

Informativa sulla trattamento dei dati personali per l'apertura tramite BT Pay del rapporto d'affari con Banca Transilvania – Filiale Italia

Versione applicabile a partire dal 04.03.2025

Chi è il titolare del trattamento dei dati personali e le persone interessate?

BANCA TRANSILVANIA – Filiale Italia (di seguito "la banca", "BT Italia", "noi") istituzione di credito, persona giuridica rumena, con i dati di identificazione e contatto presentati nella sezione III - Informativa generale sul trattamento e protezione dei dati personali dei clienti della Banca Transilvania – Succursale Italia (di seguito "nota informativa generale") - che ti viene fornita nel flusso di apertura del rapporto d'affari con la banca tramite BT Pay, essendo parte del set di documenti contrattuali - offre alle persone fisiche maggiorenni, residenti in Italia, che **non hanno un conto corrente aperto presso la banca**, la possibilità di applicare esclusivamente online, tramite l'applicazione mobile BT Pay, per l'apertura di un rapporto d'affari con la banca ("**conto corrente**"), per la stipulazione di determinati prodotti/servizi attraverso i quali si potranno effettuare transazioni su questo conto ("**prodotti transazionali**"), così come di esprimere le proprie opzioni in relazione al trattamento dei loro dati personali a scopi pubblicitari e per studi di mercato durante il rapporto d'affari ("**opzioni di marketing e per studi di mercato**").

Questo processo è dedicato esclusivamente a persone fisiche residenti in Italia, maggiorenni (di almeno 18 anni), con residenza fiscale in Italia e che non hanno già un conto corrente aperto presso BT a loro nome.

Le persone fisiche che hanno già un conto corrente aperto presso BT Italia devono seguire il processo di registrazione/autenticazione in BT Pay. Nel caso in cui, nonostante tu abbia già un conto corrente presso BT Italia, inizi il processo per le persone che non hanno una relazione d'affari con noi, in seguito alle verifiche descritte nella sezione A, ti identificheremo come cliente che ha già un conto corrente e sarai indirizzato nell'app verso il processo dedicato ai titolari di conto corrente che desiderano registrarsi in BT Pay.

Se avvii il processo di domanda per l'apertura di un conto corrente tramite BT Pay, trattiamo diversi tipi di dati personali, da soli, come unico operatore dei dati o, se necessario, insieme ad altri operatori associati a noi, come ti informiamo attraverso questa nota informativa specifica. Tu sei la persona interessata da questo trattamento.

Nella nota informativa generale indicata sopra, trovi anche informazioni sui diritti di cui disponi in relazione al trattamento dei tuoi dati personali, sui modi in cui puoi esercitare questi diritti o su come puoi contattare il responsabile della protezione dei dati nominato da BT (DPO BT).

Le persone a cui viene aperto un conto corrente a seguito della domanda tramite BT Pay diventano clienti BT persone fisiche titolari di conto e utenti dell'applicazione BT Pay. Dopo l'apertura del conto corrente, quando accedi/utilizzi l'applicazione BT Pay, i tuoi dati personali vengono trattati come indicato nella [**Nota informativa sul trattamento da parte di Banca Transilvania dei dati personali dei clienti BT Italia nell'ambito dell'applicazione mobile BT PAY, così come nelle applicazioni Google Pay e Apple Pay.**](#)

Su quali basi trattiamo i dati e cosa succede se rifiuti il loro trattamento?

Le operazioni di trattamento dei dati personali effettuate mentre procedi in BT Pay per l'apertura del rapporto d'affari con BT Italia si basano sui seguenti fondamenti:

- gli obblighi legali a cui è soggetta BT in base a varie normative (es. la legislazione nel campo della conoscenza della clientela per la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, la legislazione sull'identificazione a distanza tramite mezzi video)

- la conclusione/esecuzione del contratto per il conto corrente e i prodotti transazionali o il completamento dei passaggi necessari per la conclusione di questi contratti
- il nostro legittimo interesse e/o quello di terzi, (es. l'interesse nella prevenzione delle frodi, l'interesse a richiedere l'espressione delle preferenze dei clienti riguardo al trattamento dei loro dati per scopi pubblicitari e per studi di mercato)
- il consenso delle persone interessate, nella misura in cui desiderano esprimerlo (es. il tuo consenso esplicito per il trattamento dei dati biometrici per la verifica dell'identità a distanza tramite mezzi video, l'accordo per ricevere messaggi di marketing o per studi di mercato o per essere contattati al fine di offrire supporto se interrompi il flusso online)

Se non sei d'accordo con il trattamento dei dati biometrici, non potrai aprire il conto corrente tramite BT Pay. In questo caso, puoi diventare cliente BT titolare di conto corrente recandoti nella filiale BT Italia, senza che siano trattati tali dati sensibili. Inoltre, quando la legge ci obbliga a effettuare alcuni trattamenti di dati personali o quando sono necessari per la conclusione dei contratti, se rifiuti il loro trattamento, BT Italia non sarà in grado di aprirti il conto corrente o di permetterti di stipulare i prodotti transazionali disponibili tramite BT Pay. Invece, se non desideri esprimere le tue opzioni di marketing o per studi di mercato, se rifiuti di ricevere tali messaggi o di essere contattato allo scopo di offrire supporto in BT Pay per completare il processo, non ci sono conseguenze e puoi continuare/concludere il processo di apertura del rapporto d'affari.

Per quali scopi trattiamo i dati personali, quali sono i dati, per quanto tempo li conserviamo e a chi possiamo rivelarli?

A. Dati personali trattati per la verifica dell'identità

La legislazione nel campo della prevenzione del riciclaggio di denaro ci obbliga a verificare l'identità delle persone che richiedono di aprire un conto corrente (stabilire un rapporto d'affari con la banca) e di stipulare prodotti/servizi. Abbiamo anche un interesse legittimo a garantire di prevenire i tentativi di frode tramite furto d'identità, specialmente nell'ambiente online, e a non permettere il procedimento se non a persone che soddisfano i requisiti di applicazione.

Per questo motivo, utilizziamo un processo di identificazione a distanza tramite mezzi video, conforme alla legislazione applicabile in questo campo, che implica il trattamento dei dati personali presenti sul tuo documento d'identità e i tuoi dati di contatto, così come i dati biometrici del tuo volto. Non tratteremo i tuoi dati biometrici senza il tuo esplicito consenso. Se desideri esprimere questo accordo, ti preghiamo di spuntare la casella accanto al testo "sono d'accordo con il trattamento dei dati biometrici" sulla schermata BT Pay dedicata. Nel caso in cui non sia d'accordo con questo trattamento, puoi richiedere alla Filiale BT Italia di aprire il conto corrente, dove tali dati speciali non saranno trattati. Prima di decidere liberamente se desideri esprimere il tuo consenso esplicito per il trattamento dei dati biometrici, ecco come procederemo con l'identificazione a distanza in BT Pay:

1. Fotografa la tua carta d'identità o la carta d'identità elettronica emessa dalle autorità rumene o italiane ("documento d'identità"), fronte-retro (richiede accesso alla fotocamera) - trattiamo i tuoi dati identificativi in essa attraverso il riconoscimento ottico dei caratteri (processo che permette l'estrazione automatica di lettere e numeri dal documento fotografato). In questo momento, verifichiamo la data di nascita e il tipo di documento d'identità che hai fotografato, per assicurarci che tu soddisfi le condizioni per procedere nel processo BT Pay.

2. Ti muovi di fronte alla fotocamera (richiede accesso alla fotocamera) - utilizziamo la tua immagine in movimento per assicurarci che tu sia una persona reale. Inoltre, confrontiamo automaticamente caratteristiche del tuo viso dal selfie con tratti del viso presenti nel documento d'identità fotografato. Il confronto dovrebbe essere realizzato biometricamente, basandosi su criteri come: il colore, la dimensione e l'inclinazione degli occhi, la posizione e la distanza tra gli elementi principali del viso quali occhi, sopracciglia, labbra e naso. Al termine del confronto, la soluzione informatica emetterà un risultato (accettato o respinto, a seconda dei casi), indicando la probabilità che il viso nelle due immagini appartenga

alla stessa persona. I dati utilizzati per e i risultati della comparazione sono **dati biometrici**, che ti identificano in modo univoco. Se il punteggio emesso dallo strumento di riconoscimento facciale è insoddisfacente, potrai ripetere il processo di applicazione nella Filiale BT Italia.

