

Notă de informare privind prelucrarea datelor personale pentru obținerea online a unui credit BT dedicat persoanelor juridice

Cine este operatorul datelor personale?

BANCA TRANSILVANIA S.A. (în continuare „banca” sau „BT”) instituție de credit, persoană juridică română, cu datele de identificare și contact prezentate în secțiunea III din [Nota de informare generală privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clientilor BT](#), oferă anumitor categorii de clienți BT persoane juridice titulari de cont curent posibilitatea de a obține un credit online (denumit în continuare și „credit BT PJ online”).

În acest context, BT prelucrează date cu caracter personal (“date personale”) ale persoanelor fizice care reprezintă persoana juridică ori sunt beneficiari reali sau asociați/acționari ai acesteia, inclusiv din perspectiva acestora de fidejutori și/sau garanți. Dacă ai vreuna din aceste calități ești o persoană vizată de această prelucrare. În nota de informare generală indicată mai sus, care este parte integrantă din [Politica de confidențialitate BT](#) de pe site-ul www.bancatransilvania.ro, regăsită și distinct în secțiunea [Privacy Hub](#), găsești definiția Clientului BT, informații detaliate despre drepturile tale în legătură cu prelucrarea datelor personale și modalitățile în care poți să ți le exerciți și despre posibilitatea de a contacta responsabilul cu protecția datelor desemnat de BT (DPO BT).

Când aplici pentru obținerea și, după caz, închei în numele persoanei juridice (denumită în continuare și “solicitantul de credit”) a unui credit BT PJ online, îți prelucrăm datele personale în mai multe scopuri și temeiuri legale, fie ca operator exclusiv al datelor fie, după caz, împreună cu alți operatori asociați, după cum îți prezentăm mai jos.

În ce temeiuri prelucrăm datele și ce se întâmplă dacă refuzi prelucrarea lor?

Îți prelucrăm datele personale în următoarele temeiuri legale:

- obligațiile legale la care e supusă BT prin diverse acte normative,
- încheierea/executarea contractului de credit sau parcurgerea pașilor necesari în vederea încheierii acestuia,
- interesul nostru legitim și/sau al unor terti, (ex. interesul de prevenire a fraudelor sau interesul legitim de a consulta situația ta în evidențele Biroului de Credit SA pentru evaluarea bonității tale sau consultarea situației persoanei juridice pe care o reprezinți în Centrala Riscului de Credit – “CRC”; interesul legitim de a te contacta pentru a-ți acorda suport pentru finalizarea aplicării online și pentru a-ți solicita opinia despre procesul de aplicare),
- consimțământul tău, dacă este necesar să îți verificăm identitatea pe baza datelor biometrice (recunoaștere facială).

Când legea ne obligă să prelucrăm datele personale sau când ele sunt necesare pentru încheierea contractului de credit, dacă refuzi prelucrarea lor, nu vom putea analiza cererea ta.

Pentru prelucrările bazate pe interesul legitim al BT sau al unor terti, refuzul de a-ți fi prelucrate datele poate face imposibilă analizarea cererii tale sau obținerea creditului BT PJ online.

Pentru prelucrările de date pentru care este necesar consimțământul tău, îți vom solicita acest acord la momentul potrivit pe fluxul de aplicare online. Dacă refuzi acordarea acestui consimțământ, nu poți obține creditul BT PJ online, dar ai posibilitatea să aplici pentru el într-o unitate BT.

Prin continuarea procesului de aplicare, îți exprimi acordul pentru consultarea situației persoanei juridice pe care o reprezinți în evidențele CRC și îți asumi că vei semna ulterior interogării formularul dedicat, cu semnătură electronică obținută conform mențiunilor de la pct. D al acestei note de informare.

Pentru ce scopuri prelucrăm 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 prelucrăm datele personale pentru ca tu să poți aplica și, după caz, ca să contractezi pentru persoana juridică pe care o reprezinți un

credit BT PJ online. În funcție de scopul prelucrării, îți vom prezenta informațiile despre perioada de stocare a datelor, categoriile de destinatari ai datelor, existența unor procese decizionale automatizate, precum și drepturile de care beneficiezi.

