

## **Notă de informare privind prelucrarea datelor personale în contextul aplicării online pentru un credit destinat persoanelor juridice și al oferirii unor servicii de informare despre creditele persoanelor juridice**

### **Cine este operatorul datelor personale și categoriile de persoane vizate?**

Banca Transilvania S.A. ("Banca", "BT"), instituție de credit, persoana juridică română, cu datele de identificare și de contact prezentate în secțiunea III din Nota de informare generală privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT, oferă clienților săi persoane juridice, inclusiv entităților de tip P.F.A., Întreprindere Individuală, profesioniști (în continuare "clienți PJ BT") posibilitatea de a aplica exclusiv online pentru unele tipuri de credite din oferta băncii destinate acestei categorii de clienți (în continuare "aplicație de credit"), precum și de a obține informații despre stadiul acestor cereri de creditare sau al cererilor depuse într-o unitate BT și informații despre creditele pe care persoana juridică le are contractate de la BT (în continuare "servicii de informare despre credite PJ").

Dacă ești reprezentant legal al unui client PJ BT care dorește să formuleze o aplicație de credit sau să beneficieze de serviciile de informare despre credite PJ sau un imputernicit pe conturile unui asemenea client, care dorește să se informeze despre situația creditelor pe care clientul PJ BT le are în sold, te rugăm să citești în continuare cum urmează să prelucreze BT datele cu caracter personal.

În cuprinsul acestei informări, atunci când ne vom referi la tine sau la oricare alte persoane ale căror date personale le vom prelucra, vom spune "persoane vizate".

De asemenea, trebuie să știi că, deși aceste servicii sunt dedicate exclusiv clienților PJ BT, iar informațiile acestora nu sunt considerate de regulă date cu caracter personal, datele despre persoane juridice de tipul P.F.A., I.I., forme individuale de exercitare a unor profesii liberale (ex. cabinete individuale de medici, avocați, notari, birouri de executori judecătorești etc.) – denumiți și "profesioniști" au regimul datelor cu caracter personal, iar BT le va trata ca atare. Totodată, dacă ești reprezentantul legal al unui client PJ BT care activează în domeniul medical și formulezi o aplicație de credit, să ai în vedere că este posibil să te chemăm în unitate pentru completarea unor documente suplimentare, pe care nu le poți finaliza în mediul online.

### **In ce temeuri prelucram datele și ce se întâmplă dacă persoanele vizate refuză prelucrarea?**

Prelucrările de date personale realizate de bancă în contextul în formulării unei aplicații de credit sau pentru furnizarea serviciilor de informare despre credite PJ au la bază următoarele temeuri:

- obligațiile legale la care e supusă BT prin diverse acte normative,
- parcurgerea pașilor necesari în vederea încheierii contractului de credit/garanție
- interesul legitim al băncii (ex. interesul de prevenire a fraudelor),

- consimțământul tau, cum ar fi pentru prelucrarea datelor biometrice, acordul pentru a fi contactat de un reprezentant BT în vederea rezolvării diverselor situații care pot apărea când formulezi aplicația de credit sau acordul de consultare al evidențelor CRC

Dacă reprezentantul legal/împuternicitul al clientului PJ BT nu vor dori ca datele să le fie prelucrate astfel cum este precizat în această notă de informare, solicitarea de informații despre creditele PJ sau, după caz, aplicația de credit vor putea fi adrsate de ei în unitățile băncii.

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

Când dorești să formulezi o aplicație de creditare sau, după caz, să folosești serviciile de informare despre credite PJ, prelucrăm date personale în mai multe scopuri, noi singuri - ca operator exclusiv al datelor- sau, după caz, împreună cu alți operatori asociați noua, astfel:

#### **A. Date personale prelucrate pentru verificarea identității și a calității de reprezentant legal/ împuternicit al unui client PJ BT, precum și în vederea prevenirii fraudelor**

Legislația care este aplicabilă instituțiilor de credit ne obligă să verificăm identitatea persoanelor care doresc să adreseze cereri pentru a contracta anumite produse/servicii BT sau care ne solicită să le furnizăm informații supuse secretului bancar. De asemenea, avem interesul legitim de a ne asigura ca prevenim tentativele de fraudă prin furt de identitate în mediul online.

