

## **Act aditional nr. 10 din data de 27.12.2019 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTULUI CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit BT Direct IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre BT Direct IFN S.A. (denumit în continuare Organizator), cu sediul central în str. Constantin Brancusi, nr.74-76, etj.3, Cluj-Napoca, judet Cluj, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12/1556/2018, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-41-010144 autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011. si in Registrul Special al BNR sub nr. RS-PJ-13-010024/30.08.2019.

### **DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2017 – **30.06.2020**

Redactat de:

**BT Direct IFN S.A**

## **Act aditional nr. 9 din data de 01.10.2019 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTULUI CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit BT Direct IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre BT Direct IFN S.A. (denumit în continuare Organizator), cu sediul central în str. Constantin Brancusi, nr.74-76, etj.3, Cluj-Napoca, judet Cluj, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12/1556/2018, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-41-010144 autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011. si in Registrul Special al BNR sub nr. RS-PJ-13-010024/30.08.2019.

Incepand cu data de 01.10.2019 Punctele 4 si 5 din Regulamentul Campaniei Promotionale “Rate Oriunde” se modifica si vor avea urmatorul continut:

### **4. PERSOANELE PARTICIPANTE LA CAMPANIA PROMOTIONALA**

4.1. Aceasta campanie se adreseaza tuturor persoanelor fizice cu cetatenia romana (denumite in prezentul Regulament „Client”), detinatori ai unuia dintre cardurile de credit emise de Organizator, si anume Euroline Mastercard si Card Direct (denumite generic in prezentul regulament “Cardul”) care utilizeaza Cardul la tranzactii cu plata integrala in valoare de minim 500 Lei , avand posibilitatea de a imparti tranzactia in 3 Rate Fara Dobanda sau 4-36 rate usoare cu 1 % dobanda / luna (12%/an), in functie de alegerea clientului, in termen de maximum 3 zile lucratoare de la data primirii SMS-ului din partea BT Direct IFN S.A. care va confirma faptul ca respectiva tranzactie intra sub incidenta prezentului Regulament.

### **5. MODUL DE DESFASURARE A CAMPANIEI PROMOTIONALE**

5.1. Pentru a putea beneficia de campania promotionala Rate Oriunde, toti clientii descriși in Sectiunea 4 trebuie sa urmeze urmatorii pasii:

Clientii efectueaza tranzactii cu plata integrala in valoarea de minim 500 lei cu Cardul online sau la orice comerciant de pe teritoriul Romaniei sau din afara tarii care accepta Cardul.

Ulterior acestei tranzactii, Clientii vor fi informati printr-un SMS de la numarul 3750 ca pot opta pentru impartirea tranzactiei in 3 rate fara dobanda sau 4-36 rate usoare cu 1% dobanda / luna (12%/an), in functie de alegerea acestora. In maxim 3 zile lucratoare de la data primirii mesajului de la numarul 3750, clientii vor putea raspunde cu numarul de rate dorit, de pe acelasi numar de telefon de pe care s-a primit mesajul de la BT Direct (SMS taxabil cu tarif normal): 3 Rate Fara Dobanda, sub forma: „RATE ORIUNDE valoare tranzactie in 3 RATE” sau „RATE ORIUNDE valoare tranzactie in 4-36 RATE” dupa caz.

5.3 Clientii care efectueaza tranzactii in aceeasi data cu emiterea extrasului lunar de cont si ulterior opteaza pentru Programul Rate Oriunde vor avea postate si scadente 2 rate lunare in urmatorul Extras lunar emis;

Astfel, pentru intelegerea unitara a REGULAMENTULULUI CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” asa cum acesta a fost modificat prin prezentul act aditional, incepand cu data de 01.10.2019, Organizatorul va posta pe site-ul [www.btdirect.ro](http://www.btdirect.ro) Regulamentul modificat si in vigoare incepand cu data de 01.10.2019.