A. Date personale prelucrate pentru verificarea identității, în vederea prevenirii fraudelor, a spălării banilor și finanțării terorismului, pentru a te contacta în scopul oferirii de suport sau de evaluare a calității acestui serviciu BT, precum și pentru aplicarea/încheierea valabilă a contractului de credit

Legislația aplicabilă ne obligă să verificăm identitatea persoanelor cu care urmează să încheiem contracte/care reprezintă persoana juridică. Totodată, avem interesul legitim de a preveni tentativele de fraudă prin furt de identitate în mediul online.

Pentru verificarea identității tale vor folosi datele de logare în BT Go și alte date personale din evidențele BT (ex. calitatea, deținerile și puterile de reprezentare în cadrul persoanei juridice). Pentru a ne asigura că informațiile pe care le deținem despre tine sunt corecte și actuale, vom compara datele din actul tău de identitate din evidențele BT cu cele din actul tău de identitate de la Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor - D.G.E.P. - (vezi [aici](#) detalii despre prelucrarea datelor furnizate de D.G.E.P.).

B. Date personale prelucrate pentru analiza cererii de credit adresate de solicitantul de credit (persoana juridică), inclusiv procese decizionale automatizate bazate pe crearea de profiluri¹

Ca să analizăm cererea de aplicare a persoanei juridice pentru un credit BT PJ online, îți prelucrăm datele personale în evidențele interne BT și în evidențele Biroului de Credit, în care consultăm situația ta. Toate informațiile legate de această prelucrare le regăsești în continuare, la pct. I și II din această secțiune B².

Fiind esențial să îți furnizăm răspuns rapid la cererea ta de credit adresată online, vom lua decizia de aprobare/respingere a cererii prelucrând prin mijloace exclusiv automate datele personale. Despre această decizie găsești detalii la pct. II (5) de mai jos.

I. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în Sistemul Biroului de Credit

1. Datele de identificare ale operatorilor

Banca Transilvania S.A., cu sediul în mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, nr. 30-36, jud. Cluj și societatea Biroul de Credit S.A., persoană juridică română cu sediul în București, str. Sfânta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, în calitate de operatori asociați, prelucrează datele tale personale, cu bună credință, în mod echitabil și transparent, în scopuri determinate și legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul).

Biroul de Credit SA este entitatea de drept privat care administrează Sistemul Biroului de Credit, în care sunt prelucrate datele cu caracter personal în legătură cu activitatea de creditare desfășurată de Participanți.

¹ Această informare este valabilă pe întreaga perioadă a derulării relației de afaceri a solicitantului de credit (persoană juridică) cu Banca Transilvania, fiind aplicabilă ori de câte ori acest solicitant adresează băncii o solicitare/cerere de credit (inclusiv în caz de suplimentare / prelungire / restructurare a unui credit existent), dacă deții în cadrul solicitantului una dintre calitățile menționate (reprezentant legal/asociat/acționar, potențial: codebitor/garant/avalist/fideiutor/beneficiar real). Ți se va furniza o nouă informare de acest tip în cazul unor modificări substanțiale ale prevederilor acestei informări sau la solicitarea ta expresă. Prezenta informare este disponibilă public și pe site-ul băncii www.bancatransilvania.ro, în secțiunea Privacy Hub - subsecțiunea note de informare specifice sau, la cerere, în orice unitate BT;

² Datele personale îți vor fi consultate în Biroul de Credit (respectiv ți se aplică mențiunile din partea I a acestei informări) doar dacă ai calitatea de: garant/codebitor/fideiutor/avalist în cadrul unei solicitări/cereri de credit adresate BT de solicitantul de credit persoană juridică

Participanții la Sistemul Biroului de Credit sunt instituții de credit, instituții financiare nebankare, societăți de asigurări și societăți de recuperare creanțe, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

2. Temeiul legal și scopul prelucrării

Banca Transilvania S.A. și Biroul de Credit prelucrează datele tale personale în baza interesului legitim al Participanților și al Biroului de Credit pentru desfășurarea unei activități de creditare responsabile, în condițiile protejării, facilitării accesului la creditare și prevenirii îndatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității și la reducerea riscului de credit, precum și prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfășurarea unor activități contrare legii.

