

Nota de informare referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal in scopul aplicarii masurilor de cunoastere a clientelei, analizarii cererii de finantare, incheierii si derularii contractului de leasing / credit si de garantie.

I. DESPRE ACEASTA NOTA DE INFORMARE

Prin aceasta nota de informare specifica, va aducem la cunostinta principalele aspecte legate de felul cum urmeaza BTL sa prelucreze date cu caracter personal ale anumitor categorii de persoane fizice ("persoane vizate"), in contextul unei cereri de finantare adresate BTL de un solicitant persoana juridica si, dupa caz, pentru incheierea contractelor de leasing / credit si de garantie, in cazul in care aceasta solicitare de finantare este aprobata.

Aceasta nota de informare specifica se completeaza cu prevederile Politicii de confidentialitate BTL, disponibila pe website-ul www.btleasing.ro sau direct la urmatorul link: <https://www.btleasing.ro/politica-de-confidentialitate>, unde regasiti detalii in legatura cu aceasta activitate de prelucrare a datelor personale.

II. DATE DESPRE OPERATOR SI DESPRE RESPONSABILUL CU PROTECTIA DATELOR

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A. (BTL), institutie financiara nebancara cu sediul in Jud. Cluj, Municipiul Cluj-Napoca, Bulevardul 21 DECEMBRIE 1989, Nr. 77, Cladire The Office, corp C-D, etaj II si parter, email: office@btleasing.ro, tel: **0264-303283**, in calitate de Operator de Date cu Caracter Personal, prelucreaza cu buna credinta, in mod echitabil si transparent, in conditii de siguranta si pentru scopuri determinate si legitime datele cu caracter personal ale clientilor sai in scopurile mentionate in titlul acestei note de informare.

BTL a numit un responsabil cu protectia datelor (DPO), care poate fi contactat pentru orice intrebari legate de prelucrarea datelor realizate de BTL la adresa de e-mail dpo@btleasing.ro sau pe cale postala la adresa sediului nostru.

III. CATEGORII DE PERSOANE VIZATE

Atunci cand o persoana juridica adreseaza BTL o cerere de finantare in vederea incheierii unui contract de leasing / credit, precum si, dupa caz, in contextul incheierii si derularii/executarii contractelor de leasing / credit si de garantie, prelucram datele dumneavoastra cu caracter personal daca va incadrati in oricare dintre urmatoarele categorii de persoane vizate:

- reprezentatul legal sau conventional, beneficiarul real, asociatii/actionarii unui Client persoana juridica care solicita/beneficiaza de finantare, precum si reprezentatul legal sau conventional al unei persoane juridice care garanteaza in calitate de fidejutor o finantare BTL acordata unei persoane juridice;
- persoana fizica garant al unui contract de leasing financiar / credit (cu titlu de exemplu, dar fara a se limita la avalisti, fidejusori, garanti ipotecari, cedenti sau debitori cedati, garanti cu depozit cash colateral, etc);
- persoana fizica aflata in legatura cu solicitantul unui leasing financiar / credit BTL (persoana din grupul debitorului)*;
- persoana de contact din partea solicitantului finantarii;
- orice alta persoana fizica ale carei date cu caracter personal se regasesc in documentele necesare analizei cererii de finantare. De regula, acestea sunt documente care ne sunt puse la dispozitie de catre solicitantul finantarii cu ocazia formularii cererii.
- persoana juridica care solicita finantarea/incheie contractul de leasing / credit cu BTL si este de tipul Persoana Fizica Autorizata (P.F.A.), Intreprindere Individuala (I.I.), forme individuale de exercitare a unei profesii libere (precum, dar fara a se limita la contabil, medic, notar, avocat)

*BTL, in calitatea sa de institutie financiara nebancara, este supusa obligatiilor legale de a stabili si analiza expunerea sa fata de grupurile de clienti aflati in legatura, ca parte a analizei riscului de creditare. De asemenea, in calitate de persoana declaranta, BTL va raporta aceste expuneri si componenta grupurilor debitoare de clienti aflati in legatura catre BNR, Centrala Riscului de Credit (doar acolo unde este cazul).

Pentru aducerea la indeplinire a acestor scopuri, BTL va colecta de la solicitantul unei finantari informatii despre persoane cu care acesta formeaza acelasi grup de clienti aflati in legatura. Unele dintre aceste informatii sunt date cu caracter personal - numele, prenumele, codul numeric personal, si- dupa caz- functia sau detinerile pe care respectiva persoana fizica le detine in cadrul unei persoane juridice din grupul solicitantului.

Aceste date sunt necesare BTL pentru a putea analiza cererea de finantare, iar refuzul solicitantului de finantare de a le furniza poate determina imposibilitatea BTL de a analiza si/sau de a aproba cererea. Datele cu caracter personal apartinand acestor categorii de persoane fizice se transmit catre Centrala Riscului de Credit din cadrul BNR, precum si, dupa caz, cu respectarea principiului nevoii de a cunoaste, catre entitati din Grupul financiar Banca Transilvania si furnizori de servicii utilizate de BTL in cadrul procesului de analiza a cererii de finantare.

Perioada de pastrare a datelor acestor persoane in evidentele BTL este egala cu cea a existentei unui grup/ unor grupuri de clienti aflati in legatura din care acestea fac parte. Drepturile pe care si le pot exercita aceste persoane in legatura cu prelucrarea datelor lor cu caracter personal, precum si modalitatile in care aceste drepturi pot fi exercitate sunt cele prevazute la lit.I al prezentei note de informare

Intrucat BTL nu are posibilitatea de a informa direct aceste persoane in legatura cu prelucrarea datelor lor, solicitantul de finantare se obliga sa informeze persoanele pe care le declara la BTL despre faptul ca regasesc detalii legate de prelucrarea datelor lor in cadrul Politicii de confidentialitate BTL regasita pe website-ul www.btleasing.ro la sectiunea III pct. 2

IV. CATEGORII DE DATE CU CARACTER PERSONAL SI SURSA COLECTARII ACESTORA

Categoriile de date personale pe care BTL le prelucreaza in scopurile indicate sunt, dupa caz, cele din cererea de finantare, din contractele de leasing / credit si de garantie si din documentele anexate acestora. Acestea sunt colectate de regula de la reprezentantul persoanei juridice care formuleaza cererea de finantare/semneaza contractul de leasing / credit si/sau de garantie.

Ca parte a procesului de cunoastere a clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului precum si al punerii in aplicare a sanctiunilor internationale, pentru obtinerea informatiilor referitoare la beneficiarul real si la persoanele expuse public, pentru prevenirea intrarii in relatii de afaceri cu persoane implicate in activitati frauduloase sau in alte activitati de natura infractiionala, BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA colecteaza date personale si din alte surse, respectiv informatiile obtinute ca

urmare a interogarii unor date primite de la solicitantul finantarii (dupa caz, nume, prenume, data nasterii si/sau CNP) in baze de date publice ca: portalul instantelor de judecata, Recom – ONRC, BPI, mfinante, in evidente interne ale entitatilor din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania sau baze de date obtinute din surse externe independente. De asemenea, informatiile obtinute in urma interogarii in Centrula Riscurilor de Credit a persoanelor juridice de tip PFA, II, forme individuale de exercitare a unor profesii liberale au tot regimul datelor personale colectate din alte surse decat de la persoana vizata. Categoriile de date prelucrate in activitatea societatii noastre sunt prezentate pe larg in Politica de confidentialitate BTL.

V. SCOPURILE PRELUCRARI

Prelucram datele dvs personale, dupa caz, in principal in urmatoarele scopuri:

- cunoasterea Clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si punerea in aplicare a sanctiunilor internationale
- evaluarea bonitatii si eligibilitatii, reducerea riscului de creditare, determinarea gradului de indatorare a Clientilor interesati de serviciile de creditare ale BTL, inclusiv constituirea grupului debitorului;
- incheierea, derularea si executarea contractelor de leasing financiar / credit si a celor de garantie;

Detalii despre aceste scopuri, precum si despre alte scopuri secundare, strans legate de cele principale, in care sunt prelucrate datele cu caracter personal de catre BTL regasiti in Politica de confidentialitate, cu detaliile indicate anterior.

VI. TEMEIURILE PRELUCRARI SI CONSECINTELE REFUZULUI DE PRELUCRARE A DATELOR

BTL prelucraza datele cu caracter personal ale persoanelor vizate in scopurile indicate, in baza urmatoarelor temeiuri, dupa caz:

