Ultima actualizare: 30/12/2025

Politica de confidențialitate

Definiții generale

1. Date cu caracter personal înseamnă orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă (Persoana vizată), conform specificațiilor de la articolul 4 alineatul (1) din GDPR.
2. GDPR – Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE.
3. Prelucrarea datelor înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, conform specificațiilor de la articolul 4 alineatul (2) din GDPR.
4. Persoana împuternicită de operator înseamnă o persoană fizică sau juridică care prelucrează datele cu caracter personal în numele Operatorului, conform specificațiilor de la articolul 4 alineatul (8) din GDPR.
5. Operatorul de date, entitatea care stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal, este Paysera LT, UAB, care gestionează serviciul de inițiere a plății și de informare cu privire la conturi, platforma de creditare de la egal la egal, e-identificarea calificată și alte servicii. Conform Acordului de operatori asociați nr. 2018019 din 19.09.2018, Operatorul datelor dumneavoastră cu caracter personal este rețeaua Paysera (denumită în continuare Paysera, Operatorul, Operatorul de date sau Compania). Datele de contact ale Paysera sunt publicate pe site-ul web Paysera. Datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor desemnat de Paysera sunt: dpo@paysera.com.
6. **Control comun al datelor** – Paysera LT, UAB, împreună cu alte companii din rețea și coordonatorul Paysera Tech (Insulele Cayman), acționează în calitate de Operatori asociați în conformitate cu Anexa nr. 16 „Acordul privind guvernarea datelor în rețea” la Acordul de acțiune comună. Acest acord reglementează alocarea responsabilităților și asigură protecția datelor în cadrul rețelei. Datele cu caracter personal sunt prelucrate în comun exclusiv pentru a asigura securitatea rețelei și integritatea operațională, în mod specific: pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului; pentru detectarea fraudei; pentru gestionarea incidentelor de securitate; și pentru asigurarea asistenței neîntrerupte pentru clienți atunci când serviciile sunt furnizate de un alt partener de rețea.
7. **Persoana vizată sau Clientul** – o persoană fizică care intenționează să stabilească sau a stabilit o relație de afaceri cu Operatorul de date (de exemplu, crearea profilului, deschiderea unui cont de plăți, obținerea unui mijloc de identificare electronică calificat, depunerea unei cereri de credit de consum, acționând în calitate de împrumutător sau finanțator de credit de consum, încheierea unui acord de furnizare de servicii cu Compania etc.), sau a cărei relație de afaceri s-a încheiat, dar ale cărei date sunt încă prelucrate de către Operatorul de date în conformitate cu dispozițiile legale.
8. **Platforma** – o soluție software găzduită pe site-urile web aparținând Companiei, dezvoltată de Companie și utilizată pentru a furniza serviciile Companiei.

Dispoziții generale

9. Datele cu caracter personal colectate de Paysera sunt prelucrate în conformitate cu Legea privind protecția juridică a datelor cu caracter personal a Republicii Lituania, GDPR și alte acte juridice. Toate persoanele, reprezentanții și angajații reprezentanților care acționează în numele Paysera și care au capacitatea de a accesa sistemele cu datele Clienților, le accesează exclusiv pentru îndeplinirea funcțiilor de lucru, având un temei legitim pentru un astfel de acces, și trebuie să păstreze confidențialitatea datelor cu caracter personal cunoscute în timpul activității, chiar și după încetarea raporturilor de muncă sau contractuale.
10. Compania, în conformitate cu cerințele legale aplicabile, asigură confidențialitatea datelor cu caracter personal și punerea în aplicare a măsurilor tehnice și organizatorice adecvate pentru a proteja datele cu caracter personal împotriva accesului neautorizat, divulgării, pierderii accidentale, modificării, distrugerii sau a altor prelucrări ilegale.
11. Prezenta Politică de confidențialitate stabilește regulile de bază pentru colectarea, stocarea, prelucrarea și păstrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, a altor informații referitoare la dumneavoastră, domeniul de aplicare, scopul, sursele, destinatarii și alte aspecte importante ale prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal atunci când utilizați Paysera ca furnizor de servicii de plată. În prezenta Politică de confidențialitate, termenii utilizați la forma singulară includ și forma de plural, iar termenii utilizați la forma de plural includ și forma de singular, cu excepția cazului în care contextul indică clar altfel.
12. Prin accesarea site-ului web Paysera și/sau utilizarea aplicației și/sau a informațiilor conținute în acestea și/sau a serviciilor, recunoașteți și confirmați că ați citit, înțeles și sunteți de acord cu prezenta Politică de confidențialitate. De asemenea, după ce vă înregistrați în sistem și începeți să utilizați serviciile Paysera, prezenta Politică de confidențialitate devine o Anexă la Acordul general de servicii de plată.
13. Paysera își rezervă dreptul, la propria discreție, de a modifica prezenta Politică de confidențialitate în orice moment prin publicarea unei versiuni actualizate pe site-ul web și, în cazul în care modificările sunt substanțiale, prin notificarea utilizatorilor înregistrați prin e-mail sau prin notificare în aplicație. O versiune modificată sau actualizată a prezentei Politici de confidențialitate intră în vigoare la momentul publicării acesteia pe site-ul web.
14. În cazul în care utilizatorul serviciilor este un client de afaceri, prezenta Politică de confidențialitate se aplică clienților individuali ale căror date sunt transmise către Paysera de către clientul de afaceri. Utilizatorul va informa Persoanele vizate (manageri, destinatari, agenți etc.) cu privire la transferul datelor lor către Paysera în conformitate cu articolul 14 din GDPR.

Scopurile prelucrării datelor, furnizorii, termenele limită, destinatarii

15. Scopul principal pentru care Paysera colectează datele dumneavoastră cu caracter personal este furnizarea serviciilor de plată ale Paysera clienților care trimit și primesc plăți. În calitate de furnizor de servicii de plată, e-identificare calificată, creditare de la egal la egal, terminale de self-service și servicii POS, Paysera este obligată prin lege să stabilească și să verifice identitatea dumneavoastră înainte de a încheia tranzacții de servicii financiare cu dumneavoastră, de asemenea, la momentul furnizării serviciilor, să solicite informații suplimentare, precum și să evalueze și să stocheze aceste informații pentru perioada de păstrare stabilită de legislație. Având în vedere acest lucru, trebuie să furnizați informații corecte și complete.

SCOP: Identificarea clientului, furnizarea plății (deschiderea contului, transferuri de fonduri, procesarea plăților și altele), ATM-uri, terminale de self-service, servicii de e-identificare calificată, prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, transmiterea de rapoarte către autoritățile statului, implementarea altor obligații legale ale furnizorului de servicii de plată.

