

ANEXA NR. 1
INFORMARE PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

1. **Intermediarul** prelucrează în calitate de operator, datele cu caracter personal ale **Clienților** săi cu bună credință, în conformitate cu legislația privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal: *Regulamentul General privind Protecția Datelor, Regulamentul UE nr. 679/2016, Legea nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679, Legea nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice*, cu alte acte normative, precum și cu orice ghiduri sau coduri de practică sau de conduită care îi sunt aplicabile sau la care este parte, în condiții care asigură securitatea tehnică și confidențialitatea acestora, pentru următoarele scopuri:
- a) Identificarea și verificarea identității clienților, inclusiv pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a acestora în vederea prevenirii spălării banilor și a combaterii terorismului, atât la momentul stabilirii relației de afaceri cu **Intermediarul**, cât și pe întreaga perioadă de derulare a acesteia, în sediile **Intermediarului**, online sau în cadrul apelurilor telefonice sau audio video inițiate de **Client** sau de **Intermediar**;
În sediile **Intermediarului** identitatea se verifică în baza actelor de identitate aflate în termenul de valabilitate, care trebuie prezentate în original, iar în mediul online și în cadrul apelurilor telefonice sau audio video inițiate de **Client** sau de **Intermediar**, prin solicitarea furnizării și validarea unor informații aflate deja în evidențele **Intermediarului** în legătură cu Clientul
 - b) cunoașterea Cientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv verificarea pe baza de risc, prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a Cientelei care presupun atât verificarea identității, cât și prelucrarea unor date cu caracter personal impuse de lege, atât la momentul dobândirii de către o anumită persoană fizică a calității de **Client** (colectarea datelor), pe întreaga perioadă cât aceasta calitate este detinută (actualizarea datelor), precum și ulterior acestui moment, pentru perioada de timp stabilită legal după momentul încetării calității de Client (stocarea datelor și prelucrarea lor în scopurile permise de lege);
 - c) încheierea și executarea unor contracte încheiate între **Intermediar** și **Client**, aferente unor produse și servicii oferite de **Intermediar** în nume propriu și/sau în numele și pentru entități ale **Grupului**;
 - d) realizarea și transmiterea de rapoarte către instituțiile competente să le recepționeze, în conformitate cu prevederile legale aplicabile **Intermediarului**;
 - e) instituirea popririlor, consemnarea sumelor poprite la dispoziția creditorilor și furnizarea de răspunsuri în legătură cu acestea către organele de executare și/sau autoritățile competente, conform obligațiilor legale ale băncii;
 - f) realizarea analizelor și ținerea evidențelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă a **Intermediarului**;
 - g) administrarea în cadrul departamentelor interne a serviciilor și produselor oferite de **Intermediar**;
 - h) apărarea în justiție a drepturilor și intereselor **Intermediarului**, soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricăror altor petiții/plângeri/solicitări în care **Intermediarul** este implicat;
 - i) efectuarea controalelor de conformitate și risc asupra procedurilor și proceselor **Intermediarului**, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
 - j) luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate **Intermediarului** de **Clienți** și/sau de autorități sau instituții, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet; prelucrarea datelor **Clientului** în acest scop presupune inclusiv înregistrarea și păstrarea oricăror mesaje sau apeluri telefonice, indiferent că au fost inițiate de **Client** sau de **Intermediar**;
 - k) informarea **Clientului** în legătură cu produsele/serviciile furnizate de **Intermediar**, în scopul bunei executări a contractelor (precum, dar fără a se limita la: *Extrase de cont, Portofolii*, informări privind orare de funcționare ale sediilor **Intermediarului**, informări în legătură cu alte operațiuni/evenimente care vizează activele **Clientului** etc.);
 - l) efectuarea de analize interne (inclusiv statistice), atât cu privire la produse/servicii, cât și cu privire la portofoliul de **Clienți**, pentru îmbunătățirea și dezvoltarea de produse/servicii, precum și efectuarea de studii, analize de piață, evaluări ale Clienților cu privire la produsele/serviciile **Intermediarului**;
 - m) arhivarea - atât în format fizic, cât și electronic - a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up), realizarea de servicii de registratură a corespondenței adresate **Intermediarului** și/sau expediate de aceasta, precum și pentru desfășurarea activităților de curierat;
 - n) crearea sau analizarea de profiluri ale **Clienților** pentru îndeplinirea cerințelor legale, în vederea îmbunătățirii produselor/serviciilor **Intermediarului** sau ale entităților din **Grup**;
 - o) calcularea comisioanelor la care sunt îndreptățiți angajații ce acționează în cadrul forței de vânzări a **Intermediarului**;
 - p) soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricăror altor petiții/plângeri/solicitări în care **Intermediarul** este implicat;

- q) colectarea opiniei **Clienților** cu privire la calitatea serviciilor/produselor/angajaților **Intermediarului** (evaluarea calitatii serviciilor);
2. Categoriile de persoane vizate de prelucrarea realizata de Intermediar sunt:
- **Clienți** persoane fizice
 - imputerniciti/ reprezentanti ai **Clientului** persoana fizica sau juridica;
 - membrii ai familiei categoriilor de persoane de mai sus care sunt persoane expuse public;
 - orice alte terte persoane ale caror date cu caracter personal ne sunt puse la dispozitie de persoanele vizate cu care intractionam direct sau ale caror date intra in posesia noastra in urma consultarii unor surse de informatii publice sau private.

3. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate de Intermediar pentru scopurile menționate anterior sunt, dupa caz:
In cazul clientului titular de cont persoane fizice, precum si, dupa caz, in cazul reprezentantilor de orice tip ai clientilor persoane fizice sau juridice (reprezentant legal, imputernicit, curator, tutore sau in orice alta calitate legala) se prelucreaza urmatoarele categorii de date in scopul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului - conform obligatiilor legale stabilite in sarcina **Intermediarului** prin legislatia aplicabila in domeniu, in temeiul necesitatii de a duce la indeplinire aceasta masura stabilita in interesul public:

- a) date de identificare: nume, prenume si pseudonimul, daca este cazul, data și locul nașterii, codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele straine sau daca este cazul, un alt element unic de identificare similar; numarul si seria documentului de identitate, inclusive copia acestuia (care contine si imaginea persoanei); domiciliul stabil/resedinta (adresa completa - strada, numar, bloc, scara, etaj, apartament, oras, judet/sector, tara) si identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv daca este domiciliu, resedinta ori alt atribut de identificare de acelasi tip; cetatenia, nationalitatea si tara de origine;
- b) date de contact: numarul de telefon, adresa de posta electronica;
- c) scopul si natura relatiei de afaceri derulata cu **Intermediarul**;
- d) functia publica detinuta, daca este cazul, incadrarea in categoria persoanelor expuse public sau detinerea calitatii de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, numele persoanei publice cu care este in relatie, sursa averii;
- e) ocupatia si, dupa caz, numele angajatorului ori natura activitatii propria;
- f) imaginea in cadrul copiei actului de identitate, precum si in cadrul interviului video realizat in cazul relatiilor de afaceri deschise prin mijloace la distanta;
- g) dreptul de semnatura in cont, inclusiv specimenul de semnatura, in cazul conturilor deschise in unitati al **Intermediarului** sau la distanta;
- h) calitatea de administrator persoana cu functii de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului persoana juridica;
- i) puterile reprezentantilor de angajare a clientului persoana juridica;
- j) informatii din care sa rezulte factorii de risc specifici acestuia, care se traduc in emiterea unui grad de risc.

