

## **Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal pentru obtinerea/majorarea unui overdraft, exclusiv online**

### **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 clientilor sai persoane fizice care sunt posesori ai unor carduri de debit posibilitatea de a obtine/majora linia de credit in contul curent la care acest card de debit este atașat, exclusiv online. 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](http://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 sau, dupa caz, pentru majorarea 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 acesta nota de informare, cand ne referim la prelucrarea datelor personale pentru aplicarea pentru/obtinerea/contractarea unui overdraft, informarea este valabila si pentru prelucrarea datelor care se realizeaza atunci cand soliciți majorarea unui overdraft pe care l-ai obtinut anterior (indiferent daca l-ai contractat intr-o unitate BT sau online).

De asemenea, atunci cand ne referim la prelucrarea datelor personale pentru incheierea si executarea contractului de credit, informarea este valabila si pentru prelucrarea datelor personale pentru incheierea/executarea unui act aditional la contractul de credit. Acest act aditional se va incheia intre tine si banca daca iti este aprobata majorarea liniei de credit aferente unui card pe care l-ai obtinut anterior (indiferent daca l-ai contractat intr-o unitate BT sau online).

### **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 când legea ne obliga să realizăm unele prelucrări de date personale sau când ele sunt necesare pentru încheierea contractului de overdraft, dacă refuzi prelucrarea lor, BT nu va putea analiza cererea ta sau, după caz, nu vei putea să contractezi overdraftul.

Pentru prelucrările bazate pe interesul legitim al BT sau al unor terți, refuzul de ați fi prelucrate datele poate face imposibilă analizarea cererii tale sau obținerea/majorarea overdraftului.

Dacă prelucrările datelor personale se bazează pe consimțământul tău (ex. interogarea veniturilor în ANAF, prelucrarea datelor biometrice), îți vom solicita acest acord la momentul potrivit pe fluxul online, astfel încât tot procesul să fie cât mai transparent față de tine. Dacă refuzi să ne acorzi acest consimțământ, nu poți obține overdraftul exclusiv online, dar ai posibilitatea să aplici într-o unitate BT.

### **Pentru ce scopuri prelucram datele personale, care sunt datele, pentru ce perioadă le păstrăm și cui putem să le dezvăluim?**

În următoarele rânduri îți prezentăm distinct scopurile în care ar urma să prelucram datele personale pentru ca tu să poți aplica și, după caz, să contractezi un overdraft exclusiv online.

În funcție de scopul prelucrării, vei avea prezentate informațiile despre perioada de stocare a datelor tale, categoriile de destinatari ai datelor, existența unor procese decizionale automatizate, precum și drepturile de care beneficiezi în legătură cu prelucrarea datelor tale.

#### **A. Date personale prelucrate pentru verificarea identității, în vederea prevenirii fraudelor, a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru confirmarea calității de Client BT**

Legislația care ne este aplicabilă ne obligă să verificăm identitatea persoanelor cu care încheiem diferite contracte. De asemenea, avem interesul legitim de a ne asigura că prevenim tentativele de fraudă prin furt de identitate în mediul online.

Când o persoană solicită un overdraft într-o unitate BT, i se verifică identitatea pe baza actului de identitate prezentat în original. În mediul online nu avem această posibilitate, așa că vom face lucrurile puțin diferit. Am ales o metodă care ne asigură cine este clientul BT care aplică, așa încât să putem preveni eventuale tentative de fraudă. Această metodă folosește cele mai noi tehnologii, prelucrand așa numitele date biometrice. Nu vom putea utiliza însă aceste date fără consimțământul tău explicit. Înainte de a hotărî liber dacă dorești să ți-l exprimi, iată ce presupune utilizarea datelor tale biometrice:

- va trebui să fotografiezi cartea ta de identitate ("CI"), care conține și imaginea ta (necesită acces la camera foto);
- soluția informatică pe care o folosim va identifica în poza CI-ului secțiunea care cuprinde fața ta, o va selecta și o va compara apoi cu fața din copia actului tău de identitate care este deja înregistrat în evidențele BT. Comparatia se realizează biometric, pe baza unor criterii precum: culoarea, mărimea și înclinarea ochilor, poziția și distanța dintre elementele principale ale feței cum ar fi ochii, sprâncenele, buzele și nasul. În urma comparației, soluția informatică va emite un scor de încredere, indicând probabilitatea ca fața din cele două imagini să aparțină aceleiași 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/majorarea 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).

### **1. 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 nebankare, 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 protejării, facilitării accesului la creditare si prevenirii indatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizării 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 furnizării datelor si consecintele nerespectării acesteia**

Furnizarea datelor tale cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele tale personale, necesare realizării 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 acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, 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 debitor 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 acordării 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 calendaristice inainte, 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.