16. Datele cu caracter personal sunt prelucrate în acest scop în conformitate cu cerințele legale legate de: stabilirea și verificarea identității clientului; încheierea și executarea acordurilor cu Clientul sau pentru a face demersuri la cererea clientului; executarea transferurilor de fonduri și transmiterea informațiilor necesare împreună cu un transfer în conformitate cu legislația; punerea în aplicare a cerințelor „Cunoaște-ți clientul”; monitorizarea continuă și periodică a activității clientului; evaluarea riscurilor; actualizarea datelor Clientului pentru a asigura acuratețea acestora; prevenirea posibilei spălări de bani și a finanțării terorismului, prevenirea fraudei, detectarea, investigarea și informarea cu privire la o astfel de activitate, determinarea persoanelor expuse politic sau a sancțiunilor financiare impuse clientului; asigurarea unei gestionări adecvate a riscurilor și a organizării.
17. În acest scop, pot fi prelucrate următoarele date cu caracter personal: numele, prenumele, sexul, codul numeric personal, data nașterii, o fotografie a feței, înregistrarea transmisiei video directe (difuzare video în direct), cetățenia, țara de naștere, țara de reședință, date dintr-un document de identitate (inclusiv, dar fără a se limita la o copie a documentului), adresa, adresa de e-mail, numărul de telefon, numărul contului de plăți curent, adresa IP, activitatea profesională sau de muncă actuală, funcția publică actuală, date privind participarea clientului la activități politice, includerea în listele de sancțiuni, alte date solicitate de legile aplicabile privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și datele de localizare ale Clientului, serviciul planificat, scopul utilizării contului (personal/de afaceri), valoarea investiției planificate, venitul primit, sursa principală de fonduri, originea fondurilor, beneficiarul real, informații despre beneficiarul final: prenumele, numele, cetățenia, codul numeric personal (numărul de identificare național), data nașterii, adresa, temeiul autorizării, implicarea politică, alte date specificate în chestionarul „Cunoaște-ți clientul” (KYC) al clientului, corespondența privind relația de afaceri cu clientul, documentele și datele care confirmă operațiunea sau tranzacția monetară sau alte documente și date valabile din punct de vedere juridic legate de executarea operațiunilor sau tranzacțiilor monetare, țara de reședință fiscală, conexiunea cu SEE/UE, numărul de identificare fiscală, dispozitivele utilizate, date referitoare la dispozitivul mobil al utilizatorului, modelul, sistemul de operare, dacă dispozitivul este rootat, dacă dispozitivul este un emulator, adresa IP, Wi-Fi SSID, Wi-Fi MAC, limba sistemului dispozitivului, țara emitentă a cartelei SIM, operatorul cartelei SIM, ID-ul pseudo-unic al dispozitivului, Android ID, Android GSFID, amprenta Android, versiunea web-view, versiunea aplicației Paysera, istoricul tranzacțiilor monetare.
18. Aceste date cu caracter personal sunt colectate și prelucrate în exercitarea funcțiilor de autoritate publică atribuite Operatorului de date și pe baza unei obligații legale impuse furnizorului de servicii de plată, respectiv Legea privind plățile, Legea privind moneda electronică și instituțiile emitente de monedă electronică, legile privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului și alte acte juridice aplicabile, și sunt necesare pentru a deschide un cont și/sau a furniza un serviciu de plată.
19. Perioada de păstrare a datelor: 10 (zece) ani de la încetarea relației de afaceri cu clientul. Aceste date cu caracter personal trebuie păstrate timp de 8 (opt) ani conform Legii privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului. Aceste date sunt păstrate pentru încă 2 (doi) ani pe baza intereselor legitime ale Paysera, conform termenului de prescripție obișnuit al acțiunii în instanță.
20. Pentru a ne îndeplini mai eficient obligațiile legale – de exemplu, pentru a identifica tranzacții financiare potențial suspecte în scopul prevenirii spălării banilor sau pentru a verifica autenticitatea documentelor de identitate – putem utiliza soluții de inteligență artificială (IA) (instrumentele pot fi instruite folosind date existente sau datele pot fi analizate de instrumente). Aceste instrumente ajută la procesarea unor volume mari de date și la identificarea discrepanțelor; cu toate acestea, orice decizie finală care poate avea consecințe semnificative pentru dumneavoastră este întotdeauna revizuită și aprobată de angajații noștri.

SCOP: De a oferi clienților de afaceri care utilizează serviciul Paysera POS capacitatea tehnică de a gestiona datele clienților lor și datele de achiziție, asigurând funcționalitatea procesării plăților, facturării și altor procese legate de serviciul Paysera POS, respectând în totalitate GDPR și toate celelalte cerințe legale aplicabile.

30. **În ceea ce privește datele încărcate în sistem de către clientul Paysera POS**, Paysera acționează în calitate de Persoană împuternicită de operator, în timp ce Clientul Paysera POS este Operatorul de date. Clientul Paysera POS confirmă și se angajează să prelucreze aceste date în conformitate cu cerințele articolului 6 din GDPR.

SCOP: De a colecta plăți prin terminalele de self-service Paysera și de a furniza rapoarte clienților, pentru a asigura un proces de plată eficient și sigur și furnizarea informațiilor necesare.

34. Datele sunt colectate și prelucrate pe baza executării contractului (articolul 6 alineatul (1) litera (b) din GDPR) sau a obligațiilor legale prevăzute în legislație (articolul 6 alineatul (1) litera (c) din GDPR), iar Paysera acționează în calitate de Persoană împuternicită de operator prin activarea introducerii și stocării datelor și asigurarea funcționalității tehnice a serviciului.

SCOP: De a asigura identificarea utilizatorului Paysera și executarea sigură, legală și corespunzătoare a tranzacției inițiate de acesta la ATM.

45. Datele sunt colectate și prelucrate pe baza executării contractului (articolul 6 alineatul (1) litera (b) din GDPR) între furnizorul de servicii ATM și utilizator, precum și pe baza unei obligații legale (articolul 6 alineatul (1) litera (c) din GDPR) de a respecta cerințele legislației privind plățile, moneda electronică, combaterea spălării banilor și a altor legi aplicabile și pe baza unui interes legitim (articolul 6 alineatul (1) litera (f) din GDPR) de a asigura securitatea plăților și de a preveni frauda.

20. Furnizori de date și surse:
20.1. Persoana vizată în mod direct;

20.2. Terțe părți:

20.2.1. Instituții de credit și alte instituții financiare și sucursalele acestora;

20.2.2. Registre de stat și nestatale;

20.2.3. Baze de date pentru verificarea datelor documentelor de identitate (baze de date cu documente expirate și alte baze de date internaționale);

20.2.4. Registre de verificare a autorității (registre de autoritate legalizate notarial și alte baze de date);

20.2.5. Registrul Persoanelor Incapabile și cu Dizabilități;

20.2.6. Registrul Populației, alte baze de date;

20.2.7. Companii care procesează fișiere consolidate ale debitorilor (de exemplu, în Lituania, UAB „Creditinfo Lithuania”, UAB „Scorify” sau altele);

20.2.8. Companii care mențin registre de sancțiuni internaționale;

20.2.9. Agenții de aplicare a legii;

20.2.10. Executori judecătorești;

20.2.11. Persoane juridice (cu condiția să fiți reprezentant, angajat, fondator, acționar, participant, contractant sau beneficiarul real al acestor persoane juridice);

20.2.12. Parteneri sau alte persoane juridice care ne angajează sau sunt angajate de noi în furnizarea serviciilor;

20.2.13. Rețele sociale unde aveți un profil legat de sistemul nostru;

20.2.14. Alte persoane.

21. Pentru a ne îndeplini mai eficient obligațiile legale – de exemplu, pentru a identifica tranzacții financiare potențial suspecte în scopul prevenirii spălării banilor sau pentru a verifica autenticitatea documentelor de identitate – putem utiliza soluții de inteligență artificială (IA) (instrumentele pot fi instruite folosind date existente sau datele pot fi analizate de instrumente). Aceste instrumente ajută la procesarea unor volume mari de date și la identificarea discrepanțelor; cu toate acestea, orice decizie finală care poate avea consecințe semnificative pentru dumneavoastră este întotdeauna revizuită și aprobată de angajații noștri.
22. Grupuri de destinatari ai datelor: autorități de supraveghere, instituții de credit, financiare, de plată și/sau emitente de monedă electronică, instituții de cercetare prealabilă, agenții fiscale de stat, reprezentanți ai serviciilor de plată sau parteneri ai Paysera (dacă tranzacția este efectuată utilizând serviciile acestora), destinatari ai fondurilor tranzacției care primesc informațiile în extrasele de plată împreună cu fondurile tranzacției, furnizorii de servicii de plată ai beneficiarului și corespondenții, participanții și/sau părțile legate de sistemele de plăți naționale, europene și internaționale, agenții de colectare și recuperare a datoriilor, companii care procesează fișiere consolidate ale debitorilor, avocați, executori judecătorești, auditori, alte entități care au un interes legitim, alte persoane în baza unui acord cu Paysera sau pe alte temeiuri legale.

SCOP: Gestionarea disputelor și a datoriilor.

23. Datele cu caracter personal în acest scop sunt prelucrate pentru a rezolva dispute, a gestiona și a colecta datorii, a depune cereri, solicitări, procese etc.
24. În acest scop, pot fi prelucrate următoarele date cu caracter personal: numele, prenumele, codul numeric personal, adresa, data nașterii, date dintr-un document de identitate, adresa de e-mail, numărul de telefon, numărul contului curent, adresa IP, extrasele de cont curent, înregistrările video și audio și toate celelalte date legate de circumstanțele în care a apărut disputa sau datoria.
25. Perioada de păstrare a datelor: data scadentă pentru datorie este de 10 (zece) ani din ziua în care datoria a devenit cunoscută (dacă datoria constă în mai multe elemente – de la data la care ultimul element a devenit cunoscut), iar după deschiderea procedurilor judiciare – 10 (zece) ani, dar nu mai puțin decât până la îndeplinirea completă a obligațiilor părților una față de cealaltă. Perioada de păstrare a datelor se bazează pe termenele de prescripție pentru procedurile prevăzute de Codul civil al Republicii Lituania.
26. Furnizori de date: Persoana vizată în mod direct, instituții de credit, financiare, de plată și/sau emitente de monedă electronică, registre de stat și nestatale, companii care procesează fișiere consolidate ale debitorilor (de exemplu, în Lituania, UAB „Creditinfo Lithuania” sau altele), furnizori de servicii de comunicații electronice, alte persoane.
27. Grupuri de destinatari ai datelor: companii care procesează fișiere consolidate ale debitorilor, instituții de credit, financiare, de plată și/sau emitente de monedă electronică, avocați, executori judecătorești, instanțe, instituții de cercetare prealabilă, agenții fiscale de stat, agenții de colectare și recuperare a datoriilor și alte entități care au un interes legitim.
28. Vă rugăm să rețineți că, dacă aveți o datorie către Paysera și amânați executarea acesteia, Paysera are dreptul de a furniza datele dumneavoastră de identitate, datele de contact și istoricul creditului, respectiv obligațiile financiare și patrimoniale și informații despre executarea acestora, precum și datoriile și plata acestora companiilor care gestionează bazele de date ale debitorilor (cum ar fi biroul de credit UAB „Creditinfo Lithuania” în Lituania*), precum și companiilor de colectare a datoriilor. Vă puteți accesa istoricul creditului contactând direct biroul de credit.

SCOP: De a oferi clienților de afaceri care utilizează serviciul Paysera POS capacitatea tehnică de a gestiona datele clienților lor și datele de achiziție, asigurând funcționalitatea procesării plăților, facturării și altor procese legate de serviciul Paysera POS, respectând în totalitate GDPR și toate celelalte cerințe legale aplicabile.

29. În acest scop, sunt colectate și prelucrate următoarele date: datele Clientului Paysera POS și ale persoanelor fizice care îi reprezintă (numele, prenumele, relația cu Clientul Paysera POS (poziția/rolul etc.), codul numeric personal/numărul de identificare fiscală, date de contact precum adresa, numărul de telefon și adresa de e-mail), informații despre tranzacția de plată (tipul cardului, ultimele patru cifre ale numărului cardului, numărul tranzacției), precum și datele de achiziție (articolele comenzii, cantitatea, prețul, reducerile, data achiziției, numărul comenzii și date fiscale). Perioada de păstrare a datelor: 10 (zece) ani de la încetarea relației de afaceri cu clientul. Aceste date cu caracter personal trebuie păstrate timp de 8 (opt) ani conform Legii privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului. Aceste date sunt păstrate pentru încă 2 (doi) ani pe baza intereselor legitime ale Paysera, conform termenului de prescripție obișnuit al acțiunii în instanță.
30. **În ceea ce privește datele încărcate în sistem de către clientul Paysera POS**, Paysera acționează în calitate de Persoană împuternicită de operator, în timp ce Clientul Paysera POS este Operatorul de date. Clientul Paysera POS confirmă și se angajează să prelucreze aceste date în conformitate cu cerințele articolului 6 din GDPR. Perioada de păstrare pentru aceste date este determinată de documentele operaționale interne ale Operatorului de date (clientul Paysera POS), ținând cont de cerințele legale pentru păstrarea documentelor contabile și alte termene aplicabile. Paysera, furnizând infrastructura tehnică, păstrează copii de rezervă doar atât timp cât este necesar pentru a asigura funcționarea serviciului sau conform cerințelor legii. La încetarea acordului cu clientul Paysera POS, Paysera are dreptul de a șterge toate datele cu caracter personal stocate în contul Paysera POS al clientului după 90 (nouăzeci) de zile, cu excepția cazului în care legislația impune păstrarea acestora pentru o perioadă mai lungă. Această perioadă este destinată asigurării transferului fără probleme al datelor sau a decontărilor finale. Datele din copiile de rezervă ale sistemului Paysera POS pot fi păstrate pentru o perioadă mai lungă; cu toate acestea, acestea sunt izolate și nu sunt prelucrate în cadrul sistemelor active, până când sunt șterse definitiv în conformitate cu ciclul de rotație stabilit al copiilor de rezervă.
31. Surse de date (de unde obținem datele): Sursa principală este Clientul, care introduce informații despre sine, despre clienții săi și despre tranzacțiile de achiziție în sistemul Paysera POS. Datele parțiale de plată pot fi primite și de la furnizorii de servicii care procesează tranzacțiile cu carduri de plată (de exemplu, tipul cardului, ultimele patru cifre ale numărului cardului, numărul tranzacției).
32. Destinatari ai datelor: Clientul de afaceri, în calitate de Operator de date, are acces la datele pe care le-a introdus. Paysera și furnizorii săi de servicii autorizați (de exemplu, furnizorii de infrastructură IT sau de servicii de centre de date) prelucrează aceste date numai în măsura necesară pentru a furniza și îmbunătăți serviciul sau conform cerințelor legii. Informațiile sunt furnizate autorităților statului numai în cazurile prevăzute de legislație.

SCOP: De a colecta plăți prin terminalele de self-service Paysera și de a furniza rapoarte clienților, pentru a asigura un proces de plată eficient și sigur și furnizarea informațiilor necesare.

33. În acest scop, în funcție de locația de colectare a plăților, pot fi colectate următoarele date: numele, prenumele, data nașterii, codul numeric personal, adresa de e-mail, codul de pacient emis de o instituție de sănătate, programul de studii al studentului și anul de studiu, tipul cardului de plată, ultimele patru cifre ale numărului cardului, numărul tranzacției, precum și orice alte date furnizate de persoană la efectuarea unei plăți.
34. Datele sunt colectate și prelucrate pe baza executării contractului (articolul 6 alineatul (1) litera (b) din GDPR) sau a obligațiilor legale prevăzute în legislație (articolul 6 alineatul (1) litera (c) din GDPR), iar Paysera acționează în calitate de Persoană împuternicită de operator prin activarea introducerii și

stocării datelor și asigurarea funcționalității tehnice a serviciului.

35. Perioada de păstrare a datelor: aceasta este determinată de Operatorul de date, care trebuie să respecte cerințele legale privind păstrarea documentelor contabile și a altor înregistrări. Paysera stochează datele până la încetarea relației de afaceri; Paysera păstrează datele terminalului self-service nu mai mult de 3 (trei) ani după încheierea relației.
36. Furnizori de date: furnizorii principali sunt persoanele însele, care trimit datele solicitate atunci când utilizează terminalele self-service Paysera. Pe baza acestor date, persoanele sunt identificate în bazele de date ale entității care colectează plățile (organizația pentru care terminalul specific este utilizat pentru a colecta plăți). Informații parțiale despre tranzacțiile cu cardul sunt, de asemenea, primite de la furnizorii de servicii de procesare a plăților.
37. Destinatari ai datelor: în funcție de informațiile necesare pentru colectarea plăților, aceste date pot fi transferate Clientului Paysera specific care colectează plăți prin terminale – cum ar fi o instituție de sănătate, un dealer auto, o instituție de învățământ sau o altă entitate comercială sau publică care utilizează un anumit terminal self-service Paysera și are un temei legal pentru a primi informații despre tranzacțiile de plată. Datele pot fi furnizate și autorităților statului relevante, acolo unde legea o impune sau unde este necesar pentru protejarea intereselor legitime.