### **DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2017 – **31.12.20.**

Redactat de:

**BT Direct IFN S.A**

## **Act aditional nr. 8 din data de 29.03.2019 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTUL CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit ERB Retail Services IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre ERB Retail Services IFN S.A (denumit în continuare Organizator), cu sediul Municipiul Cluj-Napoca, Strada George Barițiu, Nr. 1, Judet Cluj si adresa de corespondenta: Bd. Dimitrie Pompei nr. 6A, etaj 1 (partial) si etaj 3 (zona 3), sector 2, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12/1566/2018, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-13-010144, autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011.

### **DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2017 – **30.09.2019**.

Redactat de:

**ERB Retail Services IFN S.A**

## **Act aditional nr. 7 din data de 28.12.2018 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTUL CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit ERB Retail Services IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre ERB Retail Services IFN S.A (denumit în continuare Organizator), cu sediul Municipiul Cluj-Napoca, Strada George Barițiu, Nr. 1, Judet Cluj si adresa de corespondenta: Bd. Dimitrie Pompei nr. 6A, etaj 1 (partial) si etaj 3 (zona 3), sector 2, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12/1566/2018, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-13-010144, autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011.

### **DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2017 – **31.03.2019**.

Redactat de:

**ERB Retail Services IFN S.A**

## **Act aditional nr. 6 din data de 26.09.2018 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTUL CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit ERB Retail Services IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre ERB Retail Services IFN S.A (denumit în continuare Organizator), cu sediul în Municipiul Cluj-Napoca, Strada George Barițiu, Nr. 1, Judet Cluj si adresa de corespondenta: Bd. Dimitrie Pompei nr. 6A, etaj 1 (partial) si etaj 3 (zona 3), sector 2, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12/1566/2018, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-13-010144, autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011.

### **DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2017 – **31.12.2018**.

Redactat de:

**ERB Retail Services IFN S.A**

## **Act aditional nr. 5 din data de 26.06.2018 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTUL CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit ERB Retail Services IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre ERB Retail Services IFN S.A (denumit în continuare Organizator), cu sediul în Municipiul Cluj-Napoca, Strada George Barițiu, Nr. 1, Judet Cluj si adresa de corespondenta: Bd. Dimitrie Pompei nr. 6A, etaj 1 (partial) si etaj 3 (zona 3), sector 2, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12/1566/2018, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-13-010144, autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011.

### **DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2017 – **30.09.2018**.

Redactat de:

**ERB Retail Services IFN S.A**

## **Act aditional nr. 4 din data de 28.03.2018 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTUL CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit ERB Retail Services IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre ERB Retail Services IFN S.A (denumit în continuare Organizator), cu sediul central în București, Bd. Dimitrie Pompei nr. 6A, etaj 1 (partial) si etaj 3 (zona 3), sector 2, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/338/2004, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-41-010144, autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011.

### **DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2017 – **30.06.2018**.

Redactat de:

**ERB Retail Services IFN S.A**



## **Act aditional nr. 3 din data de 21.12.2017 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTUL CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit ERB Retail Services IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre ERB Retail Services IFN S.A (denumit în continuare Organizator), cu sediul central în București, Bd. Dimitrie Pompei nr. 6A, etaj 1 (partial) si etaj 3 (zona 3), sector 2, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/338/2004, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-41-010144, autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011.

### **DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2017 – **30.03.2018**.

Redactat de:

**ERB Retail Services IFN S.A**

## **Act aditional nr. 2 din data de 02.10.2017 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTUL CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit ERB Retail Services IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre ERB Retail Services IFN S.A (denumit în continuare Organizator), cu sediul central în București, Bd. Dimitrie Pompei nr. 6A, etaj 1 (partial) si etaj 3 (zona 3), sector 2, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/338/2004, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-41-010144, autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011.