Banca Transilvania S.A. are obligația, conform reglementărilor legale în vigoare, să evalueze capacitatea ta de rambursare a creditului, înainte de încheierea unui contract de credit și pe parcursul derulării acestuia. În acest scop, *Banca Transilvania S.A.* prelucrează informațiile indicate la punctul (4), înregistrate pe numele tău în evidențele proprii și le transmite către Biroul de Credit în vederea prelucrării de către această instituție și a consultării acestora de către oricare Participant, în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare, precum și asigurării produselor de tip credit.

3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acestora

Furnizarea datelor tale personale este necesară în scopul menționat la punctul (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 legătură cu acordarea creditului.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate în 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 desfășoară profesii libere sau cod de țară și serie/număr pașaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/reședința, numărul de telefon, data nașterii;
- b) *date referitoare la angajator:* numele și adresa angajatorului, data înscrierii acestei informații, CUI;
- c) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate:* tipul și denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, valuta, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, sumele restante, numărul de zile de întârziere, data primei restanțe, categoria de întârziere, data ultimei plăți;
- d) *date referitoare la evenimente care apar în perioada de derulare a produsului de tip credit,* cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea în plată, cesiunea contractului de credit, cesiunea creanței;
- e) *date referitoare la relațiile cu alte conturi:* informații referitoare la produse de tip credit la care persoana vizată are calitatea de codebitor și/sau garant;
- f) *date referitoare la insolvență:* informații referitoare la persoanele vizate față de care s-a deschis o procedură de insolvență;
- g) *numărul de interogări:* indică numărul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanți;

În procesul de preanaliză a solicitării/analiză a cererii solicitantului de credit, *Banca Transilvania SA* va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit emis pe numele tău, fără FICO® Score, pentru a verifica dacă te încadrezi în gradul de îndatorare stabilit prin lege, întrucât situația ta în Biroul de Credit ar putea fi de natură să impacteze capacitatea solicitantului de credit (persoană juridică) de rambursare a creditului. Pentru obținerea Raportului de Credit, *Banca Transilvania SA* îți va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele și codul numeric personal.

5. FICO® Score de la Biroul de Credit

Datele personale prevăzute la punctul (4) pot fi prelucrate de către Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participanților, FICO® Score de la Biroul de Credit.

Participanții pot utiliza FICO® Score de la Biroul de Credit în scopul reducerii riscului de credit asociat unui debitor/potențial debitor.

FICO® Score de la Biroul de Credit este un număr cuprins între 300 și 850, obținut în urma procesului statistic care prelucrează informațiile înregistrate de Participanți în Sistemul Biroului de Credit și indică probabilitatea ca persoana vizată să își plătească în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scăderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afișate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia în calcul următoarele elemente ce conferă predictibilitate: istoricul de plată, datoria curentă, durata contului/conturilor de credit (numărul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numărul de interogări și creditele acordate în ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), vârsta persoanei vizate. Influența acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia în funcție de informațiile înregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoană vizată.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezintă un instrument de analiză cu grad ridicat de predictibilitate care, alăturat datelor din Raportul de Credit și informațiilor obținute de Participanți din alte surse, contribuie la evaluarea corectă a bonității persoanei vizate în vederea încheierii/derulării contractului de credit.

6. Destinatarii datelor

Datele personale înregistrate în Sistemul Biroului de Credit sunt dezvăluite Participanților, la cerere, în scopul menționat la punctul (2).

Datele personale prelucrate în Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvăluite terților, cu excepția autorităților și instituțiilor publice, conform competențelor acestora și a legislației aplicabile, cum ar fi Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Națională a României, Autoritatea Națională de Integritate, instanțele judecătorești, notarii publici, executorii judecătorești, organele de cercetare penală.

7. Perioada de stocare

Datele personale sunt stocate la Biroul de Credit și dezvăluite Participanților timp de 4 ani de la data actualizării, cu excepția datelor solicitanților de credit care au renunțat la cererea de credit sau cărora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate și dezvăluite Participanților pentru o perioadă de 6 luni.

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 poștă la Biroul de Credit, sau
- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronică, la Participantul care deține calitatea de creditor/potențial creditor al tău

Totodata 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), sau
- personal sau pe cale electronică, la Participantul care deține calitatea de creditor/potențial creditor al persoanei vizate.

f) *dreptul de a te 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 rpd@birouldecredit.ro

// **Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în cadrul Băncii Transilvania S.A. și, după caz, în alte evidențe externe**

Aceasta este o notă de informare specifică, referitoare la prelucrarea datelor tale personale pentru preanaliza unei solicitări de creditare/analiză a unei cereri de credit adresate BT de către solicitantul 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 și celelalte scopuri în care ți se prelucrează datele, în calitate de client BT. Nota de informare generală este parte integrantă a Politicii de confidențialitate BT, regasită pe website-ul www.bancatransilvania.ro, inclusiv în secțiunea Privacy Hub a website-ului, și poate fi obținută la cerere în orice unitate BT.

1. Identitatea operatorului

Banca Transilvania S.A., cu sediul în mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, nr. 30-36, jud. Cluj prelucrează în calitate de operator datele tale personale în scopul preanalizării unei solicitări/analizării unei cereri de credit adresate băncii de solicitantul de credit.

2. Temeiul legal si scopul prelucrării

În scopul preanalizării unei solicitări/analizării unei cereri de credit adresate BT de solicitantul de credit, conform nevoii de desfășurare a unei activități de creditare responsabile, pe lângă prelucrarea datelor tale personale în sistemul Biroului de Credit S.A. (după caz, a se vedea nota de subsol nr. 2) - despre care ai fost informat la pct. I. al prezentei informări - BT prelucrează în evidențele proprii și în alte evidențe externe aceste date, în temeiul obligațiilor legale pe care trebuie să le respecte, al încheierii contractului de credit și în baza interesului său legitim.

3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acestora

Furnizarea datelor personale este necesară în scopul menționat la punctul II. (2). Refuzul de a furniza datele personale necesare realizării acestui scop ar împiedica banca să își îndeplinească obligațiile legale în legătură cu acordarea creditului, astfel încât cererea solicitantului de credit, persoana juridică, nu va putea fi analizată.

4. Categoriile de date personale prelucrate în evidențele BT si, după caz, în alte evidențe externe

Categoriile de date personale de la pct. I. (4), după caz (a se vedea nota de subsol nr. 2) și II. (5) din această informare, precum și alte date personale ce îți aparțin, colectate în solicitarea/cererea de credit adresată BT de solicitantul de credit, sunt prelucrate de BT pentru preanaliza/analiza solicitării/cererii de credit a solicitantului. Aceste date (de regulă numele, prenumele și/sau CNP) pot fi verificate, după caz, - în baze de date publice precum website-urile - portalul instanțelor de judecată, ONRC etc sau private (ex. aferente Regimului Sancțiunilor Internaționale).

5. Existența unui proces decizional automatizat, incluzând crearea de profiluri realizat prin intermediul aplicației de scoring BT³

În scopul verificării obiective a îndeplinirii condițiilor de eligibilitate pentru preanalizarea unei solicitări/analizarea unora dintre cererile de credit adresate de persoane juridice de anumite tipuri (a se vedea nota de subsol 3 de la partea I a notei de informare), BT prelucrează în baza interesului său legitim datele unora dintre persoanele vizate⁴ într-un sistem automat propriu („aplicația ia de scoring BT”).

În aplicația de scoring BT sunt introduse și analizate date și informații despre solicitantul de credit, cât și următoarele categorii de date personale ale persoanei vizate: CNP, data nașterii, țara de rezidență, existența înscririlor în baze de date a Regimurilor Sancționatorii, calitatea și, după caz, vechimea calității de client BT, precum și, în cazul clienților din sectorul medical, specialitatea, gradul, funcția deținută. Aceste date

³ Aplicația de scoring se utilizează doar în cazul persoanelor juridice de tipul IMM, astfel cum această categorie este definită conform reglementărilor interne ale Băncii

⁴ Dacă ai calitatea de, după caz: asociat/ acționar cu cea mai mare participatie, reprezentant legal, beneficiarul real al solicitantului de credit

sunt analizate automat în cadrul aplicației de scoring, care emite un punctaj bazat pe un profil al debitorului/potențialului debitor, determinând astfel riscul de credit și probabilitatea de achitare în viitor a ratelor la timp.

