

Politica BT Direct IFN S.A., privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal

În cadrul **BT Direct IFN S.A.** (denumită în continuare “BTD” sau “BT Direct”) ne preocupăm constant ca datele cu caracter personal ale tuturor persoanelor cu care interacționăm - Clienți, angajați, furnizori de servicii/colaboratori- (denumite în continuare “**persoane vizate**”) să fie prelucrate în conformitate deplină cu dispozițiile legale aplicabile, inclusiv cu cele ale Regulamentului UE 679/2016- Regulamentul General privind Protecția Datelor, la cele mai înalte standarde de securitate și confidențialitate.

Pentru a ne îndruma și susține în activitatea noastră în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal am numit un **responsabil cu protecția datelor (data protection officer sau DPO)**, care poate fi contactat de orice persoană în legătură cu orice aspecte legate de modul în care BTD prelucrează aceste date, prin transmiterea unei sesizări/reclamații:

- **Sediul Social:** BT Direct IFN S.A. din Mun. Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76, etaj 3, jud. Cluj; **Punct de Lucru:** Bd. Dimitrie Pompeiu nr. 6A, Clădirea Olympus, etaj 3, București cu mențiunea “în atenția responsabilului cu protecția datelor cu caracter personal” sau a unui mesaj la
- adresa de poșta electronică dpo@btrl.ro.

În cele ce urmează vă prezentăm politica noastră în acest domeniu foarte important pentru orice persoană fizică, pe care ne angajăm să o revizuiți la anumite intervale de timp, în vederea îmbunătățirii ei continue.

Vă vom explica în prezenta politică ce date cu caracter personal prelucram în cadrul activității noastre de la persoanele cu care interacționăm, în ce modalități, în ce scopuri le utilizăm, către cine le dezvăluim sau le transferăm, în ce fel asigurăm securitatea lor, precum și care sunt drepturile pe care le aveți în legătură cu datele dumneavoastră cu caracter personal și cum puteți să vi le exercitați.

Despre BT Direct

BT Direct IFN S.A. este o instituție financiară nebancară, persoană juridică română cu sediul social în România, jud. Cluj, Mun. Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, etaj 3, parte (subsidiară) a Grupului Financiar Banca Transilvania (denumit în continuare Grupul BT sau Grupul), care desfășoară activități de finanțare prin credite a persoanelor fizice și este înregistrată în Registrul Comerțului sub nr. J15/1566/2018, cod de înregistrare fiscală RO16036850, date de contact: contact@btirect.ro, tel. 0264.30 2000; 021 308 4000.

Pagina de internet oficială a BTD este www.btirect.ro (website BTD).

Ce sunt datele cu caracter personal și ce astfel de date prelucrează BT Direct ?

Datele cu caracter personal sunt informații referitoare la o persoană fizică, care o identifică direct sau indirect. Prelucram date cu caracter personal atunci când persoanele fizice depun o cerere de credit sau semnează cu BT Direct un contract de credit, când completează un formular specific online sau când ne adresează diverse cereri/solicitări/petiii/reclamații.

În cadrul activității sale, în funcție de situația concretă în care se află, BTD prelucrează următoarele categorii de date:

- date de identificare: nume, prenume, CNP, seria și numărul actului de identitate, al pasaportului, al permisului de conducere, al cardului de sănătate, inclusiv copia actului de identitate, alte informații conținute în acestea (de ex: data și locul nașterii, cetățenia), adresa de domiciliu, adresa de corespondență, e-mail, telefon (fix, mobil);
- informații referitoare la ocupația, denumirea, CUI și telefonul angajatorului, natura activității proprii, funcția publică importantă deținută, opinii politice (exclusive în contextul obținerii de informații legate de calitatea de persoană expusă politic);

- informații de natură veniturilor financiare și a situației economice (de ex: venituri, numărul dosarului de pensie, cod IBAN);
- informații referitoare la activitatea frauduloasă/potențial frauduloasă, constând în date referitoare la acuzații și condamnări legate de infracțiuni precum fraudă, spălarea de bani și a finanțării actelor de terorism;
- semnatura;
- situația familială (inclusiv stare civilă, număr copii, număr copii în întreținere);
- date și informații legate de produse de tip credit, similar produselor de tip credit precum și istoric creditare (de ex.: 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, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadența a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, scorul FICO);
- orice alte informații care deriva din acestea în urma prelucrărilor efectuate de BT Direct (cum ar fi: segmentarea clienților în funcție de diferite criterii, informații specifice despre creditele contractate de la BT Direct și despre felul în care clientul le-a utilizat);
- orice alte informații care sunt necesare desfășurării activităților BT Direct în scopurile de mai jos.

BT Direct nu colectează date sensibile privind sănătatea, etnia sau credințele religioase și nici date despre minori.

Ce înseamnă prelucrarea de date cu caracter personal ?

Prelucrarea datelor cu caracter personal înseamnă **operațiuni precum:** colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, transmiterea, combinarea, blocarea, restricționarea, ștergerea, distrugerea, arhivarea datelor cu caracter personal.

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

BT Direct prelucrează date cu caracter personal referitoare la client (imprumutatul din cadrul contractului de credit) sau codebitorul acestuia, precum și la persoanele ale căror date sunt furnizate de către client în vederea obținerii unui credit (spre exemplu: sot, soție, copil major, beneficiarul real, persoane fizice ale căror date sunt prevăzute în documentele puse la dispoziție de către clienți etc.). De asemenea, datele cu caracter personal ale oricărei persoane fizice ce adrează BT Direct o solicitare/cerere/petitie/reclamație vor fi prelucrate în scopul analizei acesteia, formulării și transmiterii răspunsului. Persoanele fizice ale căror date cu caracter personal sunt prelucrate poartă denumirea de „**Persoane vizate**”.

În cazul în care clientul este cel care furnizează BT Direct informații despre alte persoane, acesta are obligația de a informa respectivele persoane vizate cu privire la conținutul prezentului capitol referitor la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Care sunt modurile în care BT Direct obține datele cu caracter personal?

Datele cu caracter personal sunt obținute de BT Direct astfel :

- de regulă, direct de la client și codebitor (dacă e cazul), în momentul în care se completează formulare sau se depun înscrisuri la BT Direct, la momentul stabilirii și pe parcursul derulării relației de afaceri, cu ocazia derulării contractelor de credit încheiate cu acestia, prin completarea unor formulare disponibile pe website-ul detinut de BT Direct sau a altor entități din Grup, prin înscrierea/ participarea la diverse concursuri/campanii, cu ocazia solicitărilor de informații/sesizări/reclamații telefonice, letrice sau pe adresa de poșta electronică a BT Direct precum și prin website sau în cazul în care se aplică pentru posturi disponibile (ca de ex. recepționarea de CV-uri pe adrese de poșta electronică ale BT Direct, la sediul social, website-ul propriu);
- indirect, BT Direct poate obține date cu caracter personal ale persoanelor vizate în urma consultării unor surse externe: instituții și autorități publice sau de interes public, avocați notari sau executori judecătorești care adresează BT Direct solicitări/reclamații, intermediari de credite, imputerniciți ai BT Direct, registre publice și registre/baze de date

electronice private direct sau prin intermediul unor terti furnizori abilitați cum ar fi fără a ne limita la Oficiul Național al Registrului Comerțului, Biroul de Credit S.A., Centrala Riscului de Credit, portalul instanțelor de judecată din România administrat de Ministerul Justiției, alte entități ale Grupului BT, inclusiv cu care persoanele vizate intră în relații contractuale și doresc să fie contactate de BT Direct pentru prezentarea unor servicii financiare, furnizori de servicii ai BT Direct, inclusiv care colectează în numele acestora date ale persoanelor care doresc să solicite acces la programe financiare din oferta BT Direct.

Care sunt scopurile în care BT Direct prelucrează datele cu caracter personal și temeiurile legale ale prelucrării?

BT Direct prelucrează date cu caracter personal în baza obligației legale pe care o are de a respecta prevederile cadrului de reglementare legal specific activității de creditare desfășurate de instituțiile financiare nebancare. De asemenea, BT Direct prelucrează date cu caracter personal în temeiul încheierii/executării unui contract în care persoana vizată este parte, în temeiul interesului său legitim sau, după caz, în temeiul consimțământului exprimat de persoanele vizate pe formularele specifice.

Scopurile în care BT Direct prelucrează aceste date personale sunt:

I. Identificarea persoanelor vizate

În temeiul obligației legale pe care BT Direct o are conform dispozițiilor Regulamentului BNR nr. 9/2008 privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, ale Legii 656/2002 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și ale HGR 594/2008 de aplicare a Legii 656/2002 privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, este necesar să prelucram cel puțin următoarele categorii de date cu caracter personal: nume, prenume, pseudonim (dacă este cazul), data și locul nașterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, domiciliul și, dacă este cazul, adresa de corespondență, 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.

Aceleași informații sunt colectate și în cazul codebitorului.

Verificarea datelor cu caracter personal prelucrate se va efectua în baza documentelor de identitate, dar și prin verificarea altor surse. Efectuarea și reținerea copieii actului de identitate a tuturor acestor persoane este și ea o obligație legală a BT Direct.

În cadrul procesului de cunoaștere a clienței, BT Direct are obligația legală de a prelucra inclusiv informații legate de calitatea de persoană expusă politic a clienților cu care intră într-o relație de afaceri. Exclusiv în acest scop, BT Direct va prelucra informații ce intră în categoria opiniilor politice - date personale cu caracter special.

În baza obligațiilor legale din OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale și din Regulamentul nr. 28/2009 privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, precum și în temeiul interesului său legitim de a nu intra în relații de afaceri cu persoane acuzate sau suspectate de nerespectare ale legii, BT Direct prelucrează inclusiv date despre infracțiuni și alte tipuri de sancțiuni, strict în aceste circumstanțe specifice.

De asemenea, tot în conformitate cu obligațiile legale ce îi revin, în etapa de analiză a unei solicitări de creditare, BT Direct va clasifica clienții pe grade de risc, în baza unor criterii adresa de corespondență, afilierea, funcția sau poziția importante deținute.

BT Direct are obligația de a se asigura că toate aceste date sunt actualizate în evidențele sale pe tot parcursul derulării relației de afaceri cu clienții, sens în care va solicita clienților să își actualizeze datele furnizate la inițierea relației de afaceri (contractual de creditare), ori de câte ori va fi necesar, putând chiar să le actualizeze din proprie inițiativă, 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 creanțe, care au semnat un Contract de Participare cu Biroul de Credit.

1.1.b. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acesteia

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/reședință 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 codebitor 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, concurează 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 dezvăluite Participantilor, la cerere, în scopul menționat la punctul 1.1.a.

Datele cu caracter personal prelucrate în Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvăluite 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 în evidențele BT Direct IFN S.A.

1.2.a. Temeiul legal și scopul prelucrării datelor personale

În scopul analizei unei cereri de credit formulate, în conformitate cu nevoia de desfășurare a unei activități de creditare responsabile, pe lângă prelucrarea datelor cu caracter personal în sistemul Biroului de Credit S.A., BT Direct prelucrează în evidențele proprii asemenea date, în temeiul obligațiilor legale pe care trebuie să le respecte, al încheierii contractului de credit și în baza interesului său legitim.

1.2.b. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acestora

Furnizarea datelor cu caracter personal este necesară în scopul analizei cererii de credit. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal necesare realizării acestui scop va conduce la imposibilitatea BT Direct de a-și îndeplini obligațiile legale în legătura cu acordarea creditului, urmând ca cererea de credit să nu poată fi analizată.

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

Datele personale menționate în cadrul prezentei informări la punctul 1.1.c. sunt prelucrate de BT Direct în cadrul procesului de analiză a cererii de creditare formulate, în evidențele proprii BT Direct.

În baza acestor date (nume, prenume și/sau CNP), ca parte a unei activități de creditare prudente, BT Direct efectuează verificări - după caz - în baze de date publice precum website-urile - portalul instanțelor de judecată, ONRC, în evidențe interne ale entităților din cadrul Grupului BT sau în baze de date obținute din surse externe independente, în scopul îndeplinirii obligațiilor legale cu privire la cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

Totodată, se vor verifica și informații legate de nivelul obligațiilor de plată lunare conform declarației personale a solicitantului din cadrul cererii de creditare precum și a celor rezultate din consultarea la Biroul de Credit S.A., istoricul de plată în cazul altor credite contractate de la BT Direct.

De asemenea, avem obligația legală de a stabili gradul de îndatorare, sens în care veniturile realizate de persoanele vizate sunt esențiale. Aflăm această informație fie consultând bazele de date ale Ministerului Finanțelor Publice, în cazul în care este exprimat acordul clientului sau codebitorului (după caz) pe formularul dedicat, fie în baza unei adeverințe de venit pe care aceștia o solicită spre completare angajatorului și ne-o pun apoi la dispoziție.

În baza consimțământului exprimat de către client și codebitor, dacă e cazul, se consultă și evidențele Centralei Riscului de Credit. Refuzul clientului sau a codebitorului dacă e cazul, de a-și exprima consimțământul, va determina imposibilitatea BT Direct de a analiza cererea de creditare.

Tot în această etapă, în baza acordului exprimat, se consultă informațiile evidențiate în baza de date a ANAF pentru o perioadă limitată - de maximum 5 zile lucrătoare - cu privire la veniturile realizate de aceștia, având în vedere că nivelul veniturilor realizate este un element esențial pentru stabilirea încadrării în condițiile de eligibilitate ale BT Direct. Potrivit prevederilor legale, acordurile de consultare a bazei de date ANAF se vor păstra pentru o perioadă de 10 ani de la semnarea acestora, urmând a fi puse, la cerere, la dispoziția acestei instituții.

1.2.d. Existența unui proces decizional automatizat, incluzând crearea de profiluri

În scopul verificării obiective a îndeplinirii condițiilor de eligibilitate pentru aprobarea cererii de creditare - BT Direct prelucrează în baza interesului său legitim datele cu caracter personal într-un sistem automat propriu („sistemul”). În acest sistem sunt introduse și analizate date personale precum: nume, prenume, CNP, adresa domiciliu, adresa de email sau adresa de corespondență, numărul de telefon mobil sau fix, starea civilă, numărul membrilor familiei, numărul persoane aflate în întreținere, date referitoare la deținerea de proprietăți 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 evidențelor 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 aceștia 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 poșta electronică, telefon, poșta – 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

În cadrul activității de asigurare a serviciilor suport, BT Direct va prelucra date personale necesare identificării persoanelor (etapa necesară, pentru a se asigura că nu divulga informații de natură secretului profesional către alte persoane decât cea în drept să le cunoască) și cele necesare pentru a răspunde cererii/sesizării/reclamației.

Orice persoană are posibilitatea de a adresa BT Direct, cereri, de a solicita furnizarea de informații/luarea unor măsuri sau îi poate transmite sesizări/reclamații, pe diverse canale cum ar fi – prin transmiterea/depunerea de sesizări letrice la sediul BT Direct sau al partenerilor prin care acesta își desfășoară activitatea de creditare, prin apelarea numărului de telefon al BT Direct sau prin transmiterea unor mesaje pe adresele de poșta electronică puse la dispoziția publicului, prin completarea unor formulare dedicate pe website-ul BT Direct. Pentru a răspunde acestor solicitări de informații/sesizări/reclamații, BT Direct prelucrează o serie de date cu caracter personal- numele, prenumele persoanei care formulează solicitarea, numărul de telefon, adresa de poșta electronică sau de corespondență de pe care s-a recepționat solicitarea, alte date cu caracter personal furnizate în cadrul mesajelor sau care este necesar a fi prelucrate în vederea formulării răspunsurilor/furnizării informațiilor solicitate.

În cazul solicitărilor de informații, disponibile sub formă unui formular pe website-ul BT Direct, solicităm de regulă completarea următoarelor date personale: nume, prenume, număr de telefon și adresa de e-mail, în vederea contactării solicitantilor pentru a le furniza răspuns/informații în legătură cu acestea.

BT Direct se preocupă să ofere clienților săi cu care încheiată o relație de afaceri (contract de credit) inclusiv informații online, de ex. chat both-ul “Livia de la BT” accesibil via Facebook sau Skype, pus la dispoziție de Banca Transilvania pentru facilitarea informării clienților despre sumele de achitat în calitate de debitori ai BT Direct precum și prin Serviciul ALO BT Direct de furnizare informații despre cardurile de credit. Pentru utilizarea acestor servicii este necesară prelucrarea unor categorii de date cu caracter personal în vederea identificării persoanelor ca fiind clienți BT Direct și, respectiv ca utilizatori ai serviciilor. Aceste date sunt, de regulă - numele, prenumele, codul de client alocat de BT Direct pentru utilizarea acestui serviciu suport de informare, data nașterii. Aceste date sunt solicitate și utilizate strict în scopul prestării serviciului, respectiv pentru perioada necesară prestării lor.

Datele completate în formulare care sunt prelucrate de BT Direct în scopul furnizării informațiilor solicitate, pe perioada necesară îndeplinirii acestor scopuri, în conformitate cu principiile și obligațiile stabilite de legile aplicabile în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal.

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

Datele personale sunt prelucrate de BT Direct inclusiv în scopuri de arhivare fizică și electronică, cât și pentru realizarea de servicii de registratură și curierat.

4. Efectuarea de analize interne în scopul evaluării portofoliului de clienți și a îmbunătățirii serviciilor oferite acestora

În baza interesului legitim sau, după caz a obligației sale legale, BT Direct prelucrează datele cu caracter personal ale clienților săi pentru efectuarea de analize interne atât cu privire la caracteristicile programelor de finanțare cât și cu privire la portofoliul de clienți, privind costurile serviciilor sale, buget și rentabilitatea structurilor care asigură servicii de intermediere a activității de creditare, dezvoltarea și îmbunătățirea programelor financiare și ale produsului de creditare, gestionarea litigiilor în care ste parte, investigațiilor/plangeri/solicitații la care BT Direct este parte, efectuare de controale de risc asupra procedurilor și proceselor BT Direct, audituri, realizări de rapoarte către instituțiile competente conform obligațiilor legale ale BT Direct inclusiv rapoarte în vederea consolidării rezultatelor Grupului Financiar Banca Transilvania, eliminând în timpul prelucrării, cât mai mult din datele cu caracter personal și păstrând 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 ca 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 înscrisuri atasate.

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 - poșta, 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 prelucrează?

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 vizate 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 vizatoare 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 în legătura cu prelucrarea datelor personale de către BT Direct?

Persoanele vizate au următoarele drepturi în legătura cu datele personale prelucrate de BT Direct:

a) Dreptul de a fi informat:

Inseamna dreptul persoanelor vizate de a primi de la BT Direct informații clare, transparente, scrise într-un limbaj care să fie ușor de înțeles, cu privire la felul în care BT Direct utilizează datele cu caracter personal, precum și despre drepturile pe care le au. BT Direct înțelege să își îndeplinească această obligație de informare prin detaliile pe care vi le oferă în prezentul document, "Politica BT Direct privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal, precum și prin alte note de informare inserate în cadrul formularelor și contractelor utilizate în activitatea sa.

b) Dreptul de acces:

Persoanele vizate au dreptul de acces la datele personale, respectiv să obțină o confirmare a faptului că BT Direct prelucraza sau nu datele lor, precum și o copie a acestora, astfel încât să aibă posibilitatea de a verifica dacă ele sunt prelucrate de BT Direct în conformitate cu prevederile legislației din acest domeniu.

c) Dreptul la rectificare:

Persoanele vizate au dreptul să le fie corectate datele cu caracter personal, dacă acestea se regăsesc în evidențele noastre în format eronat, dacă sunt inexacte sau incomplete.

d) Dreptul la ștergerea datelor:

Acest drept se mai numește și "dreptul de a fi uitat". În temeiul lui persoanele vizate pot solicita ștergerea datelor lor cu caracter personal pe care BT Direct le prelucraza, în cazul în care nu mai există motiv pentru prelucrare.

e) Dreptul la restricționarea prelucrării:

Persoanele vizate pot ca, în unele cazuri, să oprească utilizarea de către BT Direct a datelor care le privesc, pentru o anumită perioadă de timp. Când prelucrarea acestor date este restricționată, datele cu caracter personal vor fi în continuare păstrate în evidențele noastre, dar nu vor mai fi folosite de BT Direct în această perioadă și vor fi marcate ca fiind restricționate de la prelucrare.

f) Dreptul la portabilitatea datelor:

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

g) Dreptul la opoziție:

Persoanele vizate pot să se opună anumitor prelucrări ale datelor cu caracter personal ce le privesc, cum ar fi prelucrării în 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.

În baza acestui drept, persoanele vizate pot să adreseze ANSPDCP sau instanțelor de judecată solicitări/petiii în legătura cu prelucrarea datelor lor personale de către BT Direct

Modalitățile în care vă puteți exercita drepturile menționate la punctele 2-7 de mai sus sunt:

- prin transmiterea prin poșta a unei cereri scrise la sediul social al BT Direct din Mun. Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76, etaj 3, jud. Cluj sau la adresa Punctului de lucru din Bd. Dimitrie Pompeiu nr. 6A, Clădirea Olympus, etaj 3, București, sector 2 cu mențiunea – „în atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO)” sau
- pe cale electronică la adresa de e-mail dpo@btdirect.ro.

De asemenea, pentru datele prelucrate de BT Direct în Sistemul Biroului de Credit, astfel cum au fost ele prevăzute în prezenta politică, puteți să vă exercitați drepturile prevăzute anterior, și la Biroul de Credit S.A., astfel:

- printr-o solicitare scrisă, semnată, transmisă prin poșta la Biroul de Credit, sau
- prin accesarea în mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro).

Persoanele vizate de prelucrarea datelor lor personale în Sistemul Biroului de Credit au totodată dreptul de a obține, la cerere, la momentul comunicării deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de către BT Direct IFN S.A. în analiza cererii de credit. Pentru aspecte legate de prelucrarea datelor personale în sistemul Biroului de Credit, puteți contacta responsabilul cu protecția datelor din cadrul Biroului de Credit S.A. la adresa de e-mail: rpd@birouldecredit.ro.

Prezenta politică este revizuită în mod regulat pentru a garanta drepturile persoanelor vizate și pentru a îmbunătăți modurile de prelucrare și protecție a datelor cu caracter personal prelucrate în cadrul BT Direct.