

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

Versiune revizuita la data de 29.11.2024

CUPRINS

I PREVEDERI GENERALE.....	3
1. <i>DATE DESPRE OPERATOR.....</i>	3
2. <i>DATE DESPRE RESPONSABILUL CU PROTECTIA DATELOR.....</i>	3
3. <i>ASPECTE INTRODUCATIVE.....</i>	3
II. TERMENI DE SPECIALITATE UTILIZATI IN ACEASTA POLITICA.....	4
III. CE DATE CU CARACTER PERSONAL PRELUCREAZA BTL, CUI APARTIN ACESTEA SI IN CE SCOPURI LE UTILIZAM.....	6
1) <i>Daca sunteti client BTL.....</i>	6
2) <i>Daca sunteti o persoana fizica aflata in legatura cu solicitantul unui leasing financiar BTL- persoana fizica din grupul debitorului (ex. sot/sotie/partener de viata al unui solicitant de leasing BTL etc.).....</i>	9
3) <i>Daca sunteti cumparator al unui bun din parcul propriu BTL.....</i>	11
4) <i>Daca sunteti clienti pentru care se elibereaza acorduri de sublease, subinchiriere, imputerniciri sau sunteti un tert BTL.....</i>	13
5) <i>Daca sunteti semnatar si/sau persoana de contact din partea partenerilor contractuali ai BTL.....</i>	15
6) <i>Daca sunteti un candidat pentru posturi disponibile in cadrul BTL.....</i>	16
7) <i>Daca sunteti o persoana care adreseaza BTL o solicitare/cerere/petitie/reclamatie.....</i>	17
8) <i>Daca sunteti vizitator al website-ului BTL.....</i>	19
9) <i>Daca sunteti un potential client BTL (prospect BTL).....</i>	20
IV. MODURILE IN CARE BTL OBTINE DATELE CU CARACTER PERSONAL.....	21
V. TEMEIURILE IN BAZA CARORA BTL PRELUCREAZA DATELE CU CARACTER PERSONAL SI CONSECINTELE REFUZULUI DE A FI PRELUCRATE DATELE.....	22
VI. DESTINATARI SI CATEGORII DE DESTINATARI AI DATELOR.....	23
VII. REGIMUL TRANSFERURILOR DE DATE CU CARACTER PERSONAL REALIZATE DE BTL CATRE TARI TERTE/ORGANIZATII INTERNATIONALE.....	24
VIII. PROCESE DECIZIONALE AUTOMATIZATE, INCLUZAND CREAREA DE PROFILURI.....	25
IX. PERIOADA DE STOCARE.....	26
X. DREPTURILE PERSOANEI VIZATE.....	27
XI. CUM PROTEJEAZA BTL DATELE CU CARACTER PERSONAL PE CARE LE PRELUCREAZA?.....	29

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. J12/1096/95, avand codul unic de inregistrare nr. RO7424119 si cu sediul social in Romania, jud. Cluj, Mun. Cluj-Napoca, str. C. Brancusi, nr. 74-76, et. 1, jud. Cluj, 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.: 0264.438.816, fax: 0264.444.150, 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 prelucrarii si protectiei 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, str. C. Brancusi, nr. 74-76, et. 1, jud. Cluj cu mentiunea "in atentia responsabilului cu protectia datelor cu caracter personal" sau a unui mesaj la
- adresa de posta electronica dpo@btleasing.ro

3. ASPECTE INTRODUCATIVE

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 Politică nu se adresează angajaților BTL, această categorie de persoane vizate fiind informată în legătură cu datele cu caracter personal pe care BTL le prelucrează în 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 prelucreze 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 ACESTEȘI ÎN 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 Dacă sunteți client BTL

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

- clienți persoane fizice ce aplică pentru o finanțare BTL sau beneficiază de o finanțare BTL;
- persoana fizică, codebitor al unui client persoană fizică BTL;
- reprezentatul legal sau convențional al unui Client persoană juridică precum, dar fără a se limita la persoane juridice de tipul: Persoană Fizică Autorizată, Întreprindere Individuală, profesie liberă (precum, dar fără a se limita la contabil, medic, notar, avocat), societate cu răspundere limitată, societate pe acțiuni, în comandită, etc, societăți profesionale, asociații și fundații, unități administrativ teritoriale, regiilor autonome, culte, etc.;
- reprezentatul legal sau convențional al unei persoane juridice, care garantează în calitate de fidejucător o finanțare 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 fizică garant al unui contract de leasing financiar sau al unui contract de credit (cu titlu de exemplu, dar fără a se limita la avalisti, fidejucători, garanți ipotecari, cedente sau debitori cedate, garanți cu depozit cash colateral, etc)

ii. Scopurile în care prelucram datele

Dacă vă aflați în una din situațiile de mai sus, va vom prelucra, după caz, datele în următoarele scopuri:

