

Reglementări generale ale UE privind protecția datelor Înștiințare de confidențialitate

1. Introducere

În această înștiințare de confidențialitate, „noi” și „ai noștri” înseamnă: Chain Source SRL, Victoriei 3/20, Baia Mare, 430141, România.

Ne luăm angajamentul de a vă proteja confidențialitatea și de a asigura cel mai înalt nivel de securitate pentru informațiile dvs. personale. Această înștiințare de confidențialitate explică tipurile de informații personale pe care le colectăm, cum folosim informațiile respective, cu cine le împărtășim și cum protejăm aceste informații. De asemenea, oferă informații despre drepturile dvs.

Vă rugăm să citiți următoarele cu atenție pentru a înțelege opiniile și practicile noastre cu privire la informațiile dvs. personale.

2. Cine suntem?

În funcție de care dintre produsele și serviciile noastre ne întrebați, pe care le cumpărați sau folosiți, diferite companii din organizația noastră vă vor prelucra informațiile. În termeni generali, BARTEROPAY oferă servicii financiare digitale.

3. Domeniul de aplicare al acestei înștiințări de confidențialitate

Această înștiințare de confidențialitate se aplică oricărei persoane situate în Spațiul Economic European¹ („SEE”, adică statele membre ale UE, inclusiv Norvegia, Liechtenstein și Islanda), care întreabă, cumpără sau folosește produsele și serviciile noastre furnizate de BARTEROPAY.

4. Modalități prin care obținem informații personale

Putem colecta informații despre dvs. din următoarele surse:

Informații pe care le primim de la dvs.:

Obținem informații personale despre dvs. prin interacțiunile dvs. cu noi în general, inclusiv prin apeluri telefonice (care pot fi înregistrate), prin e-mail, prin intermediul site-urilor noastre web, prin aplicație sau alte forme sau față în față (de exemplu, în ședințe). Colectăm informații personale (cum ar fi numele dvs., datele de contact, datele financiare, datele despre angajare și educație, naționalitatea, data și locul nașterii, starea civilă, pașaportul sau alte detalii de identificare) și detalii despre vizitele la sediul nostru) pe care ni le furnizați atunci când:

- întrebați despre produsele și serviciile noastre;
- depuneți cereri pentru deschiderea unui cont sau de constituire a unui trust sau a altor entități care fac parte din activele de încredere; și
- ulterior corespund cu noi.

5. Informații pe care le colectăm despre tine

Colectăm informații despre dvs. monitorizând accesul la sediul nostru (de ex. CCTV). De asemenea, colectăm informații despre cum interacționezi cu site-ul nostru web, inclusiv adrese IP sau alte informații despre dispozitiv (veți găsi mai multe informații despre acest lucru în Declarația noastră privind cookie-urile).

6. Informații pe care le primim de la părți terțe

Primim informații despre dvs. de la părți terțe (de exemplu, agenții de referință de credit).

7. Categoriile de informații personale

Procesăm două categorii de informații personale despre dvs.:

- Informații personale standard (de exemplu, informații pe care le folosim pentru a vă contacta, pentru a vă identifica sau pentru a gestiona relația noastră cu dvs.).
- Uneori, puteți alege să ne oferiți informații despre dvs. ce aparțin unor categorii speciale sau altele care pot atrage protecții suplimentare în conformitate cu legile privind protecția datelor (de exemplu, informații despre orientarea sexuală pot fi dezvăluite dacă ne spuneți că sunteți căsătorit sau într-o relație și ne oferiți și numele partenerului).

8. Cum vă folosim informațiile personale?

Este posibil să colectăm informații despre dvs. din următoarele surse:

Procesăm informațiile dvs. personale în scopurile prevăzute în această înștiințare. Diferite motive legale se aplică în funcție de ce categorie de informații personale prelucrăm. Informațiile personale standard sunt, în mod normal, prelucrate de noi, pe baza faptului că sunt necesare pentru executarea unui contract, sau interesele legitime sau legale a unui sau ale unei terțe părți. Mai multe informații despre acest lucru și motivele speciale de prelucrare a categoriilor sunt prezentate mai jos.

9. Procesăm următoarele informații:

Nume, numărul cărții de identitate, naționalitate, informații despre pașaport, detalii fiscale, data nașterii, locul nașterii, adresa rezidențială, adresa de la locul de muncă, ocupația, semnătura, istoricul ocupării forței de muncă, istoricul educației, detalii financiare, caziere judiciare, financiare și tranzacționale (de exemplu, detalii despre conturile dvs. cu noi și plăți către și din conturile dvs. cu noi)

10. În următoarele scopuri:

Pentru a facilita procesul de deschidere a contului, procesul de înființare a încrederii noastre și a altor entități, a procesului nostru de diligență a clienților și a procesului de diligență a vânzătorului, precum și pentru a preveni fraudă și abuzul serviciilor noastre.

Pentru a ne permite să vă procesăm tranzacțiile. Pentru a îndeplini procesele noastre de raportare a reglementărilor și a facilita gestionarea și raportarea cazurilor de fraudă (dacă este necesar).

Monitorizarea activităților reglementate, formare și dezvoltare

11. Pe baza următoarei justificări:

Necesar pentru a ne îndeplini contractul, pentru a respecta cerințele noastre de reglementare și, în general, pentru a urmări interesul nostru legitim (a se vedea mai jos) de a gestiona operațiunile noastre administrative și de afaceri și de a respecta politicile și procedurile interne.

Pentru a respecta cerințele noastre de reglementare și pentru a urmări interesul nostru legitim (vezi mai jos) pentru a îmbunătăți calitatea serviciului nostru.

12. Interese legitime

Interesul legitim este unul dintre motivele legale pentru care putem prelucra informațiile dvs. personale. Procesăm informațiile dvs. personale pentru o serie de interese legitime, inclusiv pentru gestionarea tuturor aspectelor relației noastre cu dvs., pentru marketing, pentru a ne ajuta să îmbunătățim serviciile și produsele noastre și pentru a ne exercita drepturile sau pentru a gestiona revendicările.

Luând în considerare interesele, drepturile și libertățile dvs., interesele legitime care ne permit să prelucrăm informațiile dvs. personale includ:

- să gestionăm relația noastră cu dvs., afacerea noastră și terții care ne furnizează produse sau servicii;
- să ne asigurăm că reclamațiile sau întrebările sunt tratate eficient și pentru a îmbunătăți produsele și serviciile noastre;
- pentru a menține înregistrările noastre la zi și pentru a vă oferi marketing în conformitate cu legea;
- să dezvoltăm și să desfășurăm activități de marketing și să vă arătăm informații care vă interesează, pe baza înțelegerii preferințelor dvs.;
- să monitorizăm cât de bine ne îndeplinim așteptările de performanță în furnizarea serviciilor noastre (de exemplu, înregistrarea apelurilor);
- să urmărim interesul nostru legitim în gestionarea siguranței și securității spațiilor și serviciilor noastre pentru prevenirea, depistarea și urmărirea penală, securitatea sănătății și securității (de ex. Imagini video CCTV);

- să aplice sau să aplice termenii de utilizare ai site-ului nostru web, termenii noștri ai condițiilor sau alte contracte sau să ne protejăm drepturile, proprietatea sau siguranța (sau a clienților noștri) sau a altor persoane;
- să ne exercităm drepturile, să ne protejăm de pretenții și să respectăm legile și reglementările care se aplică nouă și terților cu care lucrăm; și
- să participăm la sau să facem obiectul oricărei vânzări, achiziții, fuziuni sau preluări ale întregii sau parțiale ale