

Informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal în contextul efectuării tranzacțiilor ocazionale

Versiunea 1 din data de 18.12.2024

Operatorul datelor și persoanele vizate

Banca Transilvania S.A. (“banca”, “BT”) prelucrează datele personale ale persoanelor fizice care realizează în unitățile băncii sau prin echipamentele BT tranzacții ocazionale (ex. depuneri de sume în numerar în conturi BT pe care nu au nici o calitate, schimburi valutare, transferuri de bani prin Western Union, plăți către furnizori de utilități, retrageri de sume reprezentând dividende), numite și clienți ocazionali, precum și, după caz, datele beneficiarilor reali ai clienților ocazionali (împreună “persoane vizate”).

Scopurile prelucrării datelor personale

Datele personale se prelucrează în contextul tranzacțiilor ocazionale în următoarele scopuri principale:

- aplicarea măsurilor privind cunoașterea clienței pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (inclusiv verificarea identității și identificarea).
- încheierea și executarea contractului pentru tranzacții ocazionale (inclusiv procesarea/decontarea acestei tranzacții);

Categoriile de date personale prelucrate și sursa acestora

În contextul tranzacțiilor ocazionale, BT prelucrează, după caz, următoarele categorii de date personale:

- date de identificare: date regăsite în actul de identitate sau pașaportul cu care vă identificați, inclusiv copia acestui act, când suntem obligați de lege, semnătura, țara de rezidență fiscală;
- date financiare despre tranzacția ocazională (ex. suma, valuta, beneficiarul plății, explicații/ detalii privind tranzacția, referința/ identificatorul tranzacției) și istoricul tranzacțiilor ocazionale realizate la BT;
- date de contact: număr de telefon, adresă de e-mail;
- alte date personale impuse de lege, în funcție de specificul tranzacției;

Colectăm datele clienților ocazionali direct de la aceștia. În cazul beneficiarilor lor reali, colectăm datele persoanele de la clienții ocazionali care ni le furnizează.

Ce temeieri legale stau la baza prelucrării datelor personale și ce se întâmplă dacă refuzați prelucrarea

Banca prelucrează datele personale în temeiul obligațiilor legale care îi sunt aplicabile (ex. legislația privind cunoașterea clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, legislația privind serviciile de plată), precum și pentru încheierea și executarea contractului aferent tranzacției ocazionale solicitate. Dacă refuzați prelucrarea acestor date personale, nu vom putea procesa tranzacția ocazională.

De asemenea, pentru reducerea timpilor de așteptare la ghișeele băncii, avem interesul legitim de a utiliza datele prelucrate în contextul unei tranzacții ocazionale sau, după caz, date personale pe care le deținem despre dvs. din perspectiva de client obișnuit al băncii și pentru eventualele tranzacții ocazionale viitoare.

Pe ce perioadă păstrăm datele personale

Datele personale se păstrează 5 ani de la data tranzacției ocazionale, perioadă care poate fi prelungită în condițiile legislației specifice. La împlinirea termenului legal de păstrare, banca va șterge/ anonimiza datele, dacă nu există alte dispoziții legale care să impună păstrarea lor în continuare (ex: Codul de procedură fiscală impune păstrarea datelor 10 ani de la data tranzacției ocazionale).

Cui dezvăluim datele personale

Categoriile de destinatari cărora le dezvăluim datele personale, după caz, sunt:

- alți Clienți (clientul BT beneficiar al sumelor care fac obiectul tranzacției ocazionale)
- parteneri contractuali (prestatori de servicii) utilizați în activitatea BT
- autorități și instituții publice către care avem obligația legală (ex. ANAF și ONPCSB) sau, după caz, interesul legitim (ex. instanțe judecătorești) să dezvăluim datele personale prelucrate în contextul tranzacțiilor ocazionale.

Această notă de informare se completează cu [Politica Băncii Transilvania S.A. privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal în cadrul activității bancare \("Politica de confidențialitate"\)](#), mai ales cu prevederi din secțiunea C pct. 2 din aceasta. Politica de confidențialitate se regăsește pe site-ul www.bancatransilvania.ro sau, la cerere, în orice unitate a băncii. În Politica de confidențialitate sunt menționate inclusiv drepturile care pot fi exercitate de persoanele vizate și modalitățile de exercitare, precum și datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor (DPO BT).