În baza acestui punctaj emis, la care se adaugă informații rezultate din verificări efectuate în evidențele proprii ale Băncii, -precum cele privind nivelul veniturilor lunare - și în baze de date publice precum website-urile - portalul instanțelor de judecată, ONRC etc. - BT stabilește dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate prevăzute în reglementările sale interne și va lua decizia de admitere sau respingere a cererii solicitantului de credit, decizie care este bazată pe analiza efectuată de angajații băncii (intervenția umană).

Prin excepție, vom lua prin mijloace exclusiv automatizate decizia de aprobare/respingere a cererii de credit numai în cazuri specifice, respectiv când cererea este formulată în mediul online și este esențial să oferim solicitantului de credit răspuns la aceasta într-un termen foarte scurt, în acest caz luarea deciziei prin mijloace exclusiv automate fiind necesară pentru a putea analiza rapid cererea și, după caz, pentru a încheia contractul de credit.

6. Destinatarul datelor

Pe lângă destinarii menționați la pct. I.(6) al prezentei informări, datele personale prelucrate în scopul indicat la pct. II.(2) sunt dezvăluite, după caz, către următorii destinatari: Biroul de Credit S.A. (pentru consultarea situației tale în evidențele acestei instituții), societăți de asigurare, evaluatori (în cazul creditelor pentru care se efectuează o evaluare a bunurilor aduse în garanție), furnizori ai unor servicii utilizate de Banca Transilvania S.A. în cadrul procesului de analizare a cererii de credit, societăți (fonduri) de garantare a anumitor tipuri de credite, precum: FNGCMM, FGCR sau APIA, către care - atunci când acționează asupra datelor personale în scopuri și prin mijloace stabilite în comun cu banca, ca operatori asociați - dezvăluim anumite date personale în condițiile din acorduri încheiate conform legii, prin care ne-am angajat reciproc să asigurăm protecția adecvată a datelor personale și respectarea drepturilor dumneavoastră privind prelucrarea acestor date, drepturi pe care vi le puteți exercita atât la bancă, cât și la operatorul asociat băncii.

7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal completate în cererea de credit sunt păstrate în evidențele Băncii Transilvania pentru perioade limitate stabilite legal (ex. conform legislației în 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*) prevăzute de Regulament în legătură cu prelucrarea datelor personale în sistemul Biroului de Credit S.A. în relație cu Banca Transilvania S.A. poți uza de oricare dintre modalitățile indicate la secțiunea. I pct. (8) din această informare.

Dacă îți exerciți aceste drepturi la Banca Transilvania S.A. (atât pentru prelucrările datelor personale în sistemul Biroului de Credit S.A., cât și în cadrul Băncii Transilvania S.A.), vei putea adresa cererea ta scrisă la adresa 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.

Ai, de asemenea, dreptul de a te adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.

III. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în scopul constituirii grupului debitorului

Banca Transilvania S.A., ca instituție de credit, este supusă obligațiilor legale de a stabili și analiza expunerea sa față de grupurile de clienți aflați în legătură, ca parte a analizei riscului de credit.

În acest scop este necesar să utilizeze informații despre persoane cu care tu formezi același grup debitor, căci sunteți clienți aflați în legătură. Soțul/soția ta este întotdeauna o persoană aflat/ă în legătură cu tine.

Pe lângă soț/soție, pot exista și alte persoane fizice sau juridice împreună cu care faceți parte din același grup de debitori. Pentru a verifica dacă și cu cine ești în asemenea relații de legătură, vom interoga datele tale în evidențele noastre interne și în cele publice (ex. ONRC).

Ca să înțelegi ce categorii de persoane sunt considerate a fi în legătură cu tine, îți recomandăm să studiezi detaliile disponibile în cadrul Politicii de confidentialitate BT, de pe site-ul nostru www.bancatransilvania.ro, la secțiunea C punctul 3 sau la următorul link: <https://www.bancatransilvania.ro/Informare-Apartenenta-la-Grupuri-Credit-Online.pdf>. Și persoanele care sunt în legătură cu tine pot afla informații despre felul cum prelucrăm datele lor în acest scop, din aceeași secțiune a Politicii de confidentialitate BT.

