

Nota de informare privind prelucrarea datelor personale pentru deschiderea exclusiv online a relatiei de afaceri cu BT - persoane juridice

Cine este operatorul datelor personale?

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 anumitor categorii de persoane juridice¹, care nu sunt inca clienti BT, posibilitatea de a-si deschide exclusiv online o relatie de afaceri cu banca. Deschiderea relatiei de afaceri cu banca exclusiv online implica deschiderea la BT pe numele persoanei juridice a unui cont curent in moneda RON si contractarea unui pachet de cont curent.

Persoanele juridice care finalizeaza cu succes procesul de deschidere exclusiv online a relatiei de afaceri cu banca devin clienti BT persoane juridice titulari de cont iar reprezentantii legali ai acestora devin clienti BT nontitulari de cont (daca nu detin anterior aceasta calitate sau calitatea de client persoana fizica titular de cont).

In nota generala indicata mai sus, care este parte integranta din [Politica de confidentialitate BT](#) de pe site-ul www.bancatransilvania.ro, regasesti și 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 relatiei de afaceri pentru compania ta, BT va prelucra anumite date personale ce te privesc. De aceea, tu esti o “**persoana vizata**” de aceasta prelucrare. Iti vom prelucra datele in mai multe scopuri si temeiuri legale, asa cum te informam prin aceasta nota de informare.

De asemenea, trebuie sa stii ca, desi informatiile despre persoane juridice nu sunt considerate de regula date cu caracter personal, in cazul in care firma ta este 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.

In ce temeiuri prelucram datele si 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);

¹ Persoanele juridice care pot deschide relatia de afaceri cu BT exclusiv online trebuie sa aiba asociat unic, care este si reprezentant legal unic al societatii si singurul beneficiar real. Atat societatea, cat si persoana fizica care este unic asociat/reprezentant legal/beneficiar real al acesteia trebuie sa aiba rezidenta in Romania.

- încheierea/executarea contractului de cont curent și a contractelor pentru serviciile/produsele incluse în pachetul de cont curent pe care îl alegi pentru compania ta;
- interesul nostru legitim și/sau al unor terti, (ex. interesul de prevenire a fraudelor, interesul de a verifica îndeplinirea condițiilor de eligibilitate pentru deschiderea relației de afaceri exclusiv online, interesul de a-ți permite reluarea fluxului dacă îl întrerupi etc);
- consimțământul tau, dacă ți-l exprimi (ex. consimțământul explicit pentru prelucrarea datelor biometrice pentru verificarea identității tale în mediul online în cadrul procesului de identificare la distanță prin mijloace video în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței și acordul pentru realizarea de fotografii și/sau capturi ale imaginii tale și ale documentului tau de identitate în cadrul acestui proces de identificare la distanță, consimțământul pentru înregistrarea imaginii și vocii în cadrul interviului audio-video pe care va trebui să îl parcurgi pentru a putea finaliza exclusiv online deschiderea relației de afaceri cu banca pentru firma ta, acordul de a fi contactat pentru a ne spune părerea despre deschiderea exclusiv online a relației de afaceri și pentru a-ți fi acordat suport în caz ca întrerupi acest proces de aplicare).

În majoritatea cazurilor în care prelucrarea datelor tale se bazează pe consimțământ, dacă refuzi prelucrarea datelor, nu vei putea finaliza procesul online, ci doar într-o unitate BT.

De asemenea, dacă tu/compania ta nu îndeplinești condițiile de eligibilitate pentru deschiderea relației de afaceri exclusiv online, poți să vii într-o unitate BT.

În schimb, dacă nu dorești să fii contactat în scopul evaluării calității serviciilor/oferirii de suport, nu există nicio consecință pentru tine și poți continua procesul de aplicare.

Atunci când legea ne obligă să realizăm unele prelucrări de date personale sau când ele sunt necesare pentru încheierea contractelor de cont curent/alte produse/servicii bancare din pachetul de cont curent, dacă refuzi prelucrarea lor, BT nu va putea să deschidă relația de afaceri pentru compania ta nici exclusiv online, nici în unitățile BT.

Pentru ce scopuri prelucram datele personale, care sunt datele, pe ce perioadă le păstrăm și cui putem să le dezvăluim?

A. date personale prelucrate pentru verificarea identității și a calității de unic asociat/reprezentant legal/beneficiar real al firmei;

Legislația din domeniul cunoașterii clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului ne obligă să verificăm identitatea persoanelor juridice cu care urmează să stabilim o relație de afaceri, precum și identitatea persoanelor fizice care sunt reprezentanți, împuterniciți, beneficiari reali ai acesteia. De asemenea, avem interesul legitim de a ne asigura că prevenim tentativele de fraudă prin furt de identitate, mai ales în mediul online.

Dacă solicitați deschiderea relației de afaceri cu banca pentru compania ta într-o unitate BT, îți verificăm identitatea pe baza actului de identitate prezentat în original. În mediul online nu avem această posibilitate, așa încât - în vederea aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței - dorim să te identificăm la distanță, utilizând mijloace video. În cadrul acestui proces de identificare este nevoie să realizăm fotografii și/sau capturi cu imaginea ta și a documentului tau de identitate. Pentru aceasta, vom avea nevoie de acordul tau. De asemenea, în procesul de identificare la distanță folosim o metodă care ne asigură cine este persoana care dorește să parcurgă fluxul, așa încât să putem preveni eventuale tentative de fraudă și să ne îndeplinim obligațiile legale de verificare a identității pentru cunoașterea clienței. Această metodă folosește cele mai noi tehnologii, prelucrând așa numitele date biometrice. Nu vom putea utiliza însă aceste date fără

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 cere deschiderea relatiei de afaceri pentru firma ta intr-o 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 in urma parcurgerii acestor pasi ne convingi ca esti una si aceeaasi 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 și/sau capturi ale imaginii tale si ale documentului tau de identitate in cadrul acestui proces de identificare sau cu inregistrarea vocii si imaginii tale in cadrul interviului, nu vei putea finaliza procesul online, dar poti sa deschizi relatia de afaceri pentru compania ta in orice 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 publice (ex. Registrul Comertului) ca unic asociat/reprezentant legal/beneficiar real al companiei si daca aveti rezidenta in Romania, acestea fiind conditiile de eligibilitate pentru deschiderea relatiei de afaceri exclusiv online.

Datele preluate din CI vor fi folosite si pentru completarea cererii de deschidere a relatiei de afaceri cu banca pentru firma ta si a cererii de inrolare/actualizare (dupa caz) a ta – in calitate de client persoana fizica - la BT.

Iti vom solicita si date de contact pentru companie si pentru tine- numar de telefon si adresa de e-mail- 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-ti transmite mesaje de interes particular sau general legate de calitatea ta de client al bancii sau raspunsuri la diferite cereri/sesizari pe care ni le vei trimite. De asemenea, daca vei alege sa te contactam pentru oferire de suport pentru fluxul de aplicare online, vom folosi aceste date de contact. Folosesti numarul de telefon si pentru a semna electronic documentele contractuale.

Daca esti deja client BT persoana fizica – titular sau nontitular de cont – atunci cand initiezi acest proces online si declari in cadrul acestuia alte date de contact ale tale (numar de telefon/ adresa de e-mail) decat cele declarate anterior la banca, acestea vor fi actualizate si folosite in relatia ta cu BT, atat in calitatea ta de reprezentant al persoanei juridice pentru care deschizi relatia de afaceri online, cat si in alta calitate pe care o mai ai (ex: client persoana fizica titular de cont, reprezentant sau imputernicit al unui alt client persoana fizica sau juridica).

- 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**

Tu esti unicul reprezentant legal, beneficiar real si asociat al firmei iar daca relatia de afaceri a companiei tale cu BT va fi stabilita, vei fi si imputernicit cu drepturi de operare pe conturile firmei. De aceea suntem obligati sa iti prelucram datele personale pentru identificare in scopul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului.

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 obligatiei 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/incasează 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.**](#)

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

In cazul in care vei intampina dificultati in procesul online, ne dorim sa te putem contacta pentru a-ti oferi sprijinul necesar si pentru a ne comunica ce probleme au aparut. Te vom suna, doar daca si tu vrei. Prin bifarea casutei corespunzatoare, iti exprimi consimtamantul in acest sens.

D. date personale prelucrate pentru incheierea și executarea contractului de cont curent si a contractelor pentru produsele/serviciile incluse in pachetul de cont curent

Vom verifica data constituirii firmei tale si daca este mai mica de 12 luni iti vom oferi pachetul dedicat companiilor nou infiintate – Contul primul an gratuit (urmand sa fie modificat automat cand se implinesc 12 luni de la infiintarea firmei). In caz contrar, vei putea alege unul dintre pachetele de tip Nelimitat.

Pachetele de cont curent includ produse si servicii pentru activarea carora folosim informatii care sunt, dupa caz, date personale: IBAN al contului curent din care se va percepe pretul pachetului, pentru serviciul BT Alert inclus in pachet se foloseste numarul de telefon al reprezentantului legal, pentru transmiterea datelor de logare in internet banking se folosesc numarul de telefon/adresa de e-mail ale tale, ca reprezentant al companiei, adresa postala pentru livrarea cardului, datele din actul de identitate (nume, prenume, CNP, serie si numar).

Adresa de e-mail a companiei tale, pe care o introduci in procesul online este foarte important sa fie corecta, actuala si sa ai acces la ea. De aceea, te vom ruga sa o validezi. In cazul in care intrerupi fluxul, iti vom trimite pe aceasta adresa un link pentru a-l continua, iar daca relatia de afaceri dintre BT si compania ta se stabileste, o vom folosi apoi pentru a-ti trimite documentele contractuale si mesaje de interes particular sau general legate de acesta relatie, pe perioada de derulare a acesteia.

E. date personale prelucrate pentru emiterea si 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 sa semnezi cu semnatura electronica calificata documentatia aferenta. Emiterea si utilizarea pentru semnare a certificatului digital nu presupune costuri pentru tine, insa este necesar ca BT si Namirial S.p.a. – furnizorul de servicii de incredere cu care colaboram - sa prelucreze in acest scop, in calitate de operatori asociati date personale ce te privesc si care sunt necesare pentru emiterea acestei semnaturi electronice. In acest scop, numele, prenumele, CNP, datele CI (serie si numar, tip act, autoritate emitenta, data emiterii si a expirarii), tara de rezidenta si numarul tau de telefon vor fi transmise de BT catre Namirial S.p.a. Acest operator le va prelucra in principal pentru aducerea la indeplinire a scopurilor sale legate de cunoasterea clientelei si pentru emiterea si gestionarea certificatului digital, precum si pentru alte scopuri prezentate detaliat in nota de informare privind prelucrarea datelor personale care iti va fi afisata pe parcursul procesului online din partea Namirial S.p.a. BT impreuna cu Namirial S.p.a. au stabilit conditiile in care aceasta prelucrare se realizeaza. Cu privire la datele prelucrate in acest scop poti sa iti exerciti drepturile fie la BT, fie la partenerul nostru. Detalii despre acest partener si despre prelucrarea datelor in vederea emiterii certificatului digital iti vor fi prezentate in cadrul acestui proces online, in nota de informare distincta a partenerului nostru.