

## **Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal pentru obtinerea unui credit BT de nevoi personale exclusiv online**

### **Cine este operatorul datelor personale?**

**BANCA TRANSILVANIA S.A. (in continuare “banca” sau “BT”)** institutie de credit, persoana juridica romana, cu datele de identificare si contact prezentate in sectiunea III din [Nota de informare generală privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT](#), ofera clientilor sai persoane fizice posibilitatea de a obtine un credit de nevoi personale exclusiv online (denumit in continuare si “credit BT full online”).

In nota generala indicata mai sus, care este parte integranta din [Politica de confidentialitate BT](#) de pe site-ul [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro), regasesti si informatii despre drepturile de care beneficiezi in legatura cu prelucrarea datelor tale personale in calitate de client BT, despre modalitatile in care poti sa ti le exerciti sau despre cum poti contacta responsabilul cu protecția datelor desemnat de BT (DPO BT).

Daca vrei sa aplici pentru obtinerea unui credit BT full online iti vom prelucra datele cu caracter personal in mai multe scopuri și temeuri legale; noi singuri, ca operator exclusiv al datelor sau, dupa caz, impreuna cu alti operatori asociati noua.

In cazul in care alegi un astfel de credit cu asigurare atasata, te rugam sa ai în vedere ca asiguratorul este cel care prelucreaza in calitate de operator datele tale personale necesare pentru emiterea și gestionarea politei de asigurare, iar banca actioneaza doar in calitate de persoana imputernicita a asiguratorului pentru aceasta prelucrare.

### **In ce temeuri prelucram datele si ce se întâmpla daca refuzi ca ele sa fie prelucrate?**

Prelucrarile de date personale realizate de BT in contextul aplicarii si, dupa caz, al contractarii unui credit BT full online au la baza urmatoarele temeuri:

- obligatiile legale la care e supusa BT prin diverse acte normative,
- incheierea/executarea contractului de credit sau parcurgerea pasilor necesari in vederea incheierii acestuia,
- interesul nostru legitim si/sau al unor terti, (ex. interesul de prevenire a fraudelor sau interesul legitim de a consulta situatia ta in evidentele Biroului de Credit SA pentru evaluarea bonitatii tale),
- consimtamantul tau, cum ar fi cel pentru consultarea veniturilor tale in baza de date a ANAF.

Daca nu doresti ca datele sa iti fie prelucrate astfel cum te informam in acesta nota de informare, nu vei putea obtine creditul BT solicitat exclusiv online, dar poti sa aplici pentru el intr-o unitate a bancii.

Atunci cand legea ne obliga sa realizam unele prelucrari de date personale sau cand ele sunt necesare pentru incheierea contractului de credit, daca refuzi prelucrarea lor, BT nu va putea analiza cererea ta sau, dupa caz, nu vei putea sa contractezi creditul BT full online.

Pentru prelucrarile bazate pe interesul legitim al BT sau al unor terti, refuzul de a-ti fi prelucrate datele poate face imposibila analizarea cererii tale sau obținerea creditului BT full online.

Daca prelucrarile datelor personale se bazeaza pe consimtamantul tau (ex. interogarea veniturilor în ANAF), iti vom solicita acest acord la momentul potrivit pe fluxul online, astfel incat tot procesul sa fie cat mai transparent fata de tine. Daca refuzi sa ne acorzi acest consimtamant, nu poți obtine creditul exclusiv online, dar ai posibilitatea sa aplici pentru el intr-o unitate BT, unde va trebui sa ne dovedesti prin alta modalitate veniturile pe care le realizezi (ex. adeverinta de venit de la angajatorul tau).

## **Pentru ce scopuri prelucram datele personale, care sunt datele, pentru ce perioada le pastram si cui putem sa le dezvaluim?**

In urmatoarele randuri iti prezentam distinct scopurile in care ar urma sa prelucram datele personale pentru ca tu sa poti aplica si, dupa caz, sa contractezi un credit BT full online.

In functie de scopul prelucrării, vei avea prezentate informatiile despre perioada de stocare a datelor tale, categoriile de destinatari ai datelor, existenta unor procese decizionale automatizate, precum si drepturile de care beneficiezi in legatura cu prelucrarea datelor tale.

De asemenea, te rugam sa ai in vedere ca, daca vei continua parcurgerea fluxului din acest punct, vor deveni date asociate persoanei tale si urmatoarele informatii despre conditiile preliminare despre care ne-ai spus ca le intrunesti: ai o vechime in munca mai mare de 3 luni, ai incheiat un contract de munca pe perioada nedeterminata. Vom verifica aceste date, pentru a ne asigura ca esti eligibil pentru a obtine creditul BT full online.

### **A. Date personale prelucrate pentru verificarea identitatii, in vederea prevenirii fraudelor, a spalarii banilor si finantării terorismului, precum si pentru confirmarea calitatii de Client BT si a conditiilor de eligibilitate**

Legislatia care ne este aplicabila ne obliga sa verificam identitatea persoanelor cu care incheiem sau ne pregatim sa incheiem diferite contracte. De asemenea, avem interesul legitim de a preveni tentativele de fraudă prin furt de identitate in mediul online. Totodata, pentru ca oferim posibilitatea de a obtine un credit BT full online doar persoanelor fizice care sunt deja clienti BT, este necesar sa ne asiguram ca ai aceasta calitate.

Cand o persoana solicita un credit intr-o unitate BT, i se verifica identitatea pe baza actului de identitate prezentat in original. In baza acestuia ii verificam si calitatea de client BT. In mediul online nu avem aceasta posibilitate, inasa, in functie de canalul pentru care aplici pentru creditul BT full online vom realiza diferite verificari, astfel:

**Daca aplici pentru creditul full online pe site-ul BT**, iti vom solicita codul numeric personal (CNP), numarul de telefon si adresa de e-mail pe care le-ai declarat în evidențele băncii. Pe baza datei nasterii extrase din CNP, ne vom asigura si ca esti major, aceasta fiind o conditie pentru acordarea oricaror credite BT.

Catre datele de contact vom trimite cate un cod unic (OTP – one time password), pe care va fi necesar sa il inscrii in campul dedicat al formularului online pentru ca identitatea si calitatea ta de client BT sa poata fi confirmate. Daca nu mai utilizezi numarul de telefon si/sau adresa de e-mail pe care le-ai declarat anterior bancii, este necesar sa ti le actualizezi la noi ca sa poti formula cererea pentru un credit BT full online.

Daca reusim sa te identificam in evidentele bancii in urma parcurgerii pasilor de mai sus, datele tale de identitate cu care esti inregistrat la BT vor fi folosite pentru completarea cererii de credit, pentru emiterea certificatului digital necesar pentru semnarea electronica a documentatiei, precum si pentru completarea contractului de credit, daca cererea iti este aprobata.

**Daca aplici pentru creditul full online din NeoBT**, iti vom verifica identitatea pe baza procesului de identificare/autentificare a userilor NeoBT despre care regasesti detalii in [Politica de confidentialitate Neo BT](#).

Cat priveste datele de contact, numarul de telefon il vom folosi pentru a valida ca este declarat la BT si ca e folosit de tine, pentru a te anunta ca poti semna electronic documentatia de credit, pentru semnarea efectiva, dar si pentru a te instiinta cand suma aprobata iti este virata in cont (daca vei finaliza semnarea contractului de credit). Pe e-mailul declarat la BT e posibil sa iti trimitem coduri de validare, pentru a ne asigura ca este folosit de tine, un mesaj prin care poti relua completarea formularului (daca ai intrerupt-o

la anumite momente), iti vom comunica si reaminti ca poti semna electronic documentatia de credit si iti vom trimite contractul de credit dupa semnare.

In cazul in care in orice moment anterior semnarii cererii de credit vei renunta sau vei intrerupe din alte motive fluxul de aplicare pentru creditul BT full online, vei putea sa il reiei timp de 30 de zile. Daca nu reiei fluxul in aceasta perioada, datele completate specific pentru cererea de credit, vor fi sterse dupa 90 de zile de cand ai initiat fluxul. Perioada de pastrare a datelor dupa momentul semnarii cererii de credit difera in functie de situatie - respectiv daca ajungi sau nu sa inchei contractul de credit - si iti va fi prezentata distinct in sectiunile urmatoare.