SCOP: De a susține și administra relațiile cu clienții, de a informa clienții despre serviciile existente și noi, de a furniza servicii, de a preveni disputele și de a colecta probe (înregistrarea conversațiilor telefonice), corespondența relațiilor de afaceri cu Clientul.

38. Datele cu caracter personal sunt prelucrate în acest scop pentru: a menține relația de afaceri și comunicarea cu Clientul; a furniza servicii clientului; a proteja interesele Clientului și/sau ale Paysera; a preveni disputele, a furniza dovezi ale comunicării de afaceri cu Clientul (înregistrări ale conversațiilor, corespondență); a efectua evaluarea calității și a asigura calitatea serviciilor furnizate de Paysera; acolo unde este necesar pentru executarea acordului, pentru a face demersuri la cererea Clientului sau în implementarea unei obligații legale; a informa Clientul despre serviciile furnizate de Paysera, prețurile acestora, specificul, modificările contractelor încheiate cu Clientul etc.; a trimite notificări de sistem Paysera și alte notificări legate de serviciile furnizate.
39. În acest scop, pot fi prelucrate următoarele date cu caracter personal: numele, prenumele, adresa, data nașterii, adresa de e-mail, numărul de telefon, adresa IP, datele de localizare ale Clientului, extrasele de cont curent, înregistrările conversațiilor telefonice, corespondența cu Clientul și orice alte date necesare în acest scop.
40. Perioada de păstrare a datelor: nu mai mult de 10 (zece) ani de la data conversației, luând în considerare termenul de prescripție obișnuit al acțiunii în instanță. Paysera își rezervă dreptul de a șterge astfel de date în orice moment. O astfel de perioadă de păstrare a datelor este solicitată în conformitate cu legile privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului.
41. Furnizori de date: persoana vizată în mod direct, furnizorii de servicii de comunicații electronice.
42. Destinatari ai datelor: autorități de supraveghere, companii care procesează fișiere consolidate ale debitorilor, avocați, executori judecătorești, instanțe, instituții de cercetare prealabilă, agenții de colectare și recuperare a datoriilor, alte entități care au un interes legitim, alte entități în baza unui acord cu Paysera.
43. Persoana vizată confirmă că înțelege că astfel de notificări informative sunt necesare pentru executarea Acordului general de servicii de plată și/sau a anexelor sale încheiate cu Clientul și nu constituie mesaje de marketing direct.

SCOP: De a asigura identificarea utilizatorului Paysera și executarea sigură, legală și corespunzătoare a tranzacției inițiate de acesta la ATM.

44. În acest scop, sunt colectate următoarele date: un cod scanabil generat temporar, care este legat de aplicația Paysera și are o perioadă de valabilitate limitată; tipul tranzacției (cash-in/cash-out); data și

ora; suma de cash-in/cash-out; informații de identificare a ATM-ului (număr unic ATM, adresă sau alte marcaje de locație); numărul unic al utilizatorului (legat de contul Paysera); și o confirmare de tip callback care indică faptul că utilizatorul a fost autentificat cu succes. În plus, se colectează materiale de supraveghere video (fotografii și înregistrări video).

45. Datele sunt colectate și prelucrate pe baza executării contractului (articolul 6 alineatul (1) litera (b) din GDPR) între furnizorul de servicii ATM și utilizator, precum și pe baza unei obligații legale (articolul 6 alineatul (1) litera (c) din GDPR) de a respecta cerințele legislației privind plățile, moneda electronică, combaterea spălării banilor și a altor legi aplicabile și pe baza unui interes legitim (articolul 6 alineatul (1) litera (f) din GDPR) de a asigura securitatea plăților și de a preveni frauda.
46. Perioada de păstrare a datelor: codul scanabil generat este valabil doar pentru o perioadă scurtă (până la 5 minute), iar numărul de identificare al Clientului generat este valabil doar pe durata tranzacției. Datele cheie ale tranzacției (data, locația, suma de cash-in/cash-out etc.) sunt stocate în ATM timp de 2 ani. Operatorul ATM păstrează aceste date timp de 5 (cinci) ani de la data tranzacției. Înregistrările de supraveghere video sunt păstrate timp de până la 5 (cinci) luni, cu excepția cazului în care este necesară stocarea lor pentru o perioadă mai lungă, de exemplu, în cursul unei investigații de aplicare a legii sau al unei dispute (caz în care materialul poate fi păstrat până la încetarea necesității).
47. Clientul este identificat folosind un cod scanabil generat de aplicația Paysera, pe care utilizatorul îl prezintă la ATM. Date suplimentare ale Clientului pot fi obținute de la o cameră de supraveghere video, dacă este instalată.
48. Destinatari ai datelor: înregistrările video sau alte date pot, atunci când este necesar, să fie furnizate autorităților de aplicare a legii în timpul investigațiilor sau altor autorități de stat, dacă legea o impune.

SCOP: Evaluarea solvabilității, gestionarea riscului de credit și luarea deciziilor automatizate.

49. Datele cu caracter personal în acest scop sunt prelucrate pentru a evalua solvabilitatea clienților, pentru a gestiona riscul de credit și pentru a îndeplini cerințele legate de gestionarea riscului operațional și adecvarea capitalului, astfel încât Paysera să poată oferi/furniza finanțare.
50. Următoarele date cu caracter personal pot fi prelucrate în acest scop: numele, prenumele, adresa, data nașterii, adresa de e-mail, numărul de telefon, numărul contului de plăți, adresa IP, extrasele contului de plăți, soldul Clientului în cont, obligațiile financiare, istoricul de credit și de plată, venitul, educația, locul de muncă, funcția actuală, experiența profesională, activele disponibile și date despre rude, ratingul de credit, datoriile anterioare și alte informații.
51. Perioada de păstrare a datelor: 1 (un) an de la încetarea relației de afaceri cu Clientul, atunci când data de încheiere nu este mai devreme de data îndeplinirii integrale a obligațiilor de către ambele părți una față de cealaltă. În cazul unui refuz de acordare a creditului, momentul informării Clientului despre refuzul de acordare a creditului va fi considerat momentul încetării relației cu Clientul.
52. Furnizori de date: Persoana vizată în mod direct, instituții de credit și alte instituții financiare și sucursalele acestora, agenții de aplicare a legii, alte registre și instituții de stat, companii care procesează fișiere consolidate ale debitorilor (de exemplu, în Lituania, UAB „Creditinfo Lithuania”, UAB „Okredo”), persoane fizice care furnizează date despre soți, copii și alte persoane legate prin rudenie sau afinitate, codebitori, garanți, furnizori de garanții etc., persoane juridice atunci când Clientul este reprezentant, angajat, contractant, acționar, participant, proprietar etc. al acestor persoane juridice, și parteneri sau alte persoane juridice angajate de Paysera pentru a vă furniza servicii.
53. Destinatari ai datelor: instituții de credit, financiare, de plată și/sau de monedă electronică sau furnizori de servicii care asistă la evaluarea solvabilității și companii care procesează fișiere consolidate ale debitorilor.
54. Pentru a încheia sau a oferi încheierea unui acord de finanțare cu dumneavoastră și pentru a vă furniza servicii, Paysera va aplica, în anumite cazuri, luarea deciziilor bazată pe prelucrarea automatizată a datelor dumneavoastră cu caracter personal. În acest caz, sistemul vă verifică solvabilitatea cu un algoritm stabilit și evaluează dacă serviciul poate fi furnizat. Dacă decizia automatizată este negativă, aceasta poate fi modificată prin furnizarea de către Client a mai multor date. Paysera ia toate măsurile

necesare pentru a vă proteja drepturile, libertățile și interesele legitime. Aveți dreptul de a solicita intervenția umană, de a vă exprima opinia și de a contesta o decizie automatizată. Aveți dreptul de a vă opune unei decizii automatizate contactând direct Paysera.

SCOP: Furnizarea de servicii prin intermediul terților.

55. Datele cu caracter personal pentru acest scop sunt prelucrate pentru a asigura cea mai largă gamă posibilă de servicii primite de clienții Paysera, anumite servicii fiind furnizate de terți.
56. În acest scop, pot fi prelucrate următoarele date cu caracter personal: numele, prenumele, cetățenia, codul numeric personal, adresa, informații de contact.
57. Clientul este informat clar despre orice prelucrare a datelor în scopul furnizării de servicii prin intermediul terților, iar datele sunt prelucrate numai cu consimțământul exprimat al Clientului.
58. Perioada de păstrare a datelor: 1 (un) an.
59. Furnizori de date: persoana vizată în mod direct, Paysera, terți care furnizează servicii.
60. Destinatari ai datelor: terți care furnizează servicii, Paysera, Persoana vizată.

SCOP: Protecția și salvgardarea intereselor Paysera și ale Clientului (monitorizarea prin supraveghere video în sediile Paysera și înregistrarea audio în centrul de servicii pentru clienți).

61. Datele cu caracter personal sunt prelucrate în acest scop pe baza intereselor legitime în conformitate cu articolul 6 alineatul (1) litera (f) din GDPR. Aceste interese includ asigurarea securității (protejarea sănătății, vieții și proprietății angajaților, clienților și a altor vizitatori împotriva actelor ilegale, cum ar fi furtul, vandalismul sau atacurile fizice), protejarea drepturilor și intereselor legitime (colectarea de probe obiective pentru investigarea incidentelor, accidentelor sau situațiilor disputate) și asigurarea acurateței și transparenței serviciilor. Înregistrările audio ajută la captarea cu precizie a solicitării dumneavoastră verbale privind o tranzacție financiară și asigură executarea corectă a acesteia, prevenind astfel erorile care ar putea cauza pierderi dumneavoastră sau Companiei. De asemenea, acestea ajută la soluționarea obiectivă a disputelor privind conținutul, suma sau alți termeni ai unei tranzacții și la asigurarea conformității cu cerințele legale. Înregistrările audio și video ne ajută să verificăm și să demonstrăm că angajații au urmat în mod corespunzător procedurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv cerințele KYC, interogarea obligatorie și înregistrarea răspunsurilor în timpul identificării, precum și la investigarea incidentelor și erorilor (ajutând la determinarea cauzelor în cazul în care are loc un incident, o eroare operațională sau se identifică o discrepanță de numerar).
62. În acest scop, pot fi prelucrate următoarele date cu caracter personal: înregistrări video în spațiile gestionate de Paysera, date de înregistrare video și audio în centrul de servicii pentru clienți.
63. Supravegherea și înregistrarea video se desfășoară în o mare parte a sediilor Paysera, inclusiv în zonele comune accesibile tuturor vizitatorilor, zona de servicii pentru clienți și încăperile cu acces restricționat (de exemplu, spații de birouri, bucătării), pentru a asigura ordinea internă și securitatea proprietății. Înregistrarea audio se desfășoară numai în centrul de servicii pentru clienți, la ghișeul de servicii, unde au loc tranzacțiile financiare și identificarea Clientului. Sunetul nu este înregistrat în alte zone ale sediului. Înainte de a intra în sediul Paysera unde se desfășoară supravegherea video, sunteți informat despre supraveghere prin marcaje speciale.
64. Înregistrările video și audio sunt păstrate timp de până la 1 (un) an de la data înregistrării. Această perioadă de păstrare este necesară pentru a asigura capacitatea de a detecta și investiga incidentele într-un interval de timp rezonabil, pentru a soluționa potențialele dispute (care se pot prelungi până la un an sau mai mult) și pentru a respecta solicitările de date ale organelor de aplicare a legii. După această perioadă, datele sunt șterse, cu excepția cazului în care sunt necesare pentru o investigație în curs, soluționarea unei dispute sau în alte cazuri prevăzute de lege – caz în care sunt păstrate atât timp cât este necesar pentru atingerea acestor scopuri.
65. Furnizori de date: persoana vizată în mod direct care vizitează sediul Paysera unde se desfășoară

supravegherea video și este captată de camera de supraveghere.

66. Destinatari ai datelor: înregistrările video și audio sunt tratate ca fiind confidențiale. Accesul la acestea este strict limitat și acordat numai angajaților care au nevoie de el pentru a-și îndeplini funcțiile de serviciu (principiul „necesității de a cunoaște”) și exclusiv în scopurile descrise mai sus. Înregistrările pot fi furnizate și instanțelor, autorităților de cercetare prealabilă și avocaților. Revizuirea internă a înregistrărilor este efectuată numai atunci când există o nevoie clară – de exemplu, la investigarea unui incident, soluționarea unei dispute, verificarea discrepanțelor de numerar sau efectuarea unor audituri periodice, selectate aleatoriu (foarte limitate ca domeniu de aplicare, de exemplu, câteva înregistrări ale clienților deserviți de un angajat pe lună) – pentru a asigura conformitatea cu procedurile de combatere a spălării banilor, KYC și alte proceduri esențiale, precum și pentru a monitoriza calitatea serviciilor.

SCOP: Direct marketing.

67. În acest scop, datele cu caracter personal sunt prelucrate pentru a oferi clienților oferte privind serviciile furnizate de Paysera și pentru a afla opiniile clienților despre serviciile menționate mai sus.
68. Următoarele date cu caracter personal pot fi prelucrate în acest scop: numele, prenumele, adresa de e-mail și numărul de telefon.
69. În acest scop, Paysera trimite buletine informative (newsletters) și mesaje de marketing direct după obținerea consimțământului Clientului. Paysera poate utiliza un furnizor de servicii de buletine informative, asigurându-se în același timp că respectivul furnizor respectă cerințele privind protecția datelor cu caracter personal stabilite în Acordul de Operatori Asociați. Clientul își poate revoca consimțământul la primirea buletinelor informative sau a mesajelor de marketing direct făcând clic pe linkul de revocare a consimțământului, precum și informând Paysera în orice moment despre refuzul său de a prelucra datele cu caracter personal în scopuri de marketing direct prin e-mail la suport@paysera.ro.
70. Perioada de păstrare a datelor: până la încetarea relației de afaceri cu Clientul sau până în ziua în care Clientul se opune prelucrării datelor în acest scop.
71. Furnizori de date: Persoana vizată în mod direct.
72. Destinatari ai datelor: Datele pentru acest scop pot fi transmise către sisteme de căutare sau de rețele sociale (posibilitatea de a obiecta la prelucrarea datelor este asigurată de site-urile acestor sisteme), furnizori de servicii de buletine informative.

SCOP: Analiză statistică, îmbunătățirea serviciilor.

73. Datele dumneavoastră cu caracter personal colectate și anonimizate în scopurile menționate mai sus pot fi prelucrate conform articolului 6 alineatul (1) litera (f) din GDPR în scopul analizei statistice și pentru îmbunătățirea măsurilor tehnice și organizatorice, a infrastructurii tehnologiei informației, asigurarea adaptării serviciului furnizat la dispozitivele utilizate, crearea de noi servicii Paysera, creșterea satisfacției față de serviciile existente, testarea și îmbunătățirea măsurilor tehnice și a infrastructurii IT. În acest scop, datele cu caracter personal vor fi prelucrate astfel încât, prin includerea lor în sfera analizei statistice, să nu fie posibilă identificarea Persoanelor vizate în cauză. Colectarea datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopul analizei statistice se bazează pe interesul legitim de a analiza, îmbunătăți și dezvolta activitatea desfășurată.
74. Aveți dreptul de a nu fi de acord și de a vă opune prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal în acest scop în orice moment și sub orice formă, informând Paysera despre aceasta. Cu toate acestea, Paysera poate continua să prelucreze datele în scopuri statistice dacă dovedește că datele sunt prelucrate din motive legitime imperioase care depășesc interesele, drepturile și libertățile Persoanei vizate sau pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unor pretenții legale.

SCOP: Prevenirea utilizării abuzive a serviciilor și a infracțiunilor, precum și asigurarea furnizării corespunzătoare a serviciilor.

75. Datele colectate pentru toate scopurile de mai sus pot fi utilizate pentru a preveni accesul și utilizarea neautorizată, respectiv pentru a asigura confidențialitatea și securitatea informațiilor.
76. Pentru prelucrarea datelor cu caracter personal, Paysera poate angaja Persoane împuternicite de operator și/sau, la propria discreție, poate angaja alte persoane pentru a îndeplini anumite funcții auxiliare în numele Paysera (de exemplu, centre de date, găzduire, găzduire în cloud, administrare de sistem, dezvoltare de sistem, dezvoltare software, furnizare, servicii de asistență, cum ar fi îmbunătățirea și dezvoltarea; servicii ale centrelor de servicii pentru clienți; marketing, comunicare, consultanță, personal temporar sau servicii similare). În astfel de cazuri, Paysera va lua măsurile necesare pentru a se asigura că aceste Persoane împuternicite de operator prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu instrucțiunile Paysera și cu legile aplicabile și va solicita respectarea măsurilor adecvate de securitate a datelor cu caracter personal. Paysera se va asigura, de asemenea, că astfel de persoane sunt legate prin obligații de confidențialitate și nu pot utiliza aceste informații în niciun alt scop decât îndeplinirea funcțiilor lor.
77. Datele cu caracter personal colectate în scopurile specificate în prezenta Politică de confidențialitate nu vor fi prelucrate în niciun mod incompatibil cu aceste scopuri legitime sau cerințe legale.
78. Datele menționate mai sus vor fi furnizate și primite prin intermediul unui instrument software utilizat de Paysera sau de agentul său autorizat, de asemenea prin alte mijloace și terțe persoane cu care Paysera a încheiat acorduri de prelucrare a datelor cu caracter personal în conformitate cu legile și reglementările.

Zona geografică de prelucrare

79. În general, datele cu caracter personal sunt prelucrate în cadrul Uniunii Europene/Spațiului Economic European (UE/SEE). Cu toate acestea, pentru a vă furniza servicii, pentru a asigura continuitatea operațiunilor rețelei noastre și pentru a angaja parteneri specializați în întreaga lume, datele dumneavoastră pot fi, în anumite cazuri, transferate și prelucrate în afara UE/SEE (denumite în continuare „Țări Terțe”). Transferurile de date către Țări Terțe care nu beneficiază de o decizie privind caracterul adecvat al Comisiei Europene sunt efectuate în conformitate cu Acordul de Guvernanță a Datelor în Rețea. Acest acord asigură aplicarea automată a Clauzelor Contractuale Standard (SCC) aprobate de Comisia Europeană pentru toate transferurile de date între membrii rețelei, garantând că datele dumneavoastră sunt protejate în conformitate cu cerințele GDPR, indiferent de locația partenerului.
80. Datele dumneavoastră cu caracter personal pot fi transferate către următoarele categorii de destinatari din Țări Terțe:
    80.1. Parteneri de infrastructură și platformă. Serviciile noastre sunt furnizate utilizând infrastructura IT comună a rețelei Paysera, care este gestionată și întreținută de partenerul nostru strategic. Deși acest partener operează printr-o companie holding înregistrată în Uniunea Europeană, locul său principal de înregistrare este Insulele Cayman. Vă rugăm să rețineți că accesul tehnic și datele administrative necesare pentru a asigura funcționarea, securitatea și întreținerea platformei nu sunt accesibile din această jurisdicție, iar toate datele sunt stocate pe teritoriul UE/SEE. Transferurile de date către Țări Terțe care nu au o decizie privind caracterul adecvat al Comisiei Europene sunt efectuate în conformitate cu un Acord de Activitate Comună, care prevede aplicarea automată a Clauzelor Contractuale Standard (SCC) aprobate de Comisia Europeană pentru toate transferurile de date între partenerii de rețea. Acest lucru asigură că datele dumneavoastră sunt protejate în conformitate cu cerințele GDPR, indiferent de locația partenerului.

80.2. Parteneri din rețeaua Paysera. Operăm ca parte a unei rețele corporative internaționale. Atunci când utilizați servicii care implică partenerii noștri sau tranzacțiile dumneavoastră sunt legate de aceștia, datele dumneavoastră pot fi transferate către acești parteneri, care operează în Țări Terțe, cum ar fi Republica Albania, Republica Kosovo, Georgia și altele.

80.3. Furnizori de servicii externi și specialiști. Pentru a asigura asistență neîntreruptă pentru clienți (24/7), de înaltă calitate, conformitatea cu procedurile KYC și alte funcții, angajăm parteneri și specialiști de încredere care operează în Țări Terțe, cum ar fi Maroc, Filipine, India și altele. Acestor furnizori de servicii li se acordă acces securizat la datele dumneavoastră exclusiv în scopul îndeplinirii funcțiilor care le-au fost atribuite (de exemplu, verificarea documentelor pe care le-ați trimis sau răspunsul la întrebările dumneavoastră).

80.4. Plăți internaționale inițiate de dumneavoastră. Atunci când inițiați personal un transfer de plată către un destinatar situat într-o Țară Terță, suntem obligați să transmitem datele dumneavoastră personale și de plată către instituția financiară (banca corespondentă) din țara respectivă pentru a vă executa instrucțiunea.

81. Deoarece Țările Terțe menționate mai sus nu sunt obligate să aplice protecția datelor la nivelul UE, una sau mai multe dintre următoarele măsuri de protecție prevăzute de GDPR sunt aplicate fiecărui transfer de date:
81.1. Clauze Contractuale Standard (SCC). Pentru toate transferurile de date legate de sistem în cadrul infrastructurii Paysera, am încheiat Clauze Contractuale Standard (SCC) cu destinatarii datelor pentru transferul datelor cu caracter personal către Țări Terțe, așa cum au fost aprobate de Comisia Europeană. Aceste acorduri obligă legal destinatarii datelor să prelucreze datele dumneavoastră în conformitate cu standardele UE de protecție a datelor.

81.2. Sunt implementate măsuri tehnice și organizaționale suplimentare, de exemplu: criptarea end-to-end, pseudonimizarea acolo unde este posibil pentru a reduce cantitatea de informații direct identificabile, controale stricte de acces pentru a se asigura că numai cei care au nevoie de acces pot ajunge la date și obligații contractuale pentru destinatarul datelor de a ne informa prompt cu privire la orice solicitări din partea autorităților de a divulga date și de a contesta legal astfel de solicitări acolo unde este posibil.

82. Pentru plățile internaționale inițiate de dumneavoastră (punctul 80.4), transferul de date se bazează pe excepția prevăzută la articolul 49 din GDPR, deoarece transferul este necesar pentru executarea acordului dintre dumneavoastră și noi (respectiv, pentru a efectua transferul de plată pe care l-ați instruit).

Profilarea și luarea deciziilor automatizate

83. Pentru a vă oferi servicii rapide, sigure și moderne și pentru a ne îndeplini obligațiile legale, utilizăm tehnologii avansate, inclusiv sisteme automatizate și soluții de inteligență artificială (IA). Aceste tehnologii ne ajută să prelucrăm automat datele dumneavoastră cu caracter personal pentru a evalua anumite caracteristici personale (profilare) și, în unele cazuri, pentru a lua decizii fără intervenție umană directă (luarea deciziilor automatizate).
84. Profilarea și luarea deciziilor automatizate în scopul evaluării solvabilității și gestionării riscului de credit:
84.1. La încheierea sau intenția de a încheia un contract de credit de consum sau alt acord de finanțare cu dumneavoastră, suntem obligați legal să evaluăm în mod responsabil solvabilitatea dumneavoastră și să gestionăm riscul asociat. În acest scop, putem angaja terți (de exemplu, UAB „Scorify”) pentru a utiliza un sistem automatizat de luare a deciziilor.

