

## **Politica BT Capital Partners privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal**

La BT Capital Partners ne preocupam constant ca datele cu caracter personal ale tuturor persoanelor cu care interactionam in unitatile noastre, in mediul online sau cu ocazia participarii la diferite evenimente - clienti, angajati, vizitatori, colaboratori (denumite in continuare "persoane vizate") - sa fie prelucrate in conformitate deplina cu dispozitiile legale aplicabile si cu cele mai inalte standarde de securitate si confidentialitate. De aceea, BT Capital Partners, in calitate de "operator de date", urmareste sa se asigure in permanenta ca sistemele sale de stocare si prelucrare a datelor au un grad ridicat de securitate si ca sunt respectate toate principiile si cerintele legale referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice.

### **Informatii generale**

Prin date cu caracter personal se inteleg orice informatii privind o persoana fizica identificata sau identificabila pe baza respectivelor date.

Prezentul document reprezinta un sumar al politicii implementate la nivelul BT Capital Partners privind prelucrarea datelor cu caracter personal ale persoanelor vizate, in principal clientii, imputernicitii lor si beneficiarii reali ai acestora.

### **Identitatea operatorului**

BT Capital Partners S.A. (**BTCP**) este o societate de servicii de investitii financiare (S.S.I.F.) inregistrata in Registrul A.S.F. sub nr. PJR01SSIF/120022, avand sediul central in Cluj-Napoca, Str. Constantin Brancusi nr. 74-76, parter, cod postal 400462, jud. Cluj, Romania, e-mail [office@btcapitalpartners.ro](mailto:office@btcapitalpartners.ro), website: [www.btcapitalpartners.ro](http://www.btcapitalpartners.ro), telefon 0264.430.564, fax 0264.431.718., membra a Grupului Financiar Banca Transilvania (**Grup**).

### **Scopurile si temeiurile prelucrarii**

BT Capital Partners prelucreaza cu buna credinta datele cu caracter personal ale diferitelor categorii de persoane fizice (**Client**), in conformitate cu legislatia privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal: *Regulamentul General privind Protectia Datelor*, *Legea nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal si protectia vietii private in sectorul comunicatiilor electronice*, cu alte acte normative, precum si cu orice ghiduri sau coduri de practica sau de conduita care ii sunt aplicabile sau la care este parte, in conditii care asigura securitatea tehnica si confidentialitatea acestora, pentru urmatoarele scopuri:

- a) identificarea clientilor, inclusiv pentru cunoasterea acestora in vederea prevenirii si sanctionarii spalarii banilor si a combaterii terorismului, atat la momentul stabilirii relatiei de afaceri cu BTCP, cat si pe intreaga perioada de derulare a acesteia, in sediile BTCP, online sau in cadrul apelurilor telefonice initiate de Client sau de BTCP;
- b) actualizarea datelor Clientului in evidentele BTCP;
- c) incheierea si executarea unor contracte incheiate intre BTCP si Client, aferente unor produse si servicii oferite de BTCP in nume propriu si/sau in numele si pentru entitati ale Grupului;
- d) monitorizarea securitatii persoanelor, a spatiilor si/sau bunurilor BTCP sau ale vizitatorilor unitatilor acestuia;
- e) realizarea si transmiterea de raportari catre institutiile competente sa le receptioneze, in conformitate cu prevederile legale aplicabile BTCP;
- f) realizarea analizelor si tinerea evidentelor de gestiune economica, financiara si/sau administrativa a BTCP;