## **B. Date personale prelucrate pentru analiza cererii de credit, inclusiv procese decizionale automatizate bazate pe crearea de profile**

Ca sa analizam cererea prin care aplici pentru un credit BT full online, prelucram informatii ce te privesc, atat in evidentele noastre interne, cat si in evidentele Biroului de Credit, in care consultam situatia ta. Toate informatiile legate de aceasta prelucrare le regasesti la pct. I si II din aceasta sectiune, dar iti vor fi puse la dispozitie si in cadrul cererii de credit pe care o vei primi pentru a o semna electronic.

Pentru ca este esential sa iti putem furniza un raspuns rapid la cererea ta de credit adresata online trebuie sa stii ca *e posibil sa luam decizia acordarii creditului tau bazandu-se pe prelucrarea exclusiv automata a datelor, decizie despre care gasesti detalii in cele ce urmeaza, la pct. II (5).*

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

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

*Banca Transilvania S.A.* si *Societatea Biroul de Credit S.A.*, persoana juridica romana cu sediul in Bucuresti, str. Sfanta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, in calitate de operatori asociati, prelucreaza datele tale cu caracter personal, cu buna credinta, in mod echitabil si transparent, in scopuri determinate si legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si 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 nebancale, societati de asigurari si societati de recuperare creante, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

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

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

*Banca Transilvania S.A.* are obligatia, conform reglementarilor legale in vigoare, sa evalueze capacitatea ta 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 tau in evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit in vederea prelucrarii de catre aceasta

institutie si a consultarii acestora de catre oricare Participant, in scopul initierii sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurarii produselor de tip credit.

### **3. Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectarii acesteia**

Furnizarea datelor tale cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele tale 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.

### **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:* 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 acordarii, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizarii, 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 tale 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 te incadrezi in gradul de indatorare stabilit prin lege si daca ai 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 tale 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 ta 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, vei 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 ta, cu cel putin 15 zile

---

<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/stergere a starii de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ numar telefon) la un alt Participant.

calendaristice înainte, 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 numar cuprins intre 300 și 850, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indica probabilitatea ca persoana vizata sa-si plateasca in 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, iti poti 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](http://www.birouldecredit.ro)), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodata ai 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](http://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 va 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: [rpd@birouldecredit.ro](mailto:rpd@birouldecredit.ro)

### **II. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în BT în scopul analizei cererii de credit**

Aceasta este o notă de informare specifică, referitoare la prelucrarea datelor personale în scopul 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 Clientilor BT**, în care regăsești prezentate detaliat toate celelalte scopuri în care ți se prelucrează datele. Nota de informare generală este parte integrantă a Politicii de confidențialitate BT, regăsită pe [website-ul www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro) și poate fi obținută la cerere în orice unitate BT.

#### **1. Identitatea operatorului**

*Banca Transilvania S.A.* prelucrează în calitate de operator datele tale personale în scopul preofertării și, după caz, al analizei cererii de credit formulate.

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

În scopul preofertării și, după caz, al analizei cererii de credit formulate, în conformitate cu nevoia de desfășurare a unei activități de creditare responsabile, pe lângă prelucrarea datelor tale personale în sistemul Biroului de Credit S.A. - despre care ai 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 prelucra 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/respingere a acesteia, în conformitate cu prevederile legale aplicabile. În cazul în care solicitantul dorește utilizarea unei alte forme pentru comunicarea deciziei, poate adresa băncii o cerere expresă în acest sens.

#### **3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acesteia**

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

#### **4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate în cadrul Băncii 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



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, pentru analiza cererii de credit, BT prelucreaza datele tale personale intr-un sistem automat propriu („aplicatia de scoring BT”), pentru realizarea demersurilor necesare incheierii contractului de credit la cererea ta, precum si in temeiul interesului nostru legitim de a gestiona in mod eficient riscul de creditare. In aplicatia de scoring BT sunt introduse si prelucrate automat unele dintre datele cu caracter personal pe care ti le solicitam in cadrul cererii/precererii de credit, impreuna cu informatii rezultate din verificari efectuate in evidentele proprii ale bancii sau in cele ale Biroului de Credit S.A., cum ar fi (cu titlu informativ dar fara a ne limita la ele) dupa caz - informatii legate de calitatea de client BT, nivel de venituri, informatii de natura profesionala si personala, nivelul obligatiilor de plata lunare, istoricul de plata la alte credite. In urma analizei tuturor informatiilor si a rezultatului consultarii evidentelor Biroului de Credit S.A., aplicatia de scoring BT emite un scor care stabileste un profil al debitorului/potentialului debitor pe baza informatiilor prezentate in randurile anterioare, care va fi luat in considerare in procesul de analiza si care are in vedere probabilitatea de achitare a obligatiilor de plata lunare.

Pe baza scorului emis de aplicatia de scoring BT, caruia i se alatura rezultatul verificarii situatiei solicitantului 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.

Vom lua prin mijloace exclusiv automatizate decizia de aprobare/respingere a cererii de credit pentru ca cererea este formulata in mediul online si este esential sa iti oferim raspuns la aceasta intr-un termen foarte scurt. In asemenea situatii, luarea deciziei prin asemenea mijloace este necesara pentru a putea analiza rapid cererea si, dupa caz, pentru a incheia contractul de credit. Iti este garantat insa dreptul de a solicita interventia umana, adica analiza cererii de credit de catre un angajat al bancii, de a-ti exprima punctul de vedere si de a contesta decizia.

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

Pe langa destinarii mentionati la pct. I.(6) al prezentei informari, datele 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, in cazul in care ti-ai exprimat acordul in acest sens pe formularul dedicat), Biroul de Credit S.A. (pentru a-ti consulta situatia in evidentele acestei institutii), societati de asigurare, evaluatori (in cazul creditelor pentru care se efectueaza o evaluare a bunurilor aduse in garantie), FNGCIMM (in cazul creditelor Prima Casa, Noua Casa sau Prima Masina), 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 si/sau in cadrul altor procese specifice obiectului sau de activitate.

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

Datele cu caracter personal completate in cererea de credit sunt pastrate in evidentele Bancii Transilvania pentru perioade limitate stabilite legal (ex. conform legislatiei in 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) prevazute de Regulament in legatura cu prelucrarea datelor tale cu caracter personal in sistemul Biroului de Credit S.A. in relatie cu Banca Transilvania S.A. poti uza de oricare dintre modalitatile indicate la pct. I.(8).

În cazul în care înțelegi să îți exerciți 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.), vei putea adresa cererea ta scrisă la adresa din Mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, nr. 30-36, jud. Cluj, cu mențiunea – „în atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO)” sau pe cale electronică la adresa de e-mail [dpo@btrl.ro](mailto:dpo@btrl.ro). Ai, de asemenea, dreptul de a va adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și Justiției.

### **Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în scopul constituirii grupului debitorului**

Trebuie să știi că BT, în calitate de instituție de credit, este supusă obligațiilor legale de a stabili și analiza expunerea sa față de grupurile de clienți aflați în legătură, ca parte a analizei riscului de credit. În acest scop este necesar să colectezi de la tine, ca solicitant de credit și, după caz, din alte surse publice sau interne, informații despre persoane cu care tu formezi același grup debitor, căci sunteți clienți aflați în legătură.

Sotul/sotia ta este întotdeauna o persoană aflată/a în legătură cu tine. Dacă ești căsătorit, va fi nevoie să ne furnizezi numele, prenumele și CNP-ul său.

Pe lângă sot/sotie, pot exista și alte persoane fizice sau juridice cu care ești în legătură, adică faci parte din același grup de debitori. Pentru a verifica dacă ești în asemenea relații de legătură cu alte persoane fizice/juridice, care sunt relațiile care determină apartenența voastră la același grup debitor și pentru a stabili cine sunt aceste persoane, atunci când vom analiza cererea ta de credit formulată online, vom interoga datele tale în evidente noastre interne și în cele publice, cum ar fi cele ale Oficiului Național al Registrului Comerțului. Ca să înțelegi ce categorii de persoane sunt considerate a fi în legătură cu tine, îți recomandăm să studiezi detaliile disponibile în cadrul [Politicii de confidențialitate BT](#), de pe site-ul nostru [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro), la secțiunea C punctul 3 sau la următorul link: <https://www.bancatransilvania.ro/Informare-Apartenența-la-Grupuri-Credit-Online.pdf>. Și persoanele care sunt în legătură cu tine pot afla informații despre felul cum prelucram datele lor în acest scop, din aceeași secțiune a Politicii de confidențialitate BT.

În calitate de persoană declarantă, BT va raporta aceste expuneri și componenta grupurilor debitoare de clienți aflați în legătură către BNR, Centrala Riscului de Credit (doar acolo unde este cazul).

Aceste date sunt necesare BT pentru a putea proceda la analiza cererii tale de credit și refuzul tău de a le furniza poate determina imposibilitatea BT de a analiza cererea și/sau de a aproba creditul.

Datele cu caracter personal care îți aparțin și persoanelor aflate în legătură cu tine se transmit către Centrala Riscului de Credit din cadrul BNR, precum și, după caz, cu respectarea principiului nevoii de a cunoaște, către entități din Grupul Financiar Banca Transilvania și furnizori de servicii utilizați de BT în cadrul procesului de analiză a cererii de credit.

Perioada de păstrare a datelor acestor persoane în evidentele BT este egală cu cea a existenței unui grup/ unor grupuri de clienți aflați în legătură din care acestea fac parte.

### **///. Informare despre consultarea veniturilor tale în evidentele ANAF- dacă îți exprimi consimțământul pentru această consultare**

Atunci când analizăm cererea ta de credit, avem obligația legală și interesul legitim de a stabili gradul tău de îndatorare și capacitatea ta de a rambursa creditul solicitat. Pentru aceasta este necesar să cunoaștem situația exactă a veniturilor tale. Ca totuși să mergem rapid, când aplici pentru un credit BT full online, vrem să aflăm veniturile tale din evidentele ANAF. Nu le vom consulta însă fără ca tu să îți exprimi consimțământul expres. Dacă preferi să ne aduci adevărata de la angajator cu veniturile tale, poți aplica pentru credit doar într-o unitate BT.

Îți vom solicita pe fluxul online acordul de consultare a veniturilor ANAF la momentul în care va fi necesar, dar te invităm să consulți de acum informațiile despre prelucrarea datelor tale în acest scop.



Daca iti vei exprima acordul sa consultam veniturile tale in evidentele ANAF, vom putea realiza consultarea pe o durată de maxim 5 zile lucratoare de la data cand iti exprimi acordul. Formularul prin care iti exprimi acordul sau refuzul il vom pastra de regula pentru 8 ani, pentru a putea dovedi ca ne-am indeplinit obligatia de a te informa corespunzator si de a-ti solicita acordul.

Ar urma sa fie consultate datele cu caracter personal indicate mai jos, inregistrate pe numele tau in evidentele Ministerului Finanțelor, Agenția Națională de Administrare Fiscala (**ANAF**) în scopul (i) initierii sau derularii relatiilor contractuale in acord cu cerintele prudentiale aplicabile BT ca institutie de credit si (ii) fluidizarii procesului operational de creditare, ca urmare a simplificarii documentatiei pe care ti-o solicitam:

- date de identificare ale persoanei fizice/persoanei fizice ce exercită o activitate autorizată: numele și prenumele, adresa de domiciliu/reședință, codul numeric personal/cod unic de identificare, serie si numar act de identitate, in cazul persoanelor nerezidente;
- denumirea formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscala a formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, adresa/sediul formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor;
- date de identificare ale persoanei fizice, reprezentant legal al persoanei juridice: numele si prenumele, codul numeric personal/cod unic de identificare;
- natura, sursa și cuantumul veniturilor, pentru perioada aferenta ultimilor doi ani fiscali incheiati, inclusiv, acolo unde este posibil, pentru perioada cuprinsa intre ultimul an fiscal incheiat si data solicitarii acestora;
- alte informații financiare (in cazul clientului persoana juridica);

Ai dreptul de a-ti retrage acordul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal în orice moment. În acest caz, odată ce a primit notificarea, BT nu va mai prelucra datele tale cu caracter personal în scopul sau scopurile menționate mai sus, cu excepția cazului in care exista un alt temei juridic in acest sens. Te rugam sa ai in vedere insa ca legalitatea prelucrării datelor cu caracter personal efectuate inainte de retragerea acordului nu va fi afectata.

In legatura cu acesta prelucrare a datelor tale iti este garantat dreptul de a-ti exercita si alte drepturi prevazute de GDPR, asa cum sunt ele prezentate detaliat in Politica de confidentialitate BT de pe website-ul [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro).