84.2. Sistemul, bazat pe algoritmi și modele de IA, poate colecta și analiza automat datele dumneavoastră cu caracter personal (informații detaliate despre categoriile și sursele de date pot fi găsite în secțiunea prezentei Politici de confidențialitate intitulată *Evaluarea solvabilității, gestionarea riscului de credit și luarea deciziilor automatizate* (punctele 49–54)). Sistemul evaluează o varietate de factori, cum ar fi:

84.2.1. Raportul dintre veniturile dumneavoastră și obligațiile dumneavoastră financiare;

84.2.2. Fiabilitatea istoricului dumneavoastră de credit (disciplina de plată, prezența datoriilor restante);

84.2.3. Alți factori direct legați de capacitatea dumneavoastră de a vă îndeplini obligațiile financiare.

84.3. Pe baza acestei analize, sistemul ia automat una dintre următoarele decizii, care pot crea obligații legale și financiare pentru dumneavoastră:

84.3.1. Aprobă cererea dumneavoastră și oferă finanțare;

84.3.2. Vă oferă condiții de finanțare alternative (de exemplu, o sumă mai mică sau un grafic de rambursare diferit);

84.3.3. Respinge cererea dumneavoastră.

84.4. Acest proces complet automatizat ne permite să luăm decizii rapid, obiectiv și continuu, pe baza unor criterii de evaluare a riscului de credit stabilite anterior și aplicate consecvent. Deoarece această decizie este luată automat, beneficiați de drepturi și garanții speciale conform GDPR:

84.4.1. Aveți dreptul de a ne contacta prin e-mail la suport@paysera.ro pentru a solicita informații despre datele utilizate de sistem pentru a lua decizia;

84.4.2. Puteți depune o nouă cerere după 14 zile. Această perioadă este necesară pentru a permite actualizarea datelor dumneavoastră financiare. Atunci când este depusă o nouă cerere, aceasta va fi evaluată pe baza celor mai recente informații.

85. Profilarea în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului:
85.1. Suntem obligați legal să efectuăm o monitorizare continuă și periodică a dumneavoastră și a tranzacțiilor dumneavoastră pentru a preveni spălarea banilor, finanțarea terorismului, frauda și alte activități infracționale.

85.2. În acest scop, putem folosi sisteme de monitorizare automatizate, inclusiv IA, care analizează datele tranzacțiilor dumneavoastră, modelele de comportament și alte informații în timp real. Sistemul identifică activități neobișnuite, suspecte sau neconforme (de exemplu, tranzacții neobișnuit de mari, tranzacții cu jurisdicții cu risc ridicat, schimbări bruște în comportamentul dumneavoastră).

85.3. Dacă sistemul identifică o activitate potențial suspectă, acest lucru nu declanșează o decizie automată care ar avea consecințe legale directe pentru dumneavoastră. În schimb, sistemul generează o alertă, care este întotdeauna revizuită și investigată ulterior de către specialiștii noștri. Numai după analiza umană pot fi luate decizii, cum ar fi suspendarea unei tranzacții, solicitarea de informații suplimentare de la dumneavoastră sau notificarea autorităților de aplicare a legii.

86. Profilarea în scopul personalizării serviciilor, marketingului și analizei statistice:
86.1. Pentru a vă îmbunătăți experiența, pentru a vă oferi oferte mai relevante și pentru a ne îmbunătăți serviciile, putem efectua profilarea.

86.2. Pe baza consimțământului dumneavoastră, putem analiza utilizarea serviciilor noastre și comportamentul dumneavoastră pentru a vă grupa în segmente specifice de clienți. Acest lucru ne permite să vă trimitem mesaje de marketing și oferte personalizate care considerăm că pot fi relevante

pentru dumneavoastră. Putem utiliza, de asemenea, platforme terțe în acest scop (de exemplu, Google, Meta, OpenAI).

87. Pe baza interesului nostru legitim de a ne dezvolta și îmbunătăți afacerea, putem analiza date anonimizate sau agregate despre modul în care clienții utilizează serviciile noastre. Acest lucru ne ajută să înțelegem tendințele, să identificăm zonele de îmbunătățire și să dezvoltăm noi servicii.
88. Aveți dreptul de a vă opune în orice moment, fără a oferi un motiv, prelucrării datelor dumneavoastră în scopuri de marketing direct (inclusiv profilarea). De asemenea, aveți dreptul de a vă opune prelucrării datelor dumneavoastră pentru analiză statistică. Vă puteți exercita aceste drepturi schimbând setările din contul dumneavoastră, făcând clic pe linkul de dezabonare din mesajele de marketing sau contactându-ne direct.

Prelucrarea datelor cu caracter personal ale minorilor

89. Un minor cu vârsta sub 14 (paisprezece) ani, care dorește să utilizeze serviciile de plată ale Paysera, va furniza consimțământul scris al reprezentantului său (părinte sau tutore legal) cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal.

Politica de cookies

90. Paysera poate utiliza module cookie pe acest site web. Modulele cookie sunt fișiere mici trimise către browserul de internet al unei persoane și stocate pe dispozitivul acesteia. Modulele cookie sunt transferate pe un computer personal la prima vizită pe site-ul web.
91. De obicei, Paysera utilizează numai modulele cookie necesare pe dispozitivul persoanei pentru identificare, îmbunătățirea funcționalității și utilizării site-ului web și facilitarea accesului unei persoane la site-ul web și la informațiile pe care acesta le conține. Paysera poate utiliza alte module cookie la primirea consimțământului clientului. Veți găsi aici o scurtă descriere a diferitelor tipuri de module cookie:
91.1. Module cookie strict necesare. Aceste module cookie sunt necesare pentru ca dumneavoastră să puteți utiliza diferite funcții pe site-ul web Paysera. Ele sunt esențiale pentru ca site-ul web să funcționeze și nu pot fi dezactivate. Ele sunt stocate pe computerul, telefonul mobil sau tableta dumneavoastră în timp ce utilizați site-ul web și sunt valabile doar pentru o perioadă limitată de timp. De obicei, ele sunt setate ca răspuns la acțiunile efectuate de dumneavoastră în timpul navigării, cum ar fi schimbarea setărilor de confidențialitate, autentificarea și completarea diferitelor formulare.

91.2. Module cookie de statistică. Aceste module cookie sunt utilizate pentru a colecta și raporta informații anonime pentru a afla cum folosesc vizitatorii noștri site-ul web. Un număr IN înregistrat este utilizat pentru a colecta date statistice despre modul în care utilizatorii navighează pe site-ul web.

91.3. Module cookie de analiză. Aceste module cookie sunt utilizate pentru a monitoriza numărul și traficul utilizatorilor site-ului web. Modulele cookie de analiză ne ajută să aflăm care pagini web sunt cele mai vizitate și cum le utilizează vizitatorii pentru a îmbunătăți calitatea serviciilor noastre. Dacă nu sunteți de acord cu utilizarea acestor module cookie, nu vom include vizita dumneavoastră în statisticile noastre.

91.4. Module cookie de marketing. Aceste module cookie sunt utilizate pentru a oferi informații relevante despre serviciile noastre pe baza obiceiurilor dumneavoastră de navigare, pentru a îmbunătăți selecția conținutului și a oferi mai multe opțiuni în timpul utilizării site-ului nostru web. În plus, aceste module cookie pot fi utilizate pe site-urile partenerilor noștri terți în scopuri de raportare. În acest fel,

am primi, de asemenea, informații despre istoricul dumneavoastră de navigare de pe site-urile partenerilor noștri oficiali unde plasăm reclamele noastre. Dacă nu sunteți de acord cu utilizarea acestor module cookie, veți vedea doar publicitate nepersonalizată.

92. Majoritatea browserelor web acceptă modulele cookie, dar persoana poate schimba setările browserului astfel încât modulele cookie să nu fie acceptate. Trebuie remarcat faptul că, spre deosebire de alte tipuri de module cookie, respingerea modulelor cookie necesare poate afecta funcționalitatea site-ului web, iar unele caracteristici pot să nu funcționeze corect. La prima vizită pe site-ul web Paysera, veți vedea un mesaj pop-up cu o listă de tipuri specifice de module cookie pe care le puteți accepta sau refuza. Dacă decideți să acceptați modulele cookie necesare și celelalte tipuri, vă puteți schimba selecția și vă puteți revoca consimțământul făcând clic pe Setări Cookie în partea de jos a paginii.

