

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

Cine este operatorul datelor personale ?

BANCA TRANSILVANIA S.A. (in continuare “banca” sau “BT”) instituție de credit, persoana 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 Clienților BT](#), ofera clienților săi persoane fizice care sunt posesori ai unor carduri de debit posibilitatea de a obține/majora linia de credit în contul curent la care acest card de debit este atașat, exclusiv online. Acest tip de credit este denumit în continuare **“overdraft”**.

În nota 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](#) de pe acest site, poți găsi informații detaliate despre drepturile de care beneficiezi în legătură cu prelucrarea datelor tale personale, despre modalitățile în care poți să îți exerciți sau despre cum poți contacta responsabilul cu protecția datelor desemnat de BT (DPO BT).

Dacă vrei să aplici pentru obținerea sau, după caz, pentru majorarea unui overdraft exclusiv online îți vom prelucra datele cu caracter personal în mai multe scopuri și temeiuri legale; noi singuri, ca operator exclusiv al datelor sau, după caz, împreună cu alți operatori asociați noua.

În această nota de informare, când ne referim la prelucrarea datelor personale pentru aplicarea pentru/obținerea/contractarea unui overdraft, informarea este valabilă și pentru prelucrarea datelor care se realizează atunci când soliciteți majorarea unui overdraft pe care l-ați obținut anterior (indiferent dacă l-ați contractat într-o unitate BT sau online).

De asemenea, atunci când ne referim la prelucrarea datelor personale pentru încheierea și executarea contractului de credit, informarea este valabilă și pentru prelucrarea datelor personale pentru încheierea/executarea unui act adițional la contractul de credit. Acest act adițional se va încheia între tine și banca dacă îți este aprobată majorarea liniei de credit aferente unui card pe care l-ați obținut anterior (indiferent dacă l-ați contractat într-o unitate BT sau online).

În ce temeiuri prelucram datele și ce se întâmplă dacă refuzi ca ele să fie prelucrate?

Prelucrările de date personale realizate de BT în contextul aplicării și, după caz, al contractării unui overdraft exclusiv online au la bază următoarele temeiuri:

- obligațiile legale la care e supusă BT prin diverse acte normative,
- încheierea/executarea contractului de overdraft sau parcurgerea pașilor necesari în vederea încheierii acestuia,
- interesul nostru legitim și/sau al unor terți, (ex. interesul de prevenire a fraudelor, interesul legitim de a consulta situația ta în evidențele Biroului de Credit SA pentru evaluarea bonității tale, interesul legitim de a te contacta pentru rezolvarea situațiilor care pot apărea când aplici pentru obținerea/majorarea liniei de credit aferente overdraftului),

- consimțământul tau, cum ar fi cel pentru consultarea veniturilor tale în baza de date a ANAF sau pentru verificarea identității și calității tale de client BT pe baza datelor biometrice.

Dacă nu dorești ca datele să îți fie prelucrate astfel cum te informăm în această notă de informare, nu vei putea obține overdraftul exclusiv online, dar poți să aplici într-o unitate a băncii.

Atunci când legea ne obligă 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 a-ți fi prelucrate datele poate face imposibilă depunerea de către tine sau analizarea de către noi a cererii tale sau obținerea/majorarea overdraftului.

Dacă prelucrările datelor personale se bazează pe consimțământul tau (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, pentru confirmarea calității de Client BT, precum și pentru a te contacta în scopul oferirii de suport sau de evaluare a calității acestui serviciu 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 tau explicit. Înainte de a hotărî liber dacă dorești să ți-l exprimi, iată ce presupune utilizarea datelor tale biometrice:

- va trebui sa fotografiezi cartea ta de identitate ("CI"), care contine si imaginea ta (necesita acces la camera foto);
- solutia informatica pe care o folosim va identifica in poza CI-ului sectiunea care cuprinde fata ta, o va selecta si o va compara apoi cu fata din copia actului tau de identitate care este deja inregistrat in evidentele BT. Comparatia se realizeaza biometric, pe baza unor criterii precum: culoarea, marimea si inclinarea ochilor, pozitia si distanta dintre elementele principale ale fetei cum ar fi ochii, sprancenele, buzele si nasul. In urma comparatiei, solutia informatica va emite un scor de incredere, indicand probabilitatea ca fata din cele doua imagini sa apartina aceleiasi 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. Daca observam ca nu ai finalizat fluxul de aplicare, vom putea folosi aceste date de contact pentru a vedea daca ai nevoie de suport pentru finalizarea aplicarii dar si pentru a afla parerea ta despre fluxul din BT Pay pentru obtinere a unui overdraft/majorarea liniei de credit aferenta unui overdraft obtinut anterior.

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).

