul Alerte este folosit de către Participanți pentru identificarea și/sau diminuarea riscului de credit în timp util, prin generarea unei alerte către un Participant atunci când pentru un debitor propriu se înregistrează un eveniment (deschidere/închidere cont, intrare/iesire din restanță, corectie cont, înregistrarea/stergerea stării de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/număr telefon) la un alt Participant.

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® 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. Destinatarul 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 actualizării, 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 comunicării 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, inclusiv procesului decizional individual automatizat, pot fi exercitate:

- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronică, 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 protecția 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. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în cadrul Bancii Transilvania S.A. în scop de preofertare/analiza cerere credit

Prezenta este o nota de informare specifică, referitoare la prelucrarea datelor personale în scopul preofertării și, după caz, analizei cererii de credit adresate BT. Prevederile acestei note se completează cu **Nota de informare generală privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT**, în care regăsiți prezentate detaliat toate celelalte scopuri în care vi se prelucrează datele. Nota de informare generală este parte integrantă a Politicii de confidențialitate BT, regăsită pe website-ul www.bancatransilvania.ro și poate fi obținută la cerere în orice unitate BT.

1. Identitatea operatorului

Banca Transilvania S.A., cu sediul în mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, nr. 30-36, jud. Cluj prelucrează în calitate de operator datele dumneavoastră personale în scopul preofertării și, după caz, al analizării cererii de credit formulate.

2. Temeiul legal și scopul prelucrării

În scopul preofertării și, după caz, al analizării cererii de credit formulate, în conformitate cu nevoia de desfășurare a unei activități de creditare responsabile, pe lângă prelucrarea datelor dumneavoastră personale în sistemul Biroului de Credit S.A. - despre care ați fost informat la pct. I. al prezentei informări - Banca Transilvania S.A. prelucrează în evidențele proprii asemenea date, în temeiul obligațiilor legale pe care trebuie să le respecte, al încheierii contractului de credit și în baza interesului său legitim.

Banca va prelucrea oricare dintre datele de contact furnizate în cadrul cererii de credit formulate, în scopul instiintării în formă scrisă a solicitantului creditului cu privire la decizia de aprobare/reșpingere a acesteia, în conformitate cu prevederile legale aplicabile. În cazul în care solicitantul dorește utilizarea unei alte forme pentru comunicarea deciziei, poate adresa bancii o cerere expresă în acest sens.

3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acesteia

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesară în scopul menționat la punctul II.(2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului menționat mai sus, va conduce la imposibilitatea Bancii Transilvania S.A. de a-și îndeplini obligațiile legale în legătura cu acordarea creditului, urmând ca cererea de credit să nu poată fi analizată .

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate în cadrul Bancii Transilvania S.A.

Datele personale menționate în cadrul prezentei informări la pct. I. (4), II.(5) , precum și alte categorii de asemenea date colectate în câmpurile cererii de credit sunt prelucrate de Banca Transilvania S.A. în cadrul procesului de analiză a cererii de credit formulate, atât în sistemul Biroului de Credit S.A., cât și în evidențele proprii, fiind inclusiv verificate (numele, prenumele și/sau CNP)- după caz- în baze de date publice precum website-urile - portalul instanțelor de judecată, ONRC etc.

5. Existența unui proces decizional automatizat, incluzând crearea de profiluri realizat prin intermediul aplicației de scoring BT

În scopul verificării obiective a îndeplinirii condițiilor de eligibilitate pentru preofertarea și, după caz, pentru analizarea cererii de credit, Banca Transilvania S.A. prelucrează datele dumneavoastră personale într-un sistem automat propriu („aplicația de scoring BT”), pentru realizarea demersurilor necesare încheierii contractului de credit la cererea dumneavoastră, precum și în temeiul interesului nostru legitim de a gestiona în mod eficient riscul de creditare.

În aplicația de scoring BT sunt introduse și prelucrate automat unele dintre datele cu caracter personal pe care vi le-am solicitat în cadrul cererii/precererii de credit, împreună cu informații rezultate din verificări efectuate în evidențele proprii ale băncii sau în cele ale Biroului de Credit SA, cum ar fi (cu titlu informativ dar fără a ne limita la ele) după caz - informații legate de calitatea de client BT, nivel de venituri, informații de natură profesională și personală, nivelul obligațiilor de plată lunară, istoricul de plată la alte credite. În urma analizei tuturor informațiilor și a rezultatului consultării evidențelor Biroului de Credit S.A., aplicația de scoring BT emite un scor care stabilește un profil al debitorului/potentialului debitor pe baza informațiilor prezentate în rândurile anterioare, care va fi luat în considerare în procesul de analiză și care are în vedere probabilitatea de achitare a obligațiilor de plată lunară.

Pe baza scorului emis de aplicația de scoring BT, caruia i se alătură rezultatul verificării situației solicitantului în baze de date publice precum website-urile - portalul instanțelor de judecată, ONRC etc- Banca Transilvania S.A. stabilește dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate stabilite prin reglementările sale interne și va lua decizia de admitere sau respingere a cererii de credit, decizie care este bazată pe analiză efectuată de angajații Băncii (intervenția umană).

Prin excepție, vom lua prin mijloace exclusiv automatizate decizia de aprobare/respingere a cererii de credit numai în cazuri specifice, când cererea este formulată în mediul online și este esențial să vă oferim răspuns la aceasta într-un termen foarte scurt. În asemenea situații, luarea deciziei prin asemenea mijloace este necesară pentru a putea analiza rapid cererea și, după caz, pentru a încheia contractul de credit. Vă este garantat însă dreptul de a solicita intervenția umană, adică analizarea cererii de credit de către un angajat al băncii, de a vă exprima punctul de vedere și de a contesta decizia.

6. Destinarii datelor

Pe lângă destinatarii menționați la pct. I.(6) al prezentei informări, datele personale prelucrate în scopul indicat la pct. II.(2) sunt dezvaluite, după caz, către următorii destinatari: ANAF (pentru consultarea bazei de date a Ministerului Finanțelor Publice, în cazul în care v-ați exprimat acordul în acest sens pe formularul dedicat), angajatorul dumneavoastră (în cazul în care ați optat să faceți dovada veniturilor cu o adeverință de venit de la angajator), Biroul de Credit S.A. (pentru a vă consulta situația în evidențele acestei instituții), societăți de asigurare, evaluatori (în cazul creditelor pentru care se efectuează o evaluare a bunurilor aduse în garanție), FNGCIMM (în cazul creditelor Prima Casa, Noua Casa sau Prima Masină), furnizori ai aplicației de scoring BT sau ai altor servicii utilizate de Banca Transilvania S.A. în cadrul procesului de analiză a cererii de credit și/sau în cadrul altor procese specifice obiectului sau de activitate.

7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal completate în cererea de credit sunt păstrate în evidențele Băncii Transilvania pentru perioade limitate stabilite legal (ex. conform legislației în domeniul financiar contabil) sau intern.

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 legătură 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 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 Băncii Transilvania S.A.), veți putea adresa cererea

dumneavoastra scrisa la adresa din Mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobantilor, nr. 30-36, jud. Cluj, cu mentiunea – „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau pe cale electronica 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.