---

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

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

În calitate de persoană vizată, îți poți exercita drepturile prevăzute de Regulament, astfel:

a) *dreptul de acces la date* se poate exercita:

- printr-o solicitare scrisă, semnată, transmisă prin poșta la Biroul de Credit, sau
- 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 deține calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodată ai dreptul de a obține, la cerere, la momentul comunicării deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de către Banca Transilvania S.A. în 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 deține 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)

### **// 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 instiințării în forma 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 bancii o cerere expresă în acest sens.

### **3. Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectarii 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 Bancii 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 Bancii 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 cadrul 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 evidențele proprii, fiind inclusiv verificate (numele, prenumele și/sau CNP)- după caz- în baze de date publice precum website-urile - portalul instanțelor de judecată, ONRC etc.

### **5. Existența unui proces decizional automatizat, incluzând crearea de profiluri realizat prin intermediul aplicației de scoring BT**

În scopul verificării obiective a îndeplinirii condițiilor de eligibilitate pentru preofertarea și, după caz, pentru analizarea cererii de credit, BT prelucrează datele tale personale într-un sistem automat propriu („aplicația de scoring BT”), pentru realizarea demersurilor necesare încheierii contractului de credit la cererea ta, precum și în temeiul interesului nostru legitim de a gestiona în mod eficient riscul de creditare. În aplicația de scoring BT sunt introduse și prelucrate automat unele dintre datele cu caracter personal pe care ți le solicităm în cadrul cererii/precererii de credit, împreună cu informații rezultate din verificări efectuate în evidențele proprii ale bancii sau în cele ale Biroului de Credit S.A., cum ar fi (cu titlu informativ dar fără a ne limita la ele) după caz - informații legate de calitatea de client BT, nivel de venituri, informații de natură profesională și personală, nivelul obligațiilor de plată lunară, istoricul de plată la alte credite. În urma analizei tuturor informațiilor și a rezultatului consultării evidențelor Biroului de Credit S.A., aplicația de scoring BT emite un scor care stabilește un profil al debitorului/potentialului debitor pe baza informațiilor prezentate în rândurile anterioare, care va fi luat în considerare în procesul de analiză și care are în vedere probabilitatea de achitare a obligațiilor de plată lunară.

Pe baza scorului emis de aplicația de scoring BT, caruia i se alătură rezultatul verificării situației solicitantului în baze de date publice precum website-urile - portalul instanțelor de judecată, ONRC etc- Banca Transilvania S.A. stabilește dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate stabilite prin reglementările sale interne și 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 formulată în mediul online și este esențial să îți oferim răspuns la aceasta într-un termen foarte scurt. În asemenea situații, luarea deciziei prin asemenea mijloace este necesară pentru a putea analiza rapid cererea și, după caz, pentru a încheia contractul de credit. Ți este garantat însă dreptul de a solicita intervenția umană, adică analizarea cererii de credit de către un angajat al bancii, de a-ți exprima punctul de vedere și de a contesta decizia.

### **6. Destinarii datelor**

Pe lângă destinarii menționați la pct. I.(6) al prezentei informări, datele personale prelucrate în scopul indicat la pct. II.(2) sunt dezvaluite, după caz, către următorii destinatari: ANAF (pentru consultarea bazei de date a Ministerului Finanțelor Publice, în cazul în care ți-ai exprimat acordul în 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](mailto: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](http://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.



#### **IV. 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 pentru un overdraft exclusiv online vrem sa aflam veniturile tale din evidentele ANAF. Nu le vom consulta inasa fara ca tu sa iti exprimi consimtamantul expres. Iti aducem la cunostinta ca informatiile de natura fiscala consultate de BT in evidentele ANAF iti pot fi puse la dispozitie si direct prin spatiul privat virtual gestionat de ANAF.

Iti vom solicita pe parcursul procesului de aplicare pentru un overdraft exclusiv 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 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.

In cazul in care doresti sa iti exprimi dezacordul (raspunsul NU), nu vei putea continua online procesul de aplicare, dar poti aplica pentru cardul de credit dorit in orice unitate BT, unde ti se vor prezenta alte modalitati prin care poti face dovada veniturilor tale.

