

Politica BT Direct IFN S.A., privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal

In cadrul **BT Direct IFN S.A.** (denumita in continuare "BTD" sau "BT Direct") ne preocupam constant ca datele cu caracter personal ale tuturor persoanelor cu care interactionam - Clienti, angajati, furnizori de servicii/colaboratori- (denumite in continuare "**persoane vizate**") sa fie prelucrate in conformitate deplina cu dispozitiile legale aplicabile, inclusiv cu cele ale Regulamentului UE 679/2016- Regulamentul General privind Protectia Datelor, la cele mai inalte standarde de securitate si confidentialitate.

Pentru a ne indruma si sustine in activitatea noastra in domeniul prelucrării si protecției datelor cu caracter personal am numit un **responsabil cu protectia datelor (data protection officer sau DPO)**, care poate fi contactat de orice persoana in legatura cu orice aspecte legate de modul in care BTD prelucreaza aceste date, prin transmiterea unei sesizari/reclamatii:

- BT Direct IFN S.A. din Mun. Cluj-Napoca, str. Constantin Brancusi, nr. 74-76, etaj 3, jud. Cluj cu mențiunea "în atenția responsabilului cu protecția datelor cu caracter personal" sau a unui mesaj la
- adresa de posta electronica dpo@btrl.ro.

In cele ce urmeaza va prezentam politica noastra in acest domeniu foarte important pentru orice persoana fizica, pe care ne angajam sa o revizuiem la anumite intervale de timp, in vederea imbunatatirii ei continue.

Va vom explica in prezenta politica ce date cu caracter personal prelucram in cadrul activitatii noastre de la persoanele cu care interactionam, in ce modalitati, in ce scopuri le utilizam, catre cine le dezvaluim sau le transfera, in ce fel asiguram securitatea lor, precum si care sunt drepturile pe care le aveti in legatura cu datele dumneavoastra cu caracter personal si cum puteti sa vi le exercitati.

Despre BT Direct

BT Direct IFN S.A. este o institutie financiara nebancara, persoana juridica romana cu sediul social in Romania, jud. Cluj, Mun. Cluj-Napoca, str. Constantin Brancusi nr. 74-76, etaj 3, parte (subsidiara) a Grupului Financiar Banca Transilvania (denumit in continuare Grupul BT sau Grupul), care desfasoara activitati de finantare prin credite a persoanelor fizice si este inregistrata in Registrul Comertului sub nr. J12/43/2003, cod de inregistrare fiscala RO15124244, date de contact: office@btdirect.ro , tel. 0264.302.000.

BT Direct este inregistrata in Registrul de evidenta a operatorilor de date cu caracter personal cu numarul 2188.

Pagina de internet oficiala a BTD este www.btdirect.ro(website BTD).

Ce sunt datele cu caracter personal si ce astfel de date prelucreaza BT Direct ?

Datele cu caracter personal sunt informatii referitoare la o persoana fizica, care o identifica direct sau indirect. Prelucram date cu caracter personal atunci cand persoanele fizice depun o cerere de credit sau semneaza cu BT Direct un contract de credit, cand completeaza un formular specific online sau cand ne adreseaza diverse cereri/solicitari/petitii/reclamatii.

In cadrul activitatii sale, in functie de situatia concreta in care se afla, BTD prelucreaza urmatoarele categorii de date:

- date de identificare: nume, prenume, CNP, seria si numarul actului de identitate, al pasaportului, al permisului de conducere, al cardului de sanatate, inclusiv copia actului de identitate, alte informatii continute in acestea (de ex: data si locul nasterii, cetatenia), adresa de domiciliu, adresa de corespondenta, e-mail, telefon (fix, mobil);
- informatii referitoare la ocupatia, denumirea, CUI si telefonul angajatorului, natura activitatii proprii, functia publica importanta detinuta, opinii politice (exclusive in contextul obtinerii de informatii legate de calitatea de persoana expusa politic);

- informatii de natura veniturilor financiare si a situatiei economice (de ex: venituri, numarul dosarului de pensie, cod IBAN);
- informatii referitoare la activitatea frauduloasa/potential frauduloasa, constand in date referitoare la acuzatii si condamnari legate de infractiuni precum fraudă, spalarea de bani si a finantarii actelor de terorism;
- semnatura;
- situatia familiala (inclusiv stare civila, numar copii, numar copii in intretinere);
- date si informatii legate de produse de tip credit, similar produselor de tip credit precum si istoric creditare (de ex.:tipul de produs, termenul de acordare, data acordarii, data scadentei, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data inchiderii contului, valuta creditului, frecventa platilor,suma platita, rata lunara, sumele datorate, sumele restante, numarul de rate restante, data scadenta a restantei, numarul de zile de intarziere in rambursarea creditului, scorul FICO);
- orice alte informatii care deriva din acestea in urma prelucrarilor efectuate de BT Direct (cum ar fi: segmentarea clientelei in functie de diferite criterii, informatii specifice despre creditele contractate de la BT Direct si despre felul in care clientul le-a utilizat);
- orice alte informatii care sunt necesare desfasurarii activitatilor BT Direct in scopurile de mai jos.

BT Direct nu colecteaza date sensibile privind sanatatea, etnia sau credintele religioase si nici date despre minori.

Ce inseamna prelucrarea de date cu caracter personal ?

Prelucrarea datelor cu caracter personal inseamna **operatiuni precum**: colectarea, inregistrarea, organizarea, stocarea, modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, transmiterea, combinarea, blocarea, restrictionarea, stergerea, distrugerea, arhivarea datelor cu caracter personal.

Cine sunt persoanele ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate de BT Direct?

BT Direct prelucreaza date cu caracter personal referitoare la client (imprumutatul din cadrul contractului de credit) sau codebitorul acestuia, precum si la persoanele ale caror date sunt furnizate de catre client in vederea obtinerii unui credit (spre exemplu: sot, sotie, copil major, beneficiarul real, persoane fizice ale caror date sunt prevazute in documentele puse la dispozitie de catre clienti etc.). De asemenea, datele cu caracter personal ale oricarei persoane fizice ce adreaza BT Direct o solicitare/cerere/petitie/reclamatie vor fi prelucrate in scopul analizei acesteia, formularii si transmiterii raspunsului. Persoanele fizice ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate poarta denumirea de „**Persoane vizate**”.

In cazul in care clientul este cel care furnizeaza BT Direct informatii despre alte persoane, acesta are obligatia de a informa respectivele persoane vizate cu privire la continutul prezentului capitol referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Care sunt modurile in care BT Direct obtine datele cu caracter personal?

Datele cu caracter personal sunt obtinute de BT Direct astfel :

- de regula, direct de la client si codebitor (daca e cazul), in momentul in care se completeaza formulare sau se depun inscrisuri la BT Direct, la momentul stabilirii si pe parcursul derularii relatiei de afaceri, cu ocazia derularii contractelor de credit incheiate cu acestia, prin completarea unor formulare disponibile pe website-ul detinut de BT Direct sau a altor entitati din Grup, prin inscrierea/ participarea la diverse concursuri/campanii, cu ocazia solicitarilor de informatii/sesizari/reclamatii telefonice, letrice sau pe adresa de posta electronica a BT Direct precum si prin website sau in cazul in care se aplica pentru posturi disponibile (ca de ex. receptionarea de CV-uri pe adrese de posta electronica ale BT Direct, la sediul social, website-ul propriu);
- indirect, BT Direct poate obtine date cu caracter personal ale persoanelor vizate in urma consultarii unor surse externe: institutii si autoritati publice sau de interes public, avocati notari sau executori judecatoresti care adreseaza BT Direct solicitari/reclamatii, intermediari de credite, imputerniciti ai BT Direct, registre publice si registre/baze de date

electronice private direct sau prin intermediul unor terti furnizori abilitati cum ar fi fara a ne limita la Oficiul National al Registrului Comertului, Biroul de Credit S.A., Centrala Riscului de Credit, portalul instantelor de judecata din Romania administrat de Ministerul Justitiei, alte entitati ale Grupului BT, inclusiv cu care persoanele vizate intra in relatii contractuale si doresc sa fie contactate de BTD pentru prezentarea unor servicii financiare, furnizori de servicii ai BTD, inclusiv care colecteaza in numele acestora date ale persoanelor care doresc sa solicite acces la programe financiare din oferta BTD.

Care sunt scopurile in care BT Direct prelucreaza datele cu caracter personal si temeiurile legale ale prelucrării?

BTD prelucreaza date cu caracter personal in baza obligatiei legale pe care o are de a respecta prevederile cadrului de reglementare legal specific activitatii de creditare desfasurate de institutiile financiare nebancaare. De asemenea, BTD prelucreaza date cu caracter personal in temeiul incheierii/executarii unui contract in care persoana vizata este parte, in temeiul interesului sau legitim sau, dupa caz, in temeiul consimtamantului exprimat de persoanele vizate pe formularele specifice.

Scopurile in care BTD prelucreaza aceste date personale sunt:

I. Identificarea persoanelor vizate

In temeiul obligatiei legale pe care BTD o are conform dispozitiilor Regulamentului BNR nr. 9/2008 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor, ale Legii 656/2002 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului si ale HGR 594/2008 de aplicare a Legii 656/2002 privind combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, este necesar sa prelucram cel putin urmatoarele categorii de date cu caracter personal: nume, prenume, pseudonim (daca este cazul), data și locul nașterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, domiciliul și, dacă este cazul, adresa de corespondenta, numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică, după caz, cetățenia, ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii, funcția publică importantă deținută, dacă e cazul, numele beneficiarului real, dacă este cazul.

Aceleasi informatii sunt colectate si in cazul codebitorului.

Verificarea datelor cu caracter personal prelucrate se va efectua in baza documentelor de identitate, dar si prin verificarea altor surse. Efectuarea si retinerea copiei actului de identitate a tuturor acestor persoane este si ea o obligatie legala a BTD.

In cadrul procesului de cunoastere a clientelei, BTD are obligatia legala de a prelucra inclusiv informatii legate de calitatea de persoana expusa politic a clientilor cu care intra intr-o relatie de afaceri. Exclusiv in acest scop, BTD va prelucra informatii ce intra in categoria opiniilor politice- date personale cu caracter special.

In baza obligatiilor legale din OUG nr. 202/2008 privind punerea in aplicare sanctiunilor internationale si din Regulamentul nr. 28/2009 privind supravegherea modului de punere in aplicare a sanctiunilor internationale, precum si in temeiul interesului sau legitim de a nu intra in relatii de afaceri cu persoane acuzate sau suspectate de nerespectari ale legii, BT Direct prelucreaza inclusiv date despre infractiuni si alte tipuri de sanctiuni, strict in aceste circumstante specifice.

De asemenea, tot in conformitate cu obligatiile legale ce ii revin, in etapa de analiza a unei solicitari de creditare, BTD va clasifica clientii pe grade de risc, in baza unor criterii adresa de corespondenta, afilierea, functii sau pozitii importante detinute.

BTD are obligatia de a se asigura ca toate aceste date sunt actualizate in evidentele sale pe tot parcursul derularii relatiei de afaceri cu clientii, sens in care va solicita clientilor sa isi actualizeze datele furnizate la initierea relatiei de afaceri (contractual de creditare), ori de cate ori va fi necesar, putand chiar sa le actualizeze din proprie initiativa, din

surse publice sau private sigure, accesate direct sau prin intermediul unor terti furnizori din surse externe, inclusiv din evidentele entitatilor Grupului BT.

În cazul existenței unei solicitări online în vederea contactării de către BT Direct, prin secțiunea disponibilă pe website-ul BT Direct, solicitanții vor furniza datele de contact în vederea soluționării cererii adresate online. În acest caz, datele furnizate vor fi prelucrate pentru analizarea solicitării depuse online, însă stabilirea relației de afaceri – inițiate prin formularea unei cereri de credit- va putea fi finalizată doar după semnarea documentației necesare în sediul social al BT Direct sau într-o unitate a unui furnizor de servicii împuternicit în acest sens de către BT Direct.

II. Analiza unei cereri de creditare, încheierea și derularea contractelor de credit

Încheierea și derularea unui contract de credit cu o persoană fizică presupune parcurgerea mai multor etape în cadrul cărora se prelucrează date cu caracter personal în temeiul obligațiilor legale ale BT Direct, al încheierii și executării contractului de creditare, în baza interesului legitim pe care BT Direct îl justifică, precum și, în unele situații concrete, în baza consimțământului persoanelor vizate.

1. Prelucrarea datelor personale în scopul analizei cererii de creditare

În cadrul etapei de analiză a unei cereri de creditare datele personale ale solicitantului creditului și ale codebitorului sunt prelucrate atât în evidentele BT Direct, cât și în sistemul Biroului de Credit, după cum urmează:

1.1. Prelucrarea datelor personale în Sistemul Biroului de Credit

1.1.a. Temeiul legal și scopul prelucrării datelor în sistemul Biroului de Credit

BT Direct are obligația, conform reglementărilor legale în vigoare, să evalueze capacitatea solicitanților de rambursare a creditului, înainte de încheierea unui contract de credit și pe parcursul derulării acestuia. În acest scop, prelucrează informațiile indicate la punctul 1.1.c, atât în evidentele proprii, cât și transmitându-le către Biroul de Credit în vederea prelucrării de către această instituție și a consultării acestora de către oricare Participant la acest sistem, în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare, precum pentru asigurarea produselor de tip credit.

Pentru solicitanții de credit și alte categorii de persoane, precum: codebitorul, în cadrul unei cereri de credit formulate de un solicitant persoană fizică, în cadrul etapei de analiză a unei cereri de credit, BT Direct consultă Sistemul Biroului de Credit, justificând un interes legitim în acest sens 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.

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 create, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

1.1.b. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acestora

Furnizarea datelor cu caracter personal este necesară în scopul analizei cererii de credit. Refuzul persoanelor vizate de această prelucrare de a furniza datele personale necesare realizării scopului menționat mai sus, va conduce la imposibilitatea BT Direct de a-și îndeplini obligațiile legale în legătură cu acordarea creditului.

1.1.c. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate în Sistemul Biroului de Credit

În etapa de analiză a unei cereri de credit datele prelucrate în Sistemul Biroului de Credit sunt:

- a) date de identificare ale persoanei vizate: numele, prenumele, codul numeric personal, adresa de domiciliu/reesidență și de corespondență, numărul de telefon fix/mobil, data nașterii, cod țară și serie/număr pasaport în cazul persoanelor nerezidente;
- b) date referitoare la angajator : numele și adresa angajatorului;
- c) date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul și denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, termenul de acordare, sumele acordate, sumele datorate, data scadenței, valuta, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, sumele restante, numărul de rate restante, numărul de zile de întârziere, categoria de întârziere, data închiderii produsului;
- d) date referitoare la evenimente care apar în perioada de derulare a produsului de tip credit, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinanțarea, 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 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;

1.1.d. FICO® Score de la Biroul de Credit

Datele cu caracter personal prevăzute la punctul 1.1.c pot fi prelucrate de către 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 în 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, 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® Score de la Biroul de Credit sunt afișate sub forma codurilor-motiv.

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

FICO® 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, contribuie la evaluarea corectă a bonității persoanei vizate în vederea încheierii/derulării contractului de credit.

1.1.e. Destinatarii datelor

Datele cu caracter personal înregistrate în Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, în scopul menționat la punctul 1.1.a.

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.

1.2. Prelucrarea datelor personale in evidentele BT Direct IFN S.A.

1.2.a. Temeiul legal si scopul prelucrării datelor personale

In scopul analizei unei cereri de credit formulate, in conformitate cu nevoia de desfasurare a unei activitati de creditare responsabile, pe langa prelucrarea datelor cu caracter personal in sistemul Biroului de Credit S.A., BT Direct 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.

1.2.b. Obligatia furnizarii datelor si consecintele nerespectarii acestora

Furnizarea datelor cu caracter personal este necesara in scopul analizei cererii de credit. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal necesare realizarii acestui scop va conduce la imposibilitatea BT Direct de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea creditului, urmand ca cererea de credit sa nu poata fi analizata.

1.2.c. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in cadrul BT Direct

Datele personale mentionate in cadrul prezentei informari la punctul 1.1.c. sunt prelucrate de BT Direct in cadrul procesului de analiza a cererii de creditare formulate, in evidentele proprii BT Direct.

In baza acestor date (nume, prenume si/sau CNP), ca parte a unei activitati de creditare prudente, BT Direct efectueaza verificari - dupa caz- in baze de date publice precum website-urile - portalul instantelor de judecata, ONRC, in evidente interne ale entitatilor din cadrul Grupului BT sau in baze de date obtinute din surse externe independente, in scopul indeplinirii obligatiilor legale cu privire la cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului.

Totodata, se vor verifica si informatii legate de nivelul obligatiilor de plata lunare conform declaratiilor personale a solicitantului din cadrul cererii de creditare precum si a celor rezultate din consultarea la Biroul de Credit S.A., istoricul de plata in cazul altor credite contractate de la BT Direct.

De asemenea, avem obligatia legala de a stabili gradul de indatorare, sens in care veniturile realizate de persoanele vizate sunt esentiale. Aflam aceasta informatie fie consultand bazele de date ale Ministerului Finantelor Publice, in cazul in care este exprimat acordul clientului sau codebitorului (dupa caz) pe formularul dedicat, fie in baza unei adeverinte de venit pe care acestia o solicita spre completare angajatorului si ne-o pun apoi la dispozitie.

In baza consimtamantului exprimat de catre client si codebitor, daca e cazul, se consulta si evidentele Centralei Riscului de Credit. Refuzul clientului sau a codebitorului daca e cazul, de a-si exprima consimtamantul, va determina imposibilitatea BT Direct de a analiza cererea de creditare.

Tot in aceasta etapa, in baza acordului exprimat, se consulta informatiile evidentiate in baza de date a ANAF pentru o perioada limitata- de maximum 5 zile lucratoare- cu privire la veniturile realizate de acestia, avand in vedere ca nivelul veniturilor realizate este un element esential pentru stabilirea incadrarii in conditiile de eligibilitate ale BT Direct. Potrivit prevederilor legale, acordurile de consultare a bazei de date ANAF se vor pastra pentru o perioada de 10 ani de la semnarea acestora, urmand a fi puse, la cerere, la dispozitia acestei institutii.

1.2.d. Existenta unui proces decizional automatizat, incluzand crearea de profiluri

In scopul verificarii obiective a indeplinirii conditiilor de eligibilitate pentru aprobarea cererii de creditare- BT Direct prelucreaza in baza interesului sau legitim datele cu caracter personal intr-un sistem automat propriu („sistemul”). In acest sistem sunt introduse si analizate date personale precum: nume, prenume, CNP, adresa domiciliu, adresa de email sau adresa de corespondenta, numărul de telefon mobil sau fix, starea civila, numărul membrilor familiei, numărul persoane aflate in întreținere, date referitoare la deținerea de proprietati imobiliare, informații legate de sursa veniturilor

prezentate, vechimea realizării acestora, profesia/funcția solicitantului, ultimul nivel de învățământ absolvit/finalizat care poate fi justificat cu diploma de studii, nivelul veniturilor nete realizate care pot fi dovedite cu documente, nivelul obligațiilor de plată lunare conform declarației personale precum și conform celor rezultate din consultarea la Biroul de Credit S.A., istoricul de plată în cazul altor credite contractate de la BT Direct.

În urma analizării acestor date și a rezultatului consultării evidentelor Biroului de Credit S.A., sistemul stabilește dacă va încadrați în condițiile de eligibilitate pentru acordarea în limitele gradului de îndatorare maxim. Decizia de aprobare sau respingere a cererii de creditare este însă bazată pe analiza efectuată de angajații BT Direct și are în vedere atât datele care au fost analizate în cadrul sistemului, dar și informațiile rezultate din verificările efectuate în baze de date menționate anterior (intervenția umană).

2. Prelucrarea datelor personale cu ocazia încheierii și pe parcursul derulării unui contract de credit încheiat cu BT Direct

2.1.a. Temeiul legal și scopul prelucrării

Pentru încheierea și derularea contractelor de BT Direct prelucrează categoriile de date personale menționate mai jos, în secțiunea de la punctul 2.2.c., în temeiul obligațiilor sale legale, al încheierii și executării contractului și în temeiul interesului său legitim.

2.1.b. Obligatia furnizării datelor și consecințele nerespectării acestora

Furnizarea datelor cu caracter personal este necesară în scopurile încheierii și derulării contractului de creditare. Refuzul în a se permite prelucrarea datelor personale necesare realizării acestui scop va conduce la imposibilitatea BT Direct de a oferi creditul solicitat.

2.1.c. Categoriile de date personale prelucrate

Datele personale prelucrate de BT Direct în scopul încheierii și derulării contractului de creditare sunt cele despre care clientul/codebitorul ia la cunoștință că sunt prelucrate în cadrul etapei de analiză a cererii de credit, la care se adaugă alte asemenea date care au fost completate și/sau primite de la acesta cu ocazia/pentru încheierea prezentului contract, împreună cu accesoriile acestuia, inclusiv calitatea de persoană expusă politic, după caz.

1. Monitorizarea activității persoanelor vizate pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului

BT Direct are obligație legală de monitorizare a activității clienților în vederea detectării tranzacțiilor neobișnuite și a tranzacțiilor suspecte. În cazul în care sunt îndeplinite condițiile de raportare a unor asemenea activități, datele cu caracter personal vor fi transmise către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPSCB), potrivit Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, republicată, cu modificările ulterioare, precum și către A.N.A.F.

2. Comunicarea cu persoanele vizate în scopul derulării relației contractuale

Pentru buna derulare a contractului de credit la care persoana vizată este parte, BT Direct prelucrează date cu caracter personal necesare contactării clienților prin intermediul mijloacelor de comunicare – adresa de poștă electronică, telefon, poștă – pentru a le aduce la cunoștință informații de interes în legătură cu derularea contractului de credit încheiat – precum dar fără a se limita la: întreruperi ale funcționării activității, atenționări asupra expirării actelor de identitate – dar și pentru derularea activității de colectare debite sau recuperare creanțe și gestionarea activităților specifice acestei etape.

3. Pentru a raspunde solicitarilor persoanelor in legatura cu relatia contractuala incheiata cu BT Direct sau orice alte aspecte

In cadrul activitatii de asigurare a serviciilor suport, BT Direct va prelucra date personale necesare identificarii persoanelor (etapa necesara, pentru a se asigura ca nu divulga informatii de natura secretului profesional catre alte persoane decat cea in drept sa le cunoasca) si cele necesare pentru a raspunde cererii/sesizarii/reclamatiei.

Orice persoana are posibilitatea de a adresa BT Direct, cereri, de a solicita furnizarea de informatii/luarea unor masuri sau ii poate transmite sesizari/reclamatii, pe diverse canale cum ar fi – prin transmiterea/depunerea de sesizari letrice la sediul BT Direct sau al partenerilor prin care acesta isi desfasoara activitatea de creditare, prin apelarea numarului de telefon al BT Direct sau prin transmiterea unor mesaje pe adresele de posta electronica puse la dispozitia publicului, prin completarea unor formulare dedicate pe website-ul BT Direct. Pentru a raspunde acestor solicitari de informatii/sesizari/reclamatii, BT Direct prelucreaza o serie de date cu caracter personal- numele, prenumele persoanei care formuleaza solicitarea, numarul de telefon, adresa de posta electronica sau de corespondenta de pe care s-a receptionat solicitarea, alte date cu caracter personal furnizate in cadrul mesajelor sau care este necesar a fi prelucrate in vederea formularii raspunsurilor/furnizarii informatiilor solicitate.

In cazul solicitarilor de informatii, disponibile sub forma unui formular pe website-ul BT Direct, solicitam de regula completarea urmatoarelor date personale: nume, prenume, numar de telefon si adresa de e-mail, in vederea contactarii solicitantilor pentru a le furniza raspuns/informatii in legatura cu acestea.

BT Direct se preocupa sa ofere clientilor sai cu care incheiata o relatie de afaceri (contract de credit) inclusiv informatii online, de ex. chat both-ul "Livia de la BT" accesibil via Facebook sau Skype, pus la dispozitie de Banca Transilvania pentru facilitarea informarii clientilor despre sumele de achitat in calitate de debitori ai BT Direct. Pentru utilizarea acestor servicii este necesara prelucrarea unor categorii de date cu caracter personal in vederea identificarii persoanelor ca fiind clienti BT Direct si, respectiv ca utilizatori ai serviciilor. Aceste date sunt, de regula- numele, prenumele, codul de client alocat de BT Direct pentru utilizarea acestui serviciu suport de informare. Aceste date sunt solicitate si utilizate strict in scopul prestarii serviciului, respectiv pentru perioada necesara prestarii lor.

Datele completate in formulare care sunt prelucrate de BT Direct in scopul furnizarii informatiilor solicitate, pe perioada necesara indeplinirii acestor scopuri, in conformitate cu principiile si obligatiile stabilite de legile aplicabile in domeniul prelucrarii si protectiei datelor cu caracter personal.

BT Direct nu va colecta si nu va stoca datele cu caracter personal ale celor care le-au completat pe website-ul BT Direct, daca nu au finalizat inregistrarea lor.

Datele personale sunt prelucrate de BT Direct inclusiv in scopuri de arhivare fizica si electronica, cat si pentru realizarea de servicii de registratura si curierat.

4. Efectuarea de analize interne in scopul evaluarii portofoliului de clienti si a imbunatatirii serviciilor oferite acestora

In baza interesului legitim sau, dupa caz a obligatiei sale legale, BT Direct prelucreaza datele cu caracter personal ale clientilor sai pentru efectuarea de analize interne atat cu privire la caracteristicile programelor de finantare cat si cu privire la portofoliul de clienti, privind costurile serviciilor sale, buget si rentabilitatea structurilor care asigura servicii de intermediere a activitatii de creditare, dezvoltarea si imbunatatirea programelor financiare si ale produsului de creditare, gestionarea litigiilor in care ste parte, investigatiilor/plangeri/solicitari la care BT Direct este parte, efectuare de controale de risc asupra procedurilor si proceselor BT Direct, audituri, realizari de raportari catre institutiile competente conform obligatiilor legale ale BT Direct inclusiv raportari in vederea consolidarii rezultatelor Grupului Financiar Banca Transilvania, eliminand in timpul prelucrarii , cat mai mult din datele cu caracter personal si pastrand doar cele necesare.

5. Transmiterea de mesaje având caracter publicitar despre produse/servicii/evenimente oferite/organizate de BT Direct, de Banca Transilvania, entități din Grupul Financiar BT sau de partenerii acestora

În baza consimțământului clientului exprimat pe formularul dedicat, BT Direct prelucrează date cu caracter personal precum: numele, prenumele, date de contact- numărul de telefon/adresa de posta electronică/adresa de corespondență pentru transmiterea de mesaje publicitare. Mesajele publicitare se vor transmite, conform opțiunii persoanelor care și-au exprimat acordul de a le recepționa.

În conformitate cu prevederile legale, transmiterea mesajelor cu caracter publicitar se poate realiza inclusiv în temeiul interesului legitim al BT Direct, în condiții care să asigure respectarea cu strictețe a drepturilor și libertăților persoanelor vizate.

6. Recrutarea persoanelor interesate de posturi vacante disponibile la BT Direct

Persoanelor care doresc să aplice pentru un post eventual disponibil în cadrul BT Direct, website-ul BT Direct oferă posibilitatea de a-și exprima intenția și de a-și încărca CV-ul, accesând secțiunea "Carieră". Fie că aceste persoane vor dori să aplice pentru un anumit post fie că vor prefera ca BT Direct să îi poată contacta în eventualitatea unor posturi disponibile în BT Direct, acest lucru va fi posibil doar prelucrând datele de contact indicate de acestea în cadrul CV-ului încarcat sau în alte înregistrări atașate.

7. Către cine dezvăluie sau transmite BT Direct datele cu caracter personal pe care le prelucrează?

Datele personale prelucrate în scopurile menționate anterior sunt dezvăluite sau, după caz, transferate în conformitate cu prevederile legale aplicabile în funcție de situație și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță a datelor următoarelor categorii de destinatari: societăți de asigurare, furnizori de servicii utilizați de BT Direct în cadrul procesului de creditare, entități ale Grupului Financiar Banca Transilvania, auditori, societăți de recuperare a creanțelor, Banca Națională a României, ANAF, ONPCSB, alte autorități și instituții publice, notari publici, avocați, executori judecătorești, Centrala Riscului de Credit, Biroul de Credit S.A. și Participanții la sistemul Biroului de Credit.

BT Direct are obligația legală de a raporta către Centrala Riscului de Credit (CRC) informația de risc de credit pentru fiecare debitor care îndeplinește condiția de a fi raportat (cuprinde datele de identificare ale unui debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancară, și operațiunile în lei și în valută prin care BT Direct se expune la risc față de acel debitor, respectiv să fi înregistrat față de acesta un risc individual).

BT Direct are interesul legitim de a raporta în Sistemul Biroului de Credit, la care au acces și ceilalți Participanți (în principal instituții de credit și instituții financiare nebancare) datele personale ale debitorilor care înregistrează întârzieri la plata creditului de cel puțin 30 de zile, după instiintarea lor prealabilă în acest sens cu cel puțin 15 zile înainte de data raportării.

8. Cât timp prelucrează BT Direct datele cu caracter personal?

Datele cu caracter personal completate în cererea de credit și cele prelucrate pentru cunoașterea clienței în scopul prevenirii și sancționării spălării banilor și al combaterii terorismului, sunt stocate în evidențele BT Direct pe o perioadă de 3 ani de la data semnării cererii de creditare, în cazul în care aceasta este respinsă și, respectiv, pe o perioadă de 5 ani începând cu data încetării relației de creditare, în cazul în care se va încheia un contract de credit urmând aprobarea cererii de creditare.

În ceea ce privește datele prelucrate în sistemul Biroului de Credit, acestea sunt stocate la nivelul acestei instituții și dezvăluite Participanților 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 dezvăluite Participanților pentru o perioadă de 6 luni.

Datele personale pentru care BT Direct are obligația legală de raportare către Centrala Riscului de Credit (CRC) vor fi menținute în evidențele CRC pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii creditului.

Datele cu caracter personal în baza cărora se efectuează consultarea bazei de date a Ministerului Finanțelor Publice în scopul aflării veniturilor realizate de persoanele vizate, conform acordului exprimat de acestea, se păstrează timp de 10 ani indiferent dacă cererea careia acordul a fost atașat este respinsă sau admisă.

Pentru datele prelucrate în temeiul consimțământului persoanelor vizate în scopul transmiterii mesajelor cu caracter publicitar, acestea se vor prelucra până la retragerea respectivului acord.

În scopul dovedirii faptului că s-au recepționat sesizări/reclamații/solicitări de informații/măsură și că s-au formulat răspunsuri la acestea, inclusiv pentru controlul calității răspunsurilor oferite de BT Direct, mesajele de acest tip primite pe orice canal vor fi păstrate în evidențele BT Direct atât în format hârtie, cât și electronic, pe perioada relației de afaceri pentru clienții BT Direct, respectiv pentru o perioadă necesară îndeplinirii scopului în care au fost prelucrate (formularea răspunsului/furnizarea informațiilor), plus o perioadă de 3 ani- termenul legal de prescripție în cazul în care datele nu aparțin unor persoane cu care BT Direct are stabilită o relație de afaceri.

Orice alte date cu caracter personal prelucrate de BT Direct în alte scopuri indicate vor fi păstrate pentru perioada necesară aducerii la îndeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate la care se pot adăuga termene neexcesive, stabilite conform obligațiilor legale aplicabile în domeniu, inclusiv dar fără limitare, la dispozițiile în materia arhivării.

Datele cu caracter personal prelucrate în scop de recrutare, atât în cazul recepționării lor prin intermediul website-ului BT Direct sau prin alte mijloace de comunicare- posta, e-mail etc- vor fi păstrate de BT Direct până la finalul procesului de recrutare pentru postul disponibil urmând ca ulterior acestui moment, datele cu caracter personal ale eventualului candidat să fie șterse din evidențele BT Direct. Dacă persoanele vizate doresc să fie contactate pentru mai multe posturi care li s-ar potrivi, CV-ul și alte înscrisuri pe care ni le-au pus la dispoziție în acest scop vor fi păstrate pentru o perioadă de cel mult 1 an, dacă în acest interval de timp nu se solicită ștergerea lor din evidențele BT Direct.

9. Cum protejează BT Direct datele cu caracter personal pe care le prelucra?

Aplicăm un cadru intern de standarde și politici optime pentru a păstra siguranța datelor dvs. Acestea sunt actualizate periodic pentru a respecta reglementările ce ne sunt aplicabile. În mod specific și conform legii, luăm măsuri tehnice și organizatorice adecvate (politici și proceduri, securitate informatică etc) pentru a asigura confidențialitatea și integritatea datelor dvs cu caracter personal și a modului în care sunt prelucrate. În plus, angajații BT Direct au obligația de a păstra confidențialitatea și nu pot divulga datele dvs. cu caracter personal în mod ilegal sau inutil precum și, de asemenea, furnizorii de servicii imputerniciți ai BT Direct.

Garantăm că BT Direct nu va vinde datele cu caracter personal pe care le-a colectat de la persoanele vizitate și că nu va transmite aceste date decât celor în drept să le cunoască, cu respectarea principiilor și obligațiilor stabilite legal.

De asemenea, BT Direct nu va permite accesul la aceste date decât furnizorilor de servicii imputerniciți, care au nevoie să le cunoască în vederea prestării serviciilor și pentru care au încheiate contracte cu BT Direct. Aceștia vor prelucra datele personale în numele și pentru BT Direct, numai în conformitate cu instrucțiunile primite de la aceasta și numai respectând cerințele de securitate și confidențialitate în limitele impuse.

Atragem atenția persoanelor vizitate că website-ul BT Direct poate conține link-uri către website-uri a căror politică de confidențialitate/de prelucrare a datelor cu caracter personal este diferită de cea a BT Direct. Dacă trimiteți date cu caracter personal către oricare dintre aceste site-uri, informațiile dumneavoastră cad sub incidența declarației lor de confidențialitate/ de prelucrare a datelor cu caracter personal. Politica BT Direct privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal nu se aplică informațiilor furnizate pe acele website-uri. În acest sens, vă recomandăm să citiți cu atenție politica de confidențialitate a oricărui website pe care îl vizitați.

10. Ce drepturi au persoanele vizate in legatura cu prelucrarea datelor personale de catre BT Direct?

Persoanele vizate au urmatoarele drepturi in legatura cu datele personale prelucrate de BT Direct:

a) Dreptul de a fi informat:

Inseamna dreptul persoanelor vizate de a primi de la BT Direct informatii clare, transparente, scrise intr-un limbaj care sa fie usor de inteles, cu privire la felul in care BT Direct utilizeaza datele cu caracter personal, precum si despre drepturile pe care le au. BT Direct intelege sa isi indeplineasca aceasta obligatie de informare prin detaliile pe care vi le ofera in prezentul document, "Politica BT Direct privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal, precum si prin alte note de informare inserate in cadrul formularelor si contractelor utilizate in activitatea sa.

b) Dreptul de acces:

Persoanele vizate au dreptul de acces la datele personale, respectiv sa obtina o confirmare a faptului ca BT Direct prelucreaza sau nu datele lor, precum si o copie a acestora, astfel incat sa aiba posibilitatea de a verifica daca ele sunt prelucrate de BT Direct in conformitate cu prevederile legislatiei din acest domeniu.

c) Dreptul la rectificare:

Persoanele vizate au dreptul sa le fie corectate datele cu caracter personal, daca acestea se regasesc in evidentele noastre in format eronat, daca sunt inexacte sau incomplete.

d) Dreptul la stergerea datelor:

Acest drept se mai numeste si "dreptul de a fi uitat". In temeiul lui persoanele vizate pot solicita stergerea datelor lor cu caracter personal pe care BT Direct le prelucreaza , in cazul in care nu mai exista motiv pentru prelucrare.

e) Dreptul la restrictionarea prelucrării:

Persoanele vizate pot ca, in unele cazuri, sa opreasca utilizarea de catre BT Direct a datelor care le privesc, pentru o anumita perioada de timp. Cand prelucrarea acestor date este restrictionata, datele cu caracter personal vor fi in continuare pastrate in evidentele noastre, dar nu vor mai fi folosite de BT Direct in aceasta perioada si vor fi marcate ca fiind restrictionate de la prelucrare.

f) Dreptul la portabilitatea datelor:

Persoanele vizate au dreptul să obtina de la BT Direct, intr-un format care poate fi citit automat, datele pe care ni le-au furnizat sau pot sa ne solicite sa transmitem aceste date unui alt operator ales de ele

g) Dreptul la opozitie:

Persoanele vizate pot sa se opuna anumitor prelucrari ale datelor cu caracter personal ce le privesc, cum ar fi prelucrării in scopul de a primi mesaje publicitare.

h) Dreptul persoanelor vizate de a se adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal(ANSPDCP) și justiției.

In baza acestui drept, persoanele vizate pot sa adreseze ANSPDCP sau instantelor de judecatat solicitari/petitii in legatura cu prelucrarea datelor lor personale de catre BT Direct

Modalitatile in care va puteti exercita drepturile mentionate la punctele 2-7 de mai sus sunt:

- prin transmiterea prin posta a unei cereri scrise la sediul BT Direct din Mun. Cluj-Napoca, str. Constantin Brancusi, nr 74-76, etaj 3, jud. Cluj, cu mentiunea – „in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau
- pe cale electronica la adresa de e-mail dpo@btrl.ro.

De asemenea, pentru datele prelucrate de BT Direct in Sistemul Biroului de Credit, astfel cum au fost ele prevazute in prezenta politica, puteti sa va exercitati drepturile prevazute anterior, si la Biroul de Credit S.A., astfel:

- 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).

Persoanele vizate de prelucrarea datelor lor personale in Sistemul Biroului de Credit au totodata dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre BT Direct IFN S.A. in analiza cererii de credit. Pentru aspecte legate de prelucrarea datelor personale in sistemul Biroului de Credit, puteti contacta responsabilul cu protectia datelor din cadrul Biroului de Credit S.A. la adresa de e-mail: rpd@birouldecredit.ro.

Prezenta politica este revizuita in mod regulat pentru a garanta drepturile persoanelor vizate si pentru a imbunatati modurile de prelucrare si protectie a datelor cu caracter personal prelucrate in cadrul BT Direct.