

I. Informare referitoare la prelucrarea datelor personale în Sistemul Biroului de Credit

Subsemnatul, în calitate de solicitant de credit/codebitor - Client BT Direct- (persoana vizată), în relația cu **BT Direct IFN S.A.**, am luat la cunostință următoarele:

1. Datele de identificare ale operatorilor

BT Direct IFN S.A., cu sediul în Mun. Cluj Napoca, Str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76, etaj 3, Județul Cluj și Societatea Biroul de Credit S.A., persoana juridică română cu sediul în București, str. Sfânta Vineri, nr. 29, etaj 4, sector 3, în calitate de operatori asociați, prelucrează datele dumneavoastră cu caracter personal cu bună credință, în mod echitabil și transparent, în scopuri determinate și legitime, conform prevederilor Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 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 (Regulamentul). 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.

2. Temeiul legal și scopul prelucrării

BT Direct IFN S.A. și Biroul de Credit SA prelucrează datele dvs. personale în baza interesului legitim al Participanților și al Biroului de Credit 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.

BT Direct IFN S.A. are obligația, conform reglementărilor legale în vigoare, să evalueze capacitatea dvs. de rambursare a creditului, înainte de încheierea unui contract de credit și pe parcursul derulării acestuia. În acest scop, **BT Direct IFN S.A.** prelucrează informațiile indicate la punctul 4, înregistrate pe numele dvs. în evidențele proprii și le transmite către Biroul de Credit în vederea prelucrării de către această instituție și a consultării acestora de către oricare Participant, în scopul inițierii sau derulării unei relații de creditare, precum și asigurării produselor de tip credit.

3. Obligația furnizării datelor și consecințele nerespectării acestora

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesară în scopul menționat la punctul 2. Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului menționat mai sus, va conduce la imposibilitatea **BT Direct IFN S.A.** de a-și îndeplini obligațiile legale în legătură cu acordarea creditului.

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

- date de identificare ale persoanei vizate: numele, prenumele, codul numeric personal sau CUI pentru persoane fizice autorizate sau CIF pentru persoanele fizice care desfășoară profesii liberale sau cod țară și serie/număr pasaport pentru persoanele nerezidente, adresa de domiciliu/resedință, numărul de telefon, data nașterii;
- date referitoare la angajator: numele și adresa angajatorului, data înscrierii acestei informații, CUI;
- date referitoare la produsele de tip credit solicitate/acordate: tipul și denumirea Participantului, tipul de produs, starea produsului/contului, data acordării, durata contului, sumele acordate, sumele datorate, data actualizării, valuta, frecvența platilor, suma platită, rata lunară, sumele restante, numărul de zile de întârziere, data primei restante, categoria de întârziere, data ultimei plăți;
- date referitoare la evenimente care apar în perioada de derulare a produsului de tip credit, cum ar fi cele referitoare la restructurarea/refinantarea, darea în plată, cesiunea contractului de credit, cesiunea creanței;
- 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;
- date referitoare la insolvența: informații referitoare la persoanele vizate față de care s-a deschis o procedură de insolvență;
- numărul de interogări: indică numărul de Rapoarte de Credit eliberate de Biroul de Credit, la solicitarea unuia sau mai multor Participanți;

În procesul de analiză a cererii dvs. de credit BT Direct IFN S.A., va solicita Biroului de Credit eliberarea unui Raport de Credit, cu sau fără FICO[®] Score, pentru a verifica dacă va încadrați în gradul de îndatorare stabilit prin lege și dacă aveți capacitatea de a rambursa creditul. Pentru obținerea Raportului de Credit, BT Direct IFN S.A., va transmite la Biroul de Credit numele, prenumele și codul numeric personal.

Ulterior acordării creditului, BT Direct IFN S.A., va transmite la Biroul de Credit datele dvs. personale prevăzute la punctele a)-f). Aceste informații sunt puse în comun cu ceilalți Participanți, în cadrul Sistemului Biroului de Credit, și sunt utilizate în scopul menționat la pct. 2.

Capacitatea dvs. de a rambursa datoriile la scadență poate fi verificată periodic, ulterior acordării creditului, inclusiv prin obținerea de Rapoarte de Credit sau prin utilizarea Serviciului Alerte ¹.

¹ Serviciul Alerte este folosit de către Participanți pentru identificarea și/sau diminuarea riscului de credit în timp util, prin generarea unei alerte către un Participant atunci când pentru un debitor propriu se înregistrează un eveniment (deschidere/închidere cont, intrare/iesire din restanță, corectie cont, înregistrarea/stergerea stării de garant/codebitor, interogare cont, modificare nume angajator/ număr telefon) la un alt Participant.