Când o persoană dorește să aplice într-o unitate BT pentru un credit sau să afle informații confidențiale, îi verificăm identitatea și calitatea pe baza actului de identitate prezentat în original. În mediul online nu avem această posibilitate, așa că vom face lucrurile puțin diferit. Pentru a crea cont de utilizator în platformă (pasul de înregistrare) am ales o metodă care ne asigură cine este persoana care dorește să parcurgă un flux online, așa încât să putem preveni eventuale tentative de fraudă și să ne îndeplinim obligațiile legale de verificare a identității lor. Această metodă folosește cele mai noi tehnologii, prelucrând date biometrice pentru identificarea unică a persoanei. Nu vom putea utiliza însă aceste date fără consimțământul tău explicit. Dacă alegi să îți exprimi acest acord, te rugăm să bifezi căsuța din dreptul textului "sunt de acord cu prelucrarea datelor mele biometrice" din platformă. În cazul în care nu esti de acord, poți beneficia de aceleași servicii într-o unitate BT.

Înainte de a hotărî liber dacă dorești să-ți exprimi acest consimțământ explicit, iată ce presupune utilizarea datelor tale biometrice:

- va trebui să fotografiezi sau să încarci cartea ta de identitate ("CI"), care conține și imaginea ta și să îți faci un selfie (necesita acces la camera foto);
- un instrument de recunoaștere facială se va asigura mai întâi că ești o persoană reală (ți se va solicita să te miști într-un fel anume în fața camerei) și apoi va detecta fata ta în poza din CI și în selfie-ul realizat, va identifica în cele două imagini - prin mijloace automate- caracteristici precum: vârsta estimată, emoțiile, sexul, atitudinea, zambetul, și alte repere ale feței, pe care le va compara și va verifica probabilitatea ca cele două fețe să aparțină aceleiași persoane. În urma procesului de comparare automată, instrumentul de recunoaștere facială va emite un scor de "încredere". Cu cât acest scor este mai mare, cu atât probabilitatea ca fata din cele două imagini să aparțină aceleiași persoane este mai mare.

Pe lângă pașii în care dorim să îți folosim datele biometrice, vom prelua automat datele din CI-ul fotografiat/încărcat de tine (prin recunoașterea optică a caracterelor), pe care le vom compara cu datele corespondente din copia CI-ului înregistrat deja în evidențele BT, pentru a verifica dacă ai calitatea de reprezentant legal sau de împuternicit al clientului BT PJ pentru care dorești să creezi în platformă contul care îți va permite să formulezi o aplicație de creditare și/sau să folosești serviciile de informare privind creditele PJ. Dacă datele se potrivesc, poți trece mai departe pe flux.

Odată ce ai parcurs pasul de înregistrare a contul clientului BT PJ, dacă vei dori să îl accesezi ulterior vom verifica identitatea și calitatea ta în cadrul acestui client la fiecare încercare de logare în platformă (pasul de autentificare) pe baza unor date folosite pentru autentificare.

Îți prelucrăm inclusiv numărul de telefon și e-mailul pentru verificarea identității și calității tale, dar și alte scopuri menționate în această informare.

Dacă reușim să îți verificăm identitatea și calitatea de reprezentant legal al clientului PJ BT, vei putea iniția o aplicație de creditare, vei vedea stadiile în care se află cererile de creditare pe care clientul pe care îl reprezintî le are în analiză la bancă și vei avea acces la informații despre creditele clientului aflate în sold la BT. În cazul în care ți-a fost verificată identitatea și calitatea de împuternicit pe conturile clientului PJ BT, vei putea să încarci documente necesare pentru o aplicație de creditare și să vizualizezi informații despre creditele clientului aflate în sold la BT.

## **B. Prelucrarea datelor de contact pentru verificarea acestora, pentru semnarea electronică a documentației și pentru comunicarea cu tine**

Numărul de telefon este necesar pentru semnarea electronică a documentației aferente aplicației de creditare și pentru contactarea ta de către un reprezentant BT (numai dacă ai optat pe flux pentru a fi contactat) în vederea rezolvării diverselor situații care pot apărea când formulezi aplicația de credit.

E-mailul îl folosim ca să te anunțăm despre stadiile în care se află o aplicație de creditare pe care ai adresat-o online băncii și pentru a-ți trimite documentația pe care ai semnat-o electronic în cadrul acesteia.

Pentru că aceste date de contact sunt foarte importante pentru protecția datelor personale și a informațiilor supuse secretului bancar, vom face verificări pentru a confirma că tu ești utilizatorul lor.

## **C. Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul procesului de preanaliza a solicitării de creditare clienți persoane juridice/analiza cererii de produse de creditare destinate clienților persoane juridice**

În scopul preanalizării unei solicitări/analizării unei cereri de produse de creditare destinate clienților persoane juridice, adică a aplicației de creditare, pe lângă informații despre clientul PJ BT care solicită creditul (solicitantul de credit/aplicantul), prelucram și informații referitoare la următoarele categorii de persoane vizate din partea acestuia: reprezentant legal / asociat/actionar, potențial: codebitor/ garant/ avalist/ fideiutor / beneficiar real. Prelucram aceste date atât în evidențele noastre interne, cât și, după caz, în evidențele Biroului de Credit. Informațiile detaliate legate de această prelucrare se regăsesc în cadrul punctelor acestei secțiuni, care îți vor fi puse la dispoziție, după caz, și în cadrul cererii de credit pe care o vei primi pentru a aplica semnătura electronică.

Este esențial să furnizăm un răspuns rapid la aplicația de creditare. De aceea, pentru unele dintre produsele de creditare pentru care poți aplica pe acest flux online, procesul de analiză a aplicației și de luare a deciziei (acordării creditului sau, după caz, a respingerii acestei cereri) este unul automat. O parte dintre informațiile supuse procesului de analiză automat sunt date personale, ceea ce înseamnă că datele personale sunt supuse unui proces decizional automatizat, bazat pe crearea de profile. Te vom informa specific atunci când dorim să luăm asemenea decizii, pentru ca tu să poți decide în cunoștință de cauză dacă dorești să continui. Ți este mereu garantat dreptul de a solicita intervenția umană, adică analizarea aplicației de credit de către un angajat al băncii, de a-ți exprima punctul de vedere și de a contesta decizia automată.

## **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 cu caracter personal, 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 legătura cu activitatea de creditare desfășurată de Participanți.

Participanții la Sistemul Biroului de Credit sunt instituții de credit, instituții financiare nebancare, societăți de asigurări și societăți de recuperare creanțe, 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 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 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), în evidentele proprii si le transmite catre Biroul de Credit în vederea prelucrării de catre aceasta institutie si a consultarii acestora de catre oricare Participant, in scopul initierii sau derularii unei relatii de creditare, precum si asigurarii produselor de tip credit.

## **3. Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectării acestora**

Furnizarea datelor cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele 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.

## **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 de tara si serie/numar pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/resedinta, numarul de telefon, data nasterii;
- b) date referitoare la angajator: numele si 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 acordarii, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizarii, 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 debitor 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 solicitantului de credit, Banca Transilvania SA va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit emis pe numele tău, cu sau fără FICO<sup>®</sup> 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 rambursare a creditului. Pentru obținerea Raportului de Credit, Banca Transilvania SA va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele și codul numeric personal.

## **5. FICO<sup>®</sup> 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<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit.

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

FICO<sup>®</sup> 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<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit sunt afișate sub forma codurilor-motiv.

FICO<sup>®</sup> 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<sup>®</sup> Score de la Biroul de Credit poate varia în funcție de informațiile înregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoană vizată.

FICO<sup>®</sup> 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 informațiilor obținute de Participanți din alte surse, concurează la evaluarea corectă a bonității persoanei vizate în vederea încheierii/derulării contractului de credit.

## **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](http://www.birouldecredit.ro)), sau
  - personal sau pe cale electronică, la Participantul care deține calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

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

- b) dreptul de rectificare a datelor,
- c) dreptul de ștergere a datelor,
- d) dreptul la restricționarea datelor,
- e) dreptul de a se opune prelucrării, inclusiv procesului decizional individual automatizat ,  
pot fi exercitate:

- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit ([www.birouldecredit.ro](http://www.birouldecredit.ro)), sau

- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine 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](mailto:dpo@btrl.ro)

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: [rpdb@birouldecredit.ro](mailto:rpdb@birouldecredit.ro)

**II. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale in cadrul Bancii Transilvania S.A.**

Prezenta este o nota de informare specifica, referitoare la prelucrarea datelor personale in scop de preanaliza/analiza a aplicației de creditare. Prevederile acestei note se completează cu Nota de informare generala privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT, in care se regasesc prezentate detaliat toate celelalte scopuri in care se prelucreaza datele. Nota de informare generala este parte integranta a Politicii de confidentialitate BT, regasita pe website-ul [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro), si poate fi obtinuta la cerere in orice unitate BT.

**1. *Identitatea operatorului***

Banca Transilvania S.A., cu sediul in mun. Cluj-Napoca, str. Calea Dorobantilor, Nr 30-36, jud. Cluj prelucreaza in calitate de operator datele personale in scopul preanalizarii/ analizarii aplicației de creditare.

**2. *Temeiul legal si scopul prelucrării***

In scopul preanalizarii/analizarii unei aplicații de creditare, in conformitate cu nevoia de desfasurare a unei activitati de creditare responsabile, pe langa prelucrarea datelor personale in sistemul Biroului de Credit S.A.- despre care persoanele vizate au fost informate 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.