- Verificarea identității, în vederea prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru confirmarea calității de client BTL;
Verificarea identității se realizează la stabilirea sau, după caz, în vederea stabilirii unei relații de afaceri, precum și pe parcursul derulării unei asemenea relații de afaceri, fiind necesară depunerea cererii de finanțare, identificării și cunoașterii clientului, gestionării contractului și garanțiilor.
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 Clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, inclusiv verificarea pe bază de risc, prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a Clienței 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 bonității și eligibilității, reducerea riscului de creditare, determinarea gradului de îndatorare a Clienților interesați de serviciile de creditare ale BTL;
- Încheierea, derularea și executarea contractelor de leasing financiar și a celor de garanție;
- Încheierea, derularea și executarea contractelor de credit și a celor de garanție;
- pentru determinarea persoanelor în drept să emita BO pe contul indicat (se verifică semnăturile din fișa specimen eliberată de bancă), determinarea titularilor dreptului de proprietate (se verifică extrasele CF pentru a se identifica și a se verifica identitatea garantului ipotecar);
- formularea unor cereri, interogări, realizarea și transmiterea de rapoarte 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;
- 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 imbunatatirea produselor/serviciilor BTL sau ale entitatilor 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 munca și vechimea totală în munca;
- 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 garanțiilor ipotecari
- conturi bancare și disponibil în cazul garanțiilor 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/amanari 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/infirmary calității dumneavoastră de Client BTL;
- realizarea și transmiterea de rapoarte 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 componența grupurilor debitoare de clienți aflați în legătură 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 Dacă sunteți cumparator al unui bun din parcul propriu BTL

i. Cine este persoana vizată în acest caz?

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

ii. Scopurile in care prelucram datele, pot fi dupa caz urmatoarele:

- Verificarea identitatii, precum si pentru confirmarea calitatii de client BTL;
Verificarea identității se realizează la stabilirea derulării unei relații de afaceri, fiind necesara identificarii si cunoasterii clientului, gestionarii 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 si executarea contractelor vanzare-cumparare - datele personale ale solicitantului sunt prelucrate in evidentele BTL;
- realizarea și transmiterea de rapoartări către instituțiile competente să le recepționeze, în conformitate cu prevederile legale aplicabile BTL;
- realizarea analizelor si 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;
- 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 imbunatatirea produselor/serviciilor BTL sau ale entitatilor din Grupul BT;
- prevenirea fraudelor.

iii. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate pot fi dupa caz urmatoarele:

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

- cod client;
- cont bancar;
- semnatura;

4 Daca sunteti clienti pentru care se elibereaza acorduri de sublease, subinchiriere, imputerniciri sau sunteti un tert BTL

i. Cine este persoana vizata in acest caz?

- persoana fizica sau reprezentant legal sau conventional al unui client pentru care se elibereaza acorduri de sublease, subinchiriere;
- persoana fizica (alta decat reprezentantul legal sau conventional) desemnata sa primeasca facturi, corespondenta BTL si alte informari;
- persoana fizica terța ale carei date le prelucram în afara unei relatii directe cu BTL: sunteți inclus(ă) în această categorie de persoane vizate dacă orice dată cu caracter personal ce vă privește ne 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 ne 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 calitate 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 calitate 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 finantare 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 înscrisuri puse la dispoziția BTL- în cazul în care un client sau colaborator BTL sau orice alta persoană cu care BTL interacționează depune la/transmite către BTL diferite înscrisuri, în diferite situații (ex. adeverințe sau înscrisuri 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 prelucreze 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 in care prelucram datele pot fi dupa caz urmatoarele

- 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 dupa caz urmatoarele

- 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 sau 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;
- apararea 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 anume 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/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/ opțiunilor cu privire la anumite aspecte solicitate/ discutate/ agreeate 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.

Vă 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 nu 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](http://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 prelucram datele prospectilor BTL

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

- verificarea identității, 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/ 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 prelucram 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 (dacă solicitați informații în cadrul unor apeluri telefonice care sunt înregistrate).

IV. MODURILE ÎN CARE BTL OBTINE DATELE CU CARACTER PERSONAL

Datele cu caracter personal le obținem, de regulă, **direct de la persoanele vizate**, în diverse ocazii și modalități:

- la momentul stabilirii și pe parcursul derulării relației de afaceri cu BTL, prin completarea de formulare sau depunerea de înscrisuri sau în orice alte modalități;
- prin completarea unor formulare disponibile pe website-ul BTL sau a altor entități din Grup;
- când ni se solicită informații, recepționăm sesizări/reclamații letrice sau pe adresa de poșta electronică a BTL precum și prin website;
- când se aplică pentru posturi disponibile în societate (ex: recepționarea de CV-uri pe adrese de poșta electronică ale BTL, la sediul social);
- prin înscrierea/ 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, banci, avocati, notari, executori judecatoresti, experti sau alte persoane care ne transmit sesizari/cereri;
- imputerniciti ai persoanelor vizate in vederea deschiderii/derularii relatiei de afaceri cu BTL;
- consultarea unor baze de date publice sau private, direct sau prin intermediul unor terti 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 prelucreaza categoriile de date personale mentionate 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 in aplicare a sanctiunilor internationale, Regulamentul BNR 28/2009 privind supravegherea modului de punere in aplicare a sanctiunilor internationale;

- Legea 93/2009, in scopul respectarii cerintelor prudentiale de finantare;
 - Regulamentul BNR 20/2009 si Regulamentul BNR 17/2012, in scopul evaluarii eligibilitatii in vederea acordarii finantarii;
 - legislatiei ce se refera la pastrarea, depozitarea si arhivarea documentatiei contractuale, potrivit prevederilor legale;
 - legislatia aplicabila in domeniul auditului;
 - obligatii legale in legatura cu gestionarea relatiilor cu autoritatile publice sau cu alte persoane care presteaza un serviciu public (executori judecatoresti, notari, politie, instante judecatoresti, parchete, etc.).
 -
 - indeplinirii unor eventuale masuri intreprinse prin diverse reglementari menite sa asigure interesul general public in cazul intervenirii unor evenimente de forta majora (pandemii, cutremure, etc.);
- pentru incheierea si derularea contractelor de leasing, pentru derularea oricaror raporturi juridice rezultate din contractele incheiate intre BTL si dumneavoastra sau societatea pe care o reprezentati
- in temeiul interesului legitim al BTL, in cazuri precum, dar fara a se limita la:
- comunicari referitoare la contract;
 - colectarea de debite/recuperare creante;
 - geolocalizarea autovehiculelor in leasing (aflate in proprietatea BTL)
 - prevenirea fraudelor, inclusiv prin schimb de date in cadrul Grupului BT;
- in temeiul consimtamantului persoanelor vizate, pentru interogarea situatiei veniturilor acestora in evidentele ANAF, a expunerilor (creditelor) acestora in evidentele Centralei Riscurilor de Credit, precum si, dupa caz, in scop publicitar, in baza optiunilor exprimate pe formulare dedicate;

Cu exceptia cazurilor in care datele cu caracter personal sunt prelucrate in temeiul consimtamantului persoanelor vizate, si in unele cazuri in care temeiul prelucrării il constituie interesul legitim, refuzul persoanelor de a le fi prelucrate datele de catre BTL vor face imposibila prestarea serviciilor solicitate sau a solutionarii cererilor acestora.

VI. DESTINATARI SI CATEGORII DE DESTINATARI AI DATELOR

Datele personale prelucrate in scopurile mentionate anterior sunt dezvaluite sau, dupa caz, transferate in conformitate cu temeiurile legale aplicabile in functie de situatie si doar in conditii care asigura deplina confidentialitate si siguranta a datelor urmatoarelor **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 Plati;
- 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 Mobilieră) pentru înscrierile 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;

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

De regulă 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:

- autoritati fiscale din tari tertе;
- organizatii internationale;
- parteneri contractuali (de exemplu producatorii sau furnizorii bunurilor pe care BTL le finanteaza in relatia cu clientii sai).

În situația în care este necesar să transferam 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

- In scopul verificarii obiective a indeplinirii conditiilor de eligibilitate pentru aprobarea cererii de finantare, in cazul utilizatorilor persoane fizice, BTL prelucreaza datele personale intr-un sistem propriu („sistemul”). In acest sistem sunt introduse si analizate datele cu caracter personal privind varsta solicitantului, vechimea la actualul loc de munca, functia detinuta, durata totala de incadrare in munca, numar de persoane aflate in intretinere, starea civila, studii, proprietati detinute, existenta altor credite/carduri de credite, existenta unor depozite bancare, relatia cu operatorul (client nou sau existent), avansul acordat, perioada finantarii, impreuna cu celelalte date completate in cererea de creditare si cu informatii rezultate din verificari efectuate in evidentele proprii sau respectiv, nivelul obligatiilor de plata lunare conform declaratiiei personale din cadrul cererii de finantare, istoricul de plata in cazul altor credite. In urma analizarii acestor date, sistemul BTL stabileste daca va incadrati in conditiile de eligibilitate pentru acordarea in limitele gradului de indatorare maxim.

Pe baza rezultatului emis de sistem, caruia i se alatura rezultatul verificarii situatiei dumneavoastra personale relevante, BTL stabileste daca sunt indeplinite conditiile de eligibilitate stabilite prin reglementarile sale interne si va lua decizia de aprobare sau respingere a cererii de creditare, decizie care este bazata pe analiza efectuata de angajatii acesteia (**interventia umana**).

Este bine sa stiti ca aceasta forma de prelucrare vizeaza doar clientii 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 clientilor, in conformitate cu obligatiile stabilite in sarcina BTL prin legislatia aplicabila in domeniul prevenirii spalarii banilor si finantarii 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 înscrisi în aceste evidențe, BTL își rezervă dreptul de a refuza intrarea în relație de afaceri cu aceștia;

Trebuie sa stiti ca datele pe care le prelucram nu sunt supuse unor decizii luate exclusiv pe baza unor prelucrari automatizate.

IX. PERIOADA DE STOCARE

BT Leasing are obligatia legala de a raporta catre 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 si care va fi mentinuta in evidentele CRC pe o perioada de 7 ani de la data inscrierii creditului.

Pentru Clientii carora datele personale le-au fost interogate in evidentele A.N.A.F. (conform acordului exprimat de acestia), termenul legal impus pentru pastrarea formularelor de acord de interogare (implicit si pentru datele personale sin cuprinsul acestora) este de 8 ani;

In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate in prezenta politica referitoare la prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, BTL va prelucra datele cu caracter personal pe durata derularii relatiilor contractuale, precum si ulterior in vederea conformarii cu obligatiile legale aplicabile, pe o perioada care de regula este de 5 ani de la încetarea relației (legea privind prevenirea si sanctionarea spalarii banilor si al combaterii terorismului), iar in ceea ce priveste documentele justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitatea financiară pe o perioada de 5 ani, cu începere de la data de 1 iulie a anului urmator celui incheierii exercitiului financiar in care au fost intocmite (legea contabilitatii).

In cazul respingerii cererii de finantare sau in cazul in care Clientul renunta la aceasta, datele cu caracter personal vor fi pastrate pentru 5 ani de zile, de la data respingerii cererii sau a renuntarii clientului.

In scopul dovedirii faptului că s-au recepționat sesizări/reclamații/solicitări de informații/măsuri 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, pe perioada relației de afaceri pentru clienții BTL, respectiv pentru o perioadă necesară îndeplinirii scopului în care au fost prelucrate (formularea răspunsului/furnizarea informațiilor), plus o perioadă de 3 ani- termenul legal de prescripție în cazul în care datele nu aparțin unor clienți BTL. 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.

Legislatia nationala aplicabila in domeniul semnaturii electronice obliga furnizorii care emit certificate digitale sa pastreze informatiile cu privire la un certificat calificat pentru o perioada de minimum 10 ani de la data incetarii valabilitatii acestuia. In cazurile in care furnizorii din Romania cu care colaboram in acest domeniu prelucreaza datele personale ca operatori asociati cu BTL, este posibil sa pastram datele cu privire la certificate, precum si datele care stau la baza emiterii acestor certificate, pentru aceasta perioada.

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 recunoscuți 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, orice alte copii ulterioare solicitate putând fi supuse taxării.

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 există 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 dumneavoastra trebuie sterse pentru respectarea unei obligatii legale care revine BTL in temeiul dreptului Uniunii sau a dreptului intern.

Cu toate acestea, dreptul la stergerea datelor nu este un drept absolut astfel ca, desi aveti dreptul de a ne solicita stergerea datelor dumneavoastra cu caracter personal, s-ar putea ca noi sa avem o obligatie legala sau alt motiv pentru care sa fim nevoiti sa prelucram in continuare datele cu caracter personal.

f.Dreptul la restrictionarea prelucrării reprezinta dreptul de a obtine restrictionarea prelucrării ulterioare in oricare dintre urmatoarele cazuri:

- contestati exactitatea datelor pe care le prelucram, caz in care prelucrarea va fi restrictionata pe perioada care ne este necesara pentru efectuarea verificarii exactitatii datelor pe care le contestati;
- prelucrarea de catre BTL a datelor este ilegala, iar dumneavoastra nu doriti ca noi sa stergem aceste date, ci doriti doar sa restrictionam utilizarea lor;
- BTL nu mai are nevoie de datele personale, dar dumneavoastra le solicitati pentru constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instanta;
- va opuneti prelucrării datelor dumneavoastra de catre BTL, in conformitate cu prevederile art. 21 alin. 1 din Regulamentul UE679/2016.

Pe durata de timp cat prelucrarea datelor dumneavoastra este restrictionata, datele personale vor fi pastrate in continuare in evidentele BTL, dar BTL nu le va mai putea folosi pe durata restrictionarii si acestea vor fi marcate ca fiind “restrictionate la prelucrare”.

In cazul in care ati obtinut restrictionarea prelucrării, veti fi informat de catre BTL inainte de ridicarea restrictiei de prelucrare a datelor dumneavoastra.

g.Dreptul la opozitie reprezinta dreptul ca, in orice moment, sa va opuneti prelucrării de catre BTL a datelor personale, din motive care tin de situatia dumneavoastra particulara. Drept urmare, BTL nu va mai putea prelucra datele dumneavoastra cu caracter personal, cu exceptia cazului in care vom putea demonstra ca avem motive legitime si imperioase care justifica prelucrarea si care prevaleaza asupra intereselor, drepturilor si libertatilor dumneavoastra, precum si in cazul in care scopul prelucrării este constatarea, exercitarea sau apararea unui drept in instant.

h.Dreptul de a nu face obiectul unei decizii bazate exclusiv pe prelucrarea automata, inclusiv crearea de profiluri, care produc efecte in ceea ce va priveste sau va afecteaza in mod similar intr-o masura semnificativa. Cu toate acestea, cele mentionate anterior nu se aplica in cazul in care decizia: i) este necesara pentru incheierea sau executarea unui contract intre dumneavoastra si 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 putin dreptul de a obtine interventia umana din partea BTL, dreptul de a 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 anspdcp@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, str. C. Brancusi, nr. 74-76, et.1, jud. Cluj, cu mențiunea “în atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO)” sau pe cale electronică, la adresa de e-mail a responsabilului cu protecția datelor dpo@btleasing.ro.

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

Aplicăm un cadru intern de standarde și politici optime pentru a păstra siguranța datelor dvs. Acestea sunt actualizate periodic pentru a respecta reglementările ce ne sunt aplicabile. În mod specific și conform legii, luăm măsuri tehnice și organizatorice adecvate (politici și proceduri, securitate informatică etc) pentru a asigura confidențialitatea și integritatea datelor dvs cu caracter personal și a modului în care sunt prelucrate. În plus, angajații BTL și operatorii împuterniciți ai BTL, au obligația de a păstra confidențialitatea și nu pot divulga datele dvs. cu caracter personal în mod ilegal sau inutil. Garantăm că BTL nu va vinde datele cu caracter personal pe care le-a colectat de la persoanele vizate și că nu va transmite aceste date decât celor în drept să le cunoască, cu respectarea principiilor și obligațiilor stabilite legal.

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

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

Echipa BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA