

**Nota de informare privind prelucrarea datelor personale pentru actualizarea exclusiv online a informatiilor despre clienti BT persoane juridice**

**Cine este operatorul datelor personale si ce se intampla daca refuzi prelucrarea lor?**

**BANCA TRANSILVANIA S.A. (in continuare “banca” sau “BT”)** institutie de credit, persoana juridica romana, cu datele de identificare si contact prezentate in sectiunea III din [Nota de informare generala privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal apartinand Clientilor BT](#), are obligatia legala de a se asigura ca datele clientilor sai sunt actuale. Aceasta obligatie este impusa bancii prin legislatia aplicabila in domeniul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului.

In nota generala indicata mai sus, care este parte integranta din [Politica de confidentialitate BT](#) de pe site-ul [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro), regasesti si informatii despre drepturile de care clientii bancii beneficiaza in legatura cu prelucrarea datelor lor personale, despre modalitatile in care pot sa isi exercite aceste drepturi sau despre cum pot contacta responsabilul cu protectia datelor desemnat de BT (DPO BT).

Refuzul clientilor de a ne furniza datele personale actualizate sau de a ne reconfirma datele personale anterior declarate, pe care avem obligatia sa le prelucram in scopul aplicarii masurilor de cunoastere a clientelei, poate conduce la incetarea la initiativa bancii a relatiei de afaceri cu clientul.

Datele de contact sunt informatii pe care legislatia mentionata ne obliga sa le colectam de la clienti, dar avem si interesul legitim de a ne asigura de acuratetea acestora, pentru ca mesajele de interes particular si general pe care le transmitem clientilor in legatura cu relatia de afaceri pe care o au stabilita cu banca sa ajunga in atentia lor.

**Cine sunt persoanele vizate?**

In procesul de actualizare exclusiv online a informatiilor despre clientii BT persoane juridice (in continuare si „**companii**”), prelucram date personale ale mai multor categorii de persoane fizice: reprezentanti, imputerniciti, beneficiari reali, asociati/actionari ai acestor companii. Acestea sunt „persoane vizate”.

De asemenea, desi informatiile despre persoane juridice nu sunt considerate de regula date cu caracter personal, in cazul in care clientul persoana juridica este de tipul persoana fizica autorizata (P.F.A.), intreprindere individuala (I.I.), forme individuale de exercitare a unor profesii liberale (ex. cabinete individuale de medici, avocati, notari, birouri de executori judecatoresti, experti contabili, traducatori autorizati etc.) aceste informatii au regimul datelor cu caracter personal si le vom gestiona ca atare.

**Pentru ce scopuri prelucram datele personale, care sunt datele, pe ce perioada le pastram si cui putem sa le dezvaluim?**

**A. Date personale prelucrate pentru verificarea identitatii si a calitatii de reprezentant legal a persoanei care initiaza procesul de actualizare online;**

Legislatia din domeniul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului ne obliga sa verificam identitatea persoanelor care sustin ca actioneaza in numele clientilor. De asemenea,

avem interesul legitim de a ne asigura ca prevenim tentativele de fraudă prin furt de identitate, mai ales in mediul online.

Actualizarea online a datelor clientilor BT persoane juridice poate fi realizata doar de catre reprezentantul acestora in relatie cu banca.

Daca solicitati actualizarea datelor pentru compania ta intr-o unitate BT, iti verificam identitatea pe baza actului de identitate prezentat in original. In mediul online nu avem aceasta posibilitate, asa incat - in vederea aplicarii masurilor de cunoastere a clientelei - dorim sa te identificam la distanta, utilizand mijloace video. In cadrul acestui proces de identificare este nevoie sa realizam fotografii si/sau capturi cu imaginea ta si a documentului tau de identitate. Pentru aceasta, vom avea nevoie de acordul tau.

De asemenea, in procesul de identificare la distanta folosim o metoda care ne asigura cine este persoana care doreste sa parcurga fluxul, asa incat sa putem preveni eventuale tentative de fraudă si sa ne indeplinim obligatiile legale de verificare a identitatii pentru cunoasterea clientelei. Aceasta metoda foloseste cele mai noi tehnologii, prelucrând asa numitele date biometrice. Nu vom putea utiliza inasa aceste date fara consimtamantul tau explicit. Daca vei alege sa iti exprimi acest acord, te rugam sa bifezi casuta din dreptul textului **“sunt de acord cu prelucrarea datelor mele biometrice”** din platforma. In cazul in care nu esti de acord, poti actualiza informatiile despre compania pe care o reprezinti in orice unitate BT.

Inainte de a hotari liber daca doresti sa iti exprimi acest consimtamant explicit, iata ce presupune utilizarea datelor tale biometrice:

1. va trebui sa prezinti cartea de identitate (“CI”) in fata camerei dispozitivului pe care il folosesti (necesita acces la camera foto). Imaginea ta va fi preluata automat din CI
2. te misti in fata camerei si iti faci un selfie (necesita acces la camera foto)
3. un instrument de recunoastere faciala va detecta fata ta in poza din CI si in selfie-ul realizat, va identifica in cele doua imagini - prin mijloace automate- caracteristici precum: varsta estimata, emotiile, sexul, atitudinea, zambetul, si alte repere ale fetei, pe care le va compara si va verifica probabilitatea ca cele doua fete sa apartina aceleiasi persoane. In urma procesului de comparare automata, instrumentul de recunoastere faciala va emite un scor de “incredere”, determinand probabilitatea ca fata din cele doua imagini sa apartina aceleiasi persoane. Daca nu te simti confortabil sa iti fie prelucrate datele biometrice, nu e nicio problema, poti sa solicitati actualizarea informatiilor companiei in orice unitate BT.