### **C. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale cu ocazia incheierii si pe parcursul derularii unui contract de credit incheiat cu BT**

Daca cererea de obtinere a unui credit BT full online iti va fi aprobata, te informam cum iti vom prelucra datele cu ocazia incheierii (semnării cu semnatura electronica) si pe parcursul derularii contractului de credit. Aceste informatii iti vor fi puse la dispozitie si in cadrul anexei la contractul de credit, pe care o il vei primi pentru a-l semna electronic.

Prezenta este o nota de informare specifica, referitoare la prelucrarea datelor personale in scopul incheierii si derularii unui contract de credit. Prevederile acestei note se completează cu Nota de informare generala privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT, in care regasesti prezentate detaliat toate celelalte scopuri in care ti 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 prelucreaza in calitate de operator datele tale personale pentru incheierea si derularea contractului de credit incheiat cu banca si, dupa caz, a contractului de garantie - accesoriu al contractului de credit.

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

Pentru incheierea si derularea contractelor de creditare si dupa caz, a contractelor de garantie aferente acestora, banca prelucreaza categoriile de date personale mentionate in prezenta sectiune la punctul (4), in temeiul obligatiilor sale legale, al incheierii si executarii contractului si in temeiul interesului sau legitim. Banca va utiliza oricare dintre datele de contact furnizate de imprumutat pentru derularea relatiei contractuale cu banca in scop de informare in legatura cu scadenta fiecarei rate, precum si, dupa caz, pentru transmiterea notificarilor in legatura cu expirarea politelor de asigurare, pentru recuperarea datoriilor la creditul contractat si pentru alte evenimente produse in legatura cu acesta.

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

Furnizarea datelor tale cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a ti se prelucra datele personale necesare realizării scopului mentionat, va conduce la imposibilitatea bancii de a-ti oferi creditul solicitat.

## **4. Categoriile de date personale prelucrate**

Datele personale prelucrate de banca in scopul mentionat la punctul (2) sunt cele despre care ai luat cunostinta ca sunt prelucrate in cadrul etapei de preofertare/analiza a cererii de credit (detaliate la lit. B pct. I, II si III din aceasta sectiune a prezentei note de informare) la care se adauga alte asemenea date care sunt primite de la tine cu ocazia/pe pentru incheierea contractului de credit, impreuna cu accesoriile acestuia. Cu ocazia incheierii contractului ti se va aloca un cod IBAN aferent creditului contractat, prin care se vor derula platile aferente acestuia.

Ca sa iti transmitem contractul de credit vom folosi si adresa de e-mail pe care ti-am solicitat-o si am verificat ca o folosesti.

## **5. Destinatarii datelor**

Datele personale prelucrate in scopul mentionat la punctul (2) sunt dezvaluite sau transferate in conformitate cu temeiurile legale aplicabile, in functie de situatie si doar in conditii care asigura deplina confidentialitate si siguranta a datelor, urmatoarelor categorii de destinatari- Biroul de Credit S.A. si Participantii la acest sistem, societati de asigurare, societati de evaluare, prestatori de servicii utilizati de Banca in cadrul procesului de creditare, societati de recuperare a debitelor, OCPI, Registrul National de Publicitate Mobiliara (RNPM), autoritati si institutii publice, notari publici, avocati, executori judecatoresti, Centrala Riscului de Credit\*, societati (fonduri) de garantare a diverselor tipuri de produse de creditare.

\*Banca are obligatia legala de a raporta catre Centrala Riscurilor de Credit (CRC) informatia de risc de credit pentru fiecare debitor care îndeplineste condiția de a fi raportat (cuprinde datele de identificare ale unui debitor, persoana fizica sau persoana juridica nonbancara, si operațiunile in lei si in valuta prin care Banca se expune la risc față de acel debitor), respectiv sa fi înregistrat fata de acesta un risc individual, precum si informatia despre fraudele cu carduri constatate.

\*\* Banca are interesul legitim de a raporta in Sistemul Biroului de Credit, la care au acces si ceilalti Participanti (in principal institutii de credit si institutii financiare nebancare) datele dumneavoastra personale in cazul in care veti inregistra intarzieri la plata creditului de cel putin 30 de zile, dupa instiintarea ta prealabila in acest sens cu cel putin 15 zile inainte de data raportarii.

## **6. Durata stocării datelor personale**

Datele personale prelucrate în scopul indicat la punctul (2) sunt stocate în evidențele bancii pentru perioade limitate stabilite legal (ex. conform legislației în domeniul financiar contabil) sau intern. Acele date personale care sunt prelucrate în sistemul Biroul de Credit și dezvaluite Participantilor la acest sistem se stochează în evidențele acestei instituții timp de 4 ani de la data actualizării. În evidențele Centralei Riscului de Credit datele raportate în temeiul obligației legale pe care Banca o are, respectiv informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri sunt menținute pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii.

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

În calitate de persoană vizată, îți poți exercita drepturile prevăzute de Regulamentul UE 679/2016-Regulamentul General privind Protecția Datelor: dreptul de acces, dreptul de rectificare a datelor, dreptul de ștergere a datelor, dreptul la restricționarea datelor, dreptul de a te opune prelucrării.

Aceste drepturi pot fi exercitate astfel:

- la Banca, prin transmiterea unei cereri scrise la adresa bancii din Mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, nr. 30-36, jud. Cluj, cu mențiunea – „în atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO)” sau pe cale electronică la adresa de e-mail [dpo@btrl.ro](mailto:dpo@btrl.ro).
- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), în cazul datelor prelucrate în Sistemul Biroului de Credit precum și dreptul de a te adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

#### **D. Informare privind prelucrarea datelor personale în scopul emiterii și gestionării Certificatului Digital Calificat emis Utilizatorului de Alfatrust Certification S.A. pentru semnarea documentației în relație cu BT**

Dacă dorești să obții un credit BT full online, va fi necesar să semnezi cu semnatura electronică calificată documentația de credit. Emiterea și utilizarea pentru semnare a certificatului digital nu presupune costuri pentru tine, însă este necesar ca BT și Alfatrust să prelucreze împreună, în calitate de operatori asociați, date personale ce te privesc pentru emiterea acestei semnături electronice.

Poți afla în cele ce urmează informații detaliate despre prelucrarea în acest scop a datelor tale.

##### **1. Operatorii datelor cu caracter personal**

În temeiul art. 13-14 din Regulamentul UE 679/2016-Regulamentul General privind Protecția Datelor (“GDPR”), Alfatrust Certification S.A. (“Alfatrust”) și Banca Transilvania SA (“BT”), te informează în legătură cu prelucrarea datelor cu caracter personal ale tale ca Utilizator (“persoană vizată”) pe care o realizează în calitate de operatori asociați în scopul menționat în cadrul lit. b din prezenta informare.

##### **2. Scopul și temeiul prelucrării datelor cu caracter personal**

Scopul în care operatorii asociați prelucrează datele Utilizatorului este emiterea și gestionarea Certificatului Digital Calificat (“Certificatul”).

BT este operatorul care identifică Utilizatorul, respectiv colectează de la acesta datele cu caracter personal necesare pentru emiterea Certificatului Digital Calificat, și le transmite către Alfatrust pentru ca acest operator să emită certificatul.

Datele pe care BT le colectează de la Utilizatori sunt cele prelucrate de BT în evidențele proprii, în contextul relației de afaceri care este deja stabilită între Utilizator și BT la momentul transmiterii datelor către Alfatrust.

În perioada de valabilitate a certificatului, datele cu caracter personal sunt prelucrate de operatorii asociați, după caz, cât și în situațiile în care Utilizatorii solicită suspendarea sau revocarea certificatului în modalitățile detaliate în Termenii și condițiile de furnizare a serviciilor.

Temeiurile prelucrării datelor cu caracter personal în scopul definit sunt obligația legală (art. 6 alin. 1 lit. c GDPR), încheierea/executarea contractului (art. 6 alin. 1 lit. b GDPR) și interesul legitim al operatorilor asociați (art.6 alin. 1 lit. f GDPR).

În ceea ce privește obligația legală, atât BT- în calitate de instituție de credit cu care Utilizatorul are stabilită o relație de afaceri, cât și Alfatrust- în calitate de prestator de servicii de certificare acreditat de la care Utilizatorul dorește să obțină un certificat, se supun prevederilor legale aplicabile în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului potrivit cărora trebuie să colecteze de la clienți o serie de date cu caracter personal. Aceste date sunt necesare și pentru încheierea/executarea contractului în baza cărui Utilizatorului i se permite utilizarea certificatului pentru semnarea documentației în relație cu BT.

