

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

Subsemnatul/a identificat/a cu CNP, în calitate de: reprezentant legal / asociat/actionar, potential: codebitor/ garant/ avalist/ fideiutor (persoana vizata) al solicitantului de credit, în relația cu Banca Transilvania SA, în cadrul procesului de preanaliza a solicitării/ analiza a cererii de credit formulata de, având CUI am luat la cunoștință următoarele:

I. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în Sistemul Biroului de Credit¹

1. Datele de identificare ale operatorilor

Banca Transilvania S.A., cu sediul în mun. Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8, jud. Cluj și societatea Biroul de Credit S.A., persoana juridică română cu sediul în București, str. Sfânta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, în calitate de operatori asociați, prelucrează datele dumneavoastră 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 legătură 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 și scopul prelucrării

Banca Transilvania S.A. și Biroul de Credit prelucrează datele dvs. personale în baza interesului legitim al Participanților și al Biroului de Credit pentru desfășurarea unei activități de creditare responsabile, în condițiile protejării, facilitării accesului la creditare și prevenirii îndatorării excesive a persoanelor vizate, respectării cadrului legal referitor la evaluarea bonității și la reducerea riscului de credit, precum și prevenirii utilizării sistemului financiar-bancar pentru desfășurarea unor activități contrare legii.

Banca Transilvania S.A. are obligația, conform reglementărilor legale în vigoare, să evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, înainte de încheierea unui contract de credit și pe parcursul derulării acestuia. În acest scop, *Banca Transilvania S.A.* prelucrează informațiile indicate la punctul (4), înregistrate pe numele dvs. în evidențele proprii și le transmite către Biroul de Credit în vederea prelucrării de către această instituție și a consultării acestora de către oricare Participant, în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare, precum și asigurării produselor de tip credit.

3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acestora

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesară în scopul menționat la punctul (2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului menționat mai sus, va conduce la imposibilitatea *Bancii Transilvania S.A.* de a-și îndeplini obligațiile legale în legătură cu acordarea creditului.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate în 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 desfășoară profesii liberale sau cod de țară și serie/număr pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/resedință, numărul de telefon, data nașterii;
- b) *date referitoare la angajator:* numele și adresa angajatorului, data înscrierii acestei informații, CUI;
- c) *date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate:* tipul și denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, valuta, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, sumele restante, numărul de zile de întârziere, data primei restante, categoria de întârziere, data ultimei plăți;
- d) *date referitoare la evenimente care apar în perioada de derulare a produsului de tip credit,* cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea în plată, cesiunea contractului de credit, cesiunea creanței;
- 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;

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

f) *date referitoare la insolventa*: informatii referitoare la persoanele vizate fata de care s-a deschis o procedura de insolventa;

g) *numarul de interogari*: indica numarul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanti;

In procesul de analiza a cererii solicitantului de credit, Banca Transilvania SA va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit emis pe numele dvs, cu sau fara FICO® Score, pentru a verifica daca va incadrati in gradul de indatorare stabilit prin lege, intrucat situatia dvs in Biroul de Credit ar putea fi de natura sa impacteze capacitatea solicitantului de rambursare a creditului. Pentru obtinerea Raportului de Credit, Banca Transilvania SA va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele si codul numeric personal.

5. FICO® Score de la Biroul de Credit

Datele cu caracter personal prevazute la punctul (4) pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

Participantii pot utiliza FICO® Score de la Biroul de Credit in 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, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indică probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derulării contractului de credit.

6. Destinatarul datelor

Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul (2).

Datele cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislației aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Naționala a României, Autoritatea Nationala de Integritate, instanțele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.

7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizării, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.

8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulament, astfel:

a) *dreptul de acces la date* se poate exercita:

- printr-o solicitare scrisa, semnata, transmisa prin posta la Biroul de Credit, sau
- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicării deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre Banca Transilvania S.A. in analiza cererii de credit;

b) *dreptul de rectificarea 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 in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (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 protectia 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

Semnatura persoanei vizate,

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

Prezenta este o nota de informare specifica, referitoare la prelucrarea datelor dvs personale in scop de preanaliza/analiza a cererii de produse de creditare destinate clientilor persoane juridice adresate BT de catre solicitantul (persoana juridica). Prevederile acestei note se completează cu **Nota de informare generala privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT**, in care regasiti prezentate detaliat toate celelalte scopuri in care vi se prelucreaza datele. Nota de informare generala este parte integranta a Politicii de confidentialitate BT, regasita pe website-ul 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. G. Baritiu, nr. 8, jud. Cluj prelucreaza in calitate de operator datele dumneavoastra personale in scopul preanalizarii unei solicitari/ analizarii unei cereri de produse de creditare destinate clientilor persoane juridice.

2. Temeiul legal si scopul prelucrării

In scopul preanalizarii unei solicitari/ analizarii unei cereri de produse de creditare destinate clientilor persoane juridice, in conformitate cu nevoia de desfasurare a unei activitati de creditare responsabile, pe langa prelucrarea datelor dumneavoastra personale in sistemul Biroului de Credit S.A.- despre care ati 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.

3. Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectarii acestora

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul II.(2). Refuzul de a furniza datele dvs. 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) si II. (5) sunt prelucrate de Banca Transilvania S.A. in cadrul procesului de preanalizare a unei solicitari/ 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 baza 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 BT²

In scopul verificarii obiective a indeplinirii conditiilor de eligibilitate pentru preanalizarea unei solicitari/ analiza a cererii de produse de creditare destinate clientilor persoane juridice, Banca Transilvania S.A. prelucreaza in baza interesului sau legitim datele personale ale aplicantului³ intr-un sistem automat propriu („aplicatia de scoring BT”).

In aplicatia de scoring BT sunt introduse si analizate date si informatii despre persoana juridica solicitanta cat si urmatoarele categorii de date cu caracter personal ale aplicantului: CNP, data nasterii, tara de rezidenta, existenta inscrierilor in baze de date a Regimurilor Sanctionatorii, calitatea si, dupa caz, vechimea calitatii de client BT, statutul locuintei de domiciliu/ resedinta - precum si, in cazul clientilor din sectorul medical, specialitatea, gradul, functia detinuta de aplicant. Aceste date sunt analizate automat in cadrul aplicatiei de scoring, care emite un punctaj bazat pe un profil al debitorului/potentialului debitor, determinand astfel riscul de credit si probabilitatea de achitare in viitor a ratelor la timp.

In baza acestui punctaj emis, la care se adauga informatii rezultate din verificari efectuate in evidentele proprii ale Bancii, -precum cele privind nivelul veniturilor lunare ale aplicantului- si in baze de date publice precum website-urile - portalul instantelor de judecata, ONRC etc. - Banca Transilvania S.A. stabileste daca sunt indeplinite conditiile de

² Aplicatia de scoring se utilizeaza doar in cazul persoanelor juridice de tipul IMM, astfel cum aceasta categorie este definita conform reglementarilor interne ale Bancii

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

eligibilitate prevazute in reglementarile sale interne si va lua decizia de admitere sau respingere a solicitarii de credit, decizie care este bazata pe analiza efectuata de angajatii Bancii (interventia umana).

6. Destinatarul datelor

Pe langa destinarii mentionati la pct. I.(6) al prezentei informari, datele dumneavoastra personale prelucrate in scopul indicat la pct. II.(2) sunt dezvaluite, dupa caz, catre urmatoorii destinatari: ANAF (pentru consultarea bazei de date a Ministerului Finantelor Publice, in cazul in care v-ati exprimat acordul in acest sens pe formularul dedicat), angajatorul dumneavoastra (in cazul in care ati optat sa faceti dovada veniturilor dumneavoastra cu o adeverinta de venit de la angajator), Biroul de Credit S.A. (pentru consultarea situatiei dumneavoastra in evidentele acestei institutii), societati de asigurare, evaluatori (in cazul creditelor pentru care se efectueaza o evaluare a bunurilor aduse in garantie), furnizori ai unor servicii utilizate de Banca Transilvania S.A. in cadrul procesului de analiza a cererii de credit, societati (fonduri) de garantare a anumitor tipuri de credite.

7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal completate in cererea de credit sunt stocate in evidentele Bancii Transilvania pe o perioada de 3 ani de la data semnarii cererii, in cazul in care aceasta va fi respinsa si, respectiv, pe o perioada de 5 ani incepand cu data incetarii relatiei de creditare, in cazul in care se va incheia cu banca un contract de credit urmare a aprobarii 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*) prevazute de Regulament in legatura cu prelucrarea datelor dumneavoastra cu caracter personal in sistemul Biroului de Credit S.A. in relatie cu Banca Transilvania S.A. puteti uza de oricare dintre modalitatile indicate la mentionate la pct. I.(8).

In cazul in care intelegeti sa va exercitati 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.), veti putea adresa cererea dumneavoastra scrisa la sediul din Mun. Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8, jud. Cluj, cu mentiunea – „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau pe cale electronica la adresa de e-mail dpo@btrl.ro.

