

**NOTA DE INFORMARE GENERALĂ
PRIVIND PRELUCRAREA ȘI PROTECȚIA
DATELOR PERSONALE ALE CLIEȚILOR
BANCII TRANSILVANIA – SUCURSALA
ITALIA**

I. Despre această Notă de informare și angajamentele noastre

Banca Transilvania S.A. – Sucursala Italia (în continuare și **“BT Italia”**, **“Banca”** sau **“noi”**) se angajează să prelucreze datele cu caracter personal (în continuare și **“Date Personale”** sau **“Date”**) ale persoanelor vizate care sunt clienții săi (în continuare **“Clienți”** sau **“Clienți BT Italia”**), în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile și cu cele mai înalte standarde de securitate și confidențialitate.

Această notă de informare are caracter general, se adresează Clienților BT Italia - astfel cum sunt definiți mai jos, în secțiunea II – și reprezintă modalitatea prin care BT Italia își îndeplinește față de aceștia obligația de informare cu privire la prelucrarea datelor lor personale, conform cu art. 13-14 din Regulamentul UE 2016/679 - Regulamentul general privind protecția datelor (în continuare **“GDPR”**).

Pentru anumite servicii/produse/activități de prelucrare a datelor personale pe care le realizăm, am pregătit și note de informare specifice, pe care vi le vom furniza când solicitați respectivele produse/servicii sau urmați respectivele procese de aplicare.

Dacă nu sunteți familiarizat cu sensul diferiților termeni de specialitate folosiți în GDPR, vă recomandăm să studiați mai întâi secțiunea A din [Politica de confidențialitate a BT Italia](https://bancatransilvania.it/), pe care o regăsiți pe site-ul nostru <https://bancatransilvania.it/>.

II. Cine sunt clienții BT Italia cărora li se aplică această notă de informare

În această notă de informare, persoanele vizate de prelucrarea datelor personale sunt Clienții BT Italia, definiți după cum urmează:

„Client BT Italia” sau **“Client”** este persoana fizică sau liber profesionistul care face parte din una din următoarele categorii: (i) rezidenți/ nerezidenți, titulari ai cel puțin unui cont curent deschis la BT Italia (denumiți și “client persoană fizică titular de cont”); (ii) reprezentanții legali sau convenționali ai Clienților persoane fizice sau juridice titulari de cont deschis la BT Italia; (iii) persoane cu drepturi de operare pe conturile clienților persoane fizice sau juridice titulari de cont ai BT Italia (“împuterniciți pe cont”); (iv) beneficiarii reali ai Clienților persoane fizice sau juridice titulari de conturi deschise la BT

**INFORMATIVA GENERALE IN MATERIA
DI TRATTAMENTO E PROTEZIONE DEI
DATI PERSONALI DEI CLIENTI DELLA
BANCA TRANSILVANIA – SUCCURSALE
ITALIA**

I. Sulla presente informativa e sul nostro impegno

Banca Transilvania S.A. - Succursale Italia (di seguito **“BT Italia”**, **“Banca”** o **“noi”**) si impegna a trattare i dati personali degli interessati che sono suoi clienti (di seguito anche **“Dati Personali”** o **“Dati”**), nel rispetto delle disposizioni di legge applicabili e dei più elevati standard di sicurezza e riservatezza.

La presente informativa ha carattere generale, è rivolta ai clienti BT Italia - come di seguito definiti nella Sezione II - ed è lo strumento con cui BT Italia adempie all'obbligo di informarli sul trattamento dei loro dati personali, ai sensi degli artt. 13-14 del Regolamento UE 2016/679 - Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (di seguito **“GDPR”**).

Per alcuni servizi/prodotti/attività di trattamento dei dati personali che svolgiamo, abbiamo inoltre predisposto specifiche informative, che forniremo al momento della richiesta di tali prodotti/servizi.

Se non ha familiarità con il significato dei vari termini specialistici utilizzati nel GDPR, le consigliamo di studiare prima la sezione A [dell'Informativa privacy di BT Italia](https://bancatransilvania.it/), che può trovare sul nostro sito web <https://bancatransilvania.it/>.

II. Chi sono i clienti BT Italia ai quali si rivolge la presente informativa

Ai sensi della presente informativa, gli interessati al trattamento dei Dati Personali sono i clienti della BT Italia, come di seguito definiti.

“Cliente BT Italia” o **“Cliente”** è la persona fisica o il libero professionista che appartiene a una delle seguenti categorie: (i) residenti/non residenti, che sono intestatari di almeno un conto corrente aperto presso BT Italia; (ii) rappresentanti legali o convenzionali di clienti persone fisiche o giuridiche intestatari di conti correnti aperti presso BT Italia; (iii) persone con delega ad operare sui conti di clienti persone fisiche o giuridiche intestatari di conti aperti presso BT Italia; (iv) titolari effettivi di clienti persone fisiche o giuridiche intestatarie di conti aperti presso BT Italia; (v) soci/azionisti dei clienti di BT Italia persone giuridiche; (vi) garanti degli obblighi di pagamento assunti dai clienti di BT Italia;

Italia (“beneficiar real”); (v) asociați/acționari ai Clienților BT Italia Persoane juridice; (vi) garanți de orice fel ai obligațiilor de plată asumate de Clienții persoane fizice sau juridice titulari de cont ai BT Italia; (vii) persoane cărora le-a încetat una dintre calitățile de mai sus (denumiți și „foști clienți”); (viii) persoane care semnează cereri pe formularele dedicate ale băncii pentru a deveni Clienți BT Italia, dar această cerere este respinsă sau se renunță la ea (denumiți și “clienți potențiali”); (ix) succesorii legali sau convenționali ai celor menționați mai sus.

III. Operatorul datelor și responsabilul cu protecția datelor

Operatorul datelor dumneavoastră personale este **Banca Transilvania S.A. – Sucursala Italia**, cu sediul în Italia, Roma, Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167, înregistrată în registrul Bancilor de pe langa Banca Italiei cod.3437.1, tel. 06/88805262- Fax: 06/88805266; PEC: bancatransilvania@postecert.it, site Internet: www.bancatransilvania.ro/it

BT Italia face parte din Grupul financiar Banca Transilvania (în continuare „Grupul BT”).

Grupul BT este format din **societatea mamă, Banca Transilvania S.A.** – instituție de credit, persoană juridică română, înscrisă la Oficiul Național al Registrului Comerțului din România sub numărul J12/4155/1993, având codul unic de înregistrare nr. RO5022670 și sediul social Str. Calea Dorobanților Nr. 30-36, cod poștal 400117, municipiul Cluj-Napoca, Județul Cluj, împreună cu entități controlate de aceasta (subsidiare/afiliați BT) 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”), BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA („BT Pensii”), SaltBank (fosta Idea::Bank), Victoriabank Moldova, BT Leasing Moldova, BT Code Crafters SRL („BT Code Crafters”), Improvement Credit Collection SRL („ICC”), Fundația Clubul Întreprinzătorului Român („BT Club”), Fundația Clujul are Suflet, inclusiv alte entități care se pot alătura acestui grup în viitor.

Pentru a ne îndruma și susține în activitatea noastră în domeniul prelucrării și protecției datelor personale, am numit un responsabil cu protecția datelor („DPO”). DPO poate fi contactat la: adresa de e-mail dpo@btrl.ro sau scriind la sediul BT Italia cu mențiunea: “în atenția responsabilului cu protecția datelor personale”.

IV. Scopurile și temeiurile în care prelucrăm datele Clienților. Consecințele refuzului de a vă fi prelucrate datele

Datele personale ale Clienților BT Italia sunt prelucrate pentru următoarele scopuri:

(vii) persoane per le quali sia venuta meno una qualsiasi delle qualità di cui sopra (denominate anche “ex clienti”); (viii) le persone che sottoscrivono la richiesta di diventare clienti BT Italia sui moduli messi alla disposizione dalla Banca, ma tale richiesta viene respinta o rinunciata (denominati anche “clienti potenziali”); (ix) gli aventi causa dei precedenti.

III. Il titolare del trattamento dei dati ed il responsabile della protezione dei dati personali

Il titolare del trattamento dei Suoi dati personali è Banca Transilvania S.A. - Succursale Italiana, con sede legale in Italia, Roma, Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167, iscritta all'albo delle banche della Banca d'Italia codice 3437.1, tel. 06/88805262- Fax: 06/88805266; PEC: bancatransilvania@postecert.it, sito web: <http://www.bancatransilvania.ro/it> BT Italia fa parte del gruppo finanziario Banca Transilvania (di seguito “Gruppo BT”).

Il Gruppo BT è composto dalla casa madre, Banca Transilvania S.A. - istituto di credito, persona giuridica di diritto romeno, registrata presso l'Ufficio Nazionale del Registro del Commercio della Romania con il numero J12/4155/1993, codice di registrazione univoco no. RO5022670 e sede legale in Str. Calea Dorobanților Nr. 30-36, codice postale 400117, Cluj-Napoca, Contea di Cluj, insieme alle entità da essa controllate quali: 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”), BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative SA („BT Pensii”), SaltBank (già Idea Bank), Victoriabank Moldova, BT Leasing Moldova, BT Code Crafters SRL („BT Code Crafters”), Improvement Credit Collection SRL („ICC”), Fondazione Clubul Întreprinzătorului Român („BT Club”), Fondazione Clujul are Suflet, e altre entità che potrebbero unirsi al gruppo in futuro.

Al fine di guidarci e supportarci nel nostro lavoro di trattamento e protezione dei Dati Personali, abbiamo nominato un Responsabile della Protezione dei Dati („DPO”). Il DPO può essere contattato all'indirizzo email dpo@btrl.ro o scrivendo alla sede di BT Italia con la dicitura: “all'attenzione del responsabile della protezione dei dati personali”.

IV. Finalità e fondamento giuridico del trattamento dei Dati Personali dei

(i) cunoașterea clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, conform cerințelor O.G. nr. 231/2007 (inclusiv verificarea identității, identificarea clientului, verificarea listelor de sancțiuni internaționale, monitorizarea tranzacțiilor, crearea profilului de risc), raportări către autoritățile competente, realizarea analizelor și ținerea evidențelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă a băncii, efectuarea analizelor (inclusiv de credit) și controalelor de risc asupra procedurilor și proceselor băncii, precum și realizarea activităților de audit sau investigații, inclusiv pentru prevenirea și gestionarea conflictelor de interese, efectuarea statisticilor în Centrala de Risc a Băncii Italiei, colectarea și înregistrarea datelor în conformitate cu cerințele legii în materie de dobândă câmătărească, contabilitate. Prelucrarea datelor în aceste scopuri se realizează în temeiul obligațiilor legale impuse Băncii (conform art. 6 alin. 1 lit.c din GDPR). Dacă refuzați să vă prelucram datele în aceste scopuri, nu puteți deveni/rămâne clientul nostru, pentru că am nesocoti obligațiile noastre legale; (ii) încheierea și executarea contractelor pentru produsele/serviciile contractate de Clienții BT Italia, inclusiv pentru parcurgerea pașilor necesari pentru contractarea acestora, procesarea/decontarea tranzacțiilor bancare, informarea Clienților în legătură cu produsele/serviciile deținute la bancă, informarea despre eventuale debite înregistrate la Bancă, luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile adresate Băncii etc. Prelucrarea datelor în aceste scopuri se realizează în temeiul încheierii/executării contractului (conform art. 6 alin. 1 lit.b din GDPR). Dacă refuzați să vă prelucram datele în aceste scopuri, nu vom putea să încheiem un contract cu dumneavoastră și/sau să îl executăm, în tot sau în parte;	Clienți. Consequenze del rifiuto al trattamento dei dati I Dati Personali dei Clienti di BT Italia sono trattati per le seguenti finalità: (i)conoscenza del Cliente per la prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, come previsto dal D.Lgs. n. 231/2007 (tra cui la verifica dell'identità, l'identificazione del Cliente, verifica delle liste di sanzioni internazionali, monitoraggio delle operazioni, profilazione del rischio), segnalazione alle autorità competenti; esecuzione di analisi e tenuta di evidenze relative all'andamento economico, finanziario e/o amministrativo della Banca, effettuazione di analisi (anche creditizie) e controlli di rischio sulle procedure e sui processi della Banca, nonché per svolgere attività di audit o di indagine, anche per la prevenzione e la gestione dei conflitti di interesse, censimento nella Centrale Rischi della Banca d'Italia, raccolta e registrazione dei Dati in ottemperanza a quanto richiesto dalla vigente normativa in materia di usura e tenuta della contabilità. Il trattamento dei Dati per queste finalità avviene in virtù degli obblighi di legge imposti alla Banca (ai sensi dell'art. 6 comma 1 lett. c del GDPR). In caso di rifiuto al trattamento dei Dati per queste finalità, Lei non potrà diventare/restare nostro Cliente, in quanto verremmo meno ai nostri obblighi di legge; (ii)concludere e mettere in esecuzione i contratti per i prodotti/servizi richiesti dai Clienti di BT Italia, compresa la fase precontrattuale, eseguire operazioni di pagamento, informare i Clienti sui prodotti/servizi oggetto dei rapporti in corso con la Banca, informare la clientela degli eventuali debiti con la Banca, risolvere/fornire informazioni o rispondere a richieste/domande/reclami rivolti alla Banca, ecc. Il trattamento dei Dati per queste finalità è effettuato ai fini della conclusione/esecuzione del contratto (ai sensi dell'art. 6(1)(b) GDPR). In caso di rifiuto al trattamento dei Dati per queste finalità, non potremo stipulare un contratto con Lei e/o eseguirlo, in tutto o in parte; (iii)prevenire le frodi; valutare il Suo merito creditizio quando richiede finanziamenti; recuperare i crediti che abbiamo maturato nei Suoi confronti; garantire la sicurezza dei beni e l'incolumità delle persone (a tal fine trattiamo la Sua immagine raccolta mediante il sistema di
--	---

(iii) **prevenirea fraudelor; evaluarea solvabilității** când solicitați produse de creditare; **colectarea debitelor și recuperarea creanțelor** pe care le înregistrați la noi; **asigurarea securității bunurilor și persoanelor** (în acest scop vă prelucram imaginea prin supravegherea video a spațiilor interne și externe ale Sucursalei BT Italia); **efectuarea de analize interne (inclusiv statistice)**; de asemenea, vă prelucrăm datele **pentru: arhivarea în format fizic/electronic a documentelor/informațiilor, inclusiv pentru copii de siguranță (back-up); asigurarea securității sistemelor informatice utilizate; administrarea în cadrul departamentelor interne a serviciilor și produselor; realizarea de servicii de registratură/secretariat** cu privire la corespondența adresată băncii și/sau expediată de aceasta; **apărarea drepturilor și intereselor băncii; dezvoltarea și testarea produselor/serviciilor BT Italia; scopuri administrative interne ale Grupul financiar Banca Transilvania** din care facem parte. Prelucrarea datelor în aceste scopuri se realizează în temeiul intereselor noastre legitime de derulare în mod eficient a activității (conform art. 6 alin. 1 lit.f din GDPR). In unele cazuri, legate de situația dumneavoastră particulară, vom putea acomoda dreptul de opoziție cu privire la prelucrarea datelor în aceste scopuri;

(iv) numai dacă vă veți exprima (prin intermediul unor formulare specifice/în cadrul unor procese specifice) consimțământul pentru prelucrarea datelor (conform art. 6 alin. 1 lit.a sau, după caz, art. 9 alin. 2 lit a. din GDPR), le vom prelucra pentru următoarele scopuri: **evaluarea/îmbunătățirea calității serviciilor și efectuarea studiilor de piață** (ex. vă solicităm opinia cu privire la calitatea serviciilor/produselor/activității BT Italia pentru detectarea gradului de satisfacție al clienților în legatura cu serviciile furnizate și cu activitatea Băncii); **în scop publicitar**, pentru promovarea sau vânzarea unor produse/servicii ale Băncii, ale altor entități din Grupul financiar BT sau ale unor parteneri ai acestora, în funcție de

videosorvegianza delle aree interne ed esterne della succursale BT Italia); **effettuare analisi interne (anche di tipo statistico)**; trattiamo inoltre i Suoi dati per: **archiviazione di documenti/informazioni in formato fisico/elettronico, anche per copie di sicurezza ("back-up"); per garantire la sicurezza dei sistemi informatici utilizzati; a fini di amministrazione interna dei servizi e dei prodotti bancari; svolgimento di servizi di registrazione/segreteria** in relazione alla corrispondenza indirizzata e/o spedita dalla Banca; **difesa dei diritti e degli interessi della Banca; sviluppo e collaudo di prodotti/servizi di BT Italia; finalità amministrative interne del Gruppo BT** di cui facciamo parte. Il trattamento dei dati per queste finalità avviene sulla base del nostro legittimo interesse a svolgere in modo efficiente la propria attività (ai sensi dell'art. 6 par. 1 lett. f del GDPR). In alcuni casi, legati alla Sua particolare situazione, potremmo accogliere la Sua richiesta di opposizione al trattamento dei dati per queste finalità;

(iv)solo nel caso in cui Lei esprimerà il Suo consenso (attraverso appositi formulari/all'interno di specifici processi) al trattamento dei Dati (ai sensi dell'art. 6.1 lett. a o, a seconda dei casi, dell'art. 9.2 lett. a del GDPR), tratteremo i predetti Dati per le seguenti finalità: **per valutare/migliorare la qualità dei nostri servizi e per condurre ricerche di mercato** (ad es. chiederemo la Sua opinione sulla qualità dei servizi/prodotti/attività di BT Italia per rilevare il grado di soddisfazione della clientela sui servizi forniti e sull'attività della Banca); **per finalità pubblicitarie**, per la promozione o la vendita di prodotti/servizi della Banca, di altre entità del Gruppo BT o di loro partner, a seconda delle categorie di messaggi pubblicitari che Lei sceglie di ricevere, al fine di fornirLe assistenza nel caso in cui non riesca a finalizzare la richiesta di erogazione di determinati prodotti/servizi di BT Italia. Inoltre, solo con il Suo esplicito consenso, tratteremo i Suoi dati biometrici **per identificareLa o autenticareLa in procedure di registrazione online o applicazioni mobili**. Per tutti i trattamenti basati sul consenso, Lei avrà diritto di rifiutare il trattamento o, una volta dato il consenso, potrà revocarlo in qualsiasi momento. La revoca del consenso sarà valida solo per il futuro e non pregiudicherà la liceità del trattamento effettuato prima della revoca del consenso.

V. Quali Dati Personali trattiamo con riferimento ai Clienti BT Italia

categoriile de mesaje publicitare pe care alegeți să le primiți, **pentru a vă acorda suport** în cazul în care nu reușiți să finalizați aplicarea pentru anumite produse/servicii ale BT Italia. De asemenea, numai în baza consimțământului dumneavoastră explicit vom prelucra **în scopul identificării sau autentificării dumneavoastră în cadrul unor procese online sau aplicații mobile** date biometrice ce vă privesc. Pentru toate prelucrările bazate pe consimțământ, aveți dreptul să refuzați prelucrarea sau, odată acordat consimțământul, puteți să vi-l retrageți oricând. Retragera consimțământul va opera doar pentru viitor, fără să afecteze legalitatea prelucrărilor realizate înainte de momentul retragerii acordului.

V. Ce date personale prelucrăm Clienților BT Italia

Clienților BT Italia le prelucrăm, după caz, următoarele categorii de date personale:

(i) date de identificare: nume, prenume, data și locul nașterii, codul fiscal, datele din actul de identitate, inclusiv copia acestuia, semnătura (olografă sau electronică), cetățenia, țara de rezidență, adresa de domiciliu, adresa de reședință, în cazul liberilor profesioniști, data primirii codului de TVA, codul de TVA, SEA, RAE și locul desfășurării activității profesionale;

(ii) date de contact: număr de telefon (fix și/sau mobil), adresa de e-mail și de corespondență, fax;

(iii) date financiare (precum, dar fără a se limita la date despre tranzacții efectuate și la alte operațiuni bancare înregistrate în conturile deschise la noi; date referitoare la comportamentul de plată, date despre conturi și produse financiare/bancare, deținute/realizate la BT Italia sau la alte instituții financiare);

(iv) date fiscale (ex. țara de rezidență fiscală, numărul de identificare fiscal, date despre eventuala calitate de client FATCA);

(v) date profesionale (ex. profesia, ocupația, funcția, denumirea angajatorului ori natura activității proprii, nivel de educație, informații despre funcția publică deținută, dacă sunteți persoană expusă politic (PEP), calitatea, deținerile și, după caz, puterile de reprezentare deținute în cadrul unor persoane juridice);

(vi) informații despre situația familială (ex. stare civilă, regim matrimonial, număr de persoane în întreținere, relații de rudenie, căsătorie, concubinaj);

Trattiamo le seguenti categorie di dati personali per i Clienti BT Italia, a seconda dei casi:

(i) dati identificativi: cognome, nome, data e luogo di nascita, codice fiscale, dati della carta d'identità, inclusa la copia, firma (olografa o elettronica), cittadinanza, paese di residenza, indirizzo di domicilio, indirizzo di residenza del Cliente e, nel caso di liberi professionisti, la data di ricevimento della partita IVA, codice IVA, SEA, RAE e l'indirizzo del luogo di lavoro;

(ii) dati di contatto: numero di telefono (fisso e/o mobile), indirizzo e-mail e di corrispondenza, fax;

(iii) dati finanziari (quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dati relativi alle operazioni effettuate e ad altre operazioni bancarie registrate sui conti aperti presso di noi; dati relativi al comportamento di pagamento, dati relativi a conti e altri prodotti finanziari/bancari, detenuti o che fanno oggetto di rapporti in corso con BT Italia o con altri istituti finanziari);

(vi) dati fiscali (ad es. paese di residenza fiscale, codice fiscale, dati sull'eventuale status di cliente FATCA);

(v) dati professionali (ad esempio, professione, occupazione, ruolo aziendale, denominazione del datore di lavoro o natura dell'attività svolta in proprio, livello di istruzione, informazioni sulle cariche pubbliche ricoperte, se Lei è una persona politicamente esposta (PEP), il ruolo, le partecipazioni e, se del caso, i poteri di rappresentanza conferiti da persone giuridiche);

(vi) informazioni sulla situazione familiare (ad es. stato civile, numero di persone a carico, relazioni di parentela, informazioni sul matrimonio, convivenza);

(vii) informazioni sulla situazione economica e finanziaria (ad esempio, dati sul reddito, dati sulla consistenza e origine del patrimonio);

(viii) dati sui prodotti e servizi BT Italia richiesti/utilizzati (es. informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto contrattuale, sulla fonte/destinazione dei fondi utilizzati nel rapporto contrattuale/singole operazioni, sul tipo di prodotti/servizi, sulla durata del contratto, su altri dettagli relativi ai nostri prodotti/servizi, anche per i prodotti di credito);

<u>(vii) informații despre situația economică și financiară</u> (ex. date despre venituri, date privind bunurile deținute/aflate în proprietate, sursa averii); <u>(viii) date despre produsele și serviciile BT Italia solicitate/utilizate</u> (ex. informații despre scopul și natura relației de afaceri, sursa/destinația fondurilor folosite în cadrul relației contractuale/tranzacțiilor, tipul de produse/servicii, perioada contractuală, alte detalii legate de produse/servicii, inclusiv pentru produsele de creditare); <u>(ix) imaginea</u>, conținută în actele de identitate sau surprinsă de camerele de supraveghere video, precum și imaginea din cadrul unor înregistrări video; <u>(x) vocea</u> în cadrul convorbirilor și înregistrărilor convorbirilor telefonice sau audio/video (inițiate de Clienți sau de bancă); <u>(xi) opinii</u>, exprimate în cadrul sesizărilor/reclamațiilor/convorbirilor, inclusiv telefonice, în legătură cu produse/servicii/angajați ai băncii; <u>(xii) identificatori</u> alocați de BT Italia sau de alte instituții financiar-bancare sau nebancare, precum, dar fără a se limita la: codul de client, referințe/identificatori ai tranzacțiilor, codurile IBAN ale conturilor bancare, numerele cardurilor de debit/credit, numere de contracte, adrese IP, identificatori ai dispozitivelor (ex. telefoane mobile) și ai sistemului de operare al dispozitivelor utilizate pentru accesarea serviciilor de mobile banking/aplicații de plată mobile; <u>(xiii) date biometrice</u> (ex. recunoaștere facială, utilizată în cadrul proceselor de identificare la distanță prin mijloace video, în cadrul metodelor de deblocare a dispozitivelor pe care aveți instalate aplicații ale băncii, dacă v-ați setat metode precum recunoaștere facială sau pe bază de amprentă – în acest din urmă caz BT nu are acces la datele biometrice, ci doar se bazează pe acestea pentru a vă permite accesarea/utilizarea unor aplicații BT); <u>(xiv) alte date sensibile</u>, care dezvăluie eventuala adeziune a dvs. la un sindicat, opiniile dvs. politice, originea dvs. rasială sau etnică, convingerile dvs. religioase sau filozofice, starea de sănătate. Aceste date pot rezulta implicit din anumite tranzacții pe care le-ați realiza prin conturile deschise la BT Italia (ex. plăți către sindicate, cotizații de membru la partide politice) sau se regăsesc în cadrul documentației depuse la bancă. Folosim aceste date doar cum ne obligă legislația aplicabilă în domeniul serviciilor de plată, pentru executarea tranzacțiilor;	<u>(ix) l’immagine</u>, contenuta nei documenti di identità o raccolta dalle telecamere di videosorveglianza, nonché immagini raccolte nell’ambito di altre registrazioni video; <u>(x) la voce</u> utilizzata durante le conversazioni telefoniche o audio/video e le registrazioni di chiamate telefoniche o audio/video (avviate su iniziativa dei Clienti o della Banca); <u>(xi) le opinioni</u>, espresse nell’ambito di reclami/colloqui, anche telefonici, in relazione a prodotti/servizi o con riguardo agli addetti della Banca; <u>(xii) gli identificativi</u> assegnati da BT Italia o da altri intermediari finanziari, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo: codice cliente, riferimenti/identificativi delle operazioni effettuate, codici IBAN dei conti bancari, numeri di carte di debito/credito, numeri di contratto, indirizzi IP, identificativi dei dispositivi (es. telefoni cellulari) e del sistema operativo dei dispositivi utilizzati per accedere ai servizi di mobile banking/applicazioni di pagamento su dispositivo mobile; <u>(xiii) dati biometrici</u> (ad esempio, il riconoscimento facciale, utilizzato nell’ambito dei processi di identificazione video a distanza o per lo sblocco dei dispositivi su cui sono installate le applicazioni bancarie, se sono stati impostati metodi come il riconoscimento facciale o le impronte digitali - in quest’ultimo caso la Banca non ha accesso ai predetti dati biometrici, ma li utilizza per consentire l’accesso/l’utilizzo di alcune applicazioni bancarie); <u>(xiv) altri dati sensibili</u>, che rivelano la Sua eventuale appartenenza a sindacati, le Sue opinioni politiche, la Sua origine razziale o etnica, le Sue convinzioni religiose o filosofiche, il Suo stato di salute. Questi dati possono emergere da alcune operazioni da Lei effettuate tramite i conti aperti presso BT Italia (ad esempio, versamenti effettuati a favore di sindacati, pagamento di quote associative a partiti politici) o possono essere contenuti nella documentazione presentata alla Banca. Utilizziamo questi dati come richiesto dalla legislazione applicabile sui servizi di pagamento per l’esecuzione delle operazioni di pagamento; <u>(xv) informazioni relative ad attività fraudolenti o potenzialmente fraudolenti</u>, di cui possiamo venire a conoscenza, ad esempio, consultando elenchi di sanzioni internazionali o quando varie autorità/istituzioni pubbliche ci chiedono informazioni su di Lei; <u>(xvi) informazioni relative al luogo in cui si trova</u>, basate sull’indirizzo IP del Suo dispositivo o
---	---

(xv) informații referitoare la activitate frauduloasă sau potențial frauduloasă, pe care le putem afla, spre exemplu, în urma consultării listelor de sancțiuni internaționale sau când diferite autorități/instituții publice ne solicită informații despre dumneavoastră;

(xvi) informații referitoare la locație, pe baza adresei IP a dispozitivului sau când acordați accesul la locația geografică a dispozitivului în cazul în care folosiți serviciile de internet/mobile banking sau aplicații de plată ale Băncii;

(xvii) orice alte date personale aparținând Clienților, care ne sunt aduse la cunoștință în diverse contexte de către alți clienți sau de către orice alte persoane.

VI. Procese decizionale automatizate, incluzând crearea de profiluri

Datele personale sunt implicate în procese decizionale automatizate atunci când deciziile sunt luate cu mijloace tehnologice, fără implicare umană semnificativă. La BT Italia, aceste situații sunt următoarele:

(i) stabilirea profilului de risc și aplicarea unor măsuri specifice pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, potrivit obligațiilor legale ale BT Italia

Datele colectate despre clienți pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului sunt prelucrate prin mijloace automate pentru stabilirea profilului de risc al titularului de cont, în scopul aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei (art. 24 din O.G. nr. 231/2007). În conformitate cu recomandările Bancii Italiei din data 23.01.2018, BT Italia utilizează sisteme de atribuire automatizată a gradului de risc, atribuind persoanelor expuse public (PEP) și persoanelor care au relații cu PEP un nivel mai ridicat de risc. De asemenea, clasificarea de “risc ridicat” este extinsă și la persoanele care au legături cu PEP, chiar dacă ele însele nu au calitatea de PEP (de ex. imputerniciți pe contul unui titular de cont care are calitatea de PEP).

Tot pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și, după caz, pentru prevenirea fraudelor, conform obligației noastre legale, derulăm următoarele procese decizionale automatizate în baza datelor personale ce vă privesc: (i) efectuăm verificări în bazele de date cu persoanele acuzate de finanțare a actelor de terorism, în listele de sancțiuni internaționale sau în listele noastre interne de avertizare cu privire la persoane cu risc ridicat de fraudă. Dacă datele dumneavoastră se regăsesc în aceste evidențe, banca își rezervă dreptul de a refuza intrarea în relație de afaceri cu dumneavoastră sau de a înceta relația contractuală;

quando l'utente concede accesso alla posizione geografica del dispositivo per utilizzare servizi di internet/mobile banking o applicazioni di pagamento messe a disposizione dalla Banca;

(xvii) qualsiasi altro dato personale appartenente ai nostri Clienti, di cui possiamo venire a conoscenza in vari contesti e che provengono da altri Clienti o da altri soggetti.

VI. Processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione

I Dati Personali sono utilizzati in processi decisionali automatizzati quando le decisioni sono prese con mezzi tecnologici senza un significativo coinvolgimento umano. Presso BT Italia, tali situazioni sono le seguenti:

(i) la profilatura del rischio e l'applicazione di misure specifiche per prevenire il riciclaggio di denaro ed il finanziamento del terrorismo, in adempimento agli obblighi imposti a BT Italia dalla normativa applicabile

I dati della clientela, raccolti ai fini della prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, sono trattati con modalità automatizzate per stabilire il profilo di rischio di riciclaggio del titolare del rapporto, come misura di adeguata verifica del cliente (art. 24 del D.Lgs. n. 231/2007). In conformità alle raccomandazioni della Banca d'Italia del 23 gennaio 2018, BT Italia utilizza sistemi automatizzati di attribuzione del rischio, assegnando alle persone politicamente esposte (PEP) e alle persone che hanno rapporti con i PEP un livello di rischio più elevato. La classificazione “*ad alto rischio*” è estesa anche ai soggetti che hanno rapporti con le PEP, anche se non sono essi stessi PEP (es. persone autorizzate ad operare sul conto del titolare del rapporto il quale è una PEP).

Sempre al fine di acquisire l'adeguata conoscenza del cliente richiesta dalla legge applicabile per prevenire e contrastare il riciclaggio di denaro ed il finanziamento del terrorismo e, se del caso, per prevenire le frodi, effettuiamo i seguenti processi decisionali automatizzati sulla base dei dati personali della nostra clientela: (i) controlli di elenchi di persone accusate di finanziare atti terroristici e liste di sanzioni internazionali. Se i Suoi dati sono contenuti in questi elenchi, la Banca si riserva il diritto di rifiutare di entrare in un rapporto contrattuale con Lei e di interrompere il rapporto contrattuale eventualmente in corso; (ii)

(ii) monitorizăm tranzacțiile derulate prin conturile deschise la BT Italia și, dacă identificăm operațiuni suspecte, putem adopta măsuri de blocare a tranzacțiilor, cardurilor, conturilor, luând aceste decizii pe baze automate (operațiuni suspecte pot fi, de exemplu, plăți neobișnuite ca frecvență, valoare, raportat inclusiv la sursa fondurilor declarată sau la scopul și natura relației de afaceri, tranzacții inițiate din localități diferite la intervale scurte de timp, care nu permiteau deplasarea între acele locații, tranzacții ale căror detalii generează suspiciuni de spălare de bani sau finanțare a actelor de terorism sau fraude bancare, încercarea de folosire a cardurilor pe website-uri suspecte).

(ii) gestionarea riscului de credit

Conform prevederilor legale, acordarea produselor de creditare este condiționată de existența unui anumit grad de îndatorare al solicitanților. Atunci când ne solicitați un credit, determinăm gradul dvs de îndatorare pe baza unor criterii automate, pornind de la nivelul veniturilor și al cheltuielilor pe care le înregistrați.

Tot când ne adresați o cerere de credit, pentru a verifica în mod obiectiv dacă îndepliniți condițiile de eligibilitate, evaluăm riscul de a vă acorda un credit printr-o metodă numită scor de credit, calculat pe baza unui proces decizional automatizat, care va analiza datele completate în cererea de credit, informații rezultate din verificări efectuate în evidențele proprii ale băncii și/sau în cele ale Centralei de Risc al Băncii Italiei și/sau ale Biroului de Credit S.A. din România, și va emite un scor care determină riscul de credit și probabilitatea de achitare în viitor a ratelor la timp. La scorul emis se adaugă rezultatul altor verificări ale situației dvs care vor fi analizate de angajații băncii pentru a se stabili dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate stabilite prin reglementările interne. Decizia finală de aprobare sau respingere a cererii de credit este bazată însă pe analiza efectuată de angajații Băncii (intervenția umană).

(iii) verificarea identității dumneavoastră prin mijloace la distanță

În cazul când solicitați deschiderea contului la BT Italia prin mijloace online (ex. prin aplicația BT Pay), pentru a preveni fraudele și furtul de identitate, vom folosi anumite informații ale feței dumneavoastră, pe care le vom compara prin mijloace automate cu poza din actul de identitate. În baza acestor prelucrări, care implică folosirea unor date biometrice (pentru care vi se va solicita consimțământul în cadrul procesului online) vom determina dacă imaginea aparține aceleiași persoane și vă vom permite sau nu să continuați procesul de aplicare. Tot în cadrul acestor procese online, se verifică accesul dumneavoastră la numărul

monitoraggio delle operazioni effettuate attraverso conti aperti presso BT Italia; in caso di operazioni sospette possiamo adottare misure per bloccare le predette operazioni sospette, le carte di pagamento ed i conti, prendendo queste decisioni con modalità automatizzate (operazioni sospette sono, ad esempio, pagamenti insoliti per frequenza, importo, anche in relazione alla fonte dei redditi dichiarati o in relazione allo scopo ed alla natura del rapporto contrattuale, operazioni iniziate da sedi diverse a brevi intervalli di tempo, che non consentono fisicamente di raggiungere tali sedi, operazioni i cui dettagli danno adito a sospetti di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo o di frode bancaria, tentativi di utilizzo di carte di pagamento su siti web sospetti);

(ii) la gestione del rischio di credito

La normativa vigente impone che l'erogazione del credito avvenga sulla base del merito creditizio e dell'indice di indebitamento dei richiedenti. Pertanto, quando ci viene richiesto un prestito, determiniamo il livello di indebitamento del Cliente utilizzando metodi automatici, effettuando calcoli in base al reddito ed alle spese complessive.

Sempre al momento della domanda di finanziamento, al fine di verificare la sussistenza oggettiva dei requisiti per l'erogazione, valutiamo il rischio di mancato rimborso attraverso una metodologia denominata *credit score*, utilizzando un processo decisionale automatizzato, che analizzerà i dati compilati nella domanda di finanziamento, le informazioni risultanti dai controlli effettuati negli archivi della banca e/o presso la Centrale Rischi della Banca d'Italia e/o del Biroul de Credit S.A. sito in Romania, ed emetterà un punteggio che stabilisce il rischio di credito e la probabilità di futuro rimborso tempestivo delle rate. Oltre all'elaborazione del predetto punteggio, la Banca effettuerà altre verifiche sulla Sua situazione specifica, attraverso i propri addetti, per determinare se sono soddisfatte le condizioni di erogazione del credito stabilite dalle nostre procedure interne. La decisione finale di accogliere o meno la domanda di finanziamento si basa in ogni caso sull'analisi creditizia effettuata dai dipendenti della Banca (intervento umano).

(iii) verifica da remoto dell'identità del Cliente

Nel caso in cui Lei richieda *on-line* l'apertura di un conto corrente presso BT Italia (ad es. tramite l'applicazione BT Pay), al fine di prevenire frodi e

de telefon și adresa de e-mail pe care le declarați, pentru a ne asigura că vă apătin/aveți acces la acestea;

(iv) profilarea în scop publicitar (dacă v-ați exprimat consimțământul pentru prelucrarea datelor în acest scop)

Dacă vă exprimați pe formularul dedicat acordul ca datele să fie prelucrate în scop publicitar, vom realiza un profil al dvs în baza unor criterii (ex. date despre tranzacții, vârstă, localitate, plajă de venituri), pe care le vom studia automat pentru a ne face o părere despre mesajele publicitare care ar fi relevante pentru dvs. În unele cazuri, acest profil va avea consecință doar promovarea unui anumit produs/serviciu către clienții care îndeplinesc condițiile profilului. În alte cazuri va face ca numai clienții care îndeplinesc criteriile profilului să poată contracta/beneficia de anumite oferte promoționale. Restul Clienților pot beneficia însă de produse/servicii în condiții standard.

VII. Surse din care colectăm date personale despre Clienții BT Italia

De regulă, datele personale pe care vi le prelucrăm sunt colectate direct de la dumneavoastră (ex. când completați cererea de deschidere a contului, inclusiv chestionarul pentru cunoașterea clientelei sau alte cereri pentru produse/servicii BT Italia sau când le folosiți; când vă actualizați datele la bancă, efectuați tranzacții și când monitorizăm aceste tranzacții conform cerințelor legale etc.).

Cu toate acestea, există situații specifice când datele sunt colectate din alte surse, cum ar fi de la/din:

(i) autorități, instituții publice, baze de date publice – ex. vom putea consulta bancile de date ale Camerelor de Comerț din Italia, Registrul Comerțului din România, SCIPAFI*.

Sursele consultate pot fi situate în România (de exemplu Registrului comerțului, Ministerul de Interne al României și/sau de la Agenția Națională de Administrare Fiscală din România - ANAF) sau din Italia.

*SCIPAFI este un sistem public de prevenire a fraudelor care permite confruntarea datelor continute în principalele documente de identitate, de recunoaștere și de venit, cu cele înregistrate în bazele de date deținute de organisme publice și private, și anume, la momentul actual, la Agenția Națională de Administrare Fiscală, la Ministerul de Interne, la Ministerul Infrastructurii și al mobilității sustenabile, la Contabilitatea Generală a Statului, la INPS și la INAIL. Realizăm consultări în aceste surse pentru prevenirea "furtului de identitate".

furturi de identitate, utilizăm unele tratate ale Sui voal, che confronteremo in modo automatizzato con la fotografia del Sui documento di identità. A seguito di questo trattamento, che comporta l'utilizzo di dati biometrici (per il quale Le verrà chiesto il consenso nell'ambito del procedimento di registrazione online), stabiliremo se l'immagine appartiene alla stessa persona e permetteremo di continuare o meno la procedura di registrazione *on line*. Nell'ambito della predetta procedura, verifichiamo il Sui accesso utilizzando il numero telefonico e l'indirizzo di posta elettronica comunicati, per assicurarci che Le appartengano;

(iv) profilazione a fini pubblicitari (in caso di consenso espresso per il trattamento dei Dati per questa finalità)

Se esprime il consenso al trattamento dei Sui Dati Personali a fini pubblicitari attraverso la firma del modulo dedicato, creeremo un Sui profilo in base a determinati criteri (ad esempio, informazioni collegate alle operazioni da Lei effettuate, età, luogo di residenza, fascia di reddito), che analizzeremo con metodi automatici per formarci un'opinione sui messaggi pubblicitari che potrebbero essere interessanti per Lei. In alcuni casi, sulla base del profilo così stabilito, effettueremo la promozione di un particolare prodotto/servizio, rivolgendoci solo ai Clienti che soddisfano i criteri ivi contenuti. In altri casi, solo i Clienti aventi uno specifico profilo potranno beneficiare di determinate offerte promozionali. Gli altri Clienti potranno in ogni caso acquisire i nostri prodotti/servizi alle condizioni generalmente applicabili.

VII. Fonti dei Dati Personali dei Clienti BT Italia

Di norma, i Dati Personali che trattiamo sono raccolti direttamente presso i nostri Clienti (ad es. al momento della compilazione della richiesta di apertura del conto corrente, del questionario che raccoglie informazioni per permetterci di acquisire un'adeguata conoscenza del Cliente o al momento della compilazione di richieste di acquisto o di utilizzo di altri prodotti/servizi di BT Italia; quando vengono aggiornati i Dati Personali inviati alla Banca, al momento dell'esecuzione di operazioni e in sede di monitoraggio delle predette operazioni, come richiesto dalla legge, ecc.)

Tuttavia, vi sono situazioni specifiche in cui i Dati vengono raccolti da altre fonti, come ad esempio:

(i) autorità pubbliche, istituzioni pubbliche, banche dati pubbliche - ad esempio, possiamo

(ii) **instituiii implicate în serviciile de plată** (ex. S.W.I.F.T, organizații internaționale de plată etc);

(iii) **alte bănci/instituiii financiare**, de ex. când un client al unei asemenea instituții efectuează plăți către conturile dvs deschise la BT Italia;

(iv) **alte entități ale Grupului Financiar BT**, în scopuri determinate și legitime, în general pentru buna desfășurare a activității financiare/economice, pentru îndeplinirea cerințelor legale aferente supravegherii pe baza consolidată a Grupului financiar BT și a cerințelor de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei;

(v) **evidențe de tipul Centrala de Risc a Bancii Italiei, Biroul de Credit din România, respectiv CRIF și, după caz, CERVED din Italia**, în contextul analizei cererilor de credit;

(vi) **furnizori privați de baze de date** (ex. entități abilitate să administreze baze de date cu persoanele acuzate de finanțarea actelor de terorism, a persoanelor expuse politic, furnizori care agregă și redistribuie date colectate din surse publice etc);

(vii) **parteneri contractuali ai Bancii** cu care încheiem contracte pentru a analiza activele dumneavoastră, dacă înregistrați debite la Bancă;

VIII. Cui putem dezvălui/transfera datele personale ale Clienților BT Italia (Destinatarii datelor Clienților BT Italia)

Datele personale pe care le prelucrăm Clienților BT Italia pot fi uneori dezvăluite/transferate de noi, în conformitate cu principiile GDPR, în baza temeiurilor juridice aplicabile în funcție de situație și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță a lor, către urmatoarele entitati.

(i) Centrala de Risc a Bancii Italiei instituita prin rezolutia C.I.C.R. (Comitetul Interministerial Pentru Credit si Economii) din 16.05.1962 care este un serviciu de informatii de risc financiar ce permite bancilor, prin colectarea de informatii care provin de la acestea cu privire la riscurile propriilor clienti, sa cunoasca eventualele expuneri ale clientilor fata de sistemul bancar. Banca are obligatia de a comunica datele personale catre Centrala de Risc a Bancii Italiei;

(ii) alte entități din Grupul BT:

- institutiilor de creditare din Grupul BT, in baza dispozitiilor art. 39, aliniat 3 din O.G. 21 noiembrie 2007 nr. 231 (legea impotriva spalarii banilor), care prevede posibilitatea de a comunica raportarile de operatiuni suspecte catre alte institutii de creditare, ceea ce va avea drept consecinta prelucrarea datelor

consultare le banche dati delle Camere di Commercio italiane, il Registro del Commercio romeno, SCIPAFI*.

Le fonti consultate possono trovarsi in Romania (ad es. il Registro del Commercio romeno, il Ministero degli Interni romeno e/o l'Agenzia Nazionale Romana per l'Amministrazione Fiscale - ANAF) o in Italia.

*SCIPAFI è un sistema pubblico di prevenzione delle frodi che permette di confrontare i dati contenuti nei principali documenti di identità, di riconoscimento e reddituali con quelli registrati nelle banche dati detenute da organismi pubblici e privati -ad oggi l'Agenzia delle Entrate, il Ministero dell'Interno, il Ministero delle infrastrutture e della mobilità sostenibili, la Ragioneria Generale dello Stato, Inps, Inail. Effettuiamo la consultazione di queste fonti per la prevenzione del "furto di identità".

(ii)soggetti coinvolti nella prestazione di servizi di pagamento (ad esempio S.W.I.F.T, organizzazioni internazionali di pagamento, ecc;)

(iii)altri intermediari finanziari, ad esempio quando il cliente di un'altra banca effettua pagamenti sui conti da Lei aperti presso BT Italia;

(vi)altre entità del Gruppo BT, per finalità specifiche e lecite, in genere per il corretto svolgimento delle attività economico/finanziarie, per l'adempimento degli obblighi di legge relativi alla vigilanza su base consolidata del Gruppo BT e per adempiere agli obblighi di adeguata conoscenza del Cliente;

(v)registri quali la Centrale dei Rischi della Banca d'Italia, il Credit Bureau/"Biroul de Credit" romeno, CRIF e, se del caso, CERVED Italia, nell'ambito dell'istruttoria delle richieste di erogazione di credito;

(vi)gestori di banche dati private (ad esempio, enti autorizzati a gestire banche dati contenenti informazioni su persone indagate per il finanziamento di atti terroristici, persone politicamente esposte, gestori di banche dati che raccolgono e diffondono dati personali da fonti pubbliche, ecc.;)

(vii)collaboratori della Banca ai quali conferiamo mandati per l'effettuazione di indagini patrimoniali per il recupero crediti.

VIII. A chi possiamo comunicare/trasferire i Dati Personali dei clienti BT Italia (destinatari dei Dati dei Clienti BT Italia)

respective si de catre acestea, in scopul prevenirii spalarilor banilor si actelor de terorism;
- altor societati din Grupul BT, in conformitate cu art. 2359 cod civil (chiar daca au sediul in strainatate), in scopuri administrative si contabile interne;

(iii) **entități prestatoare de servicii financiar-bancare** (ex. participante la schemele/sistemele de plată și comunicații interbancare cum ar fi S.W.I.F.T.**, S.E.P.A., bănci de corespondenta ale Bancii Transilvania);

** Pentru a da curs operatiunilor de plata si altor operatiuni specifice cu executare nationala sau internationala solicitate de clienti (ex. un ordin de plata catre strainatate), este necesara folosirea unui serviciu international de transmite de mesaje. Serviciul respectiv este furnizat de "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT). Banca comunica catre SWIFT (titular al sistemului SWIFTNet Fin) datele necesare efectuării tranzacțiilor, cum ar fi, de exemplu, numele ordonatorului, al beneficiarului si al respectivelor banci, coordonatele bancare, suma transferata. In prezent, bancile nu pot efectua aceste operatiuni fara a utiliza aceasta retea interbancara si fara sa comunice in retea datele mai sus mentionate.

(iv) **organizații internaționale de plată** (ex. Visa, Mastercard);

(v) **parteneri contractuali (prestatori de servicii) utilizați în activitatea BT Italia sau, în general, a Bancii Transilvania**, în acest din urmă caz atunci când serviciile se prestează la nivel de Grup BT, precum, dar fara a se limita la prestatori/furnizori de: servicii de emitere certificate digitale (pentru aplicarea semnăturii electronice calificate/extinse), companii sau liber profesioniști specializați în recuperarea de creante, servicii IT (mentenanță, implementare, suport, cloud), servicii de arhivare în format fizic și/sau electronic, servicii de curierat, servicii de audit, servicii conexe cardurilor, servicii de studii/cercetare de piață, servicii de transmite de e-mail/SMS/telefonie, servicii de marketing, servicii de asistență clienti, publicitate și vânzare (de exemplu, call center), servicii de gestiune de documente și tiparire, transmite, punere în plic, transport si triere a notificariilor catre clienti, societăți specializate în determinarea riscurilor financiare, societăți specializate în raportarea și elaborarea datelor de bilanț, servicii necesare pentru gestionarea relațiilor contractuale cu clienții, cum ar fi companii de consultanță sau avocați; alte servicii prestate de furnizori către s-au externalizat anumite servicii financiar-bancare etc);

(vi) **autorități publice, institutii publice, alte autorități si oficii judiciare, organe de politie, alte autorități de supraveghere, si**

I Dati che trattiamo dei Clienti BT Italia possono essere talvolta comunicati/trasferiti, in conformità ai principi del GDPR, sulla base di legittimi motivi legati al caso specifico e solamente a condizioni che ne garantiscano la piena riservatezza e sicurezza, ai seguenti soggetti.

i.Centrale dei Rischi della Banca d'Italia istituita con Delibera C.I.C.R. (Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio) del 16.05.1962 servizio accentrato di informazioni sui rischi finanziari che consente alle banche, attraverso la raccolta di informazioni provenienti dalle stesse sui rischi dei propri clienti, di conoscere le eventuali posizioni debitorie dei clienti nei confronti del sistema bancario; la Banca ha l'obbligo di comunicare i Suoi dati alla Centrale dei Rischi della Banca d'Italia;

(i)altre entità del Gruppo BT:

-agli intermediari finanziari appartenenti al Gruppo BT, in base a quanto disposto dall'art. 39, comma 3 del D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 (legge anticiclaggio), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dell'avvenuta segnalazione di operazioni sospette ad altri intermediari finanziari, con conseguente trattamento dei dati da parte degli stessi a scopo di anticiclaggio e antiterrorismo;

-alle società appartenenti al Gruppo BT, ai sensi dell'art. 2359 codice civile (situate anche all'estero) quando tale comunicazione venga effettuata per finalità amministrative contabili;

(ii)soggetti fornitori di servizi finanziari-bancari (ad esempio, partecipanti agli schemi/sistemi di pagamento e comunicazione interbancaria quali S.W.I.F.T.***, S.E.P.A., banche corrispondenti di Banca Transilvania);

** Per dare corso ad operazioni di pagamento e ad alcune altre tipologie di operazioni in ambito nazionale e internazionale richieste dalla clientela (es. un bonifico transfrontaliero) , è necessario utilizzare un servizio di messaggistica internazionale. Il servizio è gestito dalla "Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication" (SWIFT). La Banca comunica a SWIFT (titolare del sistema SWIFTNet Fin) i dati necessari ad eseguire le operazioni di pagamento quali, ad esempio, i nomi dell'ordinante, del beneficiario e delle rispettive banche, le coordinate bancarie, la somma oggetto di trasferimento. Allo stato attuale, le banche non potrebbero effettuare le suddette operazioni senza utilizzare questa rete interbancaria e senza comunicare ad essa i Dati sopra indicati.

oricare alt organism de investigare, în scopul prevenirii și individuării fraudelor sau a altor activități infracționale, precum și către toți destinatarii de comunicări obligatorii de date, prevăzute de legislația care ne este aplicabilă;

(vii) **societăți de scorare** (ex. CRIF – în cazul consultărilor și raportărilor de date despre creditele pe care le realizăm, Biroul de Credit din România și Participanții la acest sistem, în contextul consultărilor pe care le realizăm în acest sistem când persoanele fizice cu cetățenie română ne adresează cereri de credit);

(viii) **potențiali cesionari** ai drepturilor și obligațiilor BT Italia ce se nasc din orice relație contractuală cu Clientul în curs de executare;

(ix) **societăți de administrare a sistemelor naționale și internaționale pentru controlul fraudelor efectuate în relațiile bancare** (Centrala de Alarmă Interbancară);

(x) **instituții bancare sau autorități statale, inclusiv din afara Spațiului Economic European** - în cazul transferurilor internaționale de fonduri de tip S.W.I.F.T. sau ca urmare a prelucrărilor realizate în scopul aplicării legislației F.A.T.C.A. și C.R.S. (C.R.S./“Common Reporting Standard” este un standard global cu privire la schimbul automat de informații privind conturile financiare. CRS are ca scop prevenirea evaziunii fiscale și îmbunătățirea conformării fiscale internaționale, prin dezvoltarea relațiilor dintre statele semnatare, cu privire la asistența reciprocă în domeniul fiscal);

(xi) **notari, avocați, executori judecătorești, asiguratorii, societăți de rating**;

(xii) **parteneri comerciali ai BT Italia sau, în general, ai Bancii Transilvania, din diverse domenii**, ale căror produse/servicii/evenimente le putem promova Clienților BT Italia în baza consimțământului acestora. Lista actualizată cu acești parteneri se regăsește aici: <https://www.bancatransilvania.ro/parte-neri>;

(xiii) **alți Clienți BT Italia** care au dreptul și nevoia de a le cunoaște (ex. persoanele pe care le desemnați ca împuterniciți pe contul dvs deschis la BT Italia)

IX. Transferuri ale Datelor Clienților către țări terțe sau organizații internaționale

Unii dintre partenerii contractuali care ne prestează servicii necesare pentru buna desfășurare a activității noastre și/sau subcontractorii ai acestora sau, după caz, alți destinatari către care dezvoltăm datele clienților BT Italia nu sunt locați în spațiul

(iii)Circuiri internaționale de plată (ad es. Visa, Mastercard);

(iv)Collaboratori (prestatori de servicii) utilizați pentru corectul desfășurare a activității de BT Italia o, în general, de Banca Transilvania, în acest ultimul caz când i servicii sunt prestate la nivelul de Grupul BT, care, a titlu exemplificativ și nu exhaustiv: furnizori de servicii de emisie de certificate digitale (per l'apposizione della firma elettronica qualificata/avanzata), societăți sau profesioniști specializați în recuperarea creditelor, furnizori de servicii informatiche (manutenzione, implementazione, supporto, cloud), di servicii de archiviazione in formato fisico e/o elettronico, servicii di spedizione, furnizori di servicii di audit, furnizori di servicii relativi a carte di pagamento, servicii di ricerca di mercato/sondaggio, servicii di trasmissione di e-mail/SMS/telefonia, servicii di marketing, servicii di assistenza ai clienti, pubblicità e vendita (ad es. call center), servicii di gestione e stampa di documenti, trasmissione, imbustamento, spedizione, trasporto e smistamento di comunicazioni ai clienti, societăți specializzate nella valutazione dei rischi finanziari, societăți specializzate nella rendicontazione e nella redazione dei dati di bilancio, servicii necessari per la gestione dei rapporti contrattuali con i Clienti, quali societăți di consulenza o avvocati, altri servicii prestatii da terzi a cui sono stati esternalizzati alcuni servizi finanziari-bancari, ecc;)

(v)Autorități publice, istituzioni pubbliche, altre autorità e uffici giudiziari, organi di polizia, altre autorità di vigilanza e organi inquirenti, al fine di prevenire e individuare frodi o altre attività criminali; possiamo trasferire i Suoi Dati anche a tutti gli altri destinatari di comunicazioni obbligatorie previsti dalla normativa applicabile;

(vi)societăți de “credit scoring” (ad es. CRIF - nel caso di richiesta di informazioni e segnalazioni effettuate in riferimento a finanziamenti erogati da BT Italia oppure il Credit Bureau/“Biroul de Credit” situato in Romania e i partecipanti a quest’ultimo sistema, quando persone di cittadinanza romena ci richiedono un credito);

(vii)potenziali cessionari di diritti ed obblighi di BT Italia derivanti da qualsiasi rapporto contrattuale in corso di esecuzione con la clientela;

(viii)societăți che gestiscono sistemi nazionali ed internazionali di controllo delle frodi realizzate nei rapporti bancari (Centrale di Allarme Interbancaria);

(ix)intermediari finanziari o autorità pubbliche situati anche al di fuori dello

Uniunii Europene (U.E.) sau al Spațiului Economic European (S.E.E.), ci în alte state ("țări terțe").

Atunci când acești destinatari ai Datelor, inclusiv organizații internaționale, pot să aibă acces la datele dvs personale, nu vom permite transferul Datelor decât atunci când este strict necesar și numai în baza unor decizii de adecvare sau, în lipsa acestor decizii, în baza unor garanții adecvate prevăzute de GDPR.

Ne angajăm ca - atât înainte de a permite transferul datelor către țări terțe sau organizații internaționale, cât și pe întreaga perioadă în care transferul se realizează, inclusiv când au loc modificări ale circumstanțelor avute în vedere inițial - să analizăm dacă există riscuri pentru drepturile și libertățile dvs și să le gestionăm în mod corespunzător, inclusiv prin luarea unor măsuri suplimentare necesare, astfel încât datele să beneficieze de același nivel de protecție de care ar beneficia în U.E./S.E.E.

Comisia Europeană poate decide că unele țări terțe, unele teritorii ori unele sectoare dintr-o țară terță asigură un nivel de protecție adecvat datelor personale. Comisia Europeană a emis decizii de adecvare pentru următoarele țări terțe/sectoare: Andorra, Argentina, Canada (numai societățile comerciale), Elveția, Insulele Feroe, Guernsey, Israel, Insula Man, Jersey, Noua Zeelandă, Uruguay, Japonia, Regatul Unit al Marii Britanii, Coreea de Sud, SUA (organizațiile comerciale care participa la Acordul Cadru în legătură cu prelucrarea datelor personale UE-USA/"EU-US Data Privacy Framework (DPF)"). Către aceste țări/sectoare (în măsura în care nu va fi emisă o decizie contrară în privința oricăreia dintre ele), cât și către alte țări cărora Comisia le va recunoaște în viitor un nivel de protecție adecvat, transferurile de date personale nu necesită autorizări speciale și sunt asimilate dezvăluirilor de date personale către destinatari din U.E./S.E.E. Lista actualizată a țărilor terțe cărora le-a fost emisă decizie de adecvare este cea menționată pe [site-ul Comisiei Europene](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021D0915) la următorul link https://commission.europa.eu/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/adequacy-decisions_en?prefLang=it

Către orice altă țară terță sau organizație internațională vom realiza transferuri ale Datelor Personale numai în baza emiterii unor garanții adecvate prevăzute de GDPR, de regulă cele conținute în Clauze Contractuale Standard aprobate de Comisia Europeană pe care le puteți găsi [aici](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021D0915) (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021D0915>) și, dacă aceste garanții nu vor fi suficiente, vom lua și alte măsuri suplimentare pentru protecția adecvată a datelor.

Pe cale de excepție, dacă Clienții BT Italia ordonă prin intermediul băncii tranzacții către beneficiari situați în țări terțe cărora nu le-a fost recunoscut un nivel de protecție adecvat al datelor personale,

Spazio Economico Europeo - nel caso di trasferimenti internazionali di denaro di tipo S.W.I.F.T. o in conseguenza di trattamenti effettuati ai fini dell'applicazione della normativa F.A.T.C.A. e C.R.S. (C.R.S./"Common Reporting Standard" è uno standard globale per lo scambio automatico di informazioni sui conti finanziari. Il CRS mira a prevenire l'evasione fiscale e a migliorare l'adempimento fiscale internazionale sviluppando le relazioni tra gli Stati firmatari in materia di assistenza reciproca in materia fiscale);

(x)notai, avvocati, ufficiali giudiziari, imprese di assicurazione, società di rating;

(xi)partner commerciali di BT Italia o, in generale, della Banca Transilvania, in vari

settori, di cui possiamo promuovere prodotti/servizi/eventi presso i Clienti BT Italia sulla base del consenso di questi ultimi. L'elenco aggiornato dei predetti collaboratori è disponibile qui: <https://www.bancatransilvania.ro/parteneri> ; **(xii)altri Clienti di BT Italia** che hanno il diritto e la necessità di conoscere i Dati (ad esempio, le persone delegate ad operare sul Suo conto corrente aperto presso BT Italia)

IX. Trasferimenti di Dati del Cliente a paesi terzi e organizzazioni internazionali

Alcuni dei nostri partner contrattuali che ci forniscono i servizi necessari per il corretto svolgimento della nostra attività e/o i loro subappaltatori o, a seconda dei casi, altri destinatari a cui comunichiamo i Dati dei Clienti di BT Italia non si trovano in paesi appartenenti all'Unione Europea (UE) o allo Spazio Economico Europeo (SEE), ma in altri paesi ("Paesi Terzi").

Nel caso in cui tali destinatari, comprese le organizzazioni internazionali, possano avere accesso ai Dati Personali, autorizzeremo il trasferimento dei Dati solo se strettamente necessario e solo sulla base di decisioni di adeguatezza o, in assenza di tali decisioni, sulla base di garanzie adeguate come previsto dal GDPR.

Ci impegniamo - sia prima di consentire il trasferimento dei Dati verso Paesi Terzi o organizzazioni internazionali, sia durante tutto il periodo in cui avviene il trattamento, anche in caso di modifiche alle circostanze originariamente previste - a valutare l'esistenza di rischi per i diritti e le libertà degli interessati e a gestirli in modo appropriato, anche adottando eventuali misure aggiuntive necessarie, in modo che ai Dati sia

transferul datelor către respectivele țări se întemeiază pe prevederile GDPR conform cărora: transferul este necesar pentru executarea unui contract între bancă și Client sau pentru a face demersuri la cererea persoanei vizate înainte de încheierea unui contract

X. Pentru cât timp păstrăm datele personale ale Clienților

(i) Perioada de păstrare a datelor Clienților ca urmare a solicitării de stabilire/derulării unei relații de afaceri cu BT Italia sau ca urmare a solicitării de utilizare/utilizării unor produse/servicii BT Italia

Conform obligației legale pe care o avem, trebuie păstrăm pentru o perioadă de 10 ani de la încetarea relației contractuale datele personale pe care le prelucrăm pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, împreună cu toate înregistrările obținute prin aplicarea acestor măsuri (cum ar fi monitorizările și verificările efectuate de bancă, documentele justificative și evidențele tranzacțiilor, inclusiv rezultatele oricărei analize efectuate în legătură cu clientul, care determină profilul de risc al clientului) și datele personale care rezulta din înregistrarea convorbirilor telefonice pentru rezolvarea reclamațiilor, Datele personale vor putea fi, de asemenea, stocate pentru un termen mai lung, în cazuri de suspendare sau intrerupere a prescripției, care justifică prelungirea duratei de stocare a datelor.

(ii) Perioada de păstrare pentru datele Clienților BT Italia surprinse de camerele de supraveghere video

Dacă vizitați sediul BT Italia, camerele de supraveghere din interiorul și exteriorul acestuia vor surprinde imaginile Clienților carese păstrează 7 zile, după care se șterg prin procedură automată.

XI. Ce drepturi au clienții BT Italia cu privire la prelucrarea datelor lor și cum și le pot exercita

În calitate de persoane vizate, Clienților BT Italia le sunt garantate următoarele drepturi cu privire la datele lor personale prelucrate de Bancă:

a) dreptul de acces: Clienții pot obține de la BT Italia confirmarea că le sunt prelucrate datele personale, precum și informații privind specificul prelucrării cum ar fi: scopul, categoriile de date personale prelucrate, destinatarii datelor, perioada pentru care datele sunt păstrate, existența dreptului de rectificare, ștergere sau restricționare a prelucrării. Acest drept permite Clienților să obțină și copia datelor personale prelucrate;

garantito lo stesso livello di protezione di cui godrebbero in paesi appartenenti all'UE/SEE.

La Commissione europea può decidere che alcuni paesi terzi, territori o settori all'interno di un paese terzo forniscono un livello adeguato di protezione dei Dati Personali. La Commissione Europea ha emesso decisioni di adeguatezza per i seguenti paesi terzi/settori: Andorra, Argentina, Canada (solo società commerciali), Svizzera, Isole Faroe, Guernsey, Israele, Isola di Man, Jersey, Nuova Zelanda, Uruguay, Giappone, Regno Unito, Corea del Sud, SUA (le organizzazioni commerciali che partecipano all' Accordo Quadro sulla privacy UE-USA/"EU-US Data Privacy Framework (DPF)"). I trasferimenti di dati personali verso questi Paesi/settori (nella misura in cui non sarà emessa una decisione contraria nei confronti di uno di essi), così come verso altri Paesi ai quali la Commissione riconoscerà in futuro un livello di protezione adeguato, non richiedono autorizzazioni speciali e sono trattati allo stesso modo delle comunicazioni di Dati Personali a destinatari situati in paesi appartenenti all'UE/SEE. L'elenco aggiornato dei Paesi Terzi verso i quali è stata emessa una decisione di adeguatezza è quello riportato sul sito web della Commissione Europea al seguente link https://commission.europa.eu/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/adequacy-decisions_en?prefLang=it.

Verso qualsiasi altro Paese Terzo o organizzazione internazionale effettueremo trasferimenti di Dati Personali solo sulla base di garanzie adeguate previste dal GDPR, di solito quelle costituite dalle Clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione Europea che potete trovare qui (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021D0915>)

e, se queste garanzie non saranno sufficienti, adotteremo misure aggiuntive per un'adeguata protezione dei Dati.

In via eccezionale, se i Clienti di BT Italia effettuano operazioni bancarie verso destinatari situati in Paesi Terzi che non sono stati riconosciuti come aventi un livello adeguato di protezione dei Dati Personali, il trasferimento dei Dati verso tali paesi si basa sulle disposizioni del GDPR secondo cui: il trasferimento dei Dati è necessario all'esecuzione di un contratto stipulato tra la Banca ed il Cliente o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta di quest'ultimo.

X. Per quanto tempo conserviamo i dati personali dei Clienti

b) dreptul la rectificare: Clienții au dreptul de a obține de la BT Italia să modifice Datele incorecte ce îi privesc ori, după caz, să completeze Datele care sunt incomplete;

c) dreptul la ștergere (dreptul “de a fi uitat”): Clienții pot obține ștergerea datelor lor personale atunci când: (i) acestea nu mai sunt necesare pentru scopurile pentru care le-am colectat și le prelucrăm; (ii) a fost retras consimțământul pentru prelucrarea datelor personale și BT nu le mai poate prelucra în baza altor temeiuri; (iii) datele personale sunt prelucrate contrar legii; (iv) datele personale trebuie șterse conform legislației relevante;

d) dreptul la retragerea consimțământului: Clienții pot să își retragă oricând consimțământul cu privire la prelucrarea datelor personale prelucrate în acest temei legal. Retragerea consimțământului nu afectează legalitatea prelucrărilor realizate anterior retragerii;

e) dreptul de opoziție: Clienții se pot opune oricând prelucrărilor în scop de marketing, precum și prelucrărilor bazate pe interesul legitim al BT Italia sau al terților, din motive care țin de situația specifică a Clienților; în acest ultim caz, Banca nu va mai prelucra Datele Clienților, cu excepția cazului în care poate dovedi existența unor interese legitime imperioase pentru prelucrare care prevalează asupra intereselor, drepturilor și libertăților Clienților.

f) dreptul la restricționarea prelucrării: Clienții pot obține restricționarea prelucrării datelor lor personale dacă: (i) contestă corectitudinea datelor personale (restricționarea va avea efect pentru o perioadă care ne permite să verificăm exactitatea datelor în cauză); (ii) prelucrarea este ilegală, iar Clientul se opune ștergerii datelor personale, solicitând în schimb restricționarea utilizării lor; (iii) datele nu ne mai sunt necesare dar Clientul ni le solicită pentru o acțiune în instanță; (iv) în cazul în care Clientul s-a opus prelucrării, pentru intervalul de timp în care verificăm dacă drepturile legitime ale BT Italia ca operator prevalează asupra drepturilor acestuia, ca persoană vizată.

g) dreptul la portabilitatea datelor: Clienții pot solicita, în condițiile legii, ca banca să le furnizeze anumite date personale într-o formă structurată, utilizată frecvent și care poate fi citită în mod automatizat. Dacă Clienții doresc, BT Italia poate transmite respectivele date unei alte entități, dacă este posibil din punct de vedere tehnic.

h) drepturi privind procesul decizional individual automatizat: ca regulă, Clienții au dreptul ca datelor lor să nu fie supuse unei decizii luate exclusiv prin mijloace automate, inclusiv profilare, dacă aceasta produce efecte juridice asupra lor sau îi afectează similar, într-o măsură semnificativă. Aceștia au dreptul să își exprime punctul de vedere, să conteste decizia și să solicite

(i) periodo di conservazione dei dati del Cliente a seguito della richiesta di iniziare/dare corso ad un rapporto contrattuale con BT Italia o in seguito alla richiesta di utilizzare prodotti/servizi di BT Italia.

Come richiesto dalla normativa, conserviamo **per un periodo di 10 anni dalla cessazione del rapporto continuativo** i dati personali acquisiti ai fini dell'adeguata conoscenza del Cliente a scopo di prevenire il riciclaggio del denaro ed il finanziamento del terrorismo, i documenti elaborati nell'ambito dell'applicazione di tali misure di prevenzione (come il monitoraggio e i controlli effettuati dalla Banca, i documenti di supporto e le registrazioni delle operazioni effettuate, i risultati di eventuali analisi effettuate in relazione al Cliente per determinare il relativo profilo di rischio) unitamente ai dati personali risultanti dalla registrazione delle conversazioni telefoniche ai fini della gestione dei reclami.

I Dati Personali potranno, altresì, essere trattati per un termine superiore, ove intervenga un atto interruttivo e/o sospensivo della prescrizione che giustifichi il prolungamento della conservazione del dato.

(ii) periodo di conservazione dei Dati dei Clienti BT Italia raccolti attraverso le telecamere di sorveglianza

In caso di accesso presso gli uffici BT Italia, le telecamere di sorveglianza site all'interno ed all'esterno dei locali aperti al pubblico raccolgono le immagini degli utenti, le quali vengono conservate per 7 giorni, dopodiché vengono automaticamente cancellate.

XI. Che diritti hanno i Clienti BT Italia con riguardo al trattamento dei Dati Personali e con quali modalità li possono esercitare

In qualità di interessati, i Clienti BT Italia hanno i seguenti diritti in relazione ai Dati Personali trattati dalla Banca:

- a) **il diritto di accesso:** i Clienti possono ottenere da BT Italia la conferma che sia in corso un trattamento di Dati Personali, nonché informazioni sui dettagli del trattamento quali: la finalità, le categorie di Dati Personali trattati, i destinatari dei Dati, il periodo di conservazione dei Dati, l'esistenza del diritto di rettifica, cancellazione o limitazione del trattamento. Tale diritto consente inoltre ai Clienti di ottenere una copia dei Dati Personali trattati;

intervenția umană (revizuirea deciziei automate de către un angajat BT Italia).

Modalități de exercitare a drepturilor

Pentru exercitarea la BT Italia a drepturilor menționate la punctele a) – h) de mai sus, vă rugăm să contactați responsabilul cu protecția datelor (DPO) la adresa de email dpo@btrl.ro sau scriind la sediul BT Italia cu mențiunea: “în atenția responsabilului cu protecția datelor personale”.

Banca are obligația de a răspunde **fara intarzieri nejustificate** cererilor prin care vă exercitați asemenea drepturi și, în orice caz, în termen de **o lună** de la primirea acestora. În cazuri specifice, legate de complexitatea cererii și/sau de numărul de cereri, putem prelungi acest termen până la **trei luni** de la primirea cererii. În caz de prelungire, vă vom înștiința despre prelungirea termenului și despre motivele intarzierii în termen de o luna de la primirea cererii.

Suplimentar drepturilor de mai sus, dacă răspunsul la cererile prin care va exercitați unul sau mai multe dintre drepturile indicate nu este primit în termenele arătate mai sus sau dacă nu sunteți mulțumit de răspunsul primit, puteți să vă adresați **justiției** sau **Garantului pentru protecția datelor personale** la următoarele date de contact (în conformitate cu prevederile art. 77 din GDPR și ale articolelor 140bis și următoarele din Codul Privacy):

- (i) prin posta la adresa Garantului pentru protecția datelor personale în Piazza Venezia, 11 - 00187 Roma;
- (ii) email necertificat la adresa: protocollo@gpdp.it
- (iii) Mesaj de posta electronica certificata la adresa: protocollo@pec.gpdp.it (se poate transmite numai de la adrese de posta electronica certificata)

- b) **il diritto di rettifica:** i Clienti possono ottenere da BT Italia la rettifica dei Dati inesatti che li riguardano o, se del caso, l'integrazione dei Dati incompleti;
- c) **il diritto alla cancellazione (“diritto all'oblio”):** i Clienti possono ottenere la cancellazione dei propri Dati Personali quando (i) i Dati Personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o trattati; (ii) revoca del consenso su cui si basava il trattamento, se non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; (iii) se i Suoi dati personali sono stati trattati illecitamente; inoltre, a volte i Dati Personali devono essere cancellati affinché la Banca adempì ad un obbligo previsto dalla legge applicabile; in alcuni casi, la Banca non sarà tenuta alla cancellazione dei dati, ai sensi dell'art. 17 paragrafo 3 del GDPR.
- d) **il diritto di revocare il consenso:** i Clienti possono revocare in qualsiasi momento il consenso al trattamento dei Dati Personali il cui trattamento è avvenuto in base a questo fondamento giuridico. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento effettuato prima della revoca;
- e) **il diritto di opposizione:** i Clienti possono opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Dati Personali per finalità di marketing, nonché al trattamento basato sul legittimo interesse di BT Italia o di terzi, in quest'ultimo caso per motivi connessi alla propria situazione particolare; in questo caso, la Banca non tratterà più i Dati in questione, salvo che dimostri l'esistenza di motivi legittimi cogenti per procedere al trattamento che prevalgono sugli interessi, diritti e libertà dell'interessato.
- f) **il diritto di limitazione del trattamento:** i Clienti possono ottenere la limitazione del trattamento dei loro Dati Personali se: (i) contestano l'esattezza dei Dati Personali in possesso della Banca (la limitazione avrà effetto per il periodo che ci permetterà di verificare l'esattezza di tali Dati Personali); (ii) se il trattamento è illecito ma l'interessato non desidera la cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo; (iii) la Banca non ne ha più bisogno ai fini del trattamento, ma l'interessato ha sollecitato tali dati per l'esercizio di un diritto in

giudizio; (iv) se l'interessato si oppone al trattamento dei dati personali, la limitazione avrà effetto per la durata necessaria per verificare l'eventuale prevalenza dei motivi legittimi della Banca rispetto a quelli dell'interessato.

g) **il diritto alla portabilità dei Dati:** i Clienti possono richiedere, in conformità alla legge, che la Banca fornisca loro determinati Dati Personali in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico. Se il Cliente lo desidera, BT Italia può trasmettere tali Dati a un altro soggetto, se tecnicamente possibile.

h) **diritti relativi al processo decisionale individuale automatizzato:** in linea generale, l'interessato ha il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona; in ogni caso, gli interessati hanno il diritto di esprimere la propria opinione, di contestare la decisione e di ottenere l'intervento umano da parte del titolare del trattamento (revisione della decisione automatizzata da parte di un addetto di BT Italia).

Come esercitare i propri diritti

I diritti indicati alle precedenti lettere a) - h) sono esercitabili nei confronti di BT Italia, rivolgendosi al Responsabile della Protezione dei Dati all'indirizzo email dpo@btrl.ro o scrivendo alla sede di BT Italia con la dicitura: *“all'attenzione del responsabile della protezione dei dati personali”*.

La Banca è tenuta a rispondere all'istanza **senza ritardo** e comunque non oltre **un mese** dal suo ricevimento oppure entro il termine di **tre mesi**, se necessario, tenuto conto della complessità e del numero delle richieste. In tal ultimo caso, la Banca è comunque tenuta a dare comunicazione all'interessato della proroga e dei motivi di ritardo, entro un mese dal ricevimento della richiesta.

Se la risposta ad un'istanza con cui si esercitano uno o più dei diritti indicati in questo modulo non perviene nei tempi indicati o non è soddisfacente, l'interessato può far valere i propri diritti dinanzi all'autorità giudiziaria o, alternativamente, può rivolgersi al Garante per la protezione dei dati

	personali ai seguenti recapiti (ai sensi degli articoli 140 bis e successivi del Codice Privacy): i.posta ordinaria indirizzata al Garante per la protezione dei dati personali sito in Piazza Venezia, 11 - 00187 Roma; ii.Posta elettronica ordinaria: protocollo@gdpd.it iii.messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo: protocollo@pec.gdpd.it (può essere inviato solo da indirizzi di posta elettronica certificata)
--	--