

Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal aparținând clienților BT în scopul cunoașterii clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului

Banca Transilvania, S.A. (denumită în continuare și “banca”, “BT”, “noi”), vă aduce la cunoștință prin prezenta notă specifică de informare cum intenționează să prelucreze datele dumneavoastră, în calitate de Client BT, în scopul principal al cunoașterii clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

Prezenta notă de informare se completează cu prevederile [Notei de informare generale privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT](#) (denumită în continuare și “**Nota de informare generală a BT**” sau “**Nota**”), pe care vă recomandăm să o consultați. În cadrul notei veți regăsi inclusiv definiția Clientului BT, a beneficiarului real, a persoanei expuse politic, precum și definiții ale altor termeni de specialitate.

Legislația primară care instituie în sarcina BT obligația de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei este reprezentată în primul rând de *Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative*.

Cunoașterea clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv verificarea pe bază de risc, se realizează de către BT prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei care presupun atât verificarea identității, cât și prelucrarea unor date cu caracter personal impuse de lege, atât la momentul dobândirii de către o anumită persoană fizică a calității de Client BT (colectarea datelor), pe întreaga perioadă cât această calitate este deținută (actualizarea datelor), precum și ulterior acestui moment, pentru perioada de timp stabilită legal după momentul încetării calității de Client BT (stocarea datelor și prelucrarea lor în scopurile permise de lege).

Astfel, pentru deschiderea și derularea relației contractuale cu majoritatea categoriilor de Clienți BT, banca are obligația legală de a colecta de la/ despre Clienții BT, pentru îndeplinirea unei sarcini care servește unui interes public, după caz, cel puțin următoarele categorii de date cu caracter personal: nume, prenume, data și locul nașterii, codul numeric personal (CNP) sau un alt element unic de identificare similar, domiciliul, reședința, numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, ocupația, numele angajatorului ori natura activității proprii, funcția publică importantă deținută sau calitatea de persoană expusă politic (PEP), informații despre scopul și natura relației de afaceri și sursa fondurilor, precum și copia actului de identitate.

Aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei presupune inclusiv utilizarea datelor colectate pentru:

- realizarea și transmiterea de rapoarte către instituțiile competente să le recepționeze, în conformitate cu prevederile legale aplicabile băncii (precum, dar fără a se limita la: rapoarte pentru declararea tranzacțiilor ce depășesc cuantumul stabilit de lege către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor);
- evaluarea și monitorizarea comportamentului financiar-comercial al Clienților BT pe parcursul derulării relației de afaceri cu banca, în vederea detectării tranzacțiilor neobișnuite și a tranzacțiilor suspecte, conform obligațiilor legale de cunoaștere a clientelei instituite în sarcina băncii pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului;

Câtă vreme aveți calitatea de Client BT, aveți obligația de a vă actualiza în evidențele băncii datele colectate/ furnizate în scopul cunoașterii clientelei, ori de câte ori acestea se modifică. Datele colectate și, după caz, actualizate, împreună cu înregistrările tuturor operațiunilor financiare ce decurg din derularea relației de afaceri cu BT, vor fi stocate în evidențele băncii pentru o perioadă de minimum 5 ani de la data încetării relației de afaceri, conform termenului de păstrare prevăzut legal (în Legea 129/2019).

Dacă relația de afaceri nu va fi deschisă, datele dumneavoastră vor fi stocate de BT timp de cel puțin 5 ani de la data refuzului băncii de a deschide relația de afaceri.

În cazul refuzului Clienților BT de a furniza/ de a-și actualiza/ de a li se prelucra aceste date, relația lor contractuală cu banca nu va putea fi deschisă sau, după caz va putea fi încetată la inițiativa BT.

Datele prelucrate în scopul cunoașterii clientelei pot fi supuse, după caz, unor procese decizionale automatizate, cum ar fi:

- pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului, se vor efectua verificări în bazele de date cu persoanele acuzate de finanțare a actelor de terorism sau, după caz, cu persoane cu risc ridicat de fraudă și, dacă Clienții BT se regăsesc înscrisi în aceste evidențe, banca își rezervă dreptul de a refuza intrarea în relație de afaceri cu aceștia sau de a înceta relația contractuală;
- pentru a proteja Clienții împotriva fraudelor, precum și pentru ca banca să își îndeplinească în mod adecvat obligațiile de cunoaștere a Clientelei, monitorizează tranzacțiile lor și, dacă identifică operațiuni suspecte (cum ar fi plăți neobișnuite ca frecvență, valoare, raportat inclusiv la sursa fondurilor declarată de Clienții titulari de cont sau la scopul și natura relației de afaceri, tranzacții înțiate din localități diferite la intervale scurte de timp, care nu permiteau deplasarea între acele locații), adoptă în consecință măsuri de blocare a tranzacțiilor, cardurilor conturilor, luând aceste decizii pe baze

exclusiv automate;

Datele prelucrate în scopul cunoașterii clienței pot fi dezvăluite/transferate de BT, după caz, către categoriile de destinatari menționați în Nota de informare generală a BT.

În această noă generală regăsiți și detalii despre drepturile de care beneficiați în legătură cu prelucrarea datelor dumneavoastră în scopul indicat, despre modalitățile în care puteți să vi le exercitați sau despre cum puteți să contactați responsabilul cu protecția datelor desemnat de BT (DPO BT).