- Ar urma sa consultam in evidentele Ministerului Finantelor Publice, Agenția Națională de Administrare Fiscala (**ANAF**) datele personale inregistrate pe numele tau indicate mai jos\* (\*te rugam sa ai in vedere ca formularul de acord de interogare care iti va fi afisat pentru semnare pe parcursul procesului de aplicare online este unul standard, fiind utilizat atat in cazul interogarii datelor persoanelor fizice, cat si ale celor juridice. Cu toate acestea, procesul pe care il parcurgi tu este dedicat doar persoanelor fizice asa incat noi iti afisam in aceasta nota de informare doar categoriile de date prelucrate in cazul interogarii veniturilor persoanelor fizice). date de identificare: numele și prenumele, codul numeric personal/numărul de identificare fiscală, IP și semnatura;
- 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;
- veniturile realizate din orice fel de activități (salariale, autorizate/independente, pensii, asigurări sociale, închirieri etc.);

Scopul/scopurile prelucrării acestor date este, după caz, cel al (i) inițierii sau derulării relațiilor contractuale specifice activității BT (ii) realizării intereselor legitime ale BT și/sau (iii) îndeplinirii obligațiilor legale ce îi revin BT, inclusiv a celor privind administrarea riscurilor sau a celor derivand din acte administrative emise de autoritățile competente în aplicarea legii:

Daca iti vei exprima acordul, ai dreptul sa ti-l retragi in orice moment, in interiorul termenului de 5 zile. In acest caz, odata ce a primit notificarea, BT nu va mai prelucra datele tale cu caracter personal in scopul/scopurile menționate mai sus, cu excepția cazului in care exista un alt temei juridic in acest sens. Te rugam sa ai in vedere inasa ca legalitatea prelucrării datelor personale efectuate inainte de retragerea acordului nu va fi afectata. Pentru exercitarea dreptului de retragere a acordului, va trebui sa adresezi catre BT o cerere intocmita in forma scrisa, datata si semnata, la adresa sediului bancii - cu mentiunea "in atentia DPO"- sau la adresa de e-mail [dpo@btrl.ro](mailto:dpo@btrl.ro), in care va trebui sa mentionezi ca iti retragi consimtamantul exprimat prin acord.

Iti este garantata si exercitarea celorlalte drepturi prevazute de GDPR, pe care gasesti prezentate detaliat in Politica de confidentialitate BT de pe website-ul [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro). Va trebui sa ti le exerciti in modalitatile pe care le vei avea indicate expres in acordul de interogare ANAF pe care il vei semna pe parcursul procesului de aplicare online.

### **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/majorare exclusiv online a unui overdraft iti va fi aprobata, te informam cum iti vom prelucra datele cu ocazia incheierii (semnarii cu semnatura electronica) si pe parcursul derularii contractului de credit.

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 regasiti prezentate detaliat toate celelalte scopuri in care vi 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 furnizarii 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 realizarii 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 nota de informare) la care se adauga alte asemenea date care sunt primite de la tine cu ocazia/pentru incheierea contractului de credit, impreuna cu accesoriile acestuia. Cu ocazia

incheierii si derularii contractului, se va prelucra inclusiv IBAN-ul contului curent in care suma aferenta overdraftului iti va fi pusa la dispozitie.

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. Destinarii 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 stocarii datelor personale**

Datele personale prelucrate in scopul indicat la punctul (2) sunt stocate in evidentele bancii pentru perioade limitate stabilite legal (ex. conform legislatiei in domeniul financiar contabil) sau intern. Acele date personale care sunt prelucrate in sistemul Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor la acest sistem se stocheaza in evidentele acestei institutii timp de 4 ani de la data actualizarii. In evidentele Centralei Riscului de Credit datele raportate in temeiul obligatiei legale pe care Banca o are, respectiv informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri sunt mentinute pe o perioada de 7 ani de la data inscrierii.

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

In calitate de persoana vizata, iti poti exercita drepturile prevazute de Regulamentul UE 679/2016-Regelamentul General privind Protectia 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 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](mailto:dpo@btrl.ro).
- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), in cazul datelor prelucrate in Sistemul Biroului de Credit precum si dreptul de a te adresa Autoritatii Nationale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal si justitiei.

## **D. Informare privind prelucrarea datelor personale in scopul emiterii si gestionarii Certificatului Digital Calificat emis Utilizatorului de Alfatrust Certification S.A. pentru semnarea documentatiei in relatie cu BT**

Daca doresti sa obtii exclusiv online un overdraft, va fi necesar sa semnezi cu semnatura electronica calificata documentatia de credit. Emiterea si utilizarea pentru semnare a certificatului digital nu presupune costuri pentru tine, insa este necesar ca BT si Alfatrust sa prelucreze impreuna, in calitate de operatori asociati, date personale ce te privesc pentru emiterea acestei semnaturi 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 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 căruia Utilizatorul își 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/ședintă, 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-și prelucra 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. Destinatarii 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 instituiți în legislația aplicabilă.

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

Oricărui 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 băncii 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