Pe langa datele de identitate anterior mentionate, care se prelucreaza, dupa caz, si in vederea incheierii si executarii relatiei de afaceri cu **Intermediarul**, folosim in temei contractual sau in interesul legitim al nostru si/sau al unor terti de prevenire a fraudelor si de efectuare a unor schimburi de date in interiorul Grupului BT in scopul cunoasterii clientelei si in alte scopuri si temeiuri legitime date referitoare la :

- a) coduri de identificare, inclusiv unele alocate de **Intermediar** sau de alte institutii, necesare pentru prestarea unor servicii, precum, dar fara a se limita la codul de client, codurile IBAN atasate conturilor bancare, coduri ale telefoanelor mobile utilizate pentru accesarea serviciilor prin mobil si adresa IP a dispozitivului utilizat pentru accesarea acestor servicii, identificator platforma de mesagerie securizata daca exista, identificatorul ordinului/tranzactiei; Codurile telefoanelor mobile si adresele IP se prelucreaza exclusiv pentru asigurarea masurilor de securitate pentru tranzactiile derulate prin intermediul serviciului de internet sau mobil;
- b) informatii referitoare la activitatea frauduloasa/potential frauduloasa, constand in date referitoare la acuzatii si condamnari legate de infractiuni precum fraudă, spalarea de bani si finantarea actelor de terorism, numai in cazurile stabilite legal;
- c) informatii legate de savarsirea de infractiuni sau contraventii in domeniul financiar-bancar, in relatia directa cu **Intermediarul** sau Grupul BT, constatate prin hotarari judecatoresti definitive sau irevocabile, dupa caz, ori prin acte administrative necontestate;
- d) opinii exprimate de Clienti in cadrul activitatilor de evaluare a calitatii serviciilor **Intermediarului** sau in alte ocazii;
- e) orice alte date cu caracter personal apartinand Clientilor, care ne sunt aduse la cunostinta in diverse contexte de catre Clienti sau de alte persoane sau de care luam la cunostinta in urma consultarii unor surse de informatii publice sau private.

