

Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal in scopul actualizarii online a unor date pentru cunoasterea clientelei (chatbot Ino)

Banca Transilvania S.A. ("Banca", "BT"), in calitatea sa de institutie de credit, are obligatia legala de a aplica masuri de cunoastere a clientelei, in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului, pentru îndeplinirea unei sarcini care serveste unui interes public.

Cand devii client BT persoana fizica titular de cont sau reprezentant al unui client (reprezentant legal, conventional, imputernicit pe conturi, delegat) colectam de la/despre tine informatii in acest scop, cum ar fi, dupa caz: numele, prenumele, data si locul nasterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, cetatenia, domiciliul, resedinta, adresa la care locuiesti si regimul juridic al acesteia, numarul de telefon, adresa de e-mail, ocupatia, denumirea angajatorului ori natura activitatii proprii, scopul si natura relatiei de afaceri cu banca, sursa fondurilor ce urmeaza sa fie utilizate in derularea relatiei de afaceri, incadrarea in categoria persoanelor expuse public (PEP), precum si detaliile si copia actului de identitate.

Trebuie sa ne asiguram ca aceste informatii sunt **actualizate** in evidentele noastre cat timp esti clientul bancii. De aceea, ori de cate ori se modifica una dintre aceste informatii, este nevoie sa le modifici si la banca. Din cand in cand, chiar daca datele nu au suferit modificari, te vom ruga sa le reconfirmi, asa incat sa fim siguri ca nu s-au modificat.

Poti sa iti actualizezi tot setul de date necesar pentru aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei in orice unitate BT. Pentru actualizarea unei parti din aceste date, iti oferim solutii online, cum este cea din acest chatbot Ino.

Ca sa ne asiguram ca actualizam/reconfirmam doar datele tale si pentru a preveni eventualele tentative de fraudă, este nevoie sa iti verificam identitatea. Dupa cum stii, in unitatile bancii, iti verificam identitatea pe baza actului de identitate in original. In mediul online vom face lucrurile putin diferit. Iata cum vom proceda:

1. vom verifica identitatea și calitatea ta de client BT pe baza codului numeric personal (CNP) și a numărului de telefon pe care l-ai declarat în evidențele băncii. Catre acest numar de telefon iti vom transmite prin SMS un cod unic (SMS-OTP), pe care va fi necesar sa il inscrii in campul dedicat al lui Ino (daca nu mai utilizezi numarul de telefon declarat la banca, va trebui mai intai sa il actualizezi intr-o unitate BT sau apeland serviciul call center BT)

2. apoi va trebui sa incarci in Ino si o poza a actului tau de identitate. Ar urma sa aplicam asupra fetei tale din aceasta poza o tehnologie care foloseste date biometrice (recunoastere faciala). Nu vom putea utiliza inasa asemenea date fara consimtamantul tau explicit. Inainte de a hotari liber daca doresti sa ti-l exprimi, iata ce presupune utilizarea datelor tale biometrice: solutia informatica pe care o folosim identifica si compara trasaturile fetei tale din aceasta poza cu trasaturile fetei din copia actului tau de identitate inregistrat deja in evidentele BT. Comparatia se realizeaza biometric, pe baza unor criterii precum: culoarea, marimea si inclinarea ochilor,

pozitia si distanta dintre elementele principale ale fetei cum ar fi ochii, sprancenele, buzele si nasul. In urma comparatiei, solutia informatica va emite un scor de incredere, indicand probabilitatea ca fata din cele doua imagini sa apartina aceleiasi persoane.

Daca in urma parcurgerii pasilor de mai sus ne convingi ca esti tu, vei putea sa iti actualizezi online o parte din datele pentru cunoasterea clientelei. In cazul in care nu reusesti sa treci acest test sau daca nu doresti sa iti prelucram datele biometrice ale fetei, poti sa iti actualizezi datele in intregime in orice unitate BT, unde nu folosim date biometrice pentru identificare.

Ca sa te ajutam in procesul de actualizare, vom prelua automat (prin procesul de recunoastere optica a caracterelor) o parte din datele actului de identitate incarcat in Ino, in timp ce restul datelor le vei selecta dintr-o lista de valori sau le vei insera chiar tu. Te rugam sa verifici daca datele sunt corecte si sa le modifici corespunzator, daca e cazul. Daca finalizezi actualizarea, desi constati ca datele s-au preluat/le-ai completat eronat, risti sa te faci vinovat de fals in declaratii si sigur ca nu vrei asta. Daca nu reusesti sa modifici erorile, renunta la fluxul online si vino in unitate.

Te rugam sa ai in vedere ca, atunci cand iti actualizezi datele prin Ino, adresa de domiciliu din actul de identitate pe care il incarci va fi preluata/actualizata si ca adresa de corespondenta in relatie cu banca. Daca doresti sa declari la BT o adresa de corespondenta diferita de cea a domiciliului, va trebui sa procedezi separat la actualizarea acesteia intr-o unitate BT.

Adresa de domiciliu va fi preluata si ca adresa de resedinta daca ne-ai confirmat in Ino ca nu ai pe verso-ul actului de identitate o viza de flotant/resedinta valabila. Daca ai o viza de flotant valabila, adresa de resedinta e diferita de cea de domiciliu. In acest caz, trebuie sa o actualizezi intr-o unitate BT.

Aceasta nota de informare se completeaza cu prevederile [Notii de informare generale privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clientilor BT](#) care este parte integranta a [Politicii de confidențialitate BT](#). Le gasesti pe ambele pe site-ul bancii www.bancatransilvania.ro, inclusiv in sectiunea [Privacy Hub](#), sau, la cerere, in orice unitate BT. In cadrul notei de informare generale vei regasi inclusiv definiția Clientului BT, precum detalii despre destinatarii datelor Clientilor BT, despre drepturile de care beneficiezi în legătură cu prelucrarea datelor tale, despre modalitățile în care poti sa ti le exerciti sau despre cum poti contacta responsabilul cu protecția datelor desemnat de BT (DPO BT).