Ca persoană declarantă, BT are obligația legală de a raporta aceste expuneri și componența grupurilor debitoare de clienți aflați în legătură către BNR, CRC (doar acolo unde este cazul) și, în baza interesului său legitim, poate dezvălui aceste date și către entități din Grupul Financiar Banca Transilvania și furnizori de servicii utilizați de BT în cadrul procesului de analiză a cererii de credit.

Refuzul tău de a fi prelucrate aceste date poate determina imposibilitatea BT de a analiza cererea și/sau de a aproba creditul pentru solicitantul de credit.

Perioada de păstrare a datelor acestor persoane în evidențele BT este egală cu cea a existenței unui grup/ unor grupuri de clienți aflați în legătură din care acestea fac parte, la care se adaugă perioade de stocare neexcesive.

C. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale cu ocazia încheierii și pe parcursul derulării unui contract de credit contractat de clienți persoane juridice de la Banca Transilvania S.A.

Dacă cererea de credit adresată băncii de solicitantul de credit va fi aprobată, te informăm în continuare cum îți vom prelucra datele cu ocazia încheierii (semnării cu semnătură 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 regăsești prezentate detaliat toate celelalte scopuri în care ți se prelucrează datele, în calitate de client BT.

1. Identitatea operatorului

Banca Transilvania S.A cu sediul în mun. Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr. 30 – 36, județul Cluj, prelucrează în calitate de operator datele tale personale pentru încheierea și derularea contractului de credit încheiat cu Banca și, după caz, a contractelor de garanție - accesorii ale contractului.

2. Temeiul legal și 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.

3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acestora

Furnizarea datelor tale personale 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 oferi creditul solicitat.

4. Categoriile de date personale prelucrate

Datele personale prelucrate de Bancă în scopul menționat la punctul (2) sunt cele despre care ai luat cunoștință că sunt prelucrate în cadrul etapei de preofertare/analiză a cererii de credit, la care se adaugă alte asemenea date care au fost completate și/sau primite cu ocazia/pentru încheierea contractului de credit, împreună cu accesoriile acestuia.

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 - societăți de asigurare, societăți de evaluare, prestatori de servicii utilizați de Bancă în cadrul procesului de creditare, societăți de recuperare a debitelor, OCPI, 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, precum: FNGCMM, FGCR sau APIA, către care - atunci când acționează asupra datelor personale în scopuri și prin mijloace stabilite în comun cu banca, ca operatori asociați - dezvăluim anumite date personale în condițiile din acorduri încheiate conform legii, prin care ne-am angajat reciproc să asigurăm protecția adecvată a datelor personale și respectarea drepturilor dumneavoastră privind prelucrarea acestor date, drepturi pe care vi le puteți exercita atât la bancă, cât și la operatorul asociat băncii.

*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, persoană fizică sau persoană 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.

6. Durata stocării datelor personale

Datele personale prelucrate în scopul indicat la punctul (2) sunt stocate în evidențele Băncii pentru o perioadă de 5 ani de la încetarea relației de afaceri.

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- Regulamentul 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, precum și dreptul de a te adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

Aceste drepturi pot fi exercitate prin transmiterea unei cereri scrise la adresa 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.

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 un credit BT PJ online, va fi necesar să semnezi cu semnătură 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 emiterea acestei semnături electronice.

Poți afla în cele ce urmează informații detaliate 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 S.A. („BT”), te informează în legătură cu prelucrarea datelor tale cu caracter personal, ca Utilizator („persoană 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 că 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 Utilizatorului i se 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/reședință, data de valabilitate a actului de identitate, numărul de telefon, copia actului de identitate. Toate aceste date, astfel cum au fost puse de Utilizator la dispoziția BT, vor 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-i fi prelucrate 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 ai Alfatrust.

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 termenele stabilite legal.

La nivelul BT, semnătura 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 termenele instituite în legislația aplicabilă.

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

Oricărui Utilizator, în calitatea 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 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 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.