In cazul in care, in perioada de derulare a creditului acordat, veti intarzia la plata ratelor mai mult de 30 de zile calendaristice de la data scadentei, BT Direct IFN S.A., va transmite la Biroul de Credit informatii referitoare la sumele restante, categoria de intarziere, data primei restante si/sau, dupa caz, informatii referitoare la deschiderea procedurii de dare in plata, numai dupa notificarea dvs., cu cel putin 15 zile calendaristice inainte, realizata in scris, prin telefon, SMS, e-mail sau prin alt mijloc de comunicare electronica.

5. FICO® Score de la Biroul de Credit

Datele cu caracter personal prevazute la punctul I.(4.) pot fi prelucrate de catre Biroul de Credit, inclusiv pentru a calcula, la solicitarea Participantilor, FICO® Score de la Biroul de Credit.

BT Direct IFN S.A utilizeaza FICO® Score de la Biroul de Credit in 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, obtinut in urma procesului statistic care prelucreaza informatiile inregistrate de Participanti in Sistemul Biroului de Credit si indică probabilitatea ca persoana vizata să-si plăteasca în viitor ratele la timp. Principalele cauze care au determinat scaderea FICO® Score de la Biroul de Credit sunt afisate sub forma codurilor-motiv.

FICO® Score de la Biroul de Credit ia in calcul urmatoarele elemente ce confera predictibilitate: istoricul de plata, datoria curenta, durata contului/conturilor de credit (numarul mediu de luni de la acordarea creditelor), cererea de noi credite (numarul de interogari si creditele acordate in ultimele 6 luni), mix-ul de credit (tipuri de credite acordate), varsta persoanei vizate. Influenta acestor elemente asupra valorii FICO® Score de la Biroul de Credit poate varia in functie de informatiile inregistrate la Biroul de Credit pentru fiecare persoana vizata.

FICO® Score de la Biroul de Credit reprezinta un instrument de analiza cu grad ridicat de predictibilitate care, alaturat datelor din Raportul de Credit si informatiilor obtinute de Participanti din alte surse, concura la evaluarea corecta a bonitatii persoanei vizate in vederea incheierii/derularii contractului de credit.

6. Destinatarul datelor

Datele cu caracter personal inregistrate in Sistemul Biroului de Credit sunt dezvaluite Participantilor, la cerere, in scopul mentionat la punctul I.(2).

Datele cu caracter personal prelucrate in Sistemul Biroului de Credit nu vor fi dezvaluite tertilor, cu exceptia autoritatilor si institutiilor publice, conform competentelor acestora si a legislatiei aplicabile, cum ar fi Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Banca Naționala a României, Autoritatea Nationala de Integritate, instantele judecatoresti, notarii publici, executorii judecatoresti, organele de cercetare penala.

7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal sunt stocate la Biroul de Credit si dezvaluite Participantilor timp de 4 ani de la data actualizarii, cu exceptia datelor solicitantilor de credit care au renuntat la cererea de credit sau carora nu li s-a acordat creditul, care sunt stocate si dezvaluite Participantilor pentru o perioada de 6 luni.

8. Existenta unui proces decizional automatizat, incluzand crearea de profiluri

BT Direct IFN S.A foloseste de regula procesul de decizie automata in scopul analizei cererii de creditare. Detaliile legate de acest proces va sunt prezentate la pct. 5 al *Informarii referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal in cadrul BT Direct IFN S.A. in scopul analizei unei cereri de credit.*

9. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

In calitate de persoana vizata, va puteti exercita drepturile prevazute de Regulament, astfel:

a.dreptul de acces la date se poate exercita:

- printr-o solicitare scrisa, semnata, transmisa prin posta la Biroul de Credit, sau
- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al dvs.

Totodata aveti dreptul de a obtine, la cerere, la momentul comunicarii deciziei de creditare, o copie a Raportului de Credit emis de Biroul de Credit, care a fost utilizat de catre **BT Direct IFN S.A** in analiza cererii de credit;

b.dreptul de rectificare a datelor,

c.dreptul de ștergere a datelor,

d.dreptul la restricționarea datelor,

e.dreptul de a se opune prelucrării,

pot fi exercitate:

- prin accesarea in mod securizat a site-ului Biroului de Credit (www.birouldecredit.ro), sau
- personal sau pe cale electronica, la Participantul care detine calitatea de creditor/potential creditor al persoanei vizate.

f.dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare;

g.dreptul de a vă adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

Datele de contact ale responsabililor cu protectia datelor sunt:

Pentru Participant - adresa de e-mail: dpo@btdirect.ro

Pentru Biroul de Credit - adresa de e-mail: rpd@birouldecredit.ro.

