

## **Nota de informare privind prelucrarea datelor personale pentru deschiderea exclusiv online a relatiei de afaceri si/sau contractarea unor produse/servicii tranzactionale BT**

### **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 Clienților BT***, ofera persoanelor fizice posibilitatea de a-si deschide exclusiv online o relatie de afaceri cu banca (“**cont curent**”), de a contracta anumite produse/servicii (card de debit, internet/mobile banking) cu ajutorul carora vor putea realiza tranzactii pe acest cont (“**produse tranzactionale**”), precum si de a-si exprima optiunile in legatura cu prelucrarea datelor lor personale in scop publicitar pe parcursul relatiei de afaceri (“**optiuni de marketing**”). Toate persoanele care finalizeaza cu succes parcurgerea pasilor din platforma devin clienti BT titulari de cont (daca nu detineau de dinainte aceasta calitate).

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 și informatii despre drepturile de care clientii bancii beneficiaza in legatura cu prelucrarea datelor tale personale, despre modalitatile in care pot sa isi exercite aceste drepturi sau despre cum pot contacta responsabilul cu protecția datelor desemnat de BT (DPO BT).

### **Cine sunt persoanele vizate?**

Daca initiezi procesul de aplicare pentru deschiderea exclusiv online a relatiei de afaceri si/sau contractarea unor produse/servicii tranzactionale, BT va prelucra anumite date personale ce te privesc. De aceea, tu esti o “**persoana vizata**” de aceasta prelucrare. Iti vom prelucra datele in mai multe scopuri si temeuri legale, asa cum te informam prin aceasta nota de informare.

Acest proces online este dedicat persoanelor fizice rezidente majore care: fie au deja o relatie cu BT dar nu au un cont deschis pe numele lor (ex. clienti BT non-titulari de cont, precum: imputerniciti, reprezentanti pe alte conturi), fie nu au nicio relatie cu BT (sunt non-clienti BT).

De asemenea, persoanele care sunt deja clienti BT titulari de cont, pot parcurge pasii fluxului pentru a contracta exclusiv online produse tranzactionale (ex. internet/mobile banking).

### **In ce temeuri prelucram datele și ce se intampla daca refuzi prelucrarea lor?**

Prelucrarile de date personale realizate de BT atunci cand parcurgi pasii pentru deschiderea exclusiv online a relatiei de afaceri cu banca si/sau contractarea unor produse/servicii tranzactionale BT au la baza urmatoarele temeuri:

- obligatiile legale la care e supusa BT prin diverse acte normative (ex. legislatia in domeniul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului);
- incheierea/executarea contractului pentru contul curent si produsele tranzactionale sau parcurgerea pașilor necesari in vederea incheierii acestor contracte;
- interesul nostru legitim si/sau al unor terti, (ex. interesul de prevenire a fraudelor, interesul de a solicita exprimarea optiunilor clientilor despre prelucrarea datelor lor in scop publicitar);
- consimtamantul persoanelor vizate, in masura in care doresc sa si-l exprime (ex. consimtamantul tau explicit pentru prelucrarea datelor biometrice pentru verificarea identitatii tale in mediul online, consimtamantul pentru inregistrarea imaginii si vocii in cadrul interviului audio-video pe care va trebui sa il parcurgi pentru a putea deschide contul/contracta produsele tranzactionale,

acordul de a primi mesaje publicitare sau de a fi contactat pentru a ti se oferi suport daca intrerupi fluxul online);

Daca nu esti de acord cu prelucrarea datelor biometrice sau cu inregistrarea vocii si imaginii tale, nu vei putea finaliza procesul online, iar daca refuzi sa iti exprimi optiunile de marketing sau de a fi contactat in scopul oferirii de suport, nu exista nicio consecinta si poti continua procesul de aplicare.

In schimb, atunci cand legea ne obliga sa realizam unele prelucrari de date personale sau cand ele sunt necesare pentru incheierea contractelor, daca refuzi prelucrarea lor, BT nu va putea sa iti deschida cont sau sa iti permita sa obtii produsele tranzactionale disponibile in aceasta platforma.

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

#### **A. Date personale prelucrate pentru verificarea identitatii, precum și, dupa caz, pentru confirmarea calitatii de Client BT;**

Legislatia in domeniul prevenirii spalarii banilor, care ne este aplicabila, ne obliga sa verificam identitatea persoanelor cu care urmeaza sa incheiem diferite contracte/tranzactii. De asemenea, avem interesul legitim de a ne asigura ca prevenim tentativele de fraudă prin furt de identitate, mai ales in mediul online.

Cand o persoana solicita sa isi deschida un cont la banca sau sa contracteze anumite produse bancare intr-o unitate BT, i se verifica identitatea si eventuala calitate de client BT 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 persoana care doreste sa parcurga fluxul (inclusiv daca are deja calitatea de client BT), asa incat sa putem preveni eventuale tentative de fraudă si sa ne indeplinim obligatiile legale de verificare a identitatii lor. Aceasta metoda foloseste cele mai noi tehnologii, prelucrand asa numitele date biometrice. Nu vom putea utiliza inasa aceste date fara consimtamantul tau explicit. Daca vei alege sa iti exprimi acest acord, te rugam sa bifezi casuta din dreptul textului **“sunt de acord cu prelucrarea datelor mele biometrice”** din platforma. In cazul in care nu esti de acord, poti aplica intr-o unitate BT.

Inainte de a hotari liber daca doresti sa iti exprimi acest consimtamant explicit, iata ce presupune utilizarea datelor tale biometrice:

1. va trebui sa incarci copia cartii de identitate (“CI”) sau sa ii faci o fotografie pe loc, care contine si poza/imaginea ta. Imaginea va fi preluata automat din CI (necesita acces la camera foto);
2. iti faci apoi un selfie in platforma (necesita acces la camera foto);
3. un instrument de recunoastere faciala se va asigura mai intai ca esti o persoana reala si apoi, va detecta fata ta in poza din CI si in selfie-ul realizat, va identifica in cele doua imagini - prin mijloace automate- caracteristici precum: varsta estimata, emotiile, sexul, atitudinea, zambetul, si alte repere ale fetei, pe care le va compara si va verifica probabilitatea ca cele doua fete sa apartina aceleiasi persoane. In urma procesului de comparare automata, instrumentul de recunoastere faciala va emite un scor de “incredere”. Cu cat acest scor este mai mare, cu atat probabilitatea ca fata din cele doua imagini sa apartina aceleiasi persoane este mai mare;
4. Nu luam decizia de a-ti deschide relatia de afaceri sau de a-ti permite sa contractezi un produs tranzactional exclusiv pe baza acestei prelucrari automate a datelor tale ci, vei intra intr-un apel audio-video cu un angajat BT, care va verifica aceste date si va colecta alte informatii necesare

pentru a se asigura ca nu exista impedimente pentru incheierea contractelor. Apelul video va fi înregistrat, iar pentru desfasurarea lui va fi nevoie de acces la camera foto si la microfonul dispozitivului tau pentru inregistrarea si redarea imaginii si vocii.

Daca scorul emis de instrumentul de recunoastere faciala este nesatisfacator, vei putea sa reiei procesul de aplicare intr-o unitate BT. Daca scorul de incredere este satisfacator, vom continua verificarea identitatii si, dupa caz, a calitatii tale de client astfel:

Vom prelua automat datele din CI-ul fotografiat (prin recunoasterea optica a caracterelor) si pe baza lor vom verifica daca esti deja client BT si daca indeplinesti conditiile pentru a aplica (major si rezident).

Datele preluate din CI vor fi folosite si pentru completarea cererii de deschidere a relatiei de afaceri cu banca si de contractare a produselor tranzactionale, dupa caz.

Iti vom solicita si date de contact- numar de telefon si adresa de e-mail- pe care le vom verifica, ca sa fim siguri ca ele iti apartin, intrucat este foarte important ca ele sa fie corecte si actuale. Ele vor fi folosite pentru a-ti transmite mesaje de interes particular sau general legate de calitatea ta de client al bancii sau raspunsuri la diferite cereri/sesizari pe care ni le vei trimite. De asemenea, doar daca vei alege sa iti exprimi acordul pentru prelucrarea datelor tale in scop publicitar, aceste date de contact vor fi folosite si pentru a-ti trimite asemenea mesaje de marketing.

### **B. Date personale prelucrate in scopul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru incheierea si derularea contractelor de cont curent si pentru produsele tranzactionale**

Pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, banca aplica masuri de cunoastere a clientelei tuturor persoanelor care doresc sa devina clienti ai sai, precum si celor care sunt deja clienti, titulari sau non-titulari de cont (persoane care reprezinta titularii de cont, care au drepturi de operare pe conturile acestora sau sunt beneficiarii lor reali). In scopul aplicarii acestor masuri, banca are obligatia legala de a colecta, actualiza și stoca cel puțin urmatoarele categorii de date cu caracter personal despre clientul titular de cont (dupa caz): numele, prenumele, pseudonimul, data si locul nasterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, cetatenia, domiciliul, resedinta, adresa la care locuieste si regimul juridic al acesteia, numarul de telefon, fax, adresa de e-mail, ocupatia, numele angajatorului ori natura activității proprii, scopul și natura relației de afaceri cu banca, sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în relația de afaceri, nivelul estimat al tranzacțiilor zilnice, încadrarea/neîncadrarea în categoria persoanelor expuse public (PEP), sursa averii si funcția publică importantă deținută (doar in cazul PEP), precum si detaliile si copia actului de identitate. Parte din aceste categorii de date sunt prelucrate în același scop și temei legal inclusiv clientilor non-titulari de cont (reprezentanti, imputerniciti cu drepturi de operare pe cont si beneficiarul real al clientului titular de cont).

Aceste date, impreuna cu toate înregistrările obținute prin aplicarea măsurilor de cunoastere a clientelei impuse de legislație - cum ar fi monitorizările si verificarile efectuate de banca, documentele justificative si evidentele tranzacțiilor, inclusiv rezultatele oricarei analize efectuate in legatura cu clientul determina profilul de risc al clientului si vor fi pastrate pentru o perioada de 5 ani dupa incetarea relației de afaceri a clientului titular de cont cu banca. Aceasta perioada legala de pastrare poate fi prelungita, in conditiile aceleiași legislatii. La expirarea perioadei de pastrare din aceasta legislație, banca va sterge sau anonimiza aceste date, cu exceptia situatiilor in care alte dispozitii legale impun pastrarea lor in continuare. Conform obligatiei legale instituite in sarcina bancii prin Codul de procedura fiscala, o parte dintre datele menționate anterior se prelucrează si pentru realizarea raportarii pe care BT trebuie sa o transmita zilnic catre ANAF cu privire la titularii de cont, reprezentantii acestora, personale cu drept de semnatura pe conturi si beneficiarii reali. Perioada legala de păstrare a acestor date este de 10 ani de la incetarea relației de afaceri.

Totodata, banca alocă clientului identificatori, precum, dar fara a se limita la: cod client (CIF BT), coduri IBAN aferente conturilor deschise la Banca, numere aferente cardurilor bancare, in baza carora clientul

va putea fi identificat în sistemele bancii.

În situațiile în care este obligatoriu sau necesar, datele personale ale clienților vor fi dezvaluite/transferate către diferite categorii de destinatari (ex. către ANAF- conform legislației fiscale, către alte bănci și clienți ai acestora către care/de la clienții BT transferă/incasează sume din/in conturi BT, către prestatori de servicii utilizați de banca), inclusiv către entități care fac parte din Grupul Financiar BT, în scopuri legitime și în condiții ce asigură securitatea lor.

Pentru toate detaliile legate de prelucrarea datelor clienților BT, te rugăm să citești în întregime ***Nota de informare generală privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT.***

**C. Pentru colectarea opțiunilor persoanelor vizate în legătura cu prelucrarea datelor lor cu caracter personal (după caz, acord, refuz, opțiune neexprimată) în scop publicitar și cu privire la contactare în vederea oferirii de suport**

**Colectarea opțiunilor de marketing**

Banca are interesul legitim de a colecta opțiunile clienților/persoanelor care doresc să devină clienți în legătura cu prelucrarea datelor lor personale în scop publicitar. Nu ești obligat să îți exprimi această opțiune. Dacă decizi să ți-o exprimi însă, poți alege să îți prelucram datele în scop publicitar sau să refuzi. **Doar dacă îți vei exprima acordul îți vom trimite mesaje publicitare.**

Înainte să hotărăști liber dacă vrei să primești asemenea mesaje, te rugăm să ai în vedere următoarele: Exprimarea acordului pentru prelucrarea datelor tale în scopul recepționării de mesaje publicitare este **opțională**. Refuzul de a-ți da acest acord nu îți afectează dreptul de a deveni/ramâne client BT. Datele personale prelucrate în mod obișnuit pentru a transmite mesaje publicitare clienților sunt: numele, prenumele, numărul de telefon, adresa de e-mail și de corespondență declarate bancii pentru relația de afaceri stabilită cu aceasta sau, după caz, pentru calitatea de reprezentant/imputernicit la BT.

Dacă vei opta să primești mesaje publicitare, ca să ne asigurăm că acestea sunt relevante, vom folosi și alte informații pe care le aflăm despre tine atunci când utilizezi serviciile/produsele noastre (ex. date despre tranzacții, vârstă, locație, plajă de venituri etc.). Vom studia aceste date automat (**profilare**) pentru a ne face o părere legată de produsele/serviciile/evenimentele care ți s-ar potrivi.

În cazul în care îți exprimi acordul să primești mesaje publicitare, acesta va fi valabil până când ți-l retragi/modifici sau, în caz contrar, până la încetarea relației de afaceri/calității de reprezentant/imputernicit pe care o ai stabilită cu/la BT.

Dacă dorești să fii contactat în scop publicitar, în funcție de categoriile din care vei alege să primești mesaje publicitare, opțiunea/datele tale vor fi comunicate de BT, în vederea transmiterii de mesaje publicitare, către:

- **entități din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania** – BT Microfinanțare IFN SA, BT Asset Management S.A.I. S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Capital Partners S.S.I.F. S.A., BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA, Fundația Clubul Întreprinzătorului Român, Fundația Clujul are Suflet și alte entități care se pot alătura acestui grup în viitor- (**„subsidiarele BT”**), cu excepția cazului în care ți-ai exprimat opțiuni pe formulare proprii utilizate de subsidiare pentru colectarea acordului de marketing.
- **partenerii** actuali sau viitori ai BT și/sau ai subsidiarelor BT, ale căror produse/servicii/evenimente au legătură cu serviciile/produsele BT (**„partenerii”**). Lista categoriilor de parteneri actuali ai BT și/sau ai subsidiarelor BT este accesibilă la link-ul

<https://www.bancatransilvania.ro/parteneri> sau, la cerere, în orice unitate BT sau a subsidiarelor BT.

Pentru transmiterea efectivă a mesajelor publicitare, datele tale vor fi dezvaluite unor furnizori- având calitatea de persoane împuternicite de BT, de subsidiarele BT sau de partenerii acestora.

Te rugăm să ai în vedere că, opțiunile pe care le vei alege, oricare ar fi acestea:

- nu se referă la mesaje de interes general sau de interes particular pentru clienți, care sunt transmise de BT în baza intereselor sale legitime de derulare în bune condiții a relației de afaceri sau în baza obligațiilor sale legale;

- nu sunt aplicabile pentru notificările/mesajele comerciale transmise în cadrul aplicațiilor mobile ale BT, care au propriul lor sistem de management al opțiunilor de marketing, disponibile în secțiunile dedicate pentru setări sau confidențialitate;

- nu influențează abonarea/dezabonarea vreunei adrese de e-mail introduse de tine în formulare disponibile pe website-uri ale BT pentru a primi informații din diverse domenii de interes. Abonarea la respectivele newslettere se realizează prin intermediul respectivelor formulare online, iar dezabonarea o poți gestiona urmând linkul de dezabonare din cuprinsul mesajelor primite în urma abonării.

Având în vedere informațiile prezentate mai sus, în procesul online pe care îl vei parcurge în continuare vei avea posibilitatea să îți exprimi opțiunile cu privire la prelucrarea datelor tale personale în scop publicitar. Iti vor fi afisate atat optiunea de a nu primi mesaje publicitare (refuz), cat si optiunea de a primi asemenea mesaje (acord). Optiunea de acord va fi impartita in mai multe categorii dintre care vei putea alege: produse și servicii ale BT și/sau ale subsidiarelor BT, evenimente organizate de BT și/sau de subsidiarele BT, produse/servicii ale partenerilor, care au legătura cu produse/servicii ale BT sau ale subsidiarelor BT, respectiv evenimente organizate de partenerii BT.

Dacă ești deja client BT care ți-ai exprimat anterior acordul de marketing și selectezi acum opțiuni care modifică sau retrag acordul exprimat în trecut, îți vom marca în evidențele noastre noile opțiuni și le vom respecta dar te informăm că poate dura până la 5 zile lucrătoare ca noi să asigurăm eliminarea datelor tale din campanii aflate în desfășurare. **În acest interval e posibil să mai primești mesaje publicitare conform opțiunilor anterioare.**

Cu privire la prelucrarea datelor tale personale în scop publicitar, îți sunt garantate drepturile prevăzute de Regulamentul general privind protecția datelor (GDPR).

Dacă alegi să îți exprimi acordul de a primi mesaje publicitare, poți oricând să ți-l retragi/modifici și/sau să te opui profilării în scop publicitar, astfel:

- prin accesarea secțiunii „**acord marketing**” de pe website-ul bancii- [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro);
- prin accesarea secțiunii dedicate din platforma de internet/mobile banking NeoBT; prin unitățile BT, unde poți solicita angajaților noștri actualizarea opțiunilor privind prelucrarea datelor tale personale în scop publicitar;
- trimițând o cerere în acest sens la sediul BT, cu mențiunea “în atenția DPO”;

### **Colectarea opțiunii cu privire la contactarea în scopul oferirii de suport**

Dacă intrerupi la un moment dat fluxul de aplicare online, ne dorim să îți oferim suportul necesar pentru a-l putea relua, în cazul că l-ai întrerupt din cauza unor dificultăți tehnice întâmpinate. Te vom întreba pe parcursul procesului de aplicare online dacă îți exprimi consimțământul pentru contactarea ta în scop de suport și te vom suna doar dacă ni-l acorzi.

**D. Pentru dovedirea cererilor/acordurilor/opțiunilor tale in legatura cu, dupa caz: deschiderea relatiei de afaceri, contractarea produselor tranzactionale, exprimarea optiunilor de marketing.**

Ca sa putem dovedi ca ne-am indeplinit obligatia legala de aplicare a masurilor de cunoastere a clientelei, precum si faptul ca ai solicitat deschiderea contului, contractarea unor produse tranzactionale sau ca ti-ai exprimat anumite optiuni de marketing, avem nevoie sa inregistram si sa pastram interviul audio - video pe care il vei avea cu un angajat al nostru. Inregistrarea vocii si a imaginii tale in cadrul interviului se poate realiza doar cu consimtamantul tau. Prin accesarea linkului care te conduce in spatiul interviului iti exprimi acest consimtamant. Daca nu doresti sa iti exprimi acordul pentru inregistrare, poti veni intr-o unitate BT pentru a solicita deschiderea contului si/sau contractarea produselor.

**E. Pentru emiterea si gestionarea Certificatului Digital Calificat emis de Namirial S.p.a pentru semnarea documentatiei in relatie cu BT**

Pentru a finaliza acest proces de aplicare online, va fi necesar sa semnezi cu semnatura electronica calificata documentatia aferenta. Emiterea si utilizarea pentru semnare a certificatului digital nu presupune costuri pentru tine, insa este necesar ca BT si Namirial S.p.a. – furnizorul de servicii calificate- sa prelucreze in acest scop, in calitate de operatori asociati date personale ce te privesc si care sunt necesare pentru emiterea acestei semnaturi electronice. In acest scop, numele, prenumele, CNP, datele CI (serie si numar, tip act, autoritate emitenta, data emiterii si a expirarii), tara de rezidenta si numarul tau de telefon vor fi transmise de BT catre Namirial S.p.a. Acest operator le va prelucra in principal pentru aducerea la indeplinire a scopurilor sale legate de cunoasterea clientelei si pentru emiterea si gestionarea certificatului digital, precum si pentru alte scopuri prezentate detaliat in nota de informare privind prelucrarea datelor personale care iti va fi afisata pe parcursul procesului online din partea Namirial S.p.a.