Dreptul de acces, rectificare, ștergere a datelor dumneavoastră cu caracter personal și de a restricționa prelucrarea datelor

93. Aveți următoarele drepturi:
93.1. Dreptul de acces la date. De a obține informații cu privire la faptul dacă Paysera prelucrează sau nu datele dumneavoastră cu caracter personal și, în caz afirmativ, accesul la datele cu caracter personal prelucrate de Paysera și de a primi informații despre ce date cu caracter personal și din ce surse sunt colectate, scopurile prelucrării, destinatarii cărora le-au fost sau pot fi furnizate datele cu caracter personal; de a obține de la Paysera o copie a datelor cu caracter personal care fac obiectul prelucrării, în conformitate cu legea aplicabilă. La primirea cererii dumneavoastră scrise, Paysera, în termenul prevăzut de legislație, va furniza datele solicitate în scris sau va specifica motivul refuzului. O dată pe an calendaristic, datele pot fi furnizate gratuit, dar în alte cazuri, remunerarea poate fi stabilită la un nivel care să nu depășească costul furnizării datelor. Mai multe informații despre dreptul de acces la date și prelucrarea acestora pot fi găsite aici.

93.2. Dreptul la rectificare. Dacă datele dumneavoastră prelucrate de Paysera sunt incorecte, incomplete sau inexacte, vă puteți adresa Paysera în scris pentru rectificarea datelor incorecte sau inexacte sau pentru a completa datele cu caracter personal incomplete, furnizând o cerere relevantă.

93.3. Dreptul de a fi uitat. De a solicita încetarea prelucrării datelor (ștergerea datelor), atunci când Persoana vizată își retrage consimțământul pe care se bazează prelucrarea, sau datele cu caracter personal nu mai sunt necesare în raport cu scopurile pentru care au fost colectate, sau datele cu caracter personal au fost prelucrate ilegal, sau datele cu caracter personal trebuie șterse pentru respectarea unei obligații legale. O notificare scrisă de obiecție la prelucrarea datelor cu caracter personal va fi transmisă către Paysera personal, prin poștă sau prin mijloace electronice de comunicare. Dacă obiecția dumneavoastră are temei legal, Paysera, după examinarea cererii, va înceta orice acțiuni de prelucrare a datelor dumneavoastră cu caracter personal, cu excepția cazurilor prevăzute de lege. Trebuie remarcat faptul că dreptul de a solicita ștergerea imediată a datelor dumneavoastră cu caracter personal poate fi limitat din cauza obligației Paysera, în calitate de furnizor de servicii de plată, de a stoca date despre identificarea clienților, tranzacțiile de plată, acordurile încheiate etc. pentru perioada prevăzută de legislație.

93.4. Dreptul de a restricționa prelucrarea datelor. De a solicita restricționarea prelucrării datelor cu caracter personal, atunci când acuratețea datelor cu caracter personal este contestată de Persoana vizată, pentru o perioadă care să permită Operatorului de date să verifice acuratețea datelor cu caracter personal; prelucrarea este ilegală, iar Persoana vizată se opune ștergerii datelor cu caracter personal și solicită în schimb restricționarea utilizării acestora; Operatorul de date nu mai are nevoie de datele cu caracter personal în scopul prelucrării, dar acestea sunt solicitate de către Persoana vizată

pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unor pretenții legale. O Persoană vizată care a obținut restricționarea prelucrării va fi informată de către Operatorul de date înainte de ridicarea restricției de prelucrare.

93.5. Dreptul la opoziție. Dreptul de a vă opune prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal în scopuri de marketing direct.

93.6. Dreptul de a face o plângere. De a vă adresa autorității de supraveghere cu o reclamație privind prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, dacă considerați că datele cu caracter personal sunt prelucrate cu încălcarea drepturilor și intereselor dumneavoastră legitime stipulate de legislația aplicabilă.

93.7. Dreptul de a contacta Operatorul de date și/sau Responsabilul cu protecția datelor în scopul exercitării drepturilor dumneavoastră.

93.8. Alte drepturi stabilite de lege.

94. Puteți trimite cererea dumneavoastră de acces, rectificare sau opoziție la prelucrarea datelor prin e-mail la: dpo@paysera.com. Persoana care depune cererea trebuie să indice clar numele complet și să semneze cererea cu o semnătură electronică calificată.

Site-uri web ale terților

95. Paysera nu este responsabilă pentru protejarea confidențialității clientului pe site-urile web ale terților, chiar dacă Clientul accesează astfel de site-uri web prin linkuri furnizate pe acest site web. Paysera recomandă consultarea politicilor de confidențialitate ale fiecărui site web care nu aparține Paysera.

Utilizarea logo-urilor

96. Clientul, utilizând serviciile Paysera pentru obiective de afaceri și interese profesionale, este de acord ca Paysera să poată utiliza numele și/sau logo-ul său în scopuri de marketing direct (de exemplu, prin indicarea faptului că Clientul utilizează serviciile furnizate de Paysera).

Asigurarea securității informațiilor

97. Paysera urmărește să asigure cel mai înalt nivel de securitate pentru toate informațiile obținute de la Client și din fișierele de date publice. Pentru a proteja aceste informații împotriva accesului neautorizat, utilizării, copierii, ștergerii accidentale sau ilegale, alterării sau divulgării, precum și împotriva oricărei alte forme neautorizate de prelucrare, Paysera utilizează măsuri de securitate juridice, administrative, tehnice și fizice adecvate.

Dispoziții finale

98. Informații suplimentare despre modul în care Paysera prelucrează datele cu caracter personal pot fi furnizate în contracte, alte documente, pe site-ul web, în aplicația mobilă sau prin canalele de asistență la distanță pentru clienți (prin telefon, e-mail etc.).
99. Paysera are dreptul de a modifica și/sau completa unilateral prezenta Politică de confidențialitate. Informațiile despre modificările aduse Politicii de confidențialitate sunt anunțate prin publicarea acestora pe site-ul web Paysera. În anumite cazuri, Paysera poate, de asemenea, să informeze

persoanele despre modificări prin poștă, e-mail, aplicația mobilă sau în alt mod.

100. Prevederile prezentei Politici de confidențialitate sunt supuse legii Republicii Lituania. Toate disputele privind prevederile Politicii de confidențialitate vor fi soluționate prin negociere și, în caz de eșec în rezolvarea unei probleme prin negociere, disputa va fi înaintată instanțelor din Republica Lituania.

– UAB „Creditinfo Lithuania” (cod companie: 111689163, adresa: str. Lvivo nr. 21A, LT-09309 Vilnius, Lituania, www.creditinfo.lt, telefon: (8 5) 2394131, și UAB „Okredo”, cod companie: 304106783, adresa: str. Liepų nr. 54-1, Klaipėda, Lituania, care gestionează și furnizează informațiile dumneavoastră către terți (instituții financiare, agenții de telecomunicații, asigurări, furnizori de energie electrică și utilități, companii comerciale etc.). Colectăm și furnizăm informațiile dumneavoastră pentru interese și obiective legitime: pentru a evalua solvabilitatea dumneavoastră și pentru a gestiona datoriile. Datele din istoricul de credit sunt stocate de obicei timp de 10 (zece) ani de la îndeplinirea obligațiilor).

Folosind serviciile furnizate exclusiv de „Paysera Bank of Georgia”, SA, datele personale colectate prin „Paysera Bank of Georgia”, SA sunt prelucrate în temeiul prezentei Politici de confidențialitate.

Istoricul Acordului

Politica de confidențialitate (valabilă până la 17/06/2024)

Politica de confidențialitate (valabilă până la 28.09.2021)

Politica de confidențialitate (valabilă până la 20/07/2020)

Politica de confidențialitate (valabilă până la 10/04/2020)

Politica de Confidențialitate (valabilă până la 16.09.2019)

Politica de confidențialitate (valabil până la 01/01/2026)