Pentru a veni în sprijinul utilizatorilor care doresc să formuleze o cerere de suspendare sau de retragere a certificatului, operatorii asociați justifică un interes legitim de a oferi acestora (care au și calitatea de clienți ai BT) posibilitatea de a transmite aceste solicitări nu doar direct Alfatrust, ci și prin BT. Soluționarea acestor cereri presupune schimbul datelor cu caracter personal ale Utilizatorilor între cei doi operatori asociați.

Datele de contact- număr de telefon, și adresa de domiciliu vor fi prelucrate de oricare dintre operatorii asociați, ori de câte ori va fi necesară contactarea utilizatorului final pentru buna derulare a relației contractuale aferente certificatului digital calificat.

### **3. Categoriile de date cu caracter personal și de persoane ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate**

Datele cu caracter personal prelucrate în vederea aducerii la îndeplinire a scopului menționat sunt cele prevăzute de lege ca fiind obligatoriu să fie colectate de o instituție de credit, respectiv de un furnizor de servicii de certificare pentru prevenirea spălării banilor și sancționării terorismului, respectiv: nume, prenume, CNP, adresa de domiciliu/reședință, data de valabilitate a actului de identitate, și numărul de telefon, copia actului de identitate. Toate aceste date, astfel cum au fost puse de utilizator la dispoziția BT, vor fi transmise către Alfatrust în vederea emiterii și gestionării Certificatului Digital Calificat.

Prelucrarea acestor date cu caracter personal este necesară pentru generarea Certificatului Digital Calificat. Refuzul Utilizatorului de a-i fi prelucrate aceste date conduce la imposibilitatea emiterii Certificatului Digital Calificat.

Persoanele vizate de această prelucrare sunt doar Utilizatorii, astfel cum sunt aceștia definiți în Termenii și condițiile de utilizare.

### **4. Destinatarul datelor cu caracter personal**

Cu excepția operatorilor asociați între care se va realiza un schimb al datelor cu caracter personal prelucrate pentru îndeplinirea scopului prelucrării, datele sunt dezvăluite, după caz, prestatorilor de servicii IT, de audit, autorităților și instituțiilor în drept să le cunoască.

### **5. Perioada prelucrării datelor cu caracter personal**

Informațiile cu privire la un Certificat Digital Calificat (inclusiv datele cu caracter personal) sunt prelucrate de Alfatrust pentru o perioadă de 10 ani de la data încetării valabilității acestuia, în conformitate cu termenii stabiliți legal.

La nivelul BT, semnatura electronică la distanță, aplicată în baza Certificatului Digital Calificat emis de Alfatrust pe documentația semnată în relație cu BT se păstrează pentru întreaga perioadă în care între Utilizator și BT se derulează o relație de afaceri, la care se adaugă termenii instituți în legislația aplicabilă.

## **6. Drepturile persoanelor vizate de prelucrarea datelor lor cu caracter personal**

Oricarui Utilizator, în calitate sa de persoană vizată, îi este garantată exercitarea următoarelor drepturi cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal, la oricare dintre operatorii asociați: dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la ștergerea datelor, dreptul de a se opune prelucrării datelor, dreptul la portabilitatea datelor.

Utilizatorii pot să își exercite aceste drepturi sau să se adreseze responsabililor cu protecția datelor pentru orice întrebări/cereri privind prelucrarea datelor tale cu caracter personal, astfel:

- la Banca Transilvania S.A.- prin mesaj transmis la adresa de e-mail [dpo@btrl.ro](mailto:dpo@btrl.ro) sau printr-o cerere transmisă la adresa bancii din Mun. Cluj-Napoca, str. Cale Dorobanților nr. 30-36, jud. Cluj, cu mențiunea „în atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO)”
- la Alfatrust Certification S.A.- prin mesaj transmis la adresa de e-mail [suport@alfasign.ro](mailto:suport@alfasign.ro) sau printr-o cerere transmisă la sediul Alfatrust, cu mențiunea „în atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO)”

Utilizatorii au, totodată, dreptul de a depune plângere la autoritatea de supraveghere- Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), cu [sediul](#) în București, sector 1, Bd. G-ral Gh. Magheru nr. 28-30.