### **4. PERSOANELE PARTICIPANTE LA CAMPANIA PROMOTIONALA**

4.1. Aceasta campanie se adreseaza tuturor persoanelor fizice cu cetatenia romana (denumite in prezentul Regulament „Client”), detinatori ai unuia dintre cardurile de credit emise de Organizator, si anume Euroline Mastercard si Euroline American Express, care utilizeaza cardul la tranzactii cu plata integrala in valoare de minim 500 Lei , avand posibilitatea de a imparti tranzactia in 3 sau 6 Rate Fara Dobanda sau 7-36 rate usoare cu 1 % dobanda / luna (in functie de alegerea clientului) , in termen de maximum 3 zile lucratoare de la data primirii SMS-ului din partea ERB Retail Services IFN SA.

### **5. MODUL DE DESFASURARE A CAMPANIEI PROMOTIONALE**

5.1. Pentru a putea beneficia de campania promotionala Rate Oriunde, toti clientii descrisi in Sectiunea 4 trebuie sa urmeze urmatoorii pasii:

Clientii efectueaza tranzactii cu plata integrala in valoarea de minim 500 lei cu cardul Euroline Mastercard sau Euroline American Express online sau la orice comerciant de pe teritoriul Romaniei sau din afara tarii.

Ulterior acestei tranzactii, Clientii vor fi informati printr-un SMS de la numarul 3750 ca pot imparti tranzactia in 3 sau 6 rate fara dobanda sau 7-36 rate usoare cu 1% dobanda / luna, in functie de alegerea acestora.

In maxim 3 zile de la data primirii mesajului de la numarul 3750 , clientii vor putea raspunde cu numarul de rate dorit de pe acelasi numar de telefon pe care s-a primit mesajul de la Bancpost (SMS taxabil cu tarif normal) : 3 sau 6 Rate Fara Dobanda, sub forma: „RATE ORIUNDE valoare tranzactie in 3 RATE” sau „RATE ORIUNDE valoare tranzactie in 6 RATE” sau „RATE ORIUNDE valoare tranzactie in 7-36 RATE” dupa caz.

5.3 Clientii care efectueaza tranzactii in aceeasi data cu emiterea extrasului lunar de cont si ulterior opteaza pentru Programul Rate Oriunde vor avea postate 2 rate lunare in urmatoorul extras de cont emis;

Redactat de:

**ERB Retail Services IFN S.A**

## **Act aditional nr. 1 din data de 03.07.2017 la**

Regulamentul oficial al REGULAMENTUL CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE” atasat cardurilor de credit ERB Retail Services IFN S.A din data de 22.04.2017.

Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre ERB Retail Services IFN S.A (denumit în continuare Organizator), cu sediul central în București, Bd. Dimitrie Pompei nr. 6A, etaj 1 (partial) si etaj 3 (zona 3), sector 2, București, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/338/2004, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-41-010144, autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011.

### **DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2017 – 31.12.2017.

Redactat de:

**ERB Retail Services IFN S.A**

## **REGULAMENTUL CAMPANIEI PROMOTIONALE “RATE ORIUNDE”**

### **1. ORGANIZATORUL CAMPANIEI PROMOTIONALE**

1.1 Campania promotionala “Rate Oriunde” (denumita in continuare “Campania promotionala”) este organizata si desfasurata de catre BT Direct IFN S.A (denumit în continuare Organizator), cu sediul central în str. Constantin Brancusi, nr.74-76, etj.3, Cluj-Napoca, judet Cluj, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12/1556/2018, Cod Unic de Inregistrare 16036850, înregistrată în Registrul General al BNR sub nr. RG-PJR-41-010144 autorizată ca IP nr. 004/28.04.2011. si in Registrul Special al BNR sub nr RS-PJR-13-010024/30.08.2019.

1.2. Campania promotionala se va derula in conformitate cu prevederile prezentului Regulament ale carui termeni si conditii sunt obligatorii pentru toți participanții. Orice persoana care participa la aceasta campanie promotionala este de acord cu termenii si conditiile desfasurarii acesteia, orice nerespectare avand ca efect neacordarea beneficiilor oferite de Organizator.

1.3. Organizatorul isi rezerva dreptul de a decide in orice moment incetarea/modificarea termenilor Campaniei promotionale, orice asemenea decizie urmand a fi comunicata publicului prin afisarea acesteia pe website-ul [www.btdirect.ro](http://www.btdirect.ro)

### **2. LOCUL DE DESFASURARE A CAMPANIEI PROMOTIONALE**

2.1. Campania promotionala se desfasoara exclusiv online, pe website-ul [www.btdirect.ro](http://www.btdirect.ro)

### **3. DURATA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

3.1. Campania promotionala se desfasoara in perioada 22.04.2016-30.06.2020

3.2. Campania promotionala poate fi prelungita de catre Organizator, decizia de prelungire a duratei Campaniei promotionale urmand a fi comunicata publicului prin afisarea acesteia [www.btdirect.ro](http://www.btdirect.ro).

### **4. PERSOANELE PARTICIPANTE LA CAMPANIA PROMOTIONALA**

4.1. Aceasta campanie se adreseaza tuturor persoanelor fizice cu cetatenia romana (denumite in prezentul Regulament „Client”), detinatori ai unuia dintre cardurile de credit emise de Organizator, si anume Euroline Mastercard si Card Direct (denumite in continuare “Cardul”, care, in perioada 31.12.2019-30.06.2020, utilizeaza cardul la tranzactii cu plata integrala in valoare de minim 500 Lei , avand posibilitatea de a imparti tranzactia in 3 Rate Fara Dobanda sau 4-36 rate usoare cu 1 % dobanda / luna, (12%/an) in functie de alegerea clientului, in termen de maximum

3 zile lucratoare de la data primirii SMS-ului din partea BT Direct IFN SA care va confirma faptul ca respectiva tranzactie intra sub incidenta prezentului Regulament.

## **5. MODUL DE DESFASURARE A CAMPANIEI PROMOTIONALE**

5.1. Pentru a putea beneficia de campania promotionala Rate Oriunde, toti clientii descrisi in Sectiunea 4 trebuie sa urmeze urmatoorii pasii:

Clientii efectueaza tranzactii cu plata integrala in valoarea de minim 500 lei cu Cardul online sau la orice comerciant de pe teritoriul Romaniei sau din afara tarii care accepta la plata Cardul.

Ulterior acestei tranzactii, Clientii vor fi informati printr-un SMS de la numarul 3750 ca pot opta pentru impartirea tranzactiei in 3 rate fara dobanda sau 4-36 rate usoare cu 1% dobanda / luna (12% dobanda /an), in functie de alegerea acestora.

Exemplu de calcul reprezentativ pentru cumparaturi cu plata in Rate fara Dobanda:

Valoarea DAE este 0.97% pentru un credit de 10.000 de lei, pe o perioada de un an, considerand o tranzactie in 12 Rate fara Dobanda, taxa de emitere card 30 de lei si comisionul lunar de administrare credit de 4,5 de lei. Valoarea totala a creditului este de 10.084 de lei

Exemplu de calcul reprezentativ pentru cumparaturi cu plata in Rate fara Dobanda:

Valoarea DAE este 12.61% pentru un credit de 10.000 de lei, pe o perioada de un an, considerand o tranzactie in 12 Rate cu Dobanda de 1 % lunar, taxa de emitere card 30 de lei si comisionul lunar de administrare credit de 4,5 de lei. Valoarea totala a creditului este de 10.662 de lei.

In maxim 3 zile lucratoare de la data primirii mesajului de la numarul 3750, clientii vor putea raspunde cu numarul de rate dorit de pe acelasi numar de telefon de pe care s-a primit mesajul de la BT Direct (SMS taxabil cu tarif normal): 3 Rate Fara Dobanda, sub forma: „RATE ORIUNDE valoare tranzactie in 3 RATE” sau „RATE ORIUNDE valoare tranzactie in 4-36 RATE” dupa caz.

5.2. Organizatorul isi rezerva dreptul de a modifica numarul de rate si valoarea minima a tranzactiei pe o perioada limitata de timp, la anumiti comercianti, in functie de ofertele promotionale lansate impreuna cu acestia (regulamente disponibile pe site-urile comerciantilor).

5.3 Clientii care efectueaza tranzactii in aceeasi data cu emiterea extrasului lunar de cont si ulterior opteaza pentru Programul Rate Oriunde vor avea postate si scadente 2 rate lunare in urmatorul Extras lunar emis.

## **6.ACORDAREA BENEFICIILOR**

6.1. Organizatorul BT Direct IFN SA nu va acorda beneficiul impartirii tranzactiei in 3 Rate fara Dobanda sau 4-36 rate usoare cu 1% dobanda / luna (12% dobanda pe an) daca clientul nu raspunde la mesaj sau nu raspunde in termenul si formatul mentionat la punctul 5.1. Astfel, tranzactia va fi considerata cu plata integrala.

6.2. Daca clientul raspunde in termenul si formatul mentionat la punctul 5.1, BT Direct IFN SA va informa clientul, prin SMS de la numarul 3750, in termen de 3 zile, care este valoarea ratei lunare ce va trebui achitata, iar pe primul extras va evidenta reversarea tranzactiei initiale si postarea primei rate din numarul de rate solicitat (3 sau 4-36).

## **7. REGULAMENTUL CAMPANIEI**

7.1 Regulamentul campaniei promotionale este disponibil, in mod gratuit pe site-ul - [www.btdirect.ro](http://www.btdirect.ro) . Prin participarea la prezenta campanie, participantii sunt de acord să se conformeze și să respecte prevederile acestui regulament.

## **8.INCETAREA CAMPANIEI PROMOTIONALE**

8.1.Prezenta campanie promotionala poate inceta in cazul aparitiei unui eveniment ce constituie forta majora, caz fortuit, conform legislatiei in vigoare, inclusiv in cazul imposibilitatii Organizatorului, din motive independente de vointa sa, de a continua prezenta Campanie promotionala precum si la expirarea perioadei pentru care a fost organizata.

## **9.PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

9.1. BT Direct IFN SA este operator de date cu caracter personal si a notificat catre ANSPDCP prelucrarile de date cu caracter personal in scopul realizarii activitatii de creditare si a activitatii de marketing, fiind inregistrat cu numarul 684 in Registrul de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal.

9.2. BT Direct IFN S.A (“Institutie financiara”) prelucrează datele cu caracter personal ale Clientilor săi cu bună credință, în conformitate cu legislatia privind prelucrarea si protecția datelor cu caracter personal: Legea 677/2001 si - incepand cu data de 25.05.2018 - Regulamentul General privind Protectia Datelor, Legea nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal si protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice, cu alte acte normative, precum și cu orice ghiduri sau coduri de practică sau de conduită care îi sunt aplicabile sau la care este parte, în condiții care asigură securitatea tehnică și confidențialitatea acestora, pentru următoarele scopuri:

- cunoașterea clienților în vederea prevenirii și sancționării spălării banilor și a combaterii terorismului, atât la momentul stabilirii relației de afaceri cu Institutie financiara, cât și pe întreaga perioadă de derulare a acesteia;
- încheierea și executarea unor contracte încheiate între Institutie si Clienți, aferente unor produse si servicii oferite de aceasta în nume propriu (precum, dar fara a se limita la carduri, depozite, credite, internet si mobile banking,

SMS Alert), în numele și pentru entități ale Grupului Bancpost (precum, dar fără a se limita la distribuire unități de fond, produse de creditare și leasing), în numele și pentru sau împreună cu colaboratori ai Instituției (precum, dar fără a se limita la produse de asigurare atasate produselor oferite de bancă, servicii de acces în business lounge-uri sau de concierge atasate cardurilor emise de Instituție);

- îndeplinirea unor obligații legale de raportare impuse BT Direct IFN S.A prin acte normative aplicabile;
- evaluarea solvabilității, reducerea riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare al Clienților interesați de oferte personalizate în legătură cu produsele de creditare sau de contractarea acestor tipuri de produse;
- colectarea debitelor și recuperarea creanțelor înregistrate de Clienți;
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate de Clienți pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet. Prelucrarea datelor Clienților în acest scop presupune inclusiv înregistrarea și păstrarea oricărui mesaj sau apeluri telefonice, indiferent că au fost inițiate de Client sau de BT Direct IFN S.A;
- informarea Clienților în legătură cu produsele/serviciile deținute de aceștia la Bancă, în scopul bunei executări a contractelor (precum, dar fără a se limita la extrase de cont sau de card, informații privind orare de funcționare ale unităților/punctelor de lucru, informații în legătură cu inserarea unor popriți pe conturi, notificări despre existența unor debite neautorizate sau despre restante la plata ratelor);
- actualizarea datelor Clienților;
- realizarea rapoartelor statistice;
- monitorizarea/securității persoanelor, a spațiilor și/sau bunurilor Instituției sau ale vizitatorilor unităților acestora;
- apărarea în justiție a drepturilor și intereselor Instituției;
- transmiterea de mesaje publicitare;

9.3. Categoriile de date cu caracter personal ale Clienților prelucrate de BT Direct IFN S.A pentru scopurile menționate anterior sunt următoarele:

- date de identificare: nume, prenume, pseudonim (dacă este cazul), data și locul nașterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, seria și numărul actului de identitate/pașaportului, precum și copia acestuia, domiciliul și reședința (dacă este cazul), numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, cetățenia, profesia, ocupația, numele angajatorului ori natura activității proprii (dacă este cazul), funcția publică importantă deținută, opinii politice (exclusive în contextul obținerii de informații legate de calitatea de persoană expusă politic), situație familială (inclusiv stare civilă, număr copii, copii în întreținere), situație economică și financiară, date privind bunurile deținute, date financiare, imagine, voce, date fiscale (număr fiscal și țara de rezidență), număr Card, data expirării Cardului, cod IBAN, date privind starea de sănătate.
- date și informații legate de produse de tip credit, similar produselor de tip credit sau de asigurări:

- i. date pozitive: tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului;
- ii. date negative: tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadentă a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului;
- iii. informații legate de calitatea de girant, codebitor sau beneficiar de poliță de asigurare a persoanei fizice în legătură cu produsul acordat;
  - date referitoare la fraudulenți: informații legate de săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, în relația directă cu BT Direct IFN S.A, constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau irevocabile, după caz, ori prin acte administrative necontestate;

9.4. Temeiurile în baza cărora Institutia prelucrează datele cu caracter personal ale Clienților sunt, după caz, obligația legală, încheierea/executarea contractelor încheiate între aceasta și Clienți, interesul legitim al acesteia și consimțământul Clienților. Pentru îndeplinirea obligațiilor legale de cunoaștere a Clienților, în cazul în care aceștia omit sau refuză să își actualizeze datele cu caracter personal în evidențele sale, Institutia va putea actualiza datele lor din proprie inițiativă, în baza informațiilor obținute din alte surse sigure, sau direct de la Client, dacă le-a furnizat Institutiei pentru alte scopuri (spre exemplu, dacă un client nu a declarat o adresă de poștă electronică la stabilirea sau pe durata relației de afaceri, dar furnizează o astfel de adresă pentru a fi utilizată în scopul transmiterii de mesaje publicitare, Institutia va prelucra adresa de poștă electronică a Clientului și în scopul derulării relației de afaceri cu acest Client).

#### 9.5. Destinatarii datelor cu caracter personal ale Clienților prelucrate de BT Direct IFN S.A

Datele cu caracter personal ale Clienților Institutiei sunt dezvăluite sau, după caz, transferate, în conformitate cu temeiurile legale aplicabile în funcție de situație, cu o adecvată informare a Clienților și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță a datelor, către categorii de destinatari, precum, dar fără a se limita la: Clienți, sucursalele, agențiile, punctele de lucru, reprezentanțe ale Institutiei, entități din cadrul Grupului Bancpost, cesionari, împuterniciți și parteneri ai Institutiei, autorități și instituții publice (precum, dar fără a se limita la BNR, ANAF, poliție), FNGCIMM, sisteme de evidență de tipul Biroului de Credit/Centrala Riscului de Credit, societăți de asigurare, organizații internaționale de plată, institutii bancare sau autorități statale, inclusiv din afara Spațiului Economic European - în cazul transferurilor internaționale de tip SWIFT sau ca urmare a prelucrărilor realizate în scopul aplicării legislației legislației FATCA și CRS. În scopul prestării serviciilor bancare ce fac obiectul contractelor încheiate între Client și BT Direct S.A, aceasta va transfera în străinătate date cu caracter personal, după caz, inclusiv către state care nu asigură un nivel de protecție adecvat a acestora. Inițierea de către Client a unor operațiuni de tipul ordinelor de plată reprezintă consimțământul acestuia pentru transferul datelor sale cu caracter personal către statele respective.



Statele care nu asigură un nivel de protecție adecvat sunt statele din afara Uniunii Europene/a Zonei Economico-Europene, cu excepția statelor cărora Comisia Europeană le-a recunoscut un nivel de protecție adecvat, și anume: Andorra, Argentina, Canada, Elveția, Insulele Feroe, Guernsey, Israel, Insula Man, Jersey, Noua Zeelandă, Uruguay (în măsura în care nu va fi emisă o decizie contrară în privința oricăruia dintre aceste state).

9.6. Durata estimată pentru prelucrarea de către BT Direct IFN S.A a datelor cu caracter personal ale Clientilor Datele cu caracter personal prelucrate de Institutie pentru cunoașterea Clienților în scopul prevenirii și sancționării spălării banilor și al combaterii terorismului, vor fi păstrate de aceasta cel puțin 5 ani de la data încetării relației de afaceri cu Clientul. Orice alte date cu caracter personal, prelucrate de BT Direct IFN S.A în alte scopuri indicate, vor fi păstrate pentru perioada necesară aducerii la îndeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate, la care se pot adauga termene neexcesive, stabilite de lege sau conform politicilor de retenție stabilite la nivelul Băncii.

9.7. Orice Client beneficiază de drepturile oferite de legislația în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal, respectiv: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul de rectificare, dreptul de ștergere, dreptul de opoziție, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de a nu face obiectul unui proces decizional automatizat și dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități de supraveghere, detaliate împreună cu modalitățile concrete de exercitare a acestora în Politica de prelucrare și protecție a datelor cu caracter personal la adresa: [www.carduleuroline.ro/politica-prelucrare-si-protectie-date-personale](http://www.carduleuroline.ro/politica-prelucrare-si-protectie-date-personale).

## **10. DIVERSE**

10.1 Organizatorul are dreptul să refuze acordarea beneficiilor, să pretindă returnarea acestora sau să anuleze acordarea acestora, în cazul în care acestea au fost obținute prin fraudă sau se descoperă ulterior că primirea acestora s-a făcut fără respectarea regulilor prevăzute în prezentul regulament.

10.2. În cazul oricărei fraude, neînțelegeri sau dispute care poate apărea în orice moment cu privire la desfășurarea acestei campanii promotionale, Organizatorul își rezervă dreptul de a lua toate măsurile legale considerate oportune.

10.3 Eventualele litigii între Organizatorul BT Direct IFN SA. și participanții la Campania promotionala se vor soluționa pe cale amiabila, iar în cazul în care soluționarea amiabila nu este posibilă, litigiile vor fi soluționate de către instanțele competente române de la sediul Organizatorului.

10.4 Organizatorul promotiei își rezervă dreptul de a modifica prezentul regulament prin întocmirea unui Act adițional, cu informarea corespunzătoare a celor interesați.

Redactat de:

**BT Direct IFN S.A**