

Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal pentru obtinerea exclusiv online a unui overdraft

Cine este operatorul datelor personale ?

BANCA TRANSILVANIA S.A. (in continuare “banca” sau “BT”) instituție 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 Clientilor BT](#), ofera clientilor sai persoane fizice care sunt posesori ai unor carduri de debit posibilitatea de a obtine exclusiv online la BT un credit in contul curent la care acest card de debit este atașat. Acest tip credit este denumit în continuare “**overdraft**”.

In nota generala indicata mai sus, care este parte integranta din [Politica de confidentialitate BT](#) de pe site-ul www.bancatransilvania.ro, regasesti si informatii despre drepturile de care beneficiezi in legatura cu prelucrarea datelor tale personale, 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 overdraft exclusiv 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 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 overdraft exclusiv online au la baza urmatoarele temeuri:

- obligatiile legale la care e supusa BT prin diverse acte normative,
- incheierea/executarea contractului de overdraft 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 sau pentru verificarea identitatii si calitatii tale de client BT pe baza datelor biometrice.

Daca nu doresti ca datele sa iti fie prelucrate astfel cum te informam in acesta nota de informare, nu vei putea obtine overdraftul exclusiv online, dar poti sa aplici 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 overdraft, daca refuzi prelucrarea lor, BT nu va putea analiza cererea ta sau, dupa caz, nu vei putea sa contractezi overdraftul.

Pentru prelucrarile bazate pe interesul legitim al BT sau al unor terti, refuzul de ati fi prelucrate datele poate face imposibila analizarea cererii tale sau obținerea overdraftului.

Daca prelucrarile datelor personale se bazeaza pe consimtamantul tau (ex. interogarea veniturilor în ANAF, prelucrarea datelor biometrice), 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 overdraftul exclusiv online, dar ai posibilitatea sa aplici intr-o unitate BT.

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 overdraft exclusiv 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.

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

Legislatia care ne este aplicabila ne obliga verificam identitatea persoanelor cu care incheiem diferite contracte. De asemenea, avem interesul legitim de a ne asigura ca prevenim tentativele de fraudă prin furt de identitate in mediul online.

Cand o persoana solicita un overdraft intr-o unitate BT, i se verifica identitatea pe baza actului de identitate prezentat in original. In mediul online nu avem aceasta posibilitate, asa ca vom face lucrurile putin diferit. Am ales o metoda care ne asigura cine este clientul BT care aplica, asa incat sa putem preveni eventuale tentative de fraudă. Aceasta metoda foloseste cele mai noi tehnologii, prelucrand asa numitele date biometrice. Nu vom putea utiliza inasa aceste date fara consimtamantul tau explicit. Inainte de a hotari liber daca doresti sa ti-l exprimi, iata ce presupune utilizarea datelor tale biometrice:

- va trebui sa fotografiezi cartea ta de identitate ("CI"), care contine si imaginea ta (necesita acces la camera foto);
- solutia informatica pe care o folosim va identifica in poza CI-ului sectiunea care cuprinde fata ta, o va selecta si o va compara apoi cu fata din copia actului tau de identitate care este deja inregistrat 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 nu doresti sa iti fie prelucrate datele biometrice (identificare faciala), poti sa aplici pentru overdraft in orice unitate BT, unde identitatea iti va fi verificata fara utilizarea unor asemenea date.

De asemenea, in cazul in care instrumentul de identificare faciala emite un scor de incredere nesatisfacator, vei putea sa reiei procesul de aplicare intr-o unitate BT.

Daca scorul de incredere este satisficator, vom continua verificarea identitatii si a calitatii tale de client. Vezi mai departe cum.

Vom prelua automat datele din CI-ul fotografiat (prin recunoasterea optica a caracterelor), pe care le vom compara cu datele corespondente din copia actului tau de identitate inregistrat deja in evidentele noastre. Daca ele se potrivesc, poti trece mai departe pe flux. In caz contrar, va trebui intai sa iti actualizezi datele in evidentele BT.

Datele preluate din actul de identitate vor fi folosite si pentru cererea de overdraft pe care o formulezi online.

Iti vom solicita si date de contact- numar de telefon si adresa de mail- pe care le vom verifica, ca sa fim siguri ca ele iti apartin, intrucat ele sunt foarte importante in procesul de semnare electronica a documentatiei pentru obtinerea overdraftului online.

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 overdraft exclusiv 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 de mai jos.

Pentru ca este esential sa iti putem furniza un raspuns rapid la cererea ta de overdraft adresata online, vom lua decizia acordarii creditului sau, dupa caz, a respingerii acestei cereri 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 privește 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 prelucrării

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 în evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit in vederea prelucrării de catre aceasta institutie si a consultării acestora de catre oricare Participant, in scopul initierii sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurării 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[®] Score, pentru a verifica daca te incadrez 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 Alerte¹.

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 calendaristice inainte, realizata in scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

¹ 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/inc hidere cont, intrare/iesire din restanta, corectie cont, inregistrarea/stergera starii de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ numar telefon) la un alt Participant.

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. 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, 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), 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 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, 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 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

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: rpdb@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 îți 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. 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 legătura 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 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, 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 Publice, 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), FNGCMM (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).

In cazul in care intelegi sa iti exerciti 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.), vei putea adresa cererea ta 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. Ai, de asemenea, dreptul de a va adresa Autoritatii Nationale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal si justitiei.

///. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in scopul constituirii grupului debitorului

Trebuie sa stii ca BT, in calitatea sa de institutie de credit, este supusa obligatiilor legale de a stabili si analiza expunerea sa fata de grupurile de clienti aflati in legatura, ca parte a analizei riscului de credit. In acest scop este necesar sa colecteze de la tine, ca solicitant de credit si, dupa caz, din alte surse publice sau interne, informatii despre persoane cu care tu formezi acelasi grup de clienti aflati in legatura.

Sotul/sotia ta este intotdeauna o persoana aflat/a in legatura cu tine. Daca esti casatorit, va fi nevoie sa ne furnizezi numele, prenumele si CNP-ul sau. Regasesti la urmatorul link:

<https://www.bancatransilvania.ro//Informare-Apartenenta-la-Grupuri.pdf>

informatii care te ajuta sa iti dai seama care sunt alte persoane cu care faci grup, despre care avem nevoie sa ne declari date.

In calitate de persoana declaranta, BT va raporta aceste expuneri si componenta grupurilor debitoare de clienti aflati in legatura catre BNR, Centrala Riscului de Credit (doar acolo unde este cazul).

Persoanele din grupul tau pot afla informatii despre prelucrarea datelor lor din sectiunea C pct. 3 a Politicii de confidentialitate BT, regasita pe site-ul nostru www.bancatransilvania.ro.

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

Datele cu caracter personal apartinand acestor categorii de persoane fizice se transmit catre Centrala Riscului de Credit din cadrul BNR, precum si, dupa caz, cu respectarea principiului nevoii de a cunoaste, catre entitati din Grupul Financiar Banca Transilvania si furnizori de servicii utilizati de BT in cadrul procesului de analiza a cererii de credit.

Perioada de pastrare a datelor acestor persoane in evidentele BT este egala cu cea a existentei unui grup/ unor grupuri de clienti aflati in legatura din care acestea fac parte.

///. Informare despre consultarea veniturilor tale in evidentele ANAF- daca iti exprimi consimtamantul pentru aceasta consultare

Atunci cand analizam cererea ta de credit avem obligatia legala si interesul legitim de a stabili gradul tau de indatorare si capacitatea ta de a rambursa creditul solicitat. Pentru aceasta este necesar sa cunoastem situatia exacta a veniturilor tale. Ca totul sa mearga rapid, cand aplici online vrem sa aflam veniturile tale din evidentele ANAF, dar nu le vom consulta fara ca tu sa iti exprimi consimtamantul expres. Daca preferi sa ne aduci adeverinta de la angajator cu veniturile tale, poti aplica doar intr-o unitate BT.

Iti vom solicita pe fluxul online acordul de consultare a veniturilor ANAF la momentul in care va fi necesar, dar te invitam sa consulti de acum informatiile despre prelucrarea datelor tale in 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 îl vom păstra de regulă pentru 8 ani, pentru a putea dovedi că ne-am îndeplinit obligația de a te informa corespunzător și de a-ți solicita acordul.

Ar urma să fie consultate datele cu caracter personal indicate mai jos, înregistrate pe numele tău în evidențele Ministerului Finanțelor Publice, Agenția Națională de Administrare Fiscală (**ANAF**) în scopul (i) inițierii sau derulării relațiilor contractuale în acord cu cerințele prudențiale aplicabile BT ca instituție de credit și (ii) fluidizării procesului operațional de creditare, ca urmare a simplificării documentației pe care ți-o solicităm:

- 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 și număr act de identitate, în cazul persoanelor nerezidente;
- denumirea formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscală 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 și prenumele, codul numeric personal/cod unic de identificare;
- natura, sursa și cuantumul veniturilor, pentru perioada aferentă ultimilor doi ani fiscali încheiați, inclusiv, acolo unde este posibil, pentru perioada cuprinsă între ultimul an fiscal încheiat și data solicitării acestora;
- alte informații financiare (în cazul clientului persoană juridică);

Ai dreptul de a-ți 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 în care există un alt temei juridic în acest sens. Te rugăm să ai în vedere însă că legalitatea prelucrării datelor cu caracter personal efectuate înainte de retragerea acordului nu va fi afectată.

În legătură cu acesta prelucrare a datelor tale îți este garantat dreptul de a-ți exercita și alte drepturi prevăzute de GDPR, așa cum sunt ele prezentate detaliat în Politica de confidențialitate BT de pe website-ul www.bancatransilvania.ro.

C. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale cu ocazia încheierii și pe parcursul derulării unui contract de credit încheiat cu BT

Dacă cererea de obținere exclusiv online a unui overdraft îți va fi aprobată, te informăm cum îți vom prelucra datele cu ocazia încheierii (semnării cu semnatura electronică) și pe parcursul derulării contractului de credit.

Prezenta este o notă de informare specifică, referitoare la prelucrarea datelor personale în scopul încheierii și derulării unui contract de credit. 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. prelucrează în calitate de operator datele tale personale pentru încheierea și derularea contractului de credit încheiat cu banca și, după caz, a contractului de garanție- accesoriu al contractului de credit.

2. Temeiul legal si scopul prelucrării

Pentru încheierea și derularea contractelor de creditare și după caz, a contractelor de garanție aferente acestora, banca prelucrează categoriile de date personale menționate în prezenta secțiune la punctul (4), în temeiul obligațiilor sale legale, al încheierii și executării contractului și în temeiul interesului său legitim. Banca va utiliza oricare dintre datele de contact furnizate de împrumutat pentru derularea relației contractuale cu banca în scop de informare în legătură cu scadența fiecărei rate, precum și, după caz, pentru transmiterea notificărilor în legătură cu expirarea polițelor de asigurare, pentru recuperarea datoriei la creditul contractat și pentru alte evenimente produse în legătură cu acesta.

3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acestora

Furnizarea datelor tale cu caracter personal este necesară în scopul menționat la punctul (2). Refuzul de a-ți se prelucra datele personale necesare realizării scopului menționat, va conduce la imposibilitatea băncii de a-ți oferi creditul solicitat.

4. Categoriile de date personale prelucrate

Datele personale prelucrate de banca în scopul menționat la punctul (2) sunt cele despre care ai luat cunoștința ca sunt prelucrate în cadrul etapei de preofertare/analiză a cererii de credit (detaliată la lit. B pct. I, II și III din această notă de informare) la care se adaugă alte asemenea date care sunt primite de la tine cu ocazia/pentru încheierea contractului de credit, împreună cu accesoriile acestuia. Cu ocazia încheierii și derulării contractului, se va prelucra inclusiv IBAN-ul contului curent în care suma aferentă overdraftului îți va fi pusă la dispoziție.

Ca să îți transmitem contractul de credit vom folosi și adresa de e-mail pe care ți-am solicitat-o și am verificat că o folosești.

5. Destinatarii datelor

Datele personale prelucrate în scopul menționat la punctul (2) sunt dezvăluite sau transferate în conformitate cu temeiurile legale aplicabile, în funcție de situație și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță a datelor, următoarelor categorii de destinatari - Biroul de Credit S.A. și Participanții la acest sistem, societăți de asigurare, societăți de evaluare, prestatori de servicii utilizați de Banca în cadrul procesului de creditare, societăți de recuperare a debitelor, OCPI, Registrul Național de Publicitate Mobilieră (RNPM), autorități și instituții publice, notari publici, avocați, executori judecătorești, Centrala Riscului de Credit*, societăți (fonduri) de garantare a diverselor tipuri de produse de creditare.

*Banca are obligația legală de a raporta către Centrala Riscurilor de Credit (CRC) informația de risc de credit pentru fiecare debitor care îndeplinește condiția de a fi raportat (cuprinde datele de identificare ale unui debitor, persoana fizică sau persoana juridică nonbancară, și operațiunile în lei și în valută prin care Banca se expune la risc față de acel debitor), respectiv să fi înregistrat față de acesta un risc individual, precum și informația despre fraudele cu carduri constatate.

** Banca are interesul legitim de a raporta în Sistemul Biroului de Credit, la care au acces și ceilalți Participanți (în principal instituții de credit și instituții financiare nebancare) datele dumneavoastră personale în cazul în care veți înregistra întârzieri la plata creditului de cel puțin 30 de zile, după instiintarea ta prealabilă în acest sens cu cel puțin 15 zile înainte de data raportării.

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 Participanților 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-Regelamentul 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.
- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (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 exclusiv online un overdraft, va fi necesar să semnezi cu semnătura 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 emiteria acestei semnături electronice.

Studiază informații 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 (“persoana 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 emiteria și gestionarea Certificatului Digital Calificat (“Certificatul”).

BT este operatorul care identifică Utilizatorul, respectiv colectează de la acesta datele cu caracter personal necesare pentru emiteria 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.

In perioada de valabilitate a certificatului, datele cu caracter personal sunt prelucrate de operatorii asociati, dupa caz, cat si in situatiile in care Utilizatorii solicita suspendarea sau revocarea certificatului in modalitatile detaliate in Termenii si conditiile de furnizare a serviciilor.

Temeiurile prelucrării datelor cu caracter personal in scopul definit sunt obligatia legala (art. 6 alin. 1 lit. c GDPR), incheierea/executarea contractului (art. 6 alin. 1 lit. b GDPR) si interesul legitim al operatorilor asociati (art.6 alin. 1 lit. f GDPR).

In ceea ce priveste obligatia legala, atat BT - in calitate de institutie de credit cu care Utilizatorul are stabilita o relatie de afaceri, cat si Alfatrust - in calitate de prestator de servicii de certificare acreditat de la care Utilizatorul doreste sa obtina un certificat, se supun prevederilor legale aplicabile in domeniul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului potrivit carora trebuie sa colecteze de la clienti o serie de date cu caracter personal. Aceste date sunt necesare si pentru incheierea/executarea contractului in baza caruia Utilizatorului i se permite utilizarea certificatului pentru semnarea documentatiei in relatie cu BT.

Pentru a veni in sprijinul utilizatorilor care doresc sa formuleze o cerere de suspendare sau de retragere a certificatului, operatorii asociati justifica un interes legitim de a oferi acestora (care au si calitatea de clienti ai BT) posibilitatea de a transmite aceste solicitari nu doar direct Alfatrust, ci si prin BT. Solutionarea acestor cereri presupune schimbul datelor cu caracter personal ale Utilizatorilor intre cei doi operatori asociati.

Datele de contact - numar de telefon, si adresa de domiciliu vor fi prelucrate de oricare dintre operatorii asociati, ori de cate ori va fi necesara contactarea utilizatorului final pentru buna derulare a relatiei contractuale aferente certificatului digital calificat.

3. Categoriile de date cu caracter personal si de persoane ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate

Datele cu caracter personal prelucrate in vederea aducerii la indeplinire a scopului mentionat sunt cele prevazute de lege ca fiind obligatoriu sa fie colectate de o institutie de credit, respectiv de un furnizor de servicii de certificare pentru prevenirea spalarii banilor si sanctionarii terorismului, respectiv: nume, prenume, CNP, adresa de domiciliu/resedinta, data de valabilitate a actului de identitate, si numarul de telefon, copia actului de identitate. Toate aceste date, astfel cum au fost puse de utilizator la dispozitia BT, vor transmise catre Alfatrust in vederea emiterii si gestionarii Certificatului Digital Calificat

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

Persoanele vizate de aceasta prelucrare sunt doar Utilizatorii, astfel cum sunt acestia definiti in Termenii si conditiile de utilizare

4. Destinatarii datelor cu caracter personal

Cu exceptia operatorilor asociati intre care se va realiza un schimb al datelor cu caracter personal prelucrate pentru indeplinirea scopului prelucrării, datele sunt dezvaluite, dupa caz, prestatorilor de servicii IT, de audit, autoritatilor si institutiilor in drept sa le cunoasca,

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 incetării valabilitatii acestuia, in conformitate cu termenele stabilite legal.

La nivelul BT, semnatura electronica la distanta, aplicata in baza Certificatului Digital Calificat emis de Alfatrust pe documentatia semnata in relatie cu BT se pastreaza pentru intreaga perioada in care intre Utilizator si BT se deruleaza o relatie de afaceri, la care se adauga termenele instituite in legislatia aplicabila.

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

Oricarui Utilizator, in calitatea sa de persoana vizata, ii este garantata exercitarea urmatoarelor drepturi cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal, la oricare dintre operatorii asociati: dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la restrictionarea prelucrarii, dreptul la stergerea datelor, dreptul de a se opune prelucrarii datelor, dreptul la portabilitatea datelor.

Utilizatorii pot sa isi exercite aceste drepturi sau sa se adreseze responsabililor cu protectia datelor pentru orice intrebari/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 sau printr-o cerere transmisa la adresa bancii din Mun. Cluj-Napoca, str. Cale Dorobantilor nr. 30-36, jud. Cluj, cu mentiunea „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)”
- la Alfatrust Certification S.A.- prin mesaj transmis la adresa de e-mail suport@alfasign.ro sau printr-o cerere transmisa la sediul Alfatrust, cu mentiunea „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)”

Utilizatorii au, totodata, dreptul de a depune plangere la autoritatea de supraveghere- Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), cu sediul in Bucuresti, sector 1, Bd. G-ral Gh. Magheru nr. 28-30