- g) administrarea in cadrul departamentelor interne a serviciilor si produselor oferite de BTCP;
- h) evaluarea si monitorizarea comportamentului investitional si financiar-comercial al Clientilor pe parcursul derularii relatiei de afaceri cu BTCP, in vederea detectarii tranzactiilor neobisnuite si a tranzactiilor suspecte;
- i) apararea in justitie a drepturilor si intereselor BTCP, solutionarea litigiilor, investigatiilor sau oricaror altor petitii/plangeri/solicitari in care BTCP este implicat;
- j) efectuarea controalelor de conformitate si risc asupra procedurilor si proceselor BTCP, precum si realizarea activitatilor de audit sau investigatii;
- k) luarea de masuri/furnizarea de informatii sau raspunsuri la cererile/sesizarile/reclamatii de orice natura adresate BTCP de Clienti si/sau de autoritati sau institutii, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicatii electronice si internet; prelucrarea datelor Clientilor in acest scop presupune inclusiv inregistrarea si pastrarea oricaror mesaje sau apeluri telefonice, indiferent ca au fost initiate de Client sau de BTCP;
- l) informarea Clientului in legatura cu produsele/serviciile furnizate de BTCP, in scopul bunei executari a contractelor (precum, dar fara a se limita la: *Extrase de cont, Portofolii*, informari privind orare de functionare ale sediilor BTCP, informari in legatura cu alte operatiuni/evenimente care vizeaza activele BTCP etc.);
- m) transmiterea de mesaje publicitare, in baza consimtamantului exprimat pe formulare dedicate;
- n) efectuarea de analize interne (inclusiv statistice), atat cu privire la produse/servicii, cat si cu privire la portofoliul de Clienti, pentru imbunatatirea si dezvoltarea de produse/servicii, precum si efectuarea de studii, analize de piata, evaluari ale Clientilor cu privire la produsele/serviciile BTCP;
- o) arhivarea, atat in format fizic, cat si electronic, a documentelor, realizarea copiilor de siguranta (back-up), realizarea de servicii de registratura a corespondentei adresate BTCP si/sau expediate de aceasta, precum si pentru desfasurarea activitatilor de curierat;
- p) crearea sau analiza de profiluri ale Clientilor pentru indeplinirea cerintelor legale, in vederea imbunatatirii produselor/serviciilor BTCP sau ale entitatilor din Grup;
- q) calcularea comisioanelor la care sunt indreptatiti angajatii ce actioneaza in cadrul fortei de vanzari a BTCP;
- r) solutionarea litigiilor, investigatiilor sau oricaror altor petitii/plangeri/solicitari in care BTCP este implicat.

**Temeiurile in baza carora BTCP prelucreaza datele cu caracter personal** ale Clientului sunt, dupa caz, obligatia legala, incheierea/executarea contractelor incheiate intre BTCP si Client, interesul legitim al BTCP si consimtamantul clientului.

### **Categoriile de persoane vizate si date personale prelucrate**

In vederea indeplinirii obligatiilor legale, in cadrul activitatii sale, BTCP prelucreaza, in principal, datele cu caracter personal ale urmatoarelor categorii de persoane fizice:

- clienti persoane fizice, persoane cu drept de semnatura, imputerniciti ai Clientului;
- administratori, persoane cu functii de conducere sau cu mandat de reprezentare, actionari/asociati, beneficiarul real pentru clientul persoana juridica;
- membri ai familiei categoriilor de persoane de mai sus;
- orice alte terte persoane ale caror date cu caracter personal ne sunt puse la dispozitie de persoanele vizate cu care interactionam direct sau ale caror date intra in posesia noastra in urma consultarii unor surse de informatii publice sau private.

Datele cu caracter personal pe care le utilizam in cadrul activitatii noastre sunt preluate, de regula, direct de la persoanele vizate, cu diverse ocazii si prin diferite **modalitati**:

- prin cererea de deschidere de cont la momentul stabilirii si pe parcursul derularii relatiei de afaceri cu BTCP;
- cu ocazia incheierii si derularii unor contracte pentru produse/servicii oferite de BTCP in nume propriu sau pentru terti;
- prin completarea unor formulare disponibile pe website-ul BTCP;
- prin inscrierea/participarea la diverse concursuri/campanii organizate de BTCP, la sediul acesteia sau pe website-ul BTCP;
- cand ni se solicita informatii sau receptionam sesizari/reclamatii la numerele de telefon ale societatii, pe adresele de posta electronica, prin mesaje transmise pe paginile/platforma online a societatii, in retelele de socializare sau receptionate letric la societate;
- cand se aplica pentru posturi disponibile in societate (online, trimitand/depunand CV-uri la sediul societatii sau pe diverse adrese de posta electronica).

**Categoriile de date cu caracter personal** ale clientilor BTCP prelucrate pentru scopurile mentionate anterior sunt:

- a) date de identificare: nume, prenume, pseudonim (daca este cazul), data si locul nasterii, codul numeric personal sau un alt element unic de identificare similar, seria si numarul actului de identitate national sau international/pasaportului, precum si copia acestuia, adresa de domiciliul si resedinta sau corespondenta (daca este cazul), numarul de telefon, de fax, adresa de posta electronica, numele utilizatorului din platforma de mesagerie securizata/sistemul BT Trade, cetatenia;
- b) date financiare ( sursa fondurilor, situatia financiara, tranzactii);
- c) date fiscale (tara de rezidenta fiscala);
- d) profesia, ocupatia, denumirea angajatorului ori natura activitatii proprii, informatii despre situatia familiala (daca este cazul);
- e) informatii despre functia publica importanta detinuta (daca este cazul);
- f) informatii despre exercitarea de functii de conducere in cadrul societatilor deschise tranzactionate pe piata (sau existenta de legaturi stranse cu persoane care exercita functii de conducere in cadrul societatilor deschise tranzactionate pe piata), accesul la informatii privilegiate in raport cu societati deschise ale caror actiuni sunt admise la tranzactionare pe piata (daca este cazul);
- g) informatii despre situatia economica si financiara a Clientului, experienta investitionala, obiectivele investitionale ale acestuia precum si toleranta la risc, scopul si natura operatiilor desfasurate, detinerile clientului prin alt intermediar care depasesc un prag stabilit prin legislatie;
- h) imaginea (continuta in actele de identitate sau surprinsa de camerele de supraveghere video instalate in sediile BTCP);
- i) vocea, inclusiv in cadrul inregistrarilor convorbirilor telefonice;
- j) semnatura si, in cazuri punctuale amprenta digitala (in situatia persoanelor nestiutoare de carte sau a persoanelor cu deficiente de vedere);
- k) coduri de identificare, inclusiv unele alocate de BTCP 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. Codurile telefoanelor mobile si adresele IP se prelucreaza exclusiv pentru asigurarea masurilor de securitate pentru tranzactiile derulate prin intermediul serviciului de internet sau mobil;
- l) informatii referitoare la activitatea frauduloasa/potential frauduloasa, constand in date referitoare la acuzații si condamnari legate de infractiuni precum fraudă, spalarea de bani si finantarea actelor de terorism, numai in cazurile stabilite legal;

- m) informatii legate de savarsirea de infractiuni sau contraventii in domeniul financiar-bancar, in relatia directa cu BTCP sau Grupul, constatate prin hotarari judecatoresti definitive sau irevocabile, dupa caz, ori prin acte administrative necontestate;
- n) date si informatii legate de produsele si serviciile oferite de BTCP sau de colaboratori ai acesteia, pe care persoanele vizate le utilizeaza;
- o) 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.

### **Consecintele refuzului de a furniza datele cu caracter personal**

Refuzul Clientilor sau al potentialilor Clienti de a fi prelucrate datele cu caracter personal a caror colectare si pastrare este impusa BTCP prin acte normative aplicabile societatilor de servicii de investitii financiare si/sau a celor necesare derularii contractelor aferente produselor/serviciilor contractate de acestia de la BTCP si/sau aducerii la indeplinire a intereselor legitime ale BTCP, va putea face imposibila stabilirea unei relatii de afaceri sau va conduce la incetarea acesteia, respectiv va face imposibila contractarea sau utilizarea de catre aceste persoane a produselor/serviciilor BTCP.

In cazul in care Clientii nu vor dori sa furnizeze BTCP datele cu caracter personal necesare pentru identificarea corespunzatoare a acestora in contextul cererilor/sesizarilor/reclamatiiilor adresate acestuia, va fi imposibila (dupa caz) analizarea cererii/reclamatiei si furnizarea raspunsului la aceasta sau furnizarea raspunsului in modalitatea/pe canalul solicitat de Client.

In ceea ce priveste datele cu caracter personal prelucrate de BTCP in scop publicitar, acordarea consimtamantului pentru prelucrarea lor este optionala. Refuzul Clientilor de a le fi prelucrate datele in scop publicitar nu va impiedica in nicio situatie contractarea produselor/serviciilor BTCP. Pentru indeplinirea obligatiilor legale de cunoastere a Clientului, in cazul in care acesta omite sau refuza sa isi actualizeze datele cu caracter personal in evidentele sale, BTCP va putea actualiza datele lui din proprie initiativa, in baza informatiilor obtinute din alte surse sigure sau direct de la Client, daca le-a furnizat BTCP pentru alte scopuri (spre exemplu, daca Clientul nu a declarat Intermediarului o adresa de posta electronica la stabilirea sau pe durata relatiei de afaceri, dar furnizeaza o astfel de adresa pentru a fi utilizata de Intermediar in scopul transmiterii de mesaje publicitare, BTCP va prelucra adresa de posta electronica a Clientului si in scopul derularii relatiei de afaceri cu Clientul).

### **Destinatarii datelor**

Datele cu caracter personal ale Clientilor BTCP sunt dezvaluite sau, dupa caz, transferate, in conformitate cu temeiurile juridice aplicabile in functie de situatie, cu o informare adecvata a clientilor si doar in conditii care asigura deplina confidentialitate si siguranta a datelor, catre categorii de destinatari, precum, dar fara a se limita la: clientii, sucursalele, agentiile, punctele de lucru, reprezentantele BTCP, entitati din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, cesionari, imputerniciti si parteneri contractuali (prestatori de servicii) utilizati de BTCP, autoritati si institutii publice (precum, dar fara a se limita la A.S.F., A.N.A.F., Fondul de Compensare al Investitorilor, Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, politie), auditori, avocati, notari, executori judecatoresti, institutii ale pietei de capital (operatori de piata, depozitari etc.) terte parti implicate in executarea, decontarea tranzactiilor si custodia instrumentelor financiare, alti intermediari inscriși in Registrul A.S.F./C.N.V.M, autoritati statale, inclusiv din afara Spatiului Economic European, ca urmare a prelucrarilor realizate in scopul aplicarii legislatiei FATCA. Doar daca este necesar pentru aducerea la indeplinire a obiectelor contractelor incheiate cu Clientul sau a obligatiilor legale sau in interesul altor persoane vizate si numai in situatii specifice sau in baza unor garantii adecvate, Intermediarul va transfera in strainatate date cu

caracter personal, dupa caz, inclusiv catre state care nu asigura un nivel de protectie adecvat a acestora. Initierea de catre Client a unor operatiuni in locuri de tranzactionare din afara Romaniei reprezinta consimtamantul acestuia pentru transferul datelor sale cu caracter personal catre statele respective.

### **Durata prelucrării**

Datele cu caracter personal prelucrate de BTCP privind cunoasterea clientilor in scopul prevenirii si sanctionarii spalarii banilor si al combaterii terorismului vor fi pastrate de BTCP cel putin 5 (cinci) ani de la data incetarii relatiei de afaceri cu clientul; orice alte date cu caracter personal, prelucrate de BTCP in alte scopuri indicate, vor fi pastrate pentru perioada necesara ducerii la indeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate, la care se pot adauga termene suplimentare, neexcesive, stabilite de lege sau conform politicilor de retentie stabilite la nivelul BTCP.

In cazul prelucrării datelor pe baza de consimtamant, dupa retragerea acestuia, respectivele date nu vor mai fi prelucrate.

### **Drepturile persoanelor ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate**

Clientul beneficiaza de drepturile oferite de legislatia in domeniul prelucrării si protectiei datelor cu caracter personal, respectiv:

1. Dreptul de a fi informat sau dreptul de a primi de la BTCP informatii clare, transparente, scrise intr-un limbaj care se doreste a fi usor de inteles, cu privire la felul in care BTCP utilizeaza datele cu caracter personal, precum si cu privire la drepturile persoanelor ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate;
2. Dreptul de acces sau dreptul de a obtine de la BTCP, la cerere si in mod gratuit (pentru o solicitare/an), confirmarea faptului ca sunt prelucrate sau nu date cu caracter personal ale persoanei respective de catre BTCP;
3. Dreptul la rectificarea sau dreptul persoanei de a obtine de la BTCP rectificarea datelor cu caracter personal inexacte care o privesc;
4. Dreptul la stergerea datelor sau dreptul de a obtine de la BTCP stergerea datelor cu caracter personal care o privesc, in cazul in care acestea nu mai sunt necesare pentru indeplinirea scopurilor pentru care au fost colectate, in cazul in care persoana se opune prelucrării in baza unui temei fundamentat, in cazul in care datele au fost prelucrate ilegal sau in cazul in care persoana si-a retras consimtamantul prelucrării datelor;
5. Dreptul la restrictionarea prelucrării sau dreptul de a obtine din partea BTCP restrictionarea prelucrării, in conditiile de aplicabilitate cuprinse in reglementarile legale in vigoare;
6. Dreptul la portabilitatea datelor sau dreptul persoanei de a primi de la BTCP datele cu caracter personal pe care i le-a furnizat si care o privesc, intr-un format structurat si care poate fi citit automat si dreptul de a transmite aceste date altui operator;
7. Dreptul de opozitie sau dreptul de a se opune in orice moment, din motive legate de situatia sa particulara, prelucrării datelor cu caracter personal care o privesc.

Pentru exercitarea drepturilor mentionate mai sus, persoanele vizate se pot adresa persoanei numite de BTCP S.A. in calitate de responsabil cu protectia datelor cu caracter personal :

- cu o cerere scrisa adresata societatii BT Capital Partners S.A., la sediul acesteia din Cluj-Napoca, Str. Constantin Brancusi nr. 74-76, parter, cod postal 400462, jud. Cluj, purtand mentiunea *"in atentia responsabilului cu protectia datelor cu caracter personal"*;
- sau printr-un mesaj transmis prin e-mail la [dpo@btrl.ro](mailto:dpo@btrl.ro), [privacy@bt-cp.ro](mailto:privacy@bt-cp.ro).

In cazul in care clientul adreseaza BTCP o solicitare privind executarea drepturilor sale privind protectia datelor, BTCP va raspunde acestei solicitari in termen de 30 de zile, in conditiile

prevazute de *Regulamentul UE 2016/679 privind protectia datelor*. In cazul in care prelucrarea datelor cu caracter personal este efectuata in vederea indeplinirii unei obligatii legale, BTCP nu va putea lua in considerare opozitia clientului fata de prelucrarea datelor respective.

De asemenea, persoanele fizice ale caror date cu caracter personal sunt prelucrate, au dreptul de a depune plangeri la Autoritatea Nationala de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, respectiv au dreptul de a se adresa justitiei.

Mai multe detalii cu privire la drepturile persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal sunt disponibile pe site-ul internet al Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (A.N.S.P.D.C.P.) - [www.dataprotection.ro](http://www.dataprotection.ro).

**BT Capital Partners asigura clientii sai ca nu va vinde datele cu caracter personal pe care le-a colectat de la ei, inclusiv cele colectate de la persoanele vizitoare ale website-ului sau.**

Prezenta politica este revizuita in mod regulat, pentru a garanta drepturile persoanelor vizate si pentru a imbunatati modurile de prelucrare si protectie a datelor cu caracter personal ale persoanelor vizate.

*Versiunea actuala a politicii a fost revizuita la data de **20.02.2019**.*