4. Temeiurile în baza cărora **Intermediarul** prelucrează datele cu caracter personal ale **Clientului** sunt, după caz, necesitatea de îndeplinire a unei sarcini care servește unui interes public, obligația legală a **Intermediarului**, încheierea/executarea contractelor încheiate între **Intermediar** și **Client**, interesul legitim al **Intermediarului**, și consimțământul **Clientului**.
5. Consecințele refuzului de prelucrare a datelor cu caracter personal:
 - Refuzul **Clientilor** sau al potențialilor **Clienți** de a fi prelucrate datele cu caracter personal a căror colectare și păstrare este impusă **Intermediarului** prin acte normative aplicabile societăților de servicii de investiții financiare și/sau a celor necesare derulării contractelor aferente produselor/serviciilor contractate de aceștia de la **Intermediar** și/sau aducerii la îndeplinire a intereselor legitime ale **Intermediarului**, va putea face imposibilă stabilirea unei relații de afaceri sau va conduce la încetarea acesteia, respectiv va face imposibilă contractarea sau utilizarea de către aceste persoane a produselor/serviciilor **Intermediarului**.
 - În cazul în care **Clienții** nu vor dori să furnizeze **Intermediarului** datele cu caracter personal necesare pentru identificarea corespunzătoare a acestora în contextul cererilor/sesizărilor/reclamațiilor adresate acestuia, va fi imposibilă (după caz) analizarea cererii/reclamației și furnizarea răspunsului la aceasta sau furnizarea răspunsului în modalitatea/pe canalul solicitat de **Client**.
 - Pentru îndeplinirea obligațiilor legale de cunoaștere a **Clientului**, în cazul în care acesta omite sau refuză să își actualizeze datele cu caracter personal în evidențele sale, **Intermediarul** va putea actualiza datele lui din proprie inițiativă, în baza informațiilor obținute din alte surse sigure, sau direct de la **Client**, dacă le-a furnizat **Intermediarului** pentru alte scopuri (spre exemplu, de la alte entități ale Grupului Financiar Banca Transilvania, sau, dacă **Clientului** nu a declarat **Intermediarului** o adresă de poștă electronică la stabilirea sau pe durata relației de afaceri, dar furnizează o astfel de adresă pentru a fi utilizată de **Intermediar** în scopul transmiterii de mesaje publicitare, **Intermediarul** va prelucra adresa de poștă electronică a **Clientului** și în scopul derulării relației de afaceri cu **Clientul**).
6. Datele cu caracter personal ale clienților **Intermediarului** sunt dezvăluite sau, după caz, transferate, în conformitate cu temeiurile juridice aplicabile în funcție de situație, doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță a datelor, către categorii de destinatari, precum, dar fără a se limita la: EVERGENT INVESTMENTS S.A., clienți, sucursalele, agențiile, punctele de lucru, reprezentanțele **Intermediarului**, entități din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania pentru utilizare în scopuri legate de cunoașterea clientelei în vederea prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și constituirii grupului debitorilor, precum și în alte scopuri administrative intragrup, cesionari, împuterniciți și parteneri contractuali (prestatori de servicii) utilizați de **Intermediar** în cadrul desfășurării activității, precum, dar fără a se limita la: servicii IT (mentenanță, dezvoltare software), arhivare în format fizic și/sau electronic, curierat, audit, autorități și instituții publice (precum, dar fără a se limita la A.S.F., A.N.A.F., Fondul de compensare al investitorilor, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, poliție), auditori, avocați, notari, executori judecătorești, instituții ale pieței de capital (operatori de piață, depozitari etc.) terțe părți implicate în executarea, decontarea tranzacțiilor și custodia instrumentelor financiare, Terți/Intermediari înscrși în Registrul A.S.F., autorități statale, inclusiv din afara Spațiului Economic European - ca urmare a prelucrărilor realizate în scopul aplicării legislației FATCA. Doar dacă este necesar pentru aducerea la îndeplinire a obiectelor contractelor încheiate cu **Clientul**, sau a obligațiilor legale sau în interesul altor persoane vizate, și numai în situații specifice sau în baza unor garanții adecvate, **Intermediarul** va transfera în străinătate date cu caracter personal, după caz, inclusiv către state care nu asigură un nivel de protecție adecvat a acestora. Inițierea de către **Client** a unor operațiuni în locuri de tranzacționare din afara României reprezintă consimțământul acestuia pentru transferul datelor sale cu caracter personal către statele respective.
7. Datele cu caracter personal prelucrate de **Intermediar** pentru cunoașterea clienților în scopul prevenirii și sancționării spălării banilor și al combaterii terorismului, vor fi păstrate de **Intermediar** de regulă 5 (cinci) ani de la data încetării relației de afaceri cu **Clientul**, conform termenului de păstrare stabilit legal; orice alte date cu caracter personal, prelucrate de **Intermediar** în alte scopuri indicate, vor fi păstrate pentru perioada necesară aducerii la îndeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate, la care se pot adăuga termene neexcesive, stabilite de lege sau conform politicilor de retenție stabilite la nivelul **Intermediarului**.
8. **Clientul** beneficiază de drepturile oferite de legislația în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal, respectiv: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul la rectificarea datelor, dreptul la ștergerea datelor, dreptul de opoziție, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de a nu face obiectul unui proces decizional automatizat, dreptul de a-și retrage consimțământul acordat (în cazul prelucrarilor bazate pe acest temei al prelucrării și fără ca retragerea să afecteze legalitatea prelucrarilor realizate anterior acestui moment) și dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități de supraveghere.
9. Modalitățile în care persoanele vizate își pot exercita aceste drepturi la **Intermediar** sau prin care pot contacta responsabilul cu protecția datelor desemnat de **Intermediar** sunt: (i) transmiterea prin poștă a unei cereri scrise la sediul **Intermediarului**, cu mențiunea – „în atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO)” sau (ii) pe cale electronică la adresa de e-mail dpo@btrl.ro. Detalii în legătură cu prelucrarea datelor cu caracter personal realizată în cadrul activității

Intermediarul se regăsește inclusiv în cadrul *Politicii BT Capital Partners S.A. privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal* (<https://btcapitalpartners.ro/storage/app/media/BTCP-politica-de-prelucrare-date-cu-caracter-personal-2022-Clear.pdf>), disponibilă pe pagina de internet a **Intermediarului**:

Am luat la cunostinta

Data _____

Semnătură _____