Am luat la cunostinta,

NUME PRENUME / Semnatura solicitant (persoana vizata) _____

NUME PRENUME / Semnatura codebitor (persoana vizata) _____

II. Informare referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal in cadrul BT Direct IFN S.A. in scopul analizei unei cereri de credit

Prezenta este o nota de informare specifica, referitoare la prelucrarea datelor personale in scopul analizei cererii de credit adresate BT Direct. Prevederile acestei note se completează cu cele ale **Notei de informare generale privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților BT Direct**, in care regasiti prezentate detaliat toate celelalte scopuri in care vi se prelucreaza datele.

Puteti consulta nota de informare generala pe website-ul www.btirect.ro, in cadrul Politicii de confidentialitate BT Direct, sau sa solicitati punerea ei la dispozitia dumneavoastra, in format printat sau electronic, angajatilor in fata carora completati cererea de credit.

1. Identitatea operatorului

BT Direct IFN S.A., cu sediul in Mun. Cluj Napoca, Str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76, etaj 3, Judetul Cluj, CUI RO16036850, nr. înmatriculare J12/1556/2018, prelucreaza in calitate de operator, datele dumneavoastra personale in scopul analizei cererii de creditare formulate.

2. Temeiul legal si scopul prelucrării

In scopul analizei cererii de creditare formulate, in conformitate cu nevoia de desfasurare a unei activitati de finantare responsabile, pe langa prelucrarea datelor dumneavoastra personale in sistemul Biroului de Credit S.A. - despre care ati fost informat la pct. I. al prezentei informari – **BT Direct IFN S.A.** prelucreaza in evidentele proprii asemenea date in temeiul obligatiilor legale pe care trebuie sa le respecte, al incheierii contractului de credit si in baza interesului sau legitim.

3. Obligatia furnizării datelor si consecintele nerespectării acestora

Furnizarea datelor dvs. cu caracter personal este necesara in scopul mentionat la punctul II.(2). Refuzul de a furniza datele dvs. personale, necesare realizării scopului mentionat mai sus, va conduce la imposibilitatea **BT Direct IFN S.A.** de a-si indeplini obligatiile legale in legatura cu acordarea finantării urmand ca cererea de creditare sa nu poata fi analizata.

4. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate in cadrul BT Direct IFN S.A.

Datele cu caracter personal mentionate in cadrul prezentei informari la pct. I. (4) sunt prelucrate de **BT Direct IFN S.A.** in cadrul procesului de analiza a cererii de creditare formulate, atat in sistemul Biroului de Credit S.A., cat si in evidentele proprii.

Ca parte a unei activitati de creditare prudente, **BT Direct IFN S.A.** efectueaza verificari ale datelor dumneavoastra cu caracter personal (numele, prenumele si/sau CNP)- dupa caz- in baze de date publice precum website-urile - portalul instantelor de judecata, ONRC, in evidente interne ale entitatilor din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania sau baze de date obtinute din surse externe independente, in scopul indeplinirii obligatiilor legale cu privire la cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalării banilor si finantării terorismului.

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

De asemenea, avem obligatia legala de a stabili gradul dumneavoastra de indatorare. Aflam aceasta informatie fie consultand bazele de date ale Ministerului Finantelor Publice, in cazul in care v-ati exprimat acordul in acest sens pe formularul dedicat, fie in baza unei adeverinte de venit pe care dumneavoastra o veti inmana spre completare angajatorului dumneavoastra si ne-o veti pune apoi la dispozitie.

In baza consimtamantului dvs exprimat pe formularul dedicat, se consulta si evidentele Centralei Riscului de Credit.

De asemenea, numarul de telefon declarat in cererea de credit il vom utiliza si pentru a va comunica in scris, prin mesaj SMS, in conformitate cu prevederile OUG 50/2010, decizia societatii noastre de aprobare sau respingere a cererii de creditare formulate. La cererea dumneavoastra expresa adresata societatii, aveti dreptul sa solicitati o alta metoda de comunicare a deciziei, cu conditia ca aceasta sa poata fi agreata de BT Direct IFN SA.

Va informam totodata ca BT Direct, in calitatea sa de institutie financiara nebanancara, 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 credit. De asemenea, in calitate de persoana declaranta, BT Direct va raporta aceste expuneri si componenta grupurilor debitoare de clienti aflati in legatura catre BNR, Centrala Riscului de Credit (doar acolo unde este cazul). In acest scop este necesar sa colecteze de la solicitantul unui credit si, dupa caz, din alte surse publice, 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 de credit.

Aceste date sunt necesare BT Direct pentru a putea proceda la analiza solicitării/cererii de credit si refuzul solicitantului de credit de a le furniza poate determina imposibilitatea BT Direct de a analiza si/sau de a aproba creditul. Datele cu caracter personal aparținând 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 utilizati de BT Direct in cadrul procesului de analiza a cererii de credit.

Perioada de pastrare a datelor acestor persoane in evidentele BT Direct este egala cu cea a existentei unui grup/ unor grupuri de clienti aflati in legatura din care acestea fac parte.

**5. Existența unui proces decizional automatizat, incluzând crearea de profiluri**

În scopul verificării obiective a îndeplinirii condițiilor de eligibilitate pentru analizarea unei cereri de credit adresate BT Direct de un solicitant, precum și pentru a vă putea prezenta decizia de aprobare sau respingere a cererii în cel mai scurt timp, de regulă vom utiliza o aplicație de scoring proprie care va analiza date completate în cererea de credit, informații rezultate din verificări efectuate în evidențele BT Direct (ex. istoricul de plată în cazul altor credite contractate în trecut de la noi), în cele ale ANAF (venituri) și în ONRC (situația angajatorului), precum și FICO® Score de la Biroul de Credit și va emite un rezultat automat care determină riscul de credit și probabilitatea de achitare în viitor a ratelor la timp. Aveți însă dreptul în orice moment de a solicita intervenția umană și trecerea pe un flux neautomatizat de analiza a cererii de credit. În acest caz însă, este posibil să avem nevoie de mai mult timp pentru a vă prezenta decizia finală de aprobare sau respingere a cererii, aceasta fiind bazată pe analiza efectuată de angajații BT Direct (intervenția umană).

6. Destinarii datelor

Pe lângă destinatarii menționați la pct. I.(6) al prezentei informări, datele dumneavoastră personale prelucrate în scopul indicat la pct. II.(2) sunt dezvaluite, după caz, către următorii destinatari: ANAF (pentru consultarea bazei de date a Ministerului Finanțelor Publice, în cazul în care v-ați exprimat acordul în acest sens pe formularul dedicat), angajatorul dumneavoastră (în cazul în care ați optat să faceți dovada veniturilor dumneavoastră cu o adeverință de venit de la angajator), intermediari de credit imputerniciți ai **BT Direct IFN S.A.**, Biroul de Credit S.A., Centrala Riscului de Credit (pentru consultarea situației dumneavoastră în evidențele acestor instituții).

7. Perioada de stocare

Datele cu caracter personal completate în cererea de creditare sunt stocate în evidențele BT Direct IFN S.A. pe o perioadă de 5 ani de la data semnării cererii de creditare, în cazul în care aceasta va fi respinsă și, respectiv, pe o perioadă de 5 ani începând cu data încetării relației cu clientul, în cazul în care se va încheia un contract de credit urmând aprobarea cererii de creditare.

8. Drepturile persoanelor vizate privind prelucrarea datelor cu caracter personal

Pentru exercitarea drepturilor (dreptul de acces la date, dreptul de rectificare a datelor, dreptul de ștergere a datelor, dreptul la restricționarea datelor, dreptul de a se opune prelucrării, inclusiv dreptul de a va opune deciziei individual automatizate) prevăzute de GDPR în legătura cu prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în sistemul Biroului de Credit S.A. în relație cu **BT Direct IFN S.A.** puteți utiliza de oricare dintre modalitățile indicate la menționate la pct. I.(8).

În cazul în care înțelegeți să vă exercitați aceste drepturi la **BT Direct IFN S.A.** (atât pentru prelucrările datelor personale în sistemul Biroului de Credit S.A., cât și în cadrul **BT Direct IFN S.A.**), veți putea adresa cererea dumneavoastră scrisă la adresa sediului BT Direct indicat anterior cu mențiunea – „În atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO) BT Direct IFN S.A.” sau pe cale electronică la adresa de e-mail: dpo@btdirect.ro.

Aveți, de asemenea, dreptul de a va adresa Autorității Naționale pentru Supravegherea Prelucrării Datelor cu Caracter Personal și justiției.

Am luat la cunostinta,

NUME PRENUME / Semnatura solicitant (persoana vizata) _____

NUME PRENUME / Semnatura codebitor (persoana vizata) _____