3. Se il risultato emesso a seguito del confronto biometrico del viso è soddisfacente, preleveremo automaticamente i dati dal documento d'identità fotografato (tramite il riconoscimento ottico dei caratteri) e li utilizzeremo per completare la domanda di apertura del rapporto d'affari con la banca e di stipula dei prodotti transazionali.

4. Ti chiederemo anche i dati di contatto - numero di telefono e indirizzo email - che verificheremo per assicurarci che ti appartengano, poiché è molto importante che siano corretti e aggiornati. Inoltre, avremo bisogno che tu dichiari il codice fiscale emesso in Italia, paese in cui devi avere la residenza fiscale. Nel caso in cui utilizzi un documento d'identità emesso in Romania, dovrai fotografare e caricare il contratto di lavoro in Italia, insieme al documento che mostra il tuo codice fiscale italiano.

Se completi con successo l'apertura del conto corrente, i dati di contatto verranno utilizzati:

- anche per inviarti messaggi di interesse particolare o generale legati alla tua qualità di cliente della banca (incluso quanto necessario per il tuo utilizzo di alcuni dei prodotti transazionali stipulati) o risposte a varie richieste/reclami che ci invierai.
- solo se esprimerai il tuo consenso al trattamento dei tuoi dati per scopi pubblicitari e per studi di mercato, questi dati di contatto verranno utilizzati anche per inviarti tali messaggi, attraverso il/i canale/i di comunicazione scelti da te.

Il processo di identificazione a distanza tramite mezzi video descritto precedentemente può essere realizzato solo con il tuo consenso. Spuntando la casella corrispondente accanto al testo "**sono d'accordo con l'identificazione a distanza tramite mezzi video**" esprimi il tuo consenso esplicito a procedere con il processo di identificazione a distanza ai fini dell'applicazione delle misure di conoscenza della clientela per l'apertura del rapporto d'affari con Banca Transilvania – Filiale Italia, nonché il tuo consenso alla realizzazione di fotografie e/o acquisizioni di immagini di te e del tuo documento d'identità.

I dati personali menzionati nei punti 1-4, utilizzati per l'identificazione, li trattiamo anche per permetterti l'impostazione iniziale del codice di sicurezza (PIN) nell'applicazione.

Non prendiamo la decisione di aprire il rapporto d'affari con BT Italia sulla base di un trattamento completamente automatizzato dei tuoi dati personali, ma la tua richiesta sarà analizzata dagli impiegati della banca (intervento umano), che decideranno l'approvazione o il rifiuto dell'apertura del rapporto d'affari con BT Italia.

I dati personali raccolti saranno conservati per 30 giorni, se non completi la richiesta di apertura del conto corrente iniziata in BT Pay mediante l'applicazione della firma elettronica qualificata. Nel caso in cui tu abbia firmato la richiesta di apertura del conto corrente tramite BT Pay e poi hai rinunciato all'apertura del conto o ti è stata rifiutata l'apertura del conto, così come nel caso in cui sei diventato cliente titolare di conto BT a seguito di questo processo, si applicano i periodi di conservazione dei dati indicati nella Nota informativa generale.

Per l'identificazione in BT Pay, BT utilizza i servizi di Onfido e di alcuni suoi sub-incaricati. Essi trattano, solo a nome e sotto le istruzioni della banca, i dati del tuo documento d'identità, la tua immagine (da selfie/video realizzati in BT Pay) e i dati biometrici del viso, usati per l'identificazione in BT Pay.

Alcuni di questi fornitori di servizi sono situati in paesi terzi per i quali la Commissione Europea ha riconosciuto che esiste un adeguato livello di protezione dei dati personali (Regno Unito), mentre altri sono situati in paesi terzi per i quali non è stata emessa una tale decisione di adeguatezza.

Per questa ultima categoria di destinatari, ci siamo assicurati che il trasferimento dei dati avvenga sulla base di garanzie adeguate, in conformità con i meccanismi e le disposizioni del GDPR che consistono in Clausole Contrattuali Standard approvate dalla Commissione Europea, che puoi trovare qui: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021D0915>

B. Dati personali trattati ai fini della conoscenza della clientela per la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, nonché per la conclusione e l'esecuzione dei contratti di conto corrente e per i prodotti transazionali.

Per la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, la banca applica misure di conoscenza della clientela a tutte le persone che desiderano aprire un conto corrente. Ai fini dell'applicazione di queste misure, la banca ha l'obbligo legale di raccogliere, aggiornare durante il rapporto d'affari e conservare (anche dopo la cessazione del rapporto d'affari) almeno le seguenti categorie di dati personali sulla persona che richiede l'apertura del conto corrente: nome, cognome, pseudonimo, data e luogo di nascita, sesso, informazioni contenute nella carta d'identità, codice numerico personale assegnato dalle autorità rumene o un altro elemento unico di identificazione simile (es. codice fiscale italiano), cittadinanza, domicilio, residenza, indirizzo di corrispondenza, paese di residenza fiscale, numero di telefono, indirizzo email, occupazione, nome del datore di lavoro o natura dell'attività autonoma, informazioni relative all'attività svolta, paese in cui si svolge l'attività principale, scopo e natura del rapporto d'affari con la banca, reddito annuo lordo, origine dei fondi che verranno utilizzati nel rapporto d'affari, livello stimato delle transazioni giornaliere, valore medio delle transazioni, frequenza delle transazioni, destinazione delle transazioni (paesi UE/non UE), inclusione/esclusione nella categoria delle persone esposte politicamente (PEP), origine del patrimonio e importante funzione pubblica detenuta (solo nel caso dei PEP), nonché i dettagli e la copia del documento d'identità e, se del caso, del documento relativo al codice fiscale italiano e del contratto di lavoro.

I dati indicati, insieme a tutti i registri ottenuti attraverso l'applicazione delle misure di conoscenza della clientela imposte dalla legislazione - come i monitoraggi e le verifiche effettuate dalla banca, i documenti giustificativi e i registri delle transazioni, inclusi i risultati di qualsiasi analisi effettuata in relazione a te, come cliente, determinano il tuo profilo di rischio e saranno conservati per un periodo di 10 anni dopo la cessazione del rapporto d'affari con la banca. Alla scadenza del periodo di conservazione previsto da questa legislazione, la banca cancellerà o anonimizzerà questi dati, eccetto nei casi in cui altre disposizioni legali impongano la loro ulteriore conservazione.

Inoltre, la banca ti assegnerà identificatori, come, ma non limitati a: codice cliente (CIF BT), codici IBAN relativi ai conti aperti presso la banca, numeri relativi alle carte bancarie, sulla base dei quali potrai essere identificato nei sistemi della banca.

Nelle situazioni in cui è obbligatorio o necessario, i tuoi dati personali, in qualità di cliente, saranno divulgati/trasferiti a diverse categorie di destinatari (es. alla Banca Nazionale d'Italia - Banca D'Italia), inclusi entità che fanno parte del Gruppo Finanziario BT, per scopi legittimi e in condizioni che ne assicurano la sicurezza. Per tutti i dettagli relativi al trattamento dei dati dei clienti di BT Italia, ti invitiamo a leggere interamente l'Informativa generale in materia di trattamento e protezione dei dati personali dei clienti della Banca Transilvania – Filiale Italia, alla quale questa nota informativa specifica si integra.

C. Per la raccolta delle preferenze relative al trattamento dei dati personali a scopi pubblicitari (messaggi di marketing), allo scopo di valutare e migliorare i servizi offerti (studi di mercato), in merito al contatto telefonico per fornire supporto e per l'invio di notifiche push in BT Pay.

Raccolta delle opzioni di marketing e per studi di mercato

La banca ha un interesse legittimo a raccogliere le preferenze delle persone che desiderano aprire un conto corrente riguardo al trattamento dei loro dati personali a scopi di marketing e per studi di mercato. Non sei obbligato a esprimere questa preferenza. Tuttavia, se decidi di esprimerla, puoi scegliere di permetterci di

trattare i tuoi dati a scopi pubblicitari e per studi di mercato o di rifiutare. **Solo se darai il tuo consenso invieremo messaggi di marketing e per studi di mercato.**

Prima di decidere liberamente se vuoi ricevere tali messaggi, ti preghiamo di considerare quanto segue: L'espressione del consenso per il trattamento dei tuoi dati ai fini della ricezione di messaggi pubblicitari e per studi di mercato è **facoltativa**. Il rifiuto di dare questo consenso non influenzerà il tuo diritto di diventare cliente di BT Italia.

I dati personali comunemente trattati per inviare ai clienti messaggi pubblicitari e per studi di mercato includono: nome, cognome, numero di telefono, indirizzo email e indirizzo di corrispondenza dichiarati alla banca per il rapporto d'affari con BT Italia o, se applicabile, per la qualità di rappresentante/autorizzato di un cliente presso la banca. Invieremo i messaggi di marketing e per studi di mercato solo sui canali di comunicazione per cui esprimi il consenso a riceverli.

Se sceglierai di ricevere messaggi di marketing e per studi di mercato, per assicurarci che siano pertinenti, useremo anche altre informazioni che apprendiamo su di te quando utilizzi i nostri servizi/prodotti (es. dati sulle transazioni, età, localizzazione, fascia di reddito, ecc.). Studieremo automaticamente questi dati (**profilazione**) per formarci un'opinione sui prodotti/servizi/eventi che potrebbero essere adatti a te, nonché sui prodotti/servizi riguardo ai quali la tua opinione sarebbe rilevante.

Nel caso in cui esprimi il consenso a ricevere messaggi pubblicitari e per studi di mercato, questo sarà valido fino a quando non lo ritiri/modifichi o, in caso contrario, fino alla cessazione del rapporto d'affari/della qualifica di rappresentante/autorizzato che hai stabilito con BT Italia.

Se desideri essere contattato a scopi pubblicitari e per la valutazione del miglioramento dei servizi offerti da BT Italia, per la trasmissione effettiva dei messaggi, i tuoi dati saranno divulgati da BT Italia a fornitori che agiscono sotto le istruzioni di Banca Transilvania S.A. – la società madre del Gruppo Finanziario Banca Transilvania. I canali che utilizziamo sono i seguenti: tramite chiamata telefonica, SMS, e-mail e posta. Potrai scegliere uno o più dei canali sopra elencati sui quali desideri ricevere i nostri messaggi di marketing e per studi di mercato.

Ti preghiamo di considerare che le opzioni che sceglierai, qualunque esse siano:

- non si riferiscono ai messaggi di interesse generale o di interesse particolare per i clienti, che sono trasmessi da BT Italia sulla base dei suoi legittimi interessi per la conduzione in buone condizioni del rapporto d'affari o in base ai suoi obblighi legali;
- non sono applicabili per le notifiche/messaggi commerciali trasmessi nell'ambito delle applicazioni mobili di BT (incluso BT Pay), che dispongono del proprio sistema di gestione delle opzioni di marketing, disponibili nelle sezioni dedicate per le impostazioni (notifiche) o la privacy;
- non influenzano l'iscrizione/disiscrizione di nessun indirizzo email che hai inserito nei moduli disponibili sui siti web di Banca Transilvania – la società madre del Gruppo BT o sul sito di BT Italia per ricevere informazioni in vari ambiti di interesse. L'iscrizione a tali newsletter avviene tramite i rispettivi moduli online, e la disiscrizione può essere gestita seguendo il link di disiscrizione incluso nei messaggi ricevuti dopo l'iscrizione.

Considerando le informazioni presentate sopra, nel processo che seguirai in BT Pay per l'apertura del conto corrente avrai la possibilità di esprimere le tue opzioni riguardo al trattamento dei tuoi dati personali per messaggi di marketing e per studi di mercato. Ti saranno mostrate sia l'opzione di non ricevere tali messaggi (rifiuto), sia l'opzione di ricevere messaggi di marketing e di studi di mercato (accordo). L'opzione di accordo sarà divisa in due categorie tra cui potrai scegliere: prodotti e servizi di BT Italia e/o Banca Transilvania S.A. e eventi organizzati da BT Italia e/o Banca Transilvania S.A.

Se avevi precedentemente espresso il tuo consenso al marketing e per gli studi di mercato presso BT Italia e ora selezioni opzioni che modificano o ritirano il consenso precedentemente espresso, segneremo nei nostri registri le tue nuove opzioni e le rispetteremo, ma ti informiamo che potrebbero

essere necessari fino a 5 giorni lavorativi per assicurare la rimozione dei tuoi dati dalle campagne in corso. In questo intervallo potresti ancora ricevere messaggi di marketing e per studi di mercato conformi alle opzioni precedenti.

Inoltre, se avevi precedentemente espresso il rifiuto di far trattare i tuoi dati a scopi pubblicitari e nel processo di apertura del conto corrente in BT Pay esprimi il tuo consenso, l'opzione ora espressa sarà quella valida.

Per quanto riguarda il trattamento dei tuoi dati personali a scopi pubblicitari, ti sono garantiti i diritti previsti dal Regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR).

Se scegli di esprimere il tuo consenso a ricevere messaggi pubblicitari e per studi di mercato, puoi in qualsiasi momento ritirarlo/modificarlo successivamente e/o opporsi alla profilazione a scopi pubblicitari, nei seguenti modi:

- nella filiale di BT Italia, dove puoi chiedere ai nostri dipendenti di aggiornare le tue opzioni relative al trattamento dei tuoi dati personali per l'invio di messaggi di marketing e di studi di mercato;
- per posta, presso la sede di BT Italia, dove puoi inviare una richiesta firmata di ritiro del consenso, con la dicitura "all'attenzione del DPO",
- inviando una richiesta di ritiro del consenso all'indirizzo email del responsabile della protezione dei dati dpo@btrl.ro.

Raccolta dell'opzione per il contatto telefonico al fine di fornire supporto in BT Pay

Se interrompi in un qualche momento il flusso di applicazione per l'apertura del rapporto d'affari tramite BTPay, desideriamo offrirti il supporto necessario per poterlo riprendere. Ti chiederemo all'inizio del percorso di apertura del conto corrente tramite BT Pay se esprimi il tuo consenso per essere contattato a scopo di supporto e ti chiameremo per questo solo se ci fornirai il tuo consenso.

Raccolta dell'opzione per l'invio di notifiche push in BT Pay

Fin dall'inizio del processo, ti sarà chiesto se permetti la ricezione di notifiche push in BT Pay. Se accetti tali notifiche e non completi il processo di applicazione entro il termine stabilito dopo aver impostato il PIN, ti invieremo notifiche per ricordarti di riprendere il processo. In questo caso, riprenderai il processo da dove lo avevi interrotto. Se non imposti il PIN o se non completi il processo entro il termine stabilito, dovrai ricominciare il processo dall'inizio se desideri aprire il tuo conto corrente tramite BT Pay.

D. Per la conclusione dei contratti relativi ai prodotti transazionali inclusi nell'abbonamento che sceglierai.

In base al tipo di abbonamento che sceglierai, tratteremo i tuoi dati personali relativi al tipo di abbonamento scelto e ai prodotti transazionali inclusi in esso (es. carte, internet banking), inclusi per l'impostazione delle commissioni applicabili ai prodotti inclusi nell'abbonamento.

E. Per l'emissione e la gestione del Certificato Digitale Qualificato emesso da Alfatrust Certification S.A. per la firma della documentazione in relazione con Banca Transilvania, Filiale di Roma (Italia).

Per completare il processo di apertura del conto corrente BT tramite BT Pay, sarà necessario che tu firmi con una firma elettronica qualificata la domanda per l'apertura del rapporto contrattuale/di affari e per la stipula dei prodotti transazionali inclusi nell'abbonamento e, se applicabile, il modulo con le tue opzioni riguardo al trattamento dei tuoi dati a scopi pubblicitari e per studi di mercato. L'emissione e l'uso per la firma del certificato digitale non comportano costi per te, tuttavia è necessario che BT Italia e Alfatrust trattino insieme, in qualità di operatori associati, i dati personali che ti riguardano per l'emissione di questa firma elettronica, come ti informiamo nel seguito:

- a. Operatori dei dati personali Ai sensi degli Artt. 13-14 del Regolamento UE 679/2016 - Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (“GDPR”), Alfatrust Certification S.A. (“Alfatrust”) e Banca Transilvania S.A. (“BT” o “la Banca”), con sede a Cluj-Napoca (Romania) Calea Dorobantilor, nr. 30-36, CAP 400117, Filiale di Roma Via Baldo degli Ubaldi 184/B CAP 00167, registrata nel registro delle Banche presso la Banca d'Italia cod.3437.1, tel. 06/88805262- Fax: 06/88805266; PEC: bancatransilvania@postecert.it, sito Internet: www.bancatransilvania.ro/it con i dati di identificazione e di contatto indicati nel Contratto per la fornitura di servizi di certificazione per certificati digitali qualificati, ti informano riguardo al trattamento dei tuoi dati personali, come Utente (“interessato”), che viene effettuato in qualità di operatori associati per lo scopo menzionato al punto b di seguito.
- b. Scopo e base giuridica del trattamento dei dati personali Lo scopo per cui gli operatori associati trattano i dati dell'Utente è l'emissione e la gestione del Certificato Digitale Qualificato (“il Certificato”). BT è l'operatore che identifica l'Utente, raccogliendo da quest'ultimo i dati personali necessari per l'emissione del Certificato Digitale Qualificato, e li trasmette ad Alfatrust affinché questo operatore possa emettere il certificato. I dati raccolti da BT dagli Utenti sono quelli trattati dalla Banca nei propri registri, nel contesto della relazione d'affari che si instaura tra l'Utente e la Banca al momento della trasmissione dei dati ad Alfatrust. Durante il periodo di validità del certificato, i dati personali sono trattati dagli operatori associati, a seconda dei casi, anche nelle situazioni in cui gli Utenti richiedono la sospensione o la revoca del certificato nelle modalità dettagliate nei Termini e Condizioni di fornitura dei servizi.

Le basi legali per il trattamento dei dati personali per lo scopo definito sono l'obbligo legale (Art. 6 comma 1 lettera c del GDPR), la conclusione/esecuzione del Contratto (Art. 6 comma 1 lettera b del GDPR) e l'interesse legittimo degli operatori associati (Art. 6 comma 1 lettera f del GDPR).

Per quanto riguarda l'obbligo legale, sia BT - in qualità di istituto di credito con cui l'Utente avvia una relazione d'affari, sia Alfatrust - in qualità di fornitore di servizi di certificazione accreditato da cui l'Utente desidera ottenere un certificato, sono soggetti alle disposizioni legali applicabili nel campo della prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, secondo le quali devono raccogliere una serie di dati personali. Questi dati sono necessari anche per la conclusione/esecuzione del Contratto in base al quale è consentito all'Utente utilizzare il certificato per firmare la documentazione in relazione con BT.

Per venire incontro agli Utenti che desiderano formulare una richiesta di sospensione o di ritiro del certificato, gli operatori associati giustificano un interesse legittimo a offrire loro la possibilità di trasmettere queste richieste non solo direttamente ad Alfatrust, ma anche tramite il Call Center di BT. La gestione di queste richieste implica lo scambio di dati personali degli Utenti tra i due operatori associati. I dati di contatto - numero di telefono e indirizzo di domicilio - saranno trattati da ciascuno degli operatori associati ogni volta che sarà necessario contattare l'utente finale per il corretto svolgimento del rapporto contrattuale relativo al certificato digitale qualificato.

c. Categorie di dati personali e di persone i cui dati personali sono trattati

I dati personali trattati per il raggiungimento dello scopo indicato sono quelli previsti dalla legge come obbligatori da raccogliere da parte di un'istituzione di credito e di un fornitore di servizi di certificazione per la prevenzione del riciclaggio di denaro e la repressione del terrorismo, ovvero: nome, cognome, codice fiscale (CNP), indirizzo di domicilio/residenza, data di validità del documento d'identità, numero di telefono e copia del documento d'identità. Tutti questi dati, così come raccolti dalla Banca, saranno messi a disposizione di Alfatrust per l'emissione e la gestione del Certificato Digitale Qualificato.

Il trattamento di questi dati personali è necessario per la generazione del Certificato Digitale Qualificato. Il rifiuto dell'Utente di consentire il trattamento di questi dati comporta l'impossibilità di emettere il

Certificato Digitale Qualificato.

Le persone interessate da questo trattamento sono esclusivamente gli Utenti, così come definiti nei Termini e Condizioni d'uso.

d. Destinatari dei dati personali

Ad eccezione degli operatori associati tra i quali avverrà uno scambio dei dati personali trattati per il raggiungimento dello scopo del trattamento, i dati sono divulgati, a seconda dei casi, ai dipendenti degli operatori associati che hanno necessità di conoscerli, ai fornitori di servizi IT, di audit, nonché alle autorità e istituzioni legittimate a prenderne conoscenza.

e. Periodo di trattamento dei dati personali

Le informazioni relative a un Certificato Digitale Qualificato (inclusi i dati personali) sono trattate da Alfatrust per un periodo di 10 anni dalla data di cessazione della sua validità, in conformità con i termini stabiliti dalla legge.

A livello di Banca Transilvania, la firma elettronica remota, applicata sulla base del Certificato Digitale Qualificato emesso da Alfatrust sulla documentazione firmata in relazione con BT, viene conservata per l'intero periodo in cui tra il Cliente Utente e BT intercorre un rapporto d'affari, a cui si aggiungono i termini stabiliti dalla normativa bancaria applicabile, che sono, di norma, di 10 anni dalla cessazione del rapporto d'affari con l'istituto di credito.

f. Diritti delle persone interessate dal trattamento dei loro dati personali per lo scopo indicato

A ciascun Utente, in qualità di persona interessata, è garantito l'esercizio dei seguenti diritti in relazione al trattamento dei propri dati personali presso ciascuno degli operatori associati: diritto di accesso, diritto di rettifica, diritto alla limitazione del trattamento, diritto alla cancellazione dei dati, diritto di opporsi al trattamento dei dati, diritto alla portabilità dei dati.

Per consultare l'Informativa generale per i clienti di BT Italia, si prega di accedere al sito web <https://bancatransilvania.it/> nella sezione "Trasparenza", e rispettivamente al sito web per la Politica sulla privacy di Alfatrust <https://alfasign.ro/Depozitar/InformazioniGDPR.pdf>.

Gli Utenti possono esercitare questi diritti o contattare i responsabili della protezione dei dati per qualsiasi domanda/riciesta relativa al trattamento dei dati personali, nei seguenti modi:

- presso Banca Transilvania S.A. - inviando un messaggio all'indirizzo e-mail dpo@btrl.ro o una richiesta inviata alla sede di BT Italia, con la dicitura "all'attenzione del responsabile della protezione dei dati (DPO)".
- presso Alfatrust Certification S.A. - inviando un messaggio all'indirizzo e-mail dataprotection@alfasign.ro o una richiesta inviata alla sede di Alfatrust, con la dicitura "all'attenzione del responsabile della protezione dei dati (DPO)".

Gli utenti hanno inoltre il diritto di presentare un reclamo all'autorità competente per la supervisione del trattamento dei dati personali, in particolare a quella dello Stato membro in cui risiedono abitualmente, in cui lavorano o in cui si è verificata la violazione. Ad esempio, l'autorità competente in Romania è l'Autorità Nazionale di Supervisione del Trattamento dei Dati Personali (ANSPDCP), con sede a Bucarest, settore 1, Bd. G-ral Gh. Magheru n. 28-30, mentre l'autorità competente in Italia è il "Garante per la Protezione dei Dati Personali" (Garante Privacy), con sede in Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (i reclami possono essere inviati per posta all'indirizzo Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (Italia), via e-mail ordinaria: protocollo@gpdp.it o via e-mail certificata: protocollo@pec.gpdp.it).

