

Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul analizării unei cereri de creditare depuse la Banca Transilvania S.A.

Versiune valabila de la 11 iunie 2021

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 scopul principal al analizării unei cereri de creditare depuse la Banca Transilvania S.A.

Prezenta notă de informare se completează cu prevederile [**Notei de informare generale privind prelucrarea si protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT**](#) (denumită în continuare și “**Nota de informare generala a BT**” sau “**Nota**”), pe care vă recomandăm să o consultați. De asemenea, în cadrul etapei de analiză a unei cereri de credit depuse la BT prelucrăm și date cu caracter aparținând unor persoane fizice, aflate în legătură cu solicitantul unui credit BT (denumite și “persoană fizică din grupul debitorului”). Detaliile despre prelucrarea datelor cu caracter personal aparținând persoanelor fizice din grupul debitorului se regăsesc în [**Politica de confidențialitate BT**](#), cu precădere în secțiunea C, punctul 3 a acesteia. Dacă sunteți o persoană fizică din grupul debitorului, vă recomandăm să consultați această secțiune a Politicii noastre de confidențialitate, regăsită pe website-ul BT www.bancatransilvania.ro.

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

1. Datele de identificare ale operatorilor

Banca Transilvania S.A., cu sediul in mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobantilor, nr. 30-36, jud. Cluj si Societatea Biroul de Credit S.A., persoana juridica româna cu sediul în Bucuresti, str. Sfanta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, în calitate de operatori asociati, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal, cu buna credință, în mod echitabil si transparent, în scopuri determinate si 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 administreaza Sistemul Biroului de Credit, în care sunt prelucrate datele cu caracter personal în legatura cu activitatea de creditare desfasurata de Participanti. Participantii la Sistemul Biroului de Credit sunt institutii de credit, institutii financiare nebancare, 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 dvs. personale în baza interesului legitim al Participanților si al Biroului de Credit pentru desfasurarea unei activitati de creditare responsabile, în conditiile protejării, facilitării accesului la creditare si prevenirii îndatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfasurarea unor activitati contrare legii.

Banca Transilvania S.A. are obligația, conform reglementărilor legale în vigoare, să evalueze capacitatea dvs. 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 dvs. 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 dvs. cu caracter personal este necesară în scopul menționat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. 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.

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 liberale sau cod țară și serie/număr pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/reședință, numărul de telefon, data nașterii;
- b) *date referitoare la angajator*: 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, valută, frecvența platilor, suma platită, rata lunară, sumele restante, numărul de zile de întârziere, data primei restante, 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/refinanțarea, 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 analiză a cererii dvs. de credit Banca Transilvania S.A. va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fără FICO® Score, pentru a verifica dacă va încadrați în gradul de îndatorare stabilit prin lege și dacă aveți capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obținerea Raportului de Credit, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele și codul numeric personal.

Ulterior acordării creditului, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit datele dvs. personale prevăzute la punctele a)-f). Aceste informații sunt puse în comun cu ceilalți Participanți, în cadrul Sistemului Biroului de Credit, și sunt utilizate în scopul menționat la pct. 2.

Capacitatea dvs. de a rambursa datoriile la scadență poate fi verificată periodic, ulterior acordării creditului, inclusiv prin obținerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte1.

În cazul în care, în perioada de derulare a creditului acordat, veți întârzia la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadenței, Banca Transilvania S.A. va transmite la Biroul de Credit informații referitoare la sumele restante, categoria de întârziere, data primei restante și/sau, după caz, informații referitoare la deschiderea procedurii de dare în plată, numai după notificarea dvs., cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte, realizată în scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronică.

5. FICO® Score de la Biroul de Credit

Datele cu caracter personal 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-și 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, alături de datele din Raportul de Credit și informațiile obținute de Participanți din alte surse, concură la evaluarea corectă a bonității persoanei vizate în vederea încheierii/derulării contractului de credit.

6. Destinatarilor datelor

Datele cu caracter personal înregistrate în Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participanților, la cerere, în scopul menționat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate în Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite 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 cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit și dezvaluite 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 dezvaluite Participanților pentru o perioadă de 6 luni.

8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

În calitate de persoană vizată, vă puteți 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), sau
- personal sau pe cale electronică, la Participantul care deține calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodată aveți 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/potential creditor al persoanei vizate.

f) dreptul de a vă 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

II. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în cadrul Bancii Transilvania S.A. în scop de preofertare/analiza cerere credit

Prezenta este o notă de informare specifică, referitoare la prelucrarea datelor personale în scopul preofertării și, după caz, 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 Clienților BT](#), în care regăsiți prezentate detaliat toate celelalte scopuri în care vi se prelucrează datele. Nota de informare generală este parte integrantă a [Politicii de confidențialitate BT](#), regăsită pe website-ul www.bancatransilvania.ro 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 dumneavoastră 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 dumneavoastră personale în sistemul Biroului de Credit S.A. - despre care ați 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 sau legitim.

Banca va prelucra oricare dintre datele de contact furnizate în cadrul cererii de credit formulate, în scopul instiintării 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 acestora

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesară în scopul menționat la punctul II.(2). Refuzul de a furniza datele dvs. 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 câmpurile 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, Banca Transilvania S.A. prelucrează datele dumneavoastră personale într-un sistem automat propriu („aplicația de scoring BT”), pentru realizarea demersurilor necesare încheierii contractului de credit la cererea dumneavoastră, 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 vi le-am solicitat 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 SA, 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, decizie care este bazată pe analiză efectuată de angajații Bancii (interventia umană).

Prin excepție, vom lua prin mijloace exclusiv automatizate decizia de aprobare/respingere a cererii de credit numai în cazuri specifice, când cererea este formulată în mediul online și este esențial să va oferim răspuns la aceasta într-un termen foarte scurt. În asemenea situații, luarea

deciziei prin asemenea mijloace este necesara pentru a putea analiza rapid cererea si, dupa caz, pentru a incheia contractul de credit. Va este garantat insa dreptul de a solicita interventia umana, adica analizarea cererii de credit de catre un angajat al bancii, de a va exprima punctul de vedere si de a contesta decizia.

6. Destinatarii datelor

Pe langa destinarii mentionati la pct. I.(6) al prezentei informari, datele personale prelucrate in scopul indicat la pct. II.(2) sunt dezvaluite, dupa caz, catre urmatoorii destinatari: ANAF (pentru consultarea bazei de date a Ministerului Finantelor Publice, in cazul in care v-ati exprimat acordul in acest sens pe formularul dedicat), angajatorul dumneavoastra (in cazul in care ati optat sa faceti dovada veniturilor cu o adeverinta de venit de la angajator), Biroul de Credit S.A. (pentru a va consulta situatia in evidentele acestei institutii), societati de asigurare, evaluatori (in cazul creditelor pentru care se efectueaza o evaluare a bunurilor aduse in garantie), FNGCIMM (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 dumneavoastra cu caracter personal in sistemul Biroului de Credit S.A. in relatie cu Banca Transilvania S.A. puteti uza de oricare dintre modalitatile indicate la pct. I.(8).

In cazul in care intelegeti sa va exercitati aceste drepturi la Banca Transilvania S.A. (atat pentru prelucrările datelor personale in sistemul Biroului de Credit S.A., cat si in cadrul Bancii Transilvania S.A.), veti putea adresa cererea dumneavoastra scrisa la adresa din Mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobantilor, nr. 30-36, jud. Cluj, cu mentiunea – „in atenta responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau pe cale electronica la adresa de e-mail dpo@btrl.ro. Aveti, de asemenea, dreptul de a va adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.