

## **Nota de informare/declarație de consimțământ privind prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul actualizării online a informațiilor obligatorii pentru cunoașterea clienților persoane fizice**

**Banca Transilvania S.A. ("Banca", "BT")**, în calitate sa de instituție de credit, are obligația legală de a aplica măsuri de cunoaștere a clienței, în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, pentru îndeplinirea unei sarcini care servește unui interes public.

Când devii la BT client persoană fizică titular de cont sau reprezentant al unui asemenea client (reprezentant legal, conventional, imputernicit pe conturi) colectăm de la/despre tine informații în acest scop, cum ar fi, după caz: numele, prenumele, pseudonimul, data și locul nașterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, cetățenia, domiciliul, reședința, adresa la care locuiești și regimul juridic al acesteia, numărul de telefon, fax, adresa de poșta electronică (e-mail), ocupația, numele angajatorului ori natura activității proprii, scopul și natura relației de afaceri cu banca, sursa fondurilor ce urmează să fie utilizate în derularea relației de afaceri, încadrarea în categoria persoanelor expuse public sau deținerea calității de membru al familiei unei persoane expuse public ori de persoană cunoscută ca asociat apropiat al unei persoane expuse public (PEP), precum și detaliile și copia actului de identitate.

Trebuie să ne asigurăm că aceste informații sunt **actualizate** în evidențele noastre pe parcursul derulării relației de afaceri. De aceea, ori de câte ori se modifică una dintre aceste informații, este nevoie să le modifici și la banca.

Din când în când, chiar dacă datele nu au suferit modificări, te vom ruga să le reconfirmi, așa încât să fim siguri că nu s-au modificat.

Poți să îți actualizezi tot setul de date care ne este necesar despre tine pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței fie în orice unitate BT, fie online.

Ca să ne asigurăm că nu actualizăm/reconfirmăm decât datele tale, este nevoie să îți verificăm identitatea. După cum știi, în unitățile bancii, îți verificăm identitatea cerându-ți să ne prezinti actul tău de identitate în original. În mediul online vom face lucrurile puțin diferit, dar am ales o metodă sigură, care ne permite să te cunoaștem și să prevenim eventuale tentative de fraudă. Această metodă folosește cele mai noi și mai sigure tehnologii, prelucrând așa numitele date biometrice. Nu vom utiliza însă aceste date fără acordul tău explicit. Înainte de a hotărî liber dacă dorești să-ți exprimi acest consimțământ, iată ce presupune utilizarea datelor tale biometrice:

1. Va trebui să încarci copia cartii de identitate ("CI") sau să îi faci o fotografie pe loc, care conține și poza/imaginea ta. Imaginea va fi preluată automat din CI (necesită acces la camera foto)
2. Iti faci apoi un selfie în platforma (necesită acces la camera foto)
3. Un instrument de identificare facială va detecta fața ta în poza din CI și în selfie-ul realizat, va identifica în cele două imagini - prin mijloace automate- caracteristici precum: vârstă estimată, emoțiile, sexul, atitudinea, zambetul, și alte repere ale feței, pe care le va

compara și va verifica probabilitatea ca cele două fete să aparțină aceleiași persoane. În urma procesului de comparare automată, instrumentul de identificare facială va emite un scor de “încredere”. Cu cât acest scor este mai mare, cu atât probabilitatea ca fata din cele două imagini să aparțină aceleiași persoane este mai mare.

4. Nu luăm decizia de a-ți actualiza datele în evidențele BT exclusiv pe baza acestei prelucrări automate a datelor tale ci îți vom cere să introduci și numărul de telefon pe care îl ai declarat în evidențele bancii, pe care vei primi un cod prin SMS. Va trebui să introduci acest cod în câmpul dedicat al formularului.

Dacă în urma parcurgerii acestor pași ne convingi că ești tu, vei putea să îți actualizezi online datele pentru cunoașterea clienței. În cazul în care nu ai trecut însă acest mic test sau dacă nu te simți confortabil să îți fie prelucrate datele biometrice, nu e nicio problemă, poți să îți actualizezi datele în întregime în orice unitate BT sau doar datele de contact prin apelarea serviciului contact center BT.

Ca să te ajutăm în procesul de actualizare, o parte dintre datele tale din actul de identitate vor fi preluate automat atunci când încarci poza acestuia. Te rugăm să verifici dacă s-au preluat corect și să le modifici corespunzător, dacă e cazul.

E foarte important să ne asigurăm că datele de contact pe care le declari în evidențele bancii sunt corecte și că sunt într-adevăr ale tale. De aceea, pe fluxul de actualizare online, îți vom solicita să le validezi, prin coduri, linkuri trimise către ele, pe care va trebui să ne confirmi apoi că le-ai primit/accesat.

Prezenta notă de informare se completează cu prevederile **[Notei de informare generale privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT](#)**, pe care îți recomandăm să o consulți. Ea este parte integrantă a Politicii de confidențialitate BT, pe care o regăsești pe site-ul **[Bancii Transilvania](#)**.

În cadrul acestei note vei regăsi inclusiv definiția Clientului BT, precum detalii despre destinatarii datelor Clienților BT, despre drepturile de care beneficiazi în legătură cu prelucrarea datelor tale, despre modalitățile în care poți să îți exerciți sau despre cum poți contacta responsabilul cu protecția datelor desemnat de BT (DPO BT).