

**Politica BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.
privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal
("POLITICA" SAU "POLITICA DE CONFIDENTIALITATE
BTL")**

Versiune revizuită la data de 11.09.2025

I. PREVEDERI GENERALE

1. DATE DESPRE OPERATOR

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A. este o institutie financiara nebancara, persoana juridica romana, inregistrata la Oficiul Registrului Comertului sub nr. J1995001096127, avand codul unic de inregistrare nr. RO7424119 si cu sediul social in Romania, jud. Cluj, Mun. Cluj-Napoca, B-dul 21 Decembrie 1989, nr. 77, Cladirea The Office, Corp C-D, et.2 si parter, parte (subsidiara) a Grupului Financiar Banca Transilvania (denumit in continuare Grupul BT), care desfasoara activitati de finantare in sistem leasing financiar, produse ce se adreseaza atat persoanelor fizice cat si juridice.

Pagina noastra oficiala de internet este www.btleasing.ro (denumita in continuare "website-ul BTL"), iar date noastre de contact sunt: tel.: 0264.303.283, adresa de e-mail: office@btleasing.ro.

In cadrul BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A., (denumita in continuare "BTL") ne preocupam constant ca datele cu caracter personal ale tuturor persoanelor cu care interactionam - clienti, vizitatori, furnizori de servicii/colaboratori, etc - (denumite in continuare "persoane vizate") sa fie prelucrate in conformitate 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.

2. DATE DESPRE RESPONSABILUL CU PROTECTIA DATELOR

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 BTL prelucreaza aceste date, prin transmiterea unei sesizari/reclamatii la:

- sediul BTL din mun. Cluj-Napoca, B-dul 21 Decembrie 1989, nr. 77, Cladirea The Office, Corp C-D, et.2 si parter, jud. Cluj cu mențiunea "în atenția responsabilului cu protecția datelor cu caracter personal" sau a unui mesaj la

- adresa de posta electronica dpo@btleasing.ro

3. ASPECTE INTRODUCTIVE

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

Prin aceasta Politica intelegem sa ne indeplinim fata de toate categoriile de persoane fizice ale caror date cu caracter personal le prelucram in cadrul activitatii noastre („persoane vizate”) obligatia de informare in conformitate cu prevederile art. 13-14 din Regulamentul UE nr. 679/2016 sau Regulamentul general privind protectia datelor (denumit in continuare „GDPR”).

Prezenta Politica nu se adreseaza angajatilor BTL, aceasta categorie de persoane vizate fiind informata in legatura cu datele cu caracter personal pe care BTL le prelucreaza in calitate de angajator printr-un document distinct.



Ori de câte ori vom avea posibilitatea obiectivă de a informa în mod direct anumite categorii de persoane vizate despre prelucrarea datelor lor, ne angajăm să procedăm în acest sens. În unele cazuri însă, fie nu avem posibilitatea obiectivă, fie ar implica un efort disproporționat pentru BTL să își îndeplinească direct această obligație. Pentru toate aceste situații, ne îndeplinim obligația de informare prin această Politică de confidențialitate.

Va vom explica în prezenta politică ce date cu caracter personal prelucram de la persoanele cu care interacționăm în cadrul activității noastre, în ce modalități, în ce scopuri le utilizăm, către cine le dezvaluim 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.

În cazul în care nu sunteți familiarizați cu sensul diferiților termeni de specialitate utilizați în cadrul GDPR sau al legislației aplicabile în domeniul financiar, vă recomandăm să studiați mai întâi secțiunea referitoare la:

II. TERMENI DE SPECIALITATE UTILIZATI IN ACEASTA POLITICA

Termenii definiți în prezenta secțiune, vor avea următorul înțeles atunci când sunt utilizați în prezenta Politică:

- a. **“date cu caracter personal”** înseamnă orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă ("persoana vizată"); o persoană fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;
- b. **“prelucrare”** înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, transmiterea, combinarea, blocarea, restricționarea, ștergerea, distrugerea, arhivarea datelor cu caracter personal.
- c. **“GDPR”** înseamnă Regulamentul (UE) 679/2016 al Parlamentului European și al Consiliului din 27.04.2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE;
- d. **“Grupul Financiar BT”**- Banca împreună cu entități controlate de aceasta precum, BT Microfinanțare IFN SA („BT Mic”), BT Asset Management S.A.I. S.A., („BTAM”), BT Leasing Transilvania IFN S.A. („BTL”), BT Direct IFN S.A. („BTD”), BT Capital Partners S.S.I.F. S.A.(„BTCP”), Fundația Clubul Întreprinzătorului Român, Fundația Clujul are Suflet și alte entități care se pot alătura acestui grup în viitor;
- e. **“persoana vizată”** – persoana fizică ale cărei date cu caracter personal se prelucrează;
- f. **“operator”** înseamnă persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism care, singur sau împreună cu altele, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;
- g. **“persoană împuternicită de operator”** înseamnă persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism care prelucrează datele cu caracter personal în numele operatorului;
- h. **“destinatar”** înseamnă persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism căreia/căruia îi sunt divulgate datele cu caracter personal, indiferent dacă este sau



nu o parte terță. Autoritățile publice cărora li se pot comunica date cu caracter personal în cadrul unei anumite anchete în conformitate cu dreptul UE sau cu dreptul intern dintr-un stat membru UE nu sunt considerate destinatari;

- i. **"parte terță"** înseamnă o persoană fizică sau juridică, autoritate publică, agenție sau organism altul decât persoana vizată, operatorul, persoana împuternicită de operator și persoanele care, sub directa autoritate a operatorului sau a persoanei împuternicite de operator, sunt autorizate să prelucrez date cu caracter personal;
- j. **"consimțământ"** al persoanei vizate înseamnă orice manifestare de voință liberă, specifică, informată și lipsită de ambiguitate a persoanei vizate prin care aceasta acceptă, printr-o declarație sau printr-o acțiune fără echivoc, ca datele cu caracter personal care o privesc să fie prelucrate;
- k. **"țară terță"**- stat aflat în afara Spațiului Economic European (SEE). SEE include statele membre ale Uniunii Europene și, în plus - Norvegia, Islanda și Liechtenstein;
- l. **"date privind sănătatea"** înseamnă date cu caracter personal legate de sănătatea fizică sau mentală a unei persoane fizice, inclusiv prestarea de servicii de asistență medicală, care dezvăluie informații despre starea de sănătate a acesteia;
- m. **"creare de profiluri"** înseamnă orice formă de prelucrare automată a datelor cu caracter personal care constă în utilizarea datelor cu caracter personal pentru a evalua anumite aspecte personale referitoare la o persoană fizică, în special pentru a analiza sau prevedea aspecte privind performanța la locul de muncă, situația economică, sănătatea, preferințele personale, interesele, fiabilitatea, comportamentul, locul în care se află persoana fizică respectivă sau deplasările acesteia;
- n. **"ANSPDCP"**- Autoritatea de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal din România;
- o. **"mijloace electronice"** - echipamente electronice și rețele de cablu, fibră optică, radio, satelit și altele asemenea, utilizate pentru prelucrarea, stocarea sau transmiterea informației;
- p. **"Beneficiar real"** conform prevederilor art. 4 alin. 1 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, este orice persoană fizică ce deține sau controlează în cele din urmă clientul și/sau persoana fizică în numele ori în interesul căruia/căreia se realizează o tranzacție, o operațiune sau o activitate și include cel puțin categoriile de persoane fizice menționate la art. 4 alin. 2 literele a, b, c, d din acest act normativ;
- q. **"Persoană expusă public"** conform prevederilor art. 3 alin. 1 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante și include cel puțin categoriile de persoane fizice menționate la art. 3 alin. 2 din acest act normativ.

III. CE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCREAZA BTL, CUI APARTIN ACESTEA SI IN CE SCOPURI LE UTILIZAM

În cadrul activității pe care o desfășoară, BTL prelucrează diferite categorii de date cu caracter personal, în funcție de calitatea pe care persoanele vizate o au în relație cu BTL.

Raportat la relația pe care o aveți cu BTL într-un anumit context, vă prezentăm în cele ce urmează cum va vom prelucra datele cu caracter personal:



1 Daca sunteti client BTL

i. Cine este client BTL în scopul prezentei Politici de confidentialitate?

- clienti persoane fizice ce aplica pentru o finantare BTL sau beneficiaza de o finantare BTL;
- persoana fizica, codebitor al unui client persoana fizica BTL;
- reprezentatul legal sau conventional al unui Client persoana juridica precum, dar fara a se limita la persoane juridice de tipul: Persoana Fizica Autorizata, Intreprindere Individuala, profesie liberala (precum, dar fara a se limita la contabil, medic, notar, avocat), societate cu raspundere limitata, societate pe actiuni, în comandita, etc, societati profesionale, asociatii si fundatii, unitati administrativ teritoriale, regii autonome, culte, etc.;
- reprezentatul legal sau conventional al unei persoane juridice, care garanteaza în calitate de fidejutor o finantare BTL;
- beneficiarul real al unui solicitant de leasing financiar BTL, al unui solicitant de credit BTL sau al unui contract de leasing financiar sau al unui contract de credit aflat în derulare;
- persoana fizica garant al unui contract de leasing financiar sau al unui contract de 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)

ii. Scopurile în care prelucram datele

Daca va aflati în una din situatiile de mai sus, va vom prelucra, dupa caz, datele în urmatoarele scopuri:

- Verificarea identitatii, în vederea prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru confirmarea calitatii de client BTL;
Verificarea identității se realizează la stabilirea sau, dupa caz, în vederea stabilirii unei relatii de afaceri, precum și pe parcursul derulării unei asemenea relații de afaceri, fiind necesara depunerii cererii de finantare, identificarii si cunoasterii clientului, gestionarii contractului si garantiilor.
În unitățile BTL sau ale colaboratorilor BTL identitatea se verifică în baza actelor de identitate aflate în termenul de valabilitate, care trebuie prezentate în original;
- cunoașterea Clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, precum si pentru punerea în aplicare a sanctiunilor internationale, inclusiv verificarea pe bază de risc, prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a Clientelei care presupun atât verificarea identității, cât și prelucrarea unor date cu caracter personal impuse de lege, atât la momentul dobândirii de către o anumită persoană fizică a calității de Client (colectarea datelor), pe întreaga perioadă cât această calitate este deținută (actualizarea datelor), precum și ulterior acestui moment, pentru perioada de timp stabilită legal după momentul încetării calității de Client (stocarea datelor și prelucrarea lor în scopurile permise de lege);
- evaluarea bonitatii si eligibilitatii, reducerea riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare a Clienților interesați de serviciile de creditare ale BTL;
- Incheierea, derularea si executarea contractelor de leasing financiar si a celor de garantie;
- Incheierea, derularea si executarea contractelor de credit si a celor de garantie;
- pentru determinarea persoanelor în drept sa emita BO pe contul indicat (se verifica semnaturile din fisa specimen eliberata de banca), determinarea titularilor dreptului de



proprietate (se verifica extrasele CF pentru a se identifica și a se verifica identitatea garantului ipotecar);

- formularea unor cereri, interogari, realizarea și transmiterea de raportări către instituțiile competente să le recepționeze, în conformitate cu prevederile legale aplicabile BTL (precum, dar fără a se limita la: BNR, Centrala Riscurilor de Credit, Centrala Incidentelor de Plati, ANAF - pentru consultarea bazei de date a MFP-ANAF în cazul în care v-ați exprimat acordul (consimțământul) în acest sens pe formularul dedicat, angajatorul dumneavoastră (în cazul în care faceți dovada veniturilor dumneavoastră cu o adeverință de venit de la angajator), SRPCIV (pentru datele necesare înmatriculării bunului);
- realizarea analizelor și ținerea evidențelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă a BTL;
- administrarea în cadrul departamentelor interne a serviciilor și produselor oferite de BTL;
- evaluarea și monitorizarea comportamentului financiar-comercial al Clienților pe parcursul derulării relației de afaceri cu BTL, în vederea detectării tranzacțiilor neobișnuite și a tranzacțiilor suspecte, conform obligațiilor legale de cunoaștere a Clienței instituite în sarcina BTL pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului;
- colectarea debitelor și recuperarea creanțelor înregistrate de Clienți;
- apararea în justiție a drepturilor și intereselor BTL, soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricăror altor petiții/plângeri/solicitări în care BTL este implicată;
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor BTL, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate BTL de orice persoană și/sau de autorități sau instituții, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet;
- dovedirea cererilor/acordurilor/opțiunilor cu privire la anumite aspecte;
- arhivarea- atât în format fizic, cât și electronic- a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up);
- realizarea de servicii de registratură și secretariat cu privire la corespondența adresată BTL și/sau expediată de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
- asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de BTL și a spațiilor fizice în care BTL își desfășoară activitatea;
- crearea sau analizarea de profiluri pentru îmbunătățirea produselor/serviciilor BTL sau ale entităților din Grupul BT;
- calcularea comisioanelor la care sunt îndreptățite anumite categorii de angajați sau colaboratori;
- prevenirea fraudelor.

iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate pot fi după caz următoarele

- date de identificare: nume, prenume, pseudonim (dacă este cazul), data și locul nașterii, codul numeric personal (CNP), seria și numărul actului de identitate național sau internațional/pașaportului, precum și copia acestuia, adresa de domiciliu;



- date de contact: adresa de corespondență (dacă este cazul), numărul de telefon, de fax, adresa de poștă electronică;
- cetățenia;
- profesia, ocupația, denumirea angajatorului ori natura activității proprii (dacă este cazul), funcția, vechimea la actualul loc de muncă și vechimea totală în muncă;
- calitatea, deținerile și, după caz, puterile de reprezentare deținute în cadrul unor persoane juridice;
- informații despre situația familială (inclusiv stare civilă, număr copii, persoane aflate în întreținere etc.);
- informații despre situația economică și financiară (inclusiv date despre venituri, eventuale depozite, date despre tranzacții bancare și istoricul acestora, date privind bunurile deținute/aflate în proprietate-eventuale sarcini, servituti, dezmembraminte, precum și date referitoare la comportamentul de plată, eventuale credite sau alte obligații de plată, gradul de îndatorare);
- imaginea (conținută în copia actele de identitate);
- semnatura;
- identificatori alocați de BTL - codul de Client BTL utilizat pentru gestiunea clienților- servicii facturare;
- date despre calitatea de persoană expusă public: informații despre funcția publică importantă deținută și opinii politice (exclusiv în contextul obținerii de informații legate de persoana expusă public-PEP);
- informații referitoare la activitatea frauduloasă/potențial frauduloasă, constând în date referitoare la acuzații și condamnări legate de infracțiuni precum fraudă, spălarea de bani și finanțarea actelor de terorism;
- litigii;
- calitatea de beneficiar real;
- mandat semnături în banca-fisa specimen;
- date despre relația specială cu Grupul BT sau cu BTL (date despre relația specială, calitate, funcție, situația personală, date despre membri de familie);
- orice alte informații care sunt necesare desfășurării activităților BTL în scopurile expuse mai sus;
- date despre bunuri mobile, imobile în cazul garanților ipotecari
- conturi bancare și disponibil în cazul garanților cu depozit cash colateral;
- date privind starea de sănătate, exclusiv în cazul în care prelucrarea unor asemenea date este necesară pentru dovedirea de către Clienți a situației dificile în care se află aceștia sau membrii familiilor lor, mai ales în vederea acordării unor facilități/amanări la plata ratelor.

BTL nu colectează de la clienți date sensibile privind etnia sau credințele religioase și nici date despre minori, cu excepția cazului în care minorul face parte din structura unei persoane juridice.

2 Dacă sunteți o persoană fizică aflată în legătură cu solicitantul unui leasing financiar BTL - persoană fizică din grupul debitorului (ex. soț/soție/partener de viață al unui solicitant de leasing BTL etc.)

i. Cine este o persoană fizică aflată în legătură cu solicitantul unui leasing BTL?

Sunt persoane fizice aflate în legătură cu solicitantul unui leasing (denumit și “**solicitantul**” sau “**debitorul**”) și formează același grup cu acesta, oricare dintre cele indicate mai jos:

Solicitantul de leasing este o persoană fizică sau juridică care adresează BTL o cerere de creditare.

Se consideră a fi solicitant de credit inclusiv soțul/soția/partenerul de viață/codebitorul/garantul solicitantului principal de credit.

- a. Soțul/soția/partenerul de viață al solicitantului împreună cu societățile asupra cărora solicitantul deține controlul sau pe care le administrează;
- b. Alți membri apropiați ai familiei solicitantului împreună cu societățile asupra cărora aceștia dețin controlul sau pe care le administrează, în măsura în care între aceștia și solicitantul de leasing sau între societățile pe care aceștia le controlează/administrează există o relație de control direct sau indirect/influență dominantă/dependență economică;
- c. Entitățile în care solicitantul exercită direct sau indirect controlul prin:
 - Deținerea a minim 50% din acțiuni/părți sociale;

și/sau

- Capacitatea de a obține majoritatea voturilor în cadrul AGA

și/sau

- Capacitatea de a numi/revoca majoritatea membrilor organelor de conducere, administrație sau de supraveghere

- d. Entitățile în care solicitantul este administrator
- e. Entitățile în care solicitantul este director general respectiv conducător în cazul fundațiilor/asociațiilor/organismelor publice
- f. Societățile mamă/filialele societăților de la pct. c și d;
Societăți aflate sub controlul societăților de la pct. c și d.
- g. Administratorii și persoanele care exercită direct sau indirect controlul în societățile de la pct.c, d și f exceptând cele menționate anterior
- h. Persoana fizică și/sau juridică care garantează cu bunurile sale (inclusiv veniturile în cazul codebitorului/garantului) finanțarea solicitantului, dacă executarea acestor garanții ar afecta-o de așa manieră încât ar pune în dificultate capacitatea de plată a acesteia

ii. Scopurile în care prelucrăm datele aparținând persoanelor fizice din grupul unui debitor BTL

Dacă sunteți o astfel de persoană, vă prelucrăm datele, după caz, în următoarele scopuri:

- constituire grupuri;
- evaluarea solvabilității, reducerea riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare a Clienților interesați de produsele de finanțare ale BTL;
- verificarea identității, inclusiv pentru confirmarea/infirmarea calității dumneavoastră de Client BTL;



- realizarea și transmiterea de raportări către instituțiile competente să le recepționeze, în conformitate cu prevederile legale aplicabile BTL (precum, dar fără a se limita la: Centrala Riscului de Credit din cadrul BNR);
- realizarea analizelor și ținerea evidențelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă a BTL;
- administrarea în cadrul departamentelor interne a serviciilor și produselor oferite de BTL;
- apararea în justiție a drepturilor și intereselor BTL, soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricăror altor petiții/plângeri/solicitări în care BTL este implicată;
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor BTL, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate BTL de orice persoană și/sau de autorități sau instituții, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet;
- efectuarea de analize interne (inclusiv statistice);
- arhivarea- atât în format fizic, cât și electronic - a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up);
- realizarea de servicii de registratură și secretariat cu privire la corespondența adresată BTL și/sau expediate de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
- prevenirea fraudelor.

În contextul analizării cererii de finanțare a unui solicitant persoană fizică sau juridică, BTL prelucrează inclusiv datele dumneavoastră cu caracter personal, dacă vă includeți în oricare dintre categoriile de persoane fizice indicate mai sus (care fac parte din grupul debitorului), întrucât BTL este supusă obligațiilor legale de a stabili și analiza expunerea sa față de grupurile de clienți aflați în legătură, ca parte a analizei riscului de creditare.

De asemenea, în calitate de persoană declarantă, BTL va raporta aceste expuneri și componenta grupurilor debitoare de clienți aflați în legătura către BNR, Centrala Riscului de Credit (doar acolo unde este cazul).

Aceste date ale dumneavoastră sunt necesare pentru a putea proceda la analiza solicitării/cererii de leasing, iar refuzul solicitantului de leasing (sau al dumneavoastră) de a le furniza sau de a fi prelucrate poate determina imposibilitatea de a analiza și/sau de a aproba finanțarea.

Datele cu caracter personal ce vă aparțin se transmit/dezvăluie, după caz, către Centrala Riscului de Credit din cadrul BNR, precum și, cu respectarea principiului nevoii de a cunoaște, către entități din Grupul financiar BT și/sau către furnizori de servicii utilizați de BTL în cadrul procesului de analiză a cererii de finanțare.

Perioada de păstrare a datelor dumneavoastră în evidențele BTL este egală cu cea a existenței unui grup/unor grupuri de clienți aflați în legătură din care faceți parte.

iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate persoanelor fizice din grupul unui debitor BTL

- date de identificare - nume, prenume, CNP;
- funcția, calitatea, deținerile și, după caz, puterile de reprezentare deținute în cadrul unor persoane juridice din grupul debitorului;



- după caz, alte date aflate în evidențele BTL sau disponibile public, care sunt necesare pentru aducerea la îndeplinire a scopului referitor la analiza riscului de credit.

3 Daca sunteți cumparator al unui bun din parcul propriu BTL

i. Cine este persoana vizata în acest caz?

- Sunteți o persoană fizică care achiziționează în nume propriu un bun din parcul propriu BTL;
- Sunteți reprezentant legal sau convențional al unei persoane juridice de orice tip care achiziționează un bun din parcul propriu BTL.

ii. Scopurile în care prelucram datele, pot fi după caz următoarele:

- Verificarea identității, precum și pentru confirmarea calității de client BTL;
Verificarea identității se realizează la stabilirea derulării unei relații de afaceri, fiind necesară identificării și cunoașterii clientului, gestionării contractului.
În unitățile BTL sau a colaboratorilor BTL identitatea se verifică în baza actelor de identitate aflate în termenul de valabilitate, care trebuie prezentate în original;
- Încheierea, derularea și executarea contractelor vânzare-cumpărare - datele personale ale solicitantului sunt prelucrate în evidențele BTL;
- realizarea și transmiterea de rapoarte către instituțiile competente să le recepționeze, în conformitate cu prevederile legale aplicabile BTL;
- realizarea analizelor și ținerea evidențelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă a BTL;
- administrarea în cadrul departamentelor interne a serviciilor și produselor oferite de BTL;
- colectarea debitelor și recuperarea creanțelor înregistrate de Clienți;
- apărarea în justiție a drepturilor și intereselor BTL, soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricăror altor petiții/plângeri/solicitări în care BTL este implicată;
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor BTL, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate BTL de orice persoană și/sau de autorități sau instituții, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet;
- dovedirea cererilor/acordurilor/opțiunilor cu privire la anumite aspecte;
- arhivarea- atât în format fizic, cât și electronic- a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up);
- realizarea de servicii de registratură și secretariat cu privire la corespondența adresată BTL și/sau expediată de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
- asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de BTL și a spațiilor fizice în care BTL își desfășoară activitatea;
- crearea sau analizarea de profiluri pentru îmbunătățirea produselor/serviciilor BTL sau ale entităților din Grupul BT;
- prevenirea fraudelor.



iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate pot fi după caz următoarele:

- date de identificare: nume, prenume seria și numărul actului de identitate național sau internațional/pașaportului, adresa de domiciliu;
- cetățenie;
- date de contact: adresă de corespondență, adresă de e-mail, număr de telefon;
- cod client;
- cont bancar;
- semnatura;

4 Dacă sunteți clienți pentru care se eliberează acorduri de sublease, subînchiriere, imputerniciri sau sunteți un tert BTL

i. Cine este persoana vizată în acest caz?

- persoana fizică sau reprezentant legal sau conventional al unui client pentru care se eliberează acorduri de sublease, subînchiriere;
- persoana fizică (altă decât reprezentantul legal sau conventional) desemnată să primească facturi, corespondența BTL și alte informații;
- persoana fizică terță ale cărei date le prelucram în afara unei relații directe cu BTL: sunteți inclus(ă) în această categorie de persoane vizate dacă orice dată cu caracter personal ce vă privește nu este dezvăluită/transferată de către clienți sau colaboratori BTL, în contextul relației acestora cu noi sau de către orice altă persoană. Datele dumneavoastră le prelucram în acest context în calitate de terț BTL, chiar dacă aveți și alte relații directe cu noi (ex. un solicitant de leasing BTL nu pune la dispoziție contractul de vânzare-cumpărare al bunului în care dumneavoastră figurați ca vânzător. În acest caz, datele din acest contract vi le vom prelucra în calitatea dumneavoastră de terț, chiar dacă sunteți de fapt și client BTL și vă prelucram datele și în alte scopuri, proprii relației contractuale pe care o aveți stabilită cu BTL).

Astfel, cu titlu exemplificativ, vă prelucram datele în calitatea dumneavoastră de terți BTL, dacă aparțineți oricăreia dintre următoarele categorii de persoane fizice:

- a. membri ai familiei unui client BTL sau ai unui angajat BTL-** este posibil ca, în anumite situații, Clienții să ne aducă la cunoștință date în legătură cu membri ai familiei lor, mai ales în contextul formulării și analizării unei cereri de finanțare sau a derulării unui contract de leasing.
Totodată, angajații BTL este posibil să pună la dispoziție date aparținând unor membri de familie, în diverse contexte legate de relația lor de muncă cu noi (ex. copii minori ai angajaților, alți membri ai familiei angajaților BTL);
- b. persoane fizice ale căror date sunt menționate pe diverse înregistrări puse la dispoziția BTL-** în cazul în care un client sau colaborator BTL sau orice altă persoană cu care BTL interacționează depune la/transmite către BTL diferite înregistrări, în diferite situații (ex. adeverințe sau înregistrări de orice tip care conțin date cu caracter personal ale semnatarilor



sau, după caz, ale altor persoane menționate în cuprinsul înscrisurilor) BTL va prelucra aceste date având în vedere necesitatea de a păstra aceste înscrisuri chiar dacă este posibil să nu aibă nevoie să prelucrez datele în altă formă decât stocarea lor.

- c. persoane în legătură cu care BTL primește solicitări/cereri de informații** de la diverse instituții și/sau autorități publice, de la notari, avocați, executori judecătorești etc;
- d. orice alte categorii de persoane fizice** ale căror date cu caracter personal ne sunt puse la dispoziție de către orice persoană cu care interacționăm sau care ajung în posesia noastră în orice alt mod.

ii. Scopurile în care prelucram datele pot fi după caz următoarele

- încheierea, derularea și executarea contractului - datele personale ale persoanelor desemnate să primească corespondența sunt prelucrate în evidențele BTL;
- gestionarea relațiilor de muncă cu angajații BTL, inclusiv prevenirea și gestionarea situațiilor de conflict de interese ale angajaților, după caz;
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor BTL, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- efectuarea de analize interne (inclusiv statistice);
- arhivarea - atât în format fizic, cât și electronic - a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up);
- realizarea de servicii de registratură și secretariat cu privire la corespondența adresată BTL și/sau expediate de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
- asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de BTL;
- recuperării fizice a vehiculelor aflate în proprietatea BTL;
- prevenirea fraudelor.

iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate pot fi după caz următoarele

- date de identificare: nume, prenume, cod numeric personal (CNP);
- date de contact: adresă de e-mail, număr de telefon, fax;
- semnatura;
- funcția/calitatea;
- relația dintre dumneavoastră și un client sau angajat BTL, după caz;
- funcție deținută în cadrul unei persoane juridice;
- orice alte date care ne sunt puse la dispoziție de orice persoană cu care interacționăm în cadrul activității noastre.

5 Dacă sunteți semnatar și/sau persoană de contact din partea partenerilor contractuali ai BTL



i. Cine este semnatar/persoană de contact din partea partenerilor contractuali BTL?

- Semnatarii sunt, de regulă, reprezentanții legali sau alte persoane desemnate de partenerii contractuali să semneze contractele încheiate cu BTL (indiferent dacă partenerii contractuali sunt Clienți BTL persoane juridice sau prestatori de servicii, colaboratori, furnizori de bunuri contractați de bancă);
- Persoanele de contact sunt persoane desemnate de partenerul contractual și comunicate BTL de acesta pentru a păstra legătura în vederea bunei derulări a contractului, indiferent dacă datele acestora sunt s
- au nu menționate în cuprinsul contractului.

ii. Scopurile în care prelucrăm datele semnatarilor/persoanelor de contact din partea partenerilor contractuali BTL, după caz

Dacă sunteți semnatar/persoană de contact din partea oricărui partener contractual al BTL, prelucrăm datele dumneavoastră, după caz, pentru:

- încheierea și derularea în bune condiții a contractului încheiat cu partenerul contractual (de regulă acesta este angajatorul dumneavoastră), precum și în alte scopuri, în strânsă legătură cu încheierea și derularea contractului, respectiv:
- realizarea și transmiterea de raportări către instituțiile competente să le recepționeze, în conformitate cu prevederile legale aplicabile BTL;
- realizarea analizelor și ținerea evidențelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă a BTL;
- apărarea în justiție a drepturilor și intereselor BTL, soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricăror altor petiții/plângeri/solicitări în care banca este implicată;
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor BTL, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate BTL de orice persoana sau de autorități sau instituții, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet;
- efectuarea de analize interne (inclusiv statistice);
- arhivarea- atât în format fizic, cât și electronic - a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up);
- realizarea de servicii de registratură și secretariat cu privire la corespondența adresată băncii și/sau expediată de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
- asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de BTL și a spațiilor fizice în care BTL își desfășoară activitatea;
- prevenirea fraudelor;

iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate semnatarilor/persoanelor de contact din partea partenerilor contractuali

Prelucrăm, de regulă, următoarele categorii de date cu caracter personal ce vă privesc, după caz:

Pentru semnatori:

- date de identificare - nume și prenume;
- funcție;
- semnătură.

Pentru persoane de contact:

- date de identificare - nume și prenume;
- date de contact- număr de telefon (de serviciu) și/sau adresa de e-mail (de serviciu); ➤ funcție.

6 Dacă sunteți un candidat pentru posturi disponibile în cadrul BTL

i. Cine este un candidat BTL?

Sunteți un **candidat** pentru posturi disponibile la BTL dacă ne-ați transmis sau dacă am primit CV-ul dumneavoastră pentru a-l utiliza în scop de recrutare, direct de la dumneavoastră sau de la/prin intermediul altor persoane, sau dacă ne-ați adus la cunoștință în orice alt mod că sunteți interesat de ocuparea unor posturi BTL.

ii. Scopurile în care prelucrăm datele candidaților BTL

Prelucrăm datele dumneavoastră, după caz, pentru:

- recrutare pentru postul/posturile pe care doriți să îl ocupați/urmați în cadrul BTL, precum și în scopuri strâns legate de această activitate, precum:
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate BTL de orice persoană, precum și la cele adresate de autorități sau instituții, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet;
- efectuarea de analize interne (inclusiv statistice);
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor BTL, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- arhivarea- atât în format fizic, cât și electronic- a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up);
- realizarea de servicii de registratură și secretariat cu privire la corespondența adresată BTL și/sau expediată de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;



- asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de BTL;
- prevenirea fraudelor.

În cazul în care veți aplica doar pentru un anumit post, datele dumneavoastră cu caracter personal vor fi prelucrate de BTL doar în cadrul procesului de recrutare pentru respectivul post, urmând ca acestea să fie șterse la finalizarea respectivului proces de recrutare.