- pentru indeplinirea unei sarcini care serveste unui interes public (conform legislatiei aplicabile in domeniul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului si punerii in aplicare a sanctiunilor internationale);
- pentru indeplinirea obligatiilor legale ale BTL;
- pentru luarea masurilor necesare in vederea incheierii, precum si pentru incheierea si derularea contractelor de leasing / credit si/sau garantie;
- in temeiul interesului legitim al BTL, in cazuri precum, dar fara a se limita la: comunicari referitoare la contract, colectarea de debite/recuperare creante, geolocalizarea autovehiculelor in leasing (aflate in proprietatea BTL), prevenirea fraudelor, inclusiv prin schimb de date in cadrul Grupului BT;
- In baza consimtamantului, pentru interogarea situatiei in Centrula Riscurilor de Credit- CRC, (se prelucraza date personale numai in cazul consultarii CRC realizate pentru persoane juridice de tipul P.F.A., I.I., forme individuale de exercitare a unei profesii liberale)

Cu exceptia cazurilor in care datele cu caracter personal sunt prelucrate in temeiul consimtamantului, si in unele cazuri in care temeiul prelucrarii il constituie interesul legitim, refuzul persoanelor de a le fi prelucrate datele de catre BTL va face imposibila solutionarea cererii de finantare sau, dupa caz, incheierea/executarea contractelor de leasing / credit si de garantie.

VII. PROCESE DECIZIONALE AUTOMATIZATE, INCLUSIV CREAREA DE PROFILURI

In unele cazuri, respectiv pentru determinarea profilului de risc al clientilor, in conformitate cu obligatiile stabilite in sarcina BTL prin legislatia aplicabila in domeniul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului si al punerii in aplicare a sanctiunilor internationale, precum si pentru monitorizarea relatiei de afaceri conform acelorasi obligatii legale, prelucram date personale ale clientilor/persoane juridice de tipul PFA, II, forme individuale de exercitare a unor profesii liberale, precum si ale reprezentantilor, asociatilor/actionarilor si beneficiarilor reali ai tuturor formelor de persoane juridice prin mijloace automatizate, inclusiv prin crearea de profiluri.

In cazul persoanelor juridice de tipul PFA, II, forme individuale de exercitare a unor profesii liberale datele cu caracter personal din cererea de credit sunt prelucrate automatizat inclusiv in scop de scoring, fiind necesar pentru analiza cererii de finantare in vederea incheierii contractului de leasing / credit.

Datele cu caracter personal nu sunt supuse unor decizii luate exclusiv pe baza unor prelucrari automatizate (decizii individuale automate), fiind asigurata de fiecare data interventia umana, prin intermediul angajatilor BTL.

VIII. CATEGORII DE DESTINATARI AI DATELOR. TRANSFERURI CATRE TARI TERTE/ORGANIZATII INTERNATIONALE

Datele cu caracter personal prelucrate de BTL sunt dezvaluite sau, dupa caz, transferate in conformitate cu temeiurile legale aplicabile in functie de situatie si doar in conditii care asigura deplina confidentialitate si siguranta a datelor, mai multor categorii de destinatari, prezentate in detaliu in Politica de confidentialitate

De regula, datele personale pe care le prelucram in activitatea BTL raman in spatiul Uniunii Europene. Atunci cand este necesar pentru aducerea la indeplinire a obiectelor contractelor incheiate cu Clientii BTL si numai in situatii specifice sau in baza unor garantii adecvate, BTL poate transfera datele cu caracter personal si catre tari terțe sau, dupa caz, catre organizatii internationale.

IX. PERIOADA DE STOCARE

In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate, BTL va prelucra datele cu caracter personal pe durata derularii relatiilor contractuale, precum si ulterior in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, pe o perioada de 5 ani de la incheierea relatiei (legea privind prevenirea si sanctionarea spalarii banilor si combaterii terorismului), iar in ceea ce priveste documentele justificative care stau la baza inregistrarii in contabilitatea financiara pe o perioada de 5 ani, calculati de la data de 1 iulie a anului urmator celui incheierii exercitiului financiar in care au fost intocmite (legea contabilitatii).

X. DREPTURILE PERSOANEI VIZATE

In conformitate prevederile Regulamentul UE 679/2016 - Regulamentul General privind Protectia Datelor, in calitate de persoana vizata, va sunt recunoscute si puteti sa va exercitati urmatoarele drepturi: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrarii, dreptul de opozitie, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de retragere a consimtamantului (pentru prelucrarile care se intemeiaza pe consimtamantul

dumneavoastra), dreptul de a nu fi supus unor decizii individuale automate, inclusiv crearea de profiluri, dreptul de a va adresa Autoritatii Nationale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal si justitiei pentru apararea oricaror drepturi recunoscute. Detalii despre aceste drepturi si modalitatea cum vi le puteti exercita regasiti in Politica de confidentialitate BTL.