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

Totodata va informam ca, in contextul analizei solicitarii/cererii de credit formulate de solicitant, Banca Transilvania S.A. prelucreaza inclusiv **date cu caracter personal ale altor categorii de persoane**, carora va obligati sa le aduceti la cunostinta urmatoarea informare, avand in vedere ca banca nu are posibilitatea de a-si indeplini direct fata de aceste persoane obligatia legala de informare prelabila in legatura cu prelucrarea datelor lor:

Banca Transilvania S.A. 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. De asemenea, in calitate de persoana declaranta, Banca va raporta aceste expuneri si componenta grupurilor debitoare de clienti aflati in legatura catre BNR, Centrala Riscului de Credit. In acest scop este necesar sa colecteze de la solicitantul unui credit (indiferent ca acesta este o persoana fizica sau juridica) si, dupa caz, din alte surse publice, informatii despre persoane cu care acesta formeaza acelasi grup de clienti aflati in legatura. Unele dintre aceste informatii sunt date cu caracter personal - numele, prenumele, codul numeric personal, si- dupa caz- functia sau detinerile pe care respectiva persoana fizica le detine in cadrul unei persoane juridice din grupul solicitantului de credit.

Aceste date sunt necesare bancii pentru a putea proceda la analiza solicitarii/cererii de credit si refuzul solicitantului de credit de a le furniza poate determina imposibilitatea bancii de a analiza 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 utilizate de banca in cadrul procesului de preanaliza a unei solicitari/analizare a cererii de credit.

Perioada de pastrare a datelor acestor persoane in evidentele bancii este egala cu cea a existentei unui grup/ unor grupuri de clienti aflati in legatura din care acestea fac parte.

Drepturile pe care si le pot exercita aceste persoane in legatura cu prelucrarea datelor lor cu caracter personal, precum si modalitatile in care aceste drepturi pot fi exercitate sunt cele prevazute mai sus.

*Ce este un grup de clienti aflati in legatura?

Se consideră ca un “grup de clienti aflați în legătură” cuprinde două sau mai multe persoane fizice și/sau juridice între care există una sau mai multe dintre legăturile de mai jos:

- a. O societate împreună cu persoanele care exercită direct sau indirect controlul în această prin:
 1. deținerea a minimum 50% din acțiuni/parti sociale și/sau
 2. capacitatea de a obține majoritatea voturilor în cadrul AGA; și/sau
 3. capacitatea de a numi/revoca majoritatea membrilor organelor de conducere, administrație sau de supraveghere;
- b. O societate împreună cu societatea-mamă/filiala;
- c. Două sau mai multe societăți care se află sub controlul comun al unei alte societăți/persoane;
- d. Administratorii/conducerea executivă (directorul general) și societatea;
- e. Două sau mai multe societăți care au aceeași conducere administrativă, chiar dacă între ele nu există o relație de control direct sau indirect (organul de conducere administrativă este format în majoritate de aceleași persoane);
- f. Conducătorii fundațiilor/ asociațiilor/ organismelor publice și entitatea pe care aceștia o conduc;
- g. Persoanele care sunt membri ai aceleiași familii cu solicitantul de credit / cu persoanele care dețin controlul sau sunt administratori în societatea care solicită creditul:
 1. soții/sotiile/partenerul de viață împreună cu societățile asupra cărora aceștia dețin controlul sau pe care le administrează;
 2. alți membri apropiați ai familiei împreună cu societățile în care aceștia dețin controlul/ sunt administratori, în măsura în care între aceste persoane sau între societățile pe care aceștia le controlează/administrează există o relație de:
 - i. control direct sau indirect și/sau
 - ii. una dintre persoane exercită sau poate exercita o influență dominantă (influență dominantă are în vedere în special autoritatea de a participa la luarea deciziilor de politică financiară și de exploatare ale unei activități economice) și/sau
 - iii. se află într-o relație de dependență economică, în asemenea măsură încât, dacă una dintre aceste persoane ar întâmpina probleme financiare, cealaltă ar întâmpina dificultăți de finanțare sau de rambursare
- h. Furnizorul / Beneficiarul care deține majoritatea din aprovizionările / vânzarile debitorului dacă acesta nu poate fi substituit într-un termen scurt;
- i. Legătura de garanție– se consideră că fac parte din același grup, orice persoană fizică și/ sau juridică care garantează cu bunurile sale (inclusiv veniturile în cazul debitorului/garantului) creditul altei/altor persoane fizice sau juridice **dacă executarea acestor garanții ar afecta activitatea de exploatare a garantului de așa manieră încât ar pune în dificultate capacitatea de plată a acestuia.**

Semnatura persoanei vizate,