În cadrul procesului de recrutare pot deveni relevante referințe de la angajatorii anteriori sau de la cadre didactice. Dacă BTL va avea nevoie de acestea, vă va contacta pentru a vă solicita acordul de a obține aceste referințe în numele dumneavoastră. În cazul în care nu vă veți exprima consimțământul în acest sens, va fi necesar să obțineți chiar dumneavoastră aceste referințe, dacă veți dori să continuați procesul de recrutare.

iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate candidaților BTL

Candidaților BTL le prelucrăm, de regulă, următoarele categorii de date cu caracter personal, așa cum sunt ele indicate în CV-ul depus la/transmis BTL:

- date de identificare - nume, prenume;
- vârsta, pentru verificarea eligibilității dumneavoastră de a deveni angajat BTL;
- date de contact - adresa de e-mail și/sau număr de telefon;
- date privind studiile și experiența profesională;
- orice alte date relevante din CV.

7. Dacă sunteți o persoană care adresează BTL o solicitare/cerere/petitie/reclamație

i. Cine este/când vă prelucrăm date în calitate de petiționar BTL?

Sunteți o astfel de persoană dacă adresați BTL orice solicitare, pe orice canal, indiferent dacă aveți calitatea de client BTL, client indirect BTL sau dacă faceți parte din orice altă categorie de persoane fizice.

ii. Scopurile în care prelucrăm datele petiționarilor BTL

În funcție de situația și calitatea concretă pe care o aveți în relație cu BTL, când ne transmiteți o solicitare vă prelucrăm datele cu caracter personal în următoarele scopuri:

- verificarea identității, inclusiv în vederea confirmării/infirării calității de client BTL;
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate BTL de orice persoană, precum și la cele adresate de autorități sau



instituții, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet;

- dovedirea cererilor/ acordurilor/ opțiunilor cu privire la anumite aspecte solicitate/ discutate/ agreate în cadrul apelurilor telefonice inițiate de dumneavoastră sau de BTL, prin consemnarea aspectelor discutate și, după caz, înregistrarea audio a convorbirilor telefonice;
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor BTL, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- efectuarea de analize interne (inclusiv statistice);
- arhivarea- atât în format fizic, cât și electronic- a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up);
- realizarea de servicii de registratură și secretariat cu privire la corespondența adresată BTL și/sau expediată de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
- asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de BTL;
- prevenirea fraudelor.

iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate petiționarilor BTL

Pentru a înregistra, confirma primirea, analiza, formula și transmite răspuns la orice cereri/sesizări/reclamații pe care ni le adresați, prelucrăm următoarele categorii de date cu caracter personal:

- date de identificare: nume, prenume și alte date din această categorie pe care ni le puneți la dispoziție sau date personale pe care BTL este necesar să le prelucreze pentru identificarea petiționarului pentru a preveni dezvăluirea de informații confidențiale (inclusiv date cu caracter personal) către destinatari care nu sunt în drept să le recepționeze;
- date de contact: adresă de corespondență, adresă de e-mail, număr de telefon;
- după caz, orice alte informații despre care BTL are cunoștință și care sunt necesare pentru analizarea solicitărilor și/sau formularea și transmiterea răspunsurilor.

Va rugăm să aveți în vedere că, în cazul în care sunteți Client BTL și ne trimiteți o petiție folosind date de contact pe care nu le-ați declarat BTL, dacă nu putem confirma dincolo de orice dubiu că petiția ne-a fost transmisă de dumneavoastră, pentru a vă proteja datele care e necesar să fie incluse în răspunsul la petiție, ne rezervăm dreptul să vă transmitem acest răspuns la datele de contact pe care le aveți declarate la BTL.

8 Dacă sunteți vizitator al website-ului BTL

i. Cine este vizitator al website-urilor/paginilor de social media ale BTL?

Are această calitate orice persoană fizică care accesează website-ul www.btleasing.ro.



ii. Scopurile în care prelucrăm datele vizitatorilor website-ului BTL.

Prin intermediul cookies sau a altor tehnologii similare prelucrăm datele dumneavoastră în calitate de vizitator al website-ului BTL în scopurile descrise pe larg în cadrul politicilor de cookies.

Dacă pe website-ul BTL înscrieți datele dumneavoastră în cadrul unor formulare de sesizări/cereri/reclamații, de aplicări pentru produse/servicii/campanii ale BTL, de abonare la newslettere din diverse domenii, prelucrăm datele înscrise în aceste formulare, după caz, pentru:

- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate BTL de orice persoană;
- efectuarea de analize interne (inclusiv statistice);
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor BTL, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- arhivarea- atât în format fizic, cât și electronic- a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up);
- realizarea de servicii de registratură și secretariat cu privire la corespondența adresată BTL și/sau expediată de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
- asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de BTL;
- prevenirea fraudelor.

Vă rugăm să aveți în vedere că abonarea sau dezabonarea vreunei adrese de e-mail introduse de dumneavoastră în formulare/câmpuri de tipul/cu denumirea „newsletter”, disponibile pe website-ul BTL pentru a primi informații din diverse domenii de interes se gestionează prin intermediul respectivelor formulare online (abonarea) și respectiv din link-uri de dezabonare din cuprinsul mesajelor primite în urma abonării (dezabonarea).

iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate vizitatorilor website-ului BTL

Dacă vizitați website-ul BTL vă vom colecta următoarele categorii de date cu caracter personal:

- date prelucrate prin intermediul cookies;
- adresa IP;
- date despre echipamentul utilizat pentru accesarea website-ului.

De asemenea, în cadrul formularelor disponibile pe website-uri BTL colectăm, după caz:

- date de identificare- nume, prenume;
- date de contact- adresa de e-mail și/sau numărul de telefon.

Vă atragem atenția că website-ul BTL poate conține link-uri către website-uri a căror politică de confidențialitate/de prelucrare a datelor cu caracter personal este diferită de cea a BTL. Persoanele care trimit date cu caracter personal către oricare dintre aceste website-uri trebuie să fie conștiente că



acestea cad sub incidența politicii de confidențialitate/de prelucrare a datelor cu caracter personal a acelor website-uri, care recomandăm să fie citită. Politica BTL privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal nu se aplică informațiilor furnizate pe respectivele website-uri, BTL nu are control asupra prelucrărilor datelor cu caracter personal pe care furnizorii acestor website-uri le realizează în propriile lor scopuri și nu își asumă nicio răspundere cu privire la aceste prelucrări.

9 Dacă sunteți un potential Client BTL (prospect BTL)

i. Cine este prospect BTL?

Puteți avea calitatea de **prospect BTL** dacă nu sunteți client BTL și ați solicitat în unitățile BTL, prin intermediul website-urilor din portofoliul acesteia sau prin intermediul unor parteneri BTL informații despre produse/servicii BTL, ați inițiat contractarea acestora fără a finaliza această acțiune.

ii. Scopurile în care prelucrăm datele prospectilor BTL

Dacă sunteți prospect BTL, vă prelucrăm datele, după caz, în următoarele scopuri:

- verificarea identității, în vederea confirmării/infirmării calității de client BTL;
- luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate BTL de orice persoană, precum și la cele adresate de autorități sau instituții pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet;
- dovedirea cererilor/acordurilor/optiunilor cu privire la anumite aspecte solicitate/ discutate/ agreeate, inclusiv în cadrul apelurilor telefonice inițiate de dumneavoastră sau de BTL, prin consemnarea aspectelor discutate și, după caz, înregistrarea audio a convorbirilor telefonice;
- efectuarea de analize interne (inclusiv statistice);
- efectuarea controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor BTL, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
- arhivarea- atât în format fizic, cât și electronic- a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up);
- realizarea de servicii de registratură și secretariat cu privire la corespondența adresată BTL și/sau expediată de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
- asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de BTL;
- prevenirea fraudelor.

iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate prospectilor BTL

Dacă sunteți prospect BTL, după caz, vă prelucrăm de regulă:

- date de identificare- nume, prenume, și, în unele cazuri, numai cu consimțământul dumneavoastră sau dacă justificăm un interes legitim, codul numeric personal (CNP);
- date de contact- adresa de e-mail și/sau număr de telefon;

- voce (daca solicitati informatii in cadrul unor apeluri telefonice care sunt inregistrate).

IV. MODURILE IN CARE BTL OBTINE DATELE CU CARACTER PERSONAL

Datele cu caracter personal le obtinem, de regula, **direct de la persoanele vizate**, in diverse ocazii si modalitati:

- la momentul stabilirii si pe parcursul derularii relatiei de afaceri cu BTL, prin completarea de formulare sau depunerea de inscrisuri sau in orice alte modalitati;
- prin completarea unor formulare disponibile pe website-ul BTL sau a altor entitati din Grup;
- cand ni se solicita informatii, receptionam sesizari/reclamatii letrici sau pe adresa de posta electronica a BTL precum si prin website;
- cand se aplica pentru posturi disponibile in societate (ex: receptionarea de CV-uri pe adrese de posta electronica ale BTL, la sediul social);
- prin inscrierea/ participarea la diverse concursuri/campanii organizate de BTL.

Indirect, putem afla date cu caracter personal ale persoanelor vizate din alte surse:

- autoritati si institutii publice sau de interes public (ex. Direcția Generală Pentru Evidența Persoanelor – D.G.E.P.- de la care primim date actuale ale actului de identitate al clienților/ al persoanelor care parcurg pașii pentru a deveni clienți BTL, pe care le prelucrăm în scopul cunoașterii clientelei), banci, avocați, notari, executori judecătorești, experți sau alte persoane care ne transmit sesizări/cereri;
- imputerniciți ai persoanelor vizate în vederea deschiderii/derularii relatiei de afaceri cu BTL;
- consultarea unor baze de date publice sau private, direct sau prin intermediul unor terți furnizori, cum ar fi, fara a ne limita, Oficiul National al Registrului Comertului, Centrala Riscului de Credit, Centrala Incidentelor de Plati, portalul instantelor de judecata din Romania administrat de Ministerul Justitiei, Buletinul Procedurilor de Insolventa;
- alte entitati din Grupul BT, cu care persoanele vizate intra in relatii contractuale;
- colaboratori ai societatii, care colecteaza in numele acesteia date ale persoanelor care doresc sa fie contactate de BTL pentru prezentarea unor produse/servicii de care acestea sunt interesate;
- utilizarea de catre persoanele vizate a website-ului BTL.
- terți de verificare a identității persoanei prin mijloace video cu care colaboram, care identifica prin asemenea mijloace persoanele cu care dorim sa intram in relatii contractuale orice alte persoane fizice ale căror date cu caracter personal ne sunt puse la dispoziție de către Clienți BTL, pentru a fi prelucrate în legătură cu relația noastră contractuală cu aceștia.

Ori de câte ori va exista posibilitatea obiectivă ca BTL să își îndeplinească în mod direct față de aceste persoane obligația de informare privind prelucrarea datelor lor, își va îndeplini această obligație. În unele cazuri însă, fie nu există posibilitatea obiectivă, fie ar implica un efort disproporționat pentru BTL să își îndeplinească direct această obligație, astfel încât BTL va afișa pe website-ul său – www.btleasing.ro – în cadrul Politicii de confidențialitate BTL, informarea dedicată tuturor categoriilor de persoane fizice ale căror date le prelucreează în cadrul activității de finanțare. Pentru ca BTL să poată prelucra datele cu caracter personal cu transparența impusă de lege, orice Client care furnizează BTL, în orice context, date cu caracter personal aparținând altor categorii de persoane fizice, dacă are în mod obiectiv posibilitatea de a informa aceste persoane în legătură cu punerea la



dispoziția BTL a datelor lor, se obligă să îndeplinească această obligație anterior momentului în care le transmite BTL.

V. TEMEIURILE IN BAZA CARORA BTL PRELUCREAZA DATELE CU CARACTER PERSONAL SI CONSECINTELE REFUZULUI DE A FI PRELUCRATE DATELE

BTL prelucrează categoriile de date personale menționate mai sus:

- pentru îndeplinirea unei sarcini care servește unui interes public (conform legislației aplicabile în domeniul cunoașterii clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului)
- pentru îndeplinirea obligațiilor legale ale BTL prevăzute de acte normative precum, dar fără a se limita la:
 - legislație în domeniul cunoașterii clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului- Legea 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru completarea unor acte normative, Regulamentul BNR 2/2019, OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, Regulamentul BNR 28/2009 privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale;
 - Legea 93/2009, în scopul respectării cerințelor prudenciale de finanțare;
 - Regulamentul BNR 20/2009 și Regulamentul BNR 17/2012, în scopul evaluării eligibilității în vederea acordării finanțării;
 - legislației ce se referă la pastrarea, depozitarea și arhivarea documentației contractuale, potrivit prevederilor legale;
 - legislația aplicabilă în domeniul auditului;
 - obligații legale în legătura cu gestionarea relațiilor cu autoritățile publice sau cu alte persoane care prestează un serviciu public (executori judecătorești, notari, poliție, instanțe judecătorești, parchete, etc.).
 -
 - îndeplinirii unor eventuale măsuri întreprinse prin diverse reglementări menite să asigure interesul general public în cazul intervenirii unor evenimente de forță majoră (pandemii, cutremure, etc.);
- pentru încheierea și derularea contractelor de leasing, pentru derularea oricăror raporturi juridice rezultate din contractele încheiate între BTL și dumneavoastră sau societatea pe care o reprezentați
- în temeiul interesului legitim al BTL, în cazuri precum, dar fără a se limita la:
 - comunicări referitoare la contract;
 - colectarea de debite/recuperare creanțe;
 - geolocalizarea autovehiculelor în leasing (aflate în proprietatea BTL)
 - prevenirea fraudelor, inclusiv prin schimb de date în cadrul Grupului BT;
- în temeiul consimțământului persoanelor vizate, pentru interogarea situației veniturilor acestora în evidențele ANAF, a expunerilor (creditelor) acestora în evidențele Centralei

Riscurilor de Credit, precum și, după caz, în scop publicitar, în baza opțiunilor exprimate pe formulare dedicate;

Cu excepția cazurilor în care datele cu caracter personal sunt prelucrate în temeiul consimțământului persoanelor vizate, și în unele cazuri în care temeiul prelucrării îl constituie interesul legitim, refuzul persoanelor de a le fi prelucrate datele de către BTL vor face imposibilă prestarea serviciilor solicitate sau a soluționării cererilor acestora.

VI. DESTINATARI ȘI CATEGORII DE DESTINATARI AI DATELOR

Datele personale prelucrate în scopurile menționate anterior sunt dezvaluite sau, după caz, transferate în conformitate cu temeiurile legale aplicabile în funcție de situație și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranța a datelor următoarelor **categorii de destinatari**:

- Agenți, brokeri de asigurări și societăți de asigurare;
- furnizori de servicii utilizați de BTL în cadrul procesului de finanțare și/sau de încheiere/derulare a contractului (de emitere certificate digitale, pentru aplicarea semnăturii electronice calificate/extinse, de facturare electronică, prestatori servicii înmatriculare, prestatori de servicii monitorizare GPS, furnizorul bunului obiect al contractului);
- auditori;
- entități ale Grupului Financiar BT;
- autorități și instituții publice;
- notari publici, avocați, executori judecătorești;
- alți clienți BTL

Pe lângă categoriile de destinatari menționați mai sus, datele dumneavoastră personale sunt dezvaluite, după caz, către următorii destinatari:

- BNR;
- Centrala Riscurilor de Credit (CRC) – BTL are obligația legală de a raporta către 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 BTL se expune la risc față de acel debitor, respective să fi înregistrat față de acesta un risc individual);
- Centrala Incidentelor de Plată;
- ANAF (pentru consultarea bazei de date a MFP-ANAF în cazul în care v-ați exprimat acordul în acest sens pe formularul dedicat);
- angajatorul dumneavoastră (în cazul în care faceți dovada veniturilor dumneavoastră cu o adeverință de venit de la angajator);
- SRPCIV (pentru datele necesare înmatriculării bunului).
- RNPM (Registrul Național de Publicitate Mobiliară) pentru înscrisurile referitoare la operațiunea de leasing;
- FNGCIMM (Fondul Național de Garantare a creditelor pentru IMM), după caz, se transmit datele reprezentanților legali, semnături ai contractelor de leasing;
- Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor (D.G.E.P.) căreia îi transmitem nume, prenume și CNP al clienților/ persoanelor care parcurg pașii pentru a deveni clienți BTL pentru validarea acestor date și pentru furnizarea de informații suplimentare din actele de identitate actuale ale acestora, pe care le prelucrăm în scopul cunoașterii clienței;



VII. REGIMUL TRANSFERURILOR DE DATE CU CARACTER PERSONAL REALIZATE DE BTL CĂTRE TĂRI TERȚE/ORGANIZAȚII INTERNAȚIONALE

De regula BTL va transfera doar în state aparținând Uniunii Europene (UE) sau Spațiului Economic European (SEE) date cu caracter personal.

Atunci când este necesar pentru aducerea la îndeplinire a obiectelor contractelor încheiate cu Clienții BTL și numai în situații specifice sau în baza unor garanții adecvate, BTL poate transfera datele cu caracter personal și către țări terțe sau, după caz, către organizații internaționale, precum, dar fără a se limita la:

- autorități fiscale din țări terțe;
- organizații internaționale;
- parteneri contractuali (de exemplu producătorii sau furnizorii bunurilor pe care BTL le finanțează în relația cu clienții săi).

În situația în care este necesar să transferăm date cu caracter personal către țări terțe/organizații internaționale și în alte circumstanțe, BTL va proceda în acest sens numai cu garanțiile prevăzute legal pentru aceste transferuri.

VIII. PROCESE DECIZIONALE AUTOMATIZATE, INCLUZAND CREAREA DE PROFILURI

- În scopul verificării obiective a îndeplinirii condițiilor de eligibilitate pentru aprobarea cererii de finanțare, în cazul utilizatorilor persoane fizice, BTL prelucrează datele personale într-un sistem propriu („sistemul”). În acest sistem sunt introduse și analizate datele cu caracter personal privind vârsta solicitantului, vechimea la actualul loc de muncă, funcția deținută, durata totală de încadrare în muncă, număr de persoane aflate în întreținere, starea civilă, studii, proprietăți deținute, existența altor credite/carduri de creditare, existența unor depozite bancare, relația cu operatorul (client nou sau existent), avansul acordat, perioada finanțării, împreună cu celelalte date completate în cererea de creditare și cu informații rezultate din verificări efectuate în evidențele proprii sau respectiv, nivelul obligațiilor de plată lunară conform declarației personale din cadrul cererii de finanțare, istoricul de plată în cazul altor credite. În urma analizării acestor date, sistemul BTL stabilește dacă
- va încadrați în condițiile de eligibilitate pentru acordarea în limitele gradului de îndatorare maxim.

Pe baza rezultatului emis de sistem, caruia i se alătură rezultatul verificării situației dumneavoastră personale relevante, BTL stabilește dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate stabilite prin reglementările sale interne și va lua decizia de aprobare sau respingere a cererii de creditare, decizie care este bazată pe analiza efectuată de angajații acesteia (**intervenția umană**).

Este bine să știți că această formă de prelucrare vizează doar clienții utilizatori persoane fizice.

- conform prevederilor legale, acordarea produselor de creditare este condiționată de existența unui anumit grad de îndatorare al solicitanților. Pentru determinarea eligibilității de a contracta un produs de creditare raportat la gradul de îndatorare, acesta va fi determinat pe



baza unor criterii automate, pornind de la nivelul veniturilor și al cheltuielilor pe care le înregistrează solicitantul;

- pentru determinarea profilului de risc al clienților, în conformitate cu obligațiile stabilite în sarcina BTL prin legislația aplicabilă în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului

Pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului, se vor efectua verificări în bazele de date cu persoanele acuzate de finanțare a actelor de terorism sau, după caz, cu persoane cu risc ridicat de fraudă și, dacă Clienții se regăsesc înscrși în aceste evidențe, BTL își rezervă dreptul de a refuza intrarea în relație de afaceri cu aceștia; în același scop, vom trimite și vom primi de la D.G.E.P. date din actul de identitate al clienților/ persoanelor care parcurg pașii pentru a deveni clienți BTL. Datele primite de la D.G.E.P. le vom înregistra sau, după caz, le vom actualiza în evidențele noastre ca date din actul de identitate al clienților. BTL nu va adopta niciun fel de măsură de natură să producă efecte juridice sau care ar afecta clienții în mod similar într-o măsură semnificativă doar pe baza prelucrării automate a datelor furnizate de D.G.E.P., decât dacă sunt respectate prevederile art. 22 din Regulamentul general privind protecția datelor (GDPR);

Trebuie să știți că datele pe care le prelucram nu sunt supuse unor decizii luate exclusiv pe baza unor prelucrări automatizate.

IX. PERIOADA DE STOCARE

BT Leasing are obligația legală de a raporta către Centrala Riscurilor de Credit (CRC) informația de risc de credit pentru fiecare debitor care îndeplinește condiția de a fi raportat, respectiv să fi înregistrat față de acesta un risc individual și care va fi menținută în evidențele CRC pe o perioadă de 7 ani de la data înscrierii creditului.

Pentru Clienții cărora datele personale le-au fost interogate în evidențele A.N.A.F. (conform acordului exprimat de aceștia), termenul legal impus pentru păstrarea formularelor de acord de interogare (implicit și pentru datele personale sin cuprinsul ac estora) este de 8 ani;

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate în prezenta politică referitoare la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, BTL va prelucra datele cu caracter personal pe durata derulării relațiilor contractuale, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, pe o perioadă care de regulă este de 5 ani de la încetarea relației (legea privind prevenirea și sancționarea spălării banilor și al combaterii terorismului), iar în ceea ce privește documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitatea financiară pe o perioadă de 5 ani, cu începere de la data de 1 iulie a anului următor celui încheierii exercitiului financiar în care au fost întocmite (legea contabilității).

În cazul respingerii cererii de finanțare sau în cazul în care Clientul renunță la aceasta, datele cu caracter personal vor fi păstrate pentru 5 ani de zile, de la data respingerii cererii sau a renunțării clientului.

În scopul dovedirii faptului că s-au recepționat sesizări/reclamații/solicitări de informații/măsură și că s-au formulat și transmis răspunsuri la acestea, datele aferente acestor petiții vor fi păstrate în evidențele BTL (împreună cu datele cu caracter personal cuprinse în acestea) atât în format hârtie, cât și electronic, pentru o perioadă de 3 ani de la data transmiterii răspunsului, cu excepția situațiilor în care există un litigiu pe rol, caz în care termenul de 3 ani va curge de la data soluționării definitive a litigiului.



Datele cu caracter personal prelucrate candidaților BTL vor fi păstrate până la finalul procesului de recrutare pentru postul disponibil sau, în cazul în care candidații s-au arătat interesați să fie contactate pentru mai multe posturi care li s-ar potrivi, datele din CV-uri și alte înscrisuri pe care le-au pus la dispoziția BTL 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 noastre. Acest termen poate fi prelungit cu acordul candidatului.

Legislația națională aplicabilă în domeniul semnăturii electronice obligă furnizorii care emit certificate digitale să pastreze informațiile cu privire la un certificat calificat pentru o perioadă de minimum 10 ani de la data încetării valabilității acestuia. În cazurile în care furnizorii din România cu care colaborez în acest domeniu prelucrează datele personale ca operatori asociați cu BTL, este posibil să păstrez datele cu privire la certificate, precum și datele care stau la baza emiterii acestor certificate, pentru această perioadă.

Orice alte date cu caracter personal prelucrate de BTL 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.

X. DREPTURILE PERSOANEI VIZATE

În conformitate cu prevederile Regulamentului UE 679/2016-Regulamentul General privind Protecția Datelor, în calitate de persoană vizată va sunteți recunoscute și dispuneți de următoarele drepturi:

a. Dreptul la informare reprezintă dreptul dumneavoastră de a primi de la BTL informații clare, concise, transparente, inteligibile și ușor accesibile, cu privire la felul în care BTL utilizează datele cu caracter personal, precum și cu privire la drepturile pe care le aveți. Îndeplinirea acestei obligații de informare se realizează prin prezenta Politică de prelucrare a datelor personale.

b. Dreptul de acces la date reprezintă dreptul dumneavoastră de a avea acces la datele personale, de a primi din partea BTL confirmarea că prelucram sau nu prelucram datele dumneavoastră cu caracter personal, precum și să obțineți de la BTL o copie a acestor date, astfel încât să aveți posibilitatea de a verifica dacă BTL le prelucrează în conformitate cu prevederile regulamentului mai sus amintit.

În urma unei cereri formulate de către dvs., BTL furnizează o copie a datelor cu caracter personal care fac obiectul prelucrării, oricând la cerere, la costurile suportate de dvs. pentru copierea și expedierea acestor date.

c. Dreptul la rectificare reprezintă dreptul dumneavoastră de a obține de la BTL, fără întârziere nejustificată, rectificarea datelor cu caracter personal inexacte, eronate.

De asemenea, în anumite situații, ținând seama de scopurile în care au fost prelucrate de către BTL aceste date, aveți dreptul de a ne solicita și de a obține completarea datelor cu caracter personal care sunt incomplete, inclusiv prin furnizarea unei declarații suplimentare.

d. Dreptul la retragerea consimțământului: persoanele vizate pot să își retragă oricând consimțământul cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal prelucrate pe bază de consimțământ. Retragerea consimțământului nu afectează legalitatea prelucrărilor realizate anterior acestui moment.

e. Dreptul la ștergerea datelor (sau “dreptul de a fi uitat”) reprezintă dreptul de a obține de la BTL ștergerea datelor cu caracter personal care vă privesc, fără întârzieri nejustificate, în cazul în care



nu mai exista un motiv pentru prelucrarea de către BTL a acestor date și numai în măsura în care sunt îndeplinite următoarele *condiții*:

- datele dumneavoastră cu caracter personal nu mai sunt necesare pentru îndeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate sau prelucrate;
- va retrageți consimțământul în baza căruia BTL a prelucrat datele dumneavoastră și nu mai există niciun alt temei juridic pentru prelucrarea acestora;
- va opuneți prelucrării de către BTL a datelor dumneavoastră și nu mai există niciun motiv legitim care să prevaleze în ceea ce privește prelucrarea;
- datele dumneavoastră au fost prelucrate ilegal de către BTL;
- datele dumneavoastră trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale care revine BTL în temeiul dreptului Uniunii sau a dreptului intern.

Cu toate acestea, dreptul la ștergerea datelor nu este un drept absolut astfel ca, deși aveți dreptul de a ne solicita ștergerea datelor dumneavoastră cu caracter personal, s-ar putea ca noi să avem o obligație legală sau alt motiv pentru care să fim nevoiți să prelucram în continuare datele cu caracter personal.

f.Dreptul la restrictionarea prelucrării reprezintă dreptul de a obține restrictionarea prelucrării ulterioare în oricare dintre următoarele cazuri:

- contestați exactitatea datelor pe care le prelucram, caz în care prelucrarea va fi restrictionată pe perioada care ne este necesară pentru efectuarea verificării exactității datelor pe care le contestați;
- prelucrarea de către BTL a datelor este ilegală, iar dumneavoastră nu doriți ca noi să ștergem aceste date, ci doriți doar să restrictionăm utilizarea lor;
- BTL nu mai are nevoie de datele personale, dar dumneavoastră le solicitați pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță;
- va opuneți prelucrării datelor dumneavoastră de către BTL, în conformitate cu prevederile art. 21 alin. 1 din Regulamentul UE 679/2016.

Pe durata de timp cât prelucrarea datelor dumneavoastră este restrictionată, datele personale vor fi pastrate în continuare în evidențele BTL, dar BTL nu le va mai putea folosi pe durata restricționării și acestea vor fi marcate ca fiind “restrictionate la prelucrare”.

În cazul în care ați obținut restricționarea prelucrării, veți fi informat de către BTL înainte de ridicarea restricției de prelucrare a datelor dumneavoastră.

g.Dreptul la opoziție reprezintă dreptul ca, în orice moment, să va opuneți prelucrării de către BTL a datelor personale, din motive care țin de situația dumneavoastră particulară. Drept urmare, BTL nu va mai putea prelucra datele dumneavoastră cu caracter personal, cu excepția cazului în care vom putea demonstra că avem motive legitime și imperioase care justifică prelucrarea și care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților dumneavoastră, precum și în cazul în care scopul prelucrării este exercitat, constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță.

h.Dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automată, inclusiv crearea de profiluri, care produc efecte în ceea ce vă privește sau vă afectează în mod similar într-o măsură semnificativă. Cu toate acestea, cele menționate anterior nu se aplică în cazul în care decizia: i) este necesară pentru încheierea sau executarea unui contract între dumneavoastră și BTL;



ii) prelucrarea automata este autorizata prin dreptul Uniunii sau dreptul intern care se aplica BTL si care prevede si masurile corespunzatoare pentru protejarea drepturilor, libertatilor si intereselor dumneavoastra legitime (cel puțin dreptul de a obtine interventia umana din partea BTL, dreptul de a va exprima punctul de vedere si dreptul de a contesta decizia).

i.Dreptul la portabilitatea datelor: persoanele vizate pot solicita, în condițiile legii, ca BTL să le furnizeze anumite date cu caracter personal într-o formă structurată, utilizată frecvent și care poate fi citită în mod automatizat. Dacă persoanele vizate solicită, BTL poate transmite respectivele date unei alte entități, dacă este posibil din punct de vedere tehnic.

j.Dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal: persoanele vizate au dreptul de a depune o plângere la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal în cazul în care consideră că le-au fost încălcate drepturile: Autoritatea Națională pentru 44 Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, B-dul G-ral. Gheorghe Magheru 28-30 Sector 1, cod poștal 010336 București, România anspdc@dataprotection.ro

Pentru exercitarea drepturilor menționate la punctele a) – i) de mai sus, sau pentru orice întrebări despre prelucrarea datelor cu caracter personal realizată de BTL, va puteți adresa cu o cerere scrisă, trimisă la sediul BT Leasing Transilvania IFN S.A. din Mun. Cluj-Napoca, B-dul 1 Decembrie 1989, nr. 77, Cladirea The Office, Corp C-D, et.2 si parter, jud. Cluj, cu mentiunea “in atentia responsabilului cu protectia datelor (DPO)” sau pe cale electronica, la adresa de e-mail a responsabilului cu protectia datelor dpo@btleasing.ro.

XI.CUM PROTEJEAZA BTL DATELE CU CARACTER PERSONAL PE CARE LE PRELUCREAZA?

Aplicam un cadru intern de standarde si politici optime pentru a pastra siguranta datelor dvs. Acestea sunt actualizate periodic pentru a respecta reglementarile ce ne sunt aplicabile. In mod specific si conform legii, luam masuri tehnice si organizatorice adecvate (politici si proceduri, securitate informatica etc) pentru a asigura confidentialitatea si integritatea datelor dvs cu caracter personal si a modului in care sunt prelucrate. In plus, angajatii BTL si operatorii imputerniciti ai BTL, au obligatia de a pastra confidentialitatea si nu pot divulga datele dvs. cu caracter personal in mod ilegal sau inutil.

Garantam ca BTL nu va vinde datele cu caracter personal pe care le-a colectat de la persoanele vizate si ca nu va transmite aceste date decat celor in drept sa le cunoasca, cu respectarea principiilor si obligatiilor stabilite legal.

De asemenea, BTL nu va permite accesul la aceste date decat furnizorilor de servicii imputerniciti, care au nevoie sa le cunoasca in vederea prestarii serviciilor si pentru care au incheiate contracte cu BTL. Acestia vor prelucra datele personale in numele si pentru BTL, numai in conformitate cu instructiunile primite de la aceasta si numai respectand cerintele de securitate si confidentialitate in limitele impuse.

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.

Echipa BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA