

Nota de informare privind prelucrarea datelor personale in scopul deschiderii exclusiv online a unui cont de capital social la BT

Cine este operatorul datelor personale si persoanele vizate?

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](#), ofera posibilitatea deschiderii exclusiv online a unui cont de capital social la banca.

Prin deschiderea contului de capital social intre banca si persoana juridica („**compania**”) pentru care se depune capitalul social se stabileste o relatie de afaceri. Persoanele juridice care finalizeaza cu succes acest proces devin clienti BT persoane juridice titulari de cont de capital social.

In nota generala indicata mai sus, care este parte integranta din [Politica de confidentialitate BT](#) de pe site-ul www.bancatransilvania.ro, regasesti si informatii despre drepturile de care clientii bancii beneficiaza in legatura cu prelucrarea datelor 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).

Cine sunt persoanele vizate?

Daca initiezi procesul de aplicare pentru deschiderea exclusiv online a unui cont de capital social, BT va prelucra anumite date personale ce te privesc, intrucat esti o persoana care actioneaza in numele companiei. De aceea, tu esti o “**persoana vizata**” de aceasta prelucrare.

In acest proces online vom prelucra si datele altor categorii de persoane vizate: cele care potrivit actelor constitutive si/sau hotararii organelor statutare sunt investite cu competenta de a conduce si reprezenta compania, inclusiv puterile acestora de angajare a companiei sau cele care sunt beneficiari reali ai companiei.

Vom prelucra datele personale in mai multe scopuri si temeiuri legale, asa cum te informam in continuare prin aceasta nota de informare.

In ce temeiuri prelucram datele și ce se intampla daca refuzi prelucrarea lor?

Prelucrarile de date personale realizate de BT in cadrul acestui proces online au la baza urmatoarele temeiuri:

- obligatiile legale la care e supusa BT prin diverse acte normative (ex. legislatia in domeniul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului);
- incheierea/executarea contractului de cont de capital social;
- interesul legitim (ex. de prevenire a fraudelor)
- consimtamantul tau, daca ti-l exprimi, de a fi contactat pentru a ne spune parerea despre deschiderea exclusiv online a contului de capital social si pentru a-ti fi acordat suport in caz ca intrerupi acest proces de aplicare.

Daca nu esti de acord sa fii contactat pentru a-ti acorda suport, nu exista nicio consecinta pentru tine si poti continua procesul de aplicare.

Atunci cand legea ne obliga sa realizam unele prelucrari de date personale sau cand ele sunt necesare pentru incheierea contractului de capital social, daca refuzi prelucrarea lor, BT nu va putea sa deschida contul.

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 persoanei care initiaza procesul online de deschidere a capitalului social;

Legislatia din domeniul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului ne obliga sa verificam identitatea persoanelor juridice cu care urmeaza sa stabilim o relatie de afaceri, precum si identitatea persoanelor fizice care actioneaza in numele acestora. De asemenea, avem interesul legitim de a preveni fraudele prin furt de identitate, mai ales in mediul online.

Pentru a verifica daca tu ai dreptul sa actionezi in numele companiei pentru a depune contul de capital social, iti verificam identitatea in baza actului de identitate pe care va trebuie sa il incarci in platforma online (necesita acces la camera foto a dispozitivului tau).

Vom prelua automat datele tale din CI-ul fotografiat (prin recunoasterea optica a caracterelor) si pe baza lor vom verifica daca tu figurezi in actele constitutive/hotararile organelor statutare/imputernicire ca fiind persoana care are dreptul sa depuna capitalul social pentru companie.

B. Date personale prelucrate in scopul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru incheierea si derularea contractului de cont de capital social

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 si stoca cel putin 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 obligatiei legale instituite in sarcina bancii prin Codul de procedura fiscala, o parte dintre datele mentionate

anterior se prelucrează și pentru realizarea raportării pe care BT trebuie să o transmită zilnic către ANAF cu privire la titularii de cont, reprezentanții acestora, persoanele cu drept de semnătură pe conturi și beneficiarii reali. Perioada legală de păstrare a acestor date este de 10 ani de la încetarea relației de afaceri.

Totodată, banca alocă clienților identificatori, precum, dar fără a se limita la: cod client (CIF BT), coduri IBAN aferente conturilor deschise la banca, numere aferente cardurilor bancare, în baza cărora aceștia vor putea fi identificați în sistemele băncii.

În situațiile în care este obligatoriu sau necesar, datele personale ale clienților vor fi dezvaluite/transferate către diferite categorii de destinatari (ex. către ANAF- conform legislației fiscale, către alte bănci și clienți ai acestora către care/de la clienții BT transferă/incasează sume din/in conturi BT, către prestatori de servicii utilizați de banca), inclusiv către entități care fac parte din Grupul Financiar BT, în scopuri legitime și în condiții ce asigură securitatea lor.

Pentru încheierea contractului de cont de capital social este necesar să realizezi depunerea capitalului social, efectuând plata acestuia cu un card bancar. În acest context, vom prelucra și datele posesorului cardului cu care este realizată depunerea.

Pentru toate detaliile legate de prelucrarea datelor clienților BT, te rugăm să citești în întregime [Nota de informare generală privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT.](#)

C. Date personale prelucrate pentru evaluarea calitatii serviciilor noastre și pentru a-ti acorda suport daca intampini dificultati in parcurgerea procesului online

În cazul în care vei întâmpina dificultăți în procesul online, ne dorim să te putem contacta pentru a-ti oferi sprijinul necesar și pentru a ne comunica ce probleme au apărut. Te vom suna, doar dacă și tu vrei. Prin bifarea casutei corespunzătoare, îți exprimi consimțământul în acest sens.

D. Pentru emiterea și gestionarea Certificatului Digital Calificat emis de Namirial S.p.a pentru semnarea documentatiei in relatie cu BT

Pentru a finaliza acest proces de aplicare online, va fi necesar să semnezi cu semnătura electronică calificată documentația aferentă. Emiterea și utilizarea pentru semnare a certificatului digital nu presupune costuri pentru tine, însă este necesar ca BT și Namirial S.p.a. – furnizorul de servicii de încredere cu care colaborăm - să prelucreze în acest scop, în calitate de operatori asociați, date personale ce te privesc și care sunt necesare pentru emiterea acestei semnături electronice. În acest scop, numele, prenumele, CNP, datele CI (serie și număr, tip act, autoritate emitentă, data emiterii și a expirării), țara de rezidență și numărul tău de telefon vor fi transmise de BT către Namirial S.p.a. Acest operator le va prelucra în principal pentru aducerea la îndeplinire a scopurilor sale legate de cunoașterea clienței și pentru emiterea și gestionarea certificatului digital, precum și pentru alte scopuri prezentate detaliat în nota de informare privind prelucrarea datelor personale care îți va fi afișată pe parcursul procesului online din partea Namirial S.p.a. BT împreună cu Namirial S.p.a. au stabilit condițiile în care aceasta prelucrare se realizează. Cu privire la datele prelucrate în acest scop poți să îți exerciți drepturile fie la BT, fie la partenerul nostru. Detalii despre acest partener și despre prelucrarea datelor în vederea emiterii certificatului digital îți vor fi prezentate în cadrul acestui proces online, în nota de informare distinctă a partenerului nostru.