Daca in urma parcurgerii acestor pasi ne convingi ca esti una si aceeasi persoana cu cea din CI-ul prezentat, vei putea sa continui fluxul online. In cazul in care nu ai trecut acest mic test sau daca nu esti de acord cu prelucrarea datelor biometrice, cu procesul de identificare la distanta prin mijloace video, cu realizarea de fotografii si/sau capturi ale imaginii tale si ale documentului tau de identitate in cadrul acestui proces de identificare, nu vei putea finaliza procesul online, dar poti veni intr-o unitate BT.

Vom prelua automat datele tale din CI-ul fotografiat (prin recunoasterea optica a caracterelor) si pe baza lor vom verifica daca tu figurezi in evidentele bancii ca reprezentant al companiei pentru care doresti sa actualizezi informatiile.

Daca vor constata ca CI-ul tau este diferit de cel pe care l-ai declarat bancii sau ca nu ti-ai actualizat datele la banca in calitatea ta de client persoana fizica, va trebui sa parcurgi si fluxul de actualizare a datelor tale, inainte de a putea finaliza procesul online de actualizare a informatiilor companiei pe care o reprezinti.

Iti vom solicita si date de contact actuale pentru companie, pe care le vom verifica, ca sa fim siguri ca ai acces la ele/iti apartin, intrucat este foarte important ca ele sa fie corecte si actuale. Ele vor fi folosite pentru a transmite mesaje de interes particular sau general legate de calitatea ta/a companiei pe care o reprezinti de client al bancii sau raspunsuri la diferite cereri/sesizari pe care ni le vei trimite.

**B. Date personale prelucrate in scopul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru pentru incheierea si derularea contractelor de cont curent si de produse/servicii incluse in pachetul ales**

Banca aplica masuri de cunoastere a clientelei tuturor persoanelor care doresc sa devina clienti ai sai, precum si celor care sunt deja clienti, titulari sau non-titulari de cont (persoane care reprezinta titularii de cont, care au drepturi de operare pe conturile acestora sau sunt beneficiarii lor reali). In scopul aplicarii acestor masuri, banca are obligatia legala de a colecta, **actualiza** și stoca cel puțin urmatoarele categorii de date cu caracter personal despre clientul titular de cont (dupa caz): numele, prenumele, pseudonimul, data si locul nasterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, cetatenia, domiciliul, resedinta, adresa la care locuieste si regimul juridic al acesteia, numarul de telefon, fax, adresa de e-mail, ocupatia, numele angajatorului ori natura activitatii proprii, scopul si natura relatiei de afaceri cu banca, sursa fondurilor ce urmeaza sa fie utilizate in relatia de afaceri, nivelul estimat al tranzactiilor zilnice, incadrarea/neincadrarea in categoria persoanelor expuse public (PEP), sursa averii si functia publica importanta detinuta (doar in cazul PEP), precum si detaliile si copia actului de identitate. Parte din aceste categorii de date sunt prelucrate in acelasi scop si temei legal inclusiv clientilor non-titulari de cont (reprezentanti, imputerniciti cu drepturi de operare pe cont si beneficiarului real al clientului titular de cont).

Aceste date, impreuna cu toate inregistrarile obtinute prin aplicarea masurilor de cunoastere a clientelei impuse de legislatie - cum ar fi monitorizarile si verificarile efectuate de banca, documentele justificative si evidentele tranzactiilor, inclusiv rezultatele oricarei analize efectuate in legatura cu clientul determina profilul de risc al clientului si vor fi pastrate pentru o perioada de 5 ani dupa incetarea relatiei de afaceri a clientului titular de cont cu banca. Aceasta perioada legala de pastrare poate fi prelungita, in conditiile aceleiasi legislatii. La expirarea perioadei de pastrare din aceasta legislatie, banca va sterge sau anonimiza aceste date, cu exceptia situatiilor in care alte dispozitii legale impun pastrarea lor in continuare. Conform obligaxtiei legale instituite in sarcina bancii prin Codul de procedura fiscala, o parte dintre datele mentionate anterior se prelucreaza si pentru realizarea raportarii pe care BT trebuie sa o transmita zilnic catre ANAF cu privire la titularii de cont, reprezentantii acestora, personale cu drept de semnatura pe conturi si beneficiarii reali. Perioada legala de pastrare a acestor date este de 10 ani de la incetarea relatiei de afaceri.

Totodata, banca alocă clientilor identificatori, precum, dar fara a se limita la: cod client (CIF BT), coduri IBAN aferente conturilor deschise la banca, numere aferente cardurilor bancare, in baza carora acestia vor putea fi identificati in sistemele bancii.

In situatiile in care este obligatoriu sau necesar, datele personale ale clientilor vor fi dezvaluite/transferate catre diferite categorii de destinatari (ex. catre ANAF- conform legislatiei fiscale, catre alte banci si clienti ai acestora catre care/de la clientii BT transfera/incaseaza sume din/in conturi BT, catre prestatori de servicii utilizati de banca), inclusiv catre entitati care fac parte din Grupul Financiar BT, in scopuri legitime si in conditii ce asigura securitatea lor.

Pentru toate detaliile legate de prelucrarea datelor clientilor BT, te rugam sa citesti in intregime [Nota de informare generala privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal apartinand Clientilor BT.](#)