**3. *Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acestora***

Furnizarea datelor cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul II.(2). Refuzul de a furniza datele 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 aplicația de creditare sa nu poata fi analizata .



#### ***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) și II. (5) sunt prelucrate de Banca Transilvania S.A. în cadrul procesului de preanaliză/ analiză a aplicației 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 preanaliză/ analiză aplicației de creditare, Banca Transilvania S.A. prelucrează în baza interesului sau legitim datele personale ale aplicantului într-un sistem automat propriu („aplicația de scoring”).

În aplicația de scoring BT sunt introduse și analizate date și informații despre persoana juridică solicitantă cât și următoarele categorii de date cu caracter personal ale aplicantului: CNP, data nașterii, țara de rezidență, existența înscirierilor în baze de date a Regimurilor Sanționatorii, calitatea și, după caz, vechimea calității de client BT, statutul locuinței de domiciliu/ reședință - precum și, în cazul clienților din sectorul medical, specialitatea, gradul, funcția detinută de aplicant. Aceste date sunt analizate automat în cadrul aplicației de scoring, care emite un punctaj bazat pe un profil al debitorului/potentialului 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 Bancii, precum cele privind nivelul veniturilor lunare ale aplicantului, și 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 prevăzute în reglementările sale interne și va lua decizia de admitere sau respingere a solicitării de credit, decizie care este bazată pe analiza efectuată de angajații Bancii (intervenția umană).

#### ***6. Destinatarii datelor***

Pe lângă destinatarii menționați la pct. I.(6) al prezentei informări, datele tale personale prelucrate în scopul indicat la pct. II.(2) sunt dezvăluite, după caz, către următorii destinatari: ANAF (pentru consultarea bazei de date a Ministerului Finanțelor Publice, în cazul în care vi s-a solicitat și v-ați exprimat acordul în acest sens pe formularul dedicat), angajatorul tau (în cazul în care ti s-a solicitat și ai optat să faci dovada veniturilor cu o adeverință de venit de la angajator), Biroul de Credit S.A. (pentru consultarea situației 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.

## **7. Perioada de stocare**

Datele cu caracter personal completate în cererea de credit sunt stocate în evidențele Bancii Transilvania pe o perioadă de 3 ani de la data semnării cererii, în cazul în care aceasta va fi respinsă și, respectiv, pe o perioadă de 5 ani începând cu data încetării relației de creditare, în cazul în care se va încheia cu banca un contract de credit urmare a aprobării acesteia.

## **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 legătura cu prelucrarea datelor cu caracter personal în sistemul Biroului de Credit S.A. în relație cu Banca Transilvania S.A. poți uza de oricare dintre modalitățile indicate la menționate la pct. I.(8).

În cazul în care înțelegi să 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 Bancii Transilvania S.A.), vei putea adresa cererea 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](mailto:dpo@btrl.ro).

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

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

Trebuie să știi că BT, în calitate sa de 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 colecteze de la reprezentant legal al unui client PJ BT care formulează o aplicație de

creditare și, după caz, din alte surse publice sau interne, informații despre persoane cu care acesta și respectiv clientul PJ BT pe care îl reprezintă formează același grup debitor, căci sunt clienți aflați în legătură.

Sotul/sotia este întotdeauna o persoană aflată/a în legătură cu tine. Dacă ești căsătorit, va fi nevoie să ne furnizezi numele, prenumele și CNP-ul său. Aceleași date personale ne vor fi necesare și despre alte persoane fizice din grup.

Pe lângă sot/sotie, pot exista și alte persoane fizice sau juridice cu care tu și/sau clientul PJ BT sunteți în legătură, adică faceți parte din același grup de debitori. Îți vor fi adresate întrebări la care va trebui să ne răspunzi furnizând datelor acestora. Îți vom oferi la fiecare întrebare și indicii care te vor ajuta să stabilești care sunt persoanele ale căror date trebuie să le declari.

Pornind de la răspunsurile oferite de tine, vom verifica și noi dacă există aceste relații de legătură și dacă mai sunt și altele, pe care ai omis să le declari. Pentru aceasta, vom interoga datele în evidențe noastre interne și în cele publice, cum ar fi cele ale Oficiului Național al Registrului Comerțului.

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 confidențialitate BT, de pe site-ul nostru [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro), la secțiunea C punctul 3 sau la următorul link: <https://www.bancatransilvania.ro/Informare-Apartenenta-la-Grupuri-Credit-Online.pdf>.

Persoanele ale căror date ni le declari ca fiind parte a grupului pot afla informații despre felul cum prelucram datele lor în acest scop din aceeași secțiune a Politicii de confidențialitate BT. Tot din aceeași politică pot afla și drepturile pe care și le pot exercita aceste persoane în legătură cu prelucrarea datelor lor cu caracter personal, precum și modalitățile în care aceste drepturi pot fi exercitate.

În calitate de persoană declarantă, BT va raporta aceste expuneri și componenta grupurilor debitoare de clienți aflați în legătură cu BNR, Centrala Riscului de Credit (doar acolo unde este cazul).

Aceste date sunt necesare BT pentru a putea proceda la analiza aplicației de creditare și refuzul tău de a le furniza poate determina imposibilitatea BT de a analiza această aplicație și/sau de a aproba creditul.

Datele cu caracter personal care îți aparțin ție și persoanelor aflate în legătură cu tine și/sau clientul PJ BT se transmit către Centrala Riscului de Credit din cadrul BNR, precum și, după caz, cu respectarea principiului nevoii de a cunoaște, către entități din Grupul Financiar Banca Transilvania și furnizori de servicii utilizați de BT în cadrul procesului de analiză a cererii 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.

#### **IV. Informare referitoare la consultarea datelor clienților PJ BT de tip PFA/II/forme individuale de exercitare a unor profesii liberale în evidențele CRC**

Așa cum îți spuneam în partea de început a acestei informări, datele despre persoane juridice de tipul P.F.A., I.I., forme individuale de exercitare a unor profesii liberale (ex. cabinete individuale de medici, avocați, notari, birouri de executori judecătorești etc.) au regimul datelor cu caracter personal. Dacă reprezinți un astfel de client PJ BT, te informăm că pentru preanaliza aplicației de creditare vom consulta aceste informații în evidențele Centralei Riscului de Credit (CRC) din cadrul BNR, numai în baza acordului tău, și vom obține de la această instituție situația riscului global și cea a creditelor restante pentru client.

**D. Datele personale prelucrate clienților PJ BT de tip PFA/II/forme individuale de exercitare a unor profesii libere pentru prestarea serviciilor de informare privind creditele PJ**

Date personale despre clienții PJ BT de tipul P.F.A., I.I., forme individuale de exercitare a unor profesii libere constând în: suma creditelor aprobate/contractate, perioada de creditare, tipul produsului de creditare aprobat/contractat, situația creditului, scadența finală a creditelor, rata/suma tuturor ratelor, precum și informațiile despre același tip de clienți constând în: suma pentru care au adresat băncii cereri de creditare aflate în analiză, tipul de produs de creditare pentru care au aplicat și statusul acestor cereri, sunt necesare pentru oferirea serviciilor de informare privind creditele PJ.

**E. Datele personale prelucrate în scopul emiterii și gestionării Certificatului Digital Calificat emis semnatarului de Namirial S.p.a. pentru semnarea documentației de creditare/garanție în relație cu BT**

Pentru a-ți însuși diversele formulare și cererea de credit din cadrul unei aplicații de credit, în calitate de reprezentant al clientului PJ BT va trebui să semnezi documentația cu semnătură electronică calificată. Ți-o punem noi la dispoziție, prin intermediul partenerului nostru Namirial S.p.A, împreună cu care BT va prelucra datele tale necesare pentru emiterea certificatului digital calificat cu care vei putea aplica această semnătură.

BT este operatorul care identifică reprezentantul legal căruia i se va emite certificatul digital și va trimite către Namirial S.p.A următoarele categorii de date, necesare acestui furnizor pentru emiterea și gestionarea certificatului digital și pentru ca acesta să își poată îndeplini conform legislației care îi este aplicabilă obligațiile de cunoaștere a clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului: calitatea de semnatar documentației, numele, prenumele, detaliile actului de identitate (tip, serie, număr, autoritate emitentă, data emiterii și a expirării), țara de rezidență. Te rugăm să ai în vedere că scopurile și temeiurile prelucrării datelor personale, precum și perioadele de păstrare a datelor la nivelul Namirial S.p.a. sunt cele prevăzute de politica de prelucrare a datelor personale a acestui partener și pot fi diferite de cele ale BT.

1. Consultarea în sistemul Biroului de Credit se efectuează pentru persoanele fizice care au calitatea de: garant/ codebitor/ fideiutor/ avalist în cadrul unei solicitări sau cereri de produse de creditare persoane juridice

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

3. Aplicantul este, după caz: asociatul/ acționarul cu cea mai mare participatie, reprezentant legal, beneficiarul real.