I. 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 protecția persoanelor fizice in ceea ce privește 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 nebancaire, societati de asigurari si societati de recuperare create, 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 protejarii, facilitarii accesului la creditare si prevenirii indatorarii excesive a persoanelor vizate, respectarii cadrului legal referitor la evaluarea bonitatii si la reducerea riscului de credit, precum si prevenirii utilizarii 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 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 insolvența: 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 tale 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 te încadrezi în gradul de îndatorare stabilit prin lege și dacă ai 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 tale 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 ta 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, vei 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 ta, 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/potential 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, alăturat datelor din Raportul de Credit și informațiilor obținute de Participanți din alte surse, concurează la evaluarea corectă a bonității persoanei vizate în vederea încheierii/derulării contractului de credit.

¹ Serviciul Alerte este folosit de către Participanți pentru identificarea și/sau diminuarea riscului de credit în timp util, prin generarea unei alerte către un Participant atunci când pentru un debitor propriu se înregistrează un eveniment (deschidere/închidere cont, intrare/iesire din restanță, corecție cont, înregistrarea/stergerea stării de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/număr telefon) la un alt Participant.

6. Destinatarii datelor

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

Datele cu caracter personal prelucrate în Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, 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 Participantilor 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 Participantilor 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 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 detine 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), sau
- personal sau pe cale electronică, la Participantul care detine 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

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: rpd@birouldecredit.ro

II. 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 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 in scopul preofertarii si, dupa caz, al analizei cererii de credit formulate.

2. Temeiul legal si scopul prelucrării

In scopul preofertarii si, dupa caz, al analizei cererii de credit formulate, in conformitate cu nevoia de desfasurare a unei activitati de creditare responsabile, pe langa prelucrarea datelor tale personale in sistemul Biroului de Credit S.A.- despre care ai fost informat la pct. I. al prezentei informari - Banca Transilvania S.A. prelucreaza in evidentele proprii asemenea date, in temeiul obligatiilor legale pe care trebuie sa le respecte, al incheierii contractului de credit si in baza interesului sau legitim.

Banca va prelucra oricare dintre datele de contact furnizate in cadrul cererii de credit formulate, in scopul instiintarii in forma scrisa a solicitantului creditului cu privire la decizia de aprobare/respingere a acesteia, in conformitate cu prevederile legale aplicabile. In cazul in care solicitantul doreste utilizarea unei alte forme pentru comunicarea deciziei, poate adresa bancii o cerere expresa in acest sens.

3. Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectarii acesteia

Furnizarea datelor tale cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul II.(2). Refuzul de a furniza datele tale personale, necesare realizarii scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea Bancii Transilvania S.A. de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului, urmand ca cererea de credit sa nu poata fi analizata .

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in cadrul Bancii Transilvania S.A.

Datele personale mentionate in cadrul prezentei informari la pct. I. (4), II.(5), precum si alte categorii de asemenea date colectate in campurile cererii de credit sunt prelucrate de Banca Transilvania S.A. in cadrul procesului de analiza a cererii de credit formulate, atat in sistemul Biroului de Credit S.A., cat si in evidentele proprii, fiind inclusiv verificate (numele, prenumele si/sau CNP)- dupa caz- in baze de date publice precum website-urile - portalul instantelor de judecata, ONRC etc.

5. Existenta unui proces decizional automatizat, incluzand crearea de profiluri realizat prin intermediul aplicatiei de scoring BT

In scopul verificarii obiective a indeplinirii conditiilor de eligibilitate pentru preofertarea si, dupa caz, pentru analiza cererii de credit, BT prelucreaza datele tale personale intr-un sistem automat propriu („aplicatia de scoring BT”), pentru realizarea demersurilor necesare incheierii contractului de credit la cererea ta, precum si in temeiul interesului nostru legitim de a gestiona in mod eficient riscul de creditare.

In aplicatia de scoring BT sunt introduse si prelucrate automat unele dintre datele cu caracter personal pe care ti le solicitam in cadrul cererii/precererii de credit, impreuna cu informatii rezultate din verificari efectuate in evidentele proprii ale bancii sau in cele ale Biroului de Credit S.A., cum ar fi (cu titlu informativ dar fara a ne limita la ele) dupa caz - informatii legate de calitatea de client BT, nivel de venituri, informatii de natura profesionala si personala, nivelul obligatiilor de plata lunare, istoricul de plata la alte credite. In urma analizei tuturor informatiilor si a rezultatului consultarii evidentelor Biroului de Credit S.A., aplicatia de scoring BT emite un scor care stabileste un profil al debitorului/potentialului debitor pe baza informatiilor prezentate in randurile anterioare, care va fi luat in considerare in procesul de analiza si care are in vedere probabilitatea de achitare a obligatiilor de plata lunare.

Pe baza scorului emis de aplicatia de scoring BT, caruia i se alatura rezultatul verificarii situatiei solicitantului in baze de date publice precum website-urile - portalul instantelor de judecata, ONRC etc-

Banca Transilvania S.A. stabileste daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate stabilite prin reglementarile sale interne si 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 formulata in mediul online si este esential sa iti oferim raspuns la aceasta intr-un termen foarte scurt. In asemenea situatii, luarea deciziei prin asemenea mijloace este necesara pentru a putea analiza rapid cererea si, dupa caz, pentru a incheia contractul de credit. Iti este garantat insa dreptul de a solicita interventia umana, adica analizarea cererii de credit de catre un angajat al bancii, de a-ti exprima punctul de vedere si de a contesta decizia.

6. Destinarii 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 urmasorii destinatari: ANAF (pentru consultarea bazei de date a Ministerului Finantelor Publice, in cazul in care ti-ai exprimat acordul in 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 analizare 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 . 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.

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 insa 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 durata 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 un overdraft 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, Agentia Nationala 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 si prenumele, codul numeric personal/numarul de identificare fiscala, IP si semnatura;
- denumirea formei de exercitare a profesiei/de realizare a veniturilor, codul de identificare fiscala 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 activitati (salariale, autorizate/independente, pensii, asigurari sociale, inchirieri 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 derivând din acte administrative emise de autoritățile competente în aplicarea legii:

Dacă îți vei exprima acordul, ai dreptul să ți-l retragi în orice moment, în interiorul termenului de 5 zile. În acest caz, odată ce a primit notificarea, BT nu va mai prelucra datele tale cu caracter personal în scopul/scopurile menționate mai sus, cu excepția cazului în care există un alt temei juridic în acest sens. Te rugăm să ai în vedere însă că legalitatea prelucrării datelor personale efectuate înainte de retragerea acordului nu va fi afectată. Pentru exercitarea dreptului de retragere a acordului, va trebui să adresezi către BT o cerere întocmită în forma scrisă, datată și semnată, la adresa sediului băncii - cu mențiunea "în atenția DPO"- sau la adresa de e-mail dpo@btrl.ro, în care va trebui să menționezi că îți retragi consimțământul exprimat prin acord.

Îți este garantată și exercitarea celorlalte drepturi prevăzute de GDPR, pe care găsești prezentate detaliat în Politica de confidențialitate BT de pe website-ul www.bancatransilvania.ro. Va trebui să ți le exerciți în modalitățile pe care le vei avea indicate expres în acordul de interogare ANAF pe care îl vei semna pe parcursul procesului de aplicare online.

C. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale cu ocazia încheierii și pe parcursul derulării unui contract de credit încheiat cu BT

Dacă cererea de obținere/majorare exclusiv online a unui overdraft îți va fi aprobată, te informăm cum îți vom prelucra datele cu ocazia încheierii (semnării cu semnatura 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 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 prelucrează în calitate de operator datele tale personale pentru încheierea și derularea contractului de credit încheiat cu banca și, după caz, a contractului de garanție- accesoriu al contractului de credit.

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 sau legitim. Banca va utiliza oricare dintre datele de contact furnizate de împrumutat pentru derularea relației contractuale cu banca în scop de informare în legătură cu scadența fiecărei rate, precum și, după caz, pentru transmiterea notificărilor în legătură cu expirarea politelor de asigurare, pentru recuperarea datoriilor la creditul contractat și pentru alte evenimente produse în legătură cu acesta.

3. Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectarii 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. Destinatarul 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 nebancale) 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

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.

Aceste drepturi pot fi exercitate astfel:

- la Banca, prin transmiterea unei cereri scrise la adresa bancii 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.
- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), în cazul datelor prelucrate în Sistemul Biroului de Credit precum și dreptul de a te adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și Justiției.

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 exclusiv online un overdraft, va fi necesar să semnezi cu semnatura 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.

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 (“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 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 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/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-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.

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 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 sa isi exercite aceste drepturi sau sa se adreseze responsabililor cu protectia datelor pentru orice intrebari/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 transmisa la adresa bancii din Mun. Cluj-Napoca, str. Cale Dorobantilor nr. 30-36, jud. Cluj, cu mentiunea „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)”
- la Alfatrust Certification S.A.- prin mesaj transmis la adresa de e-mail suport@alfasign.ro sau printr-o cerere transmisa la sediul Alfatrust, cu mentiunea „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)”

Utilizatorii au, totodata, dreptul de a depune plangere la autoritatea de supraveghere- Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), cu sediul in Bucuresti, sector 1, Bd. G-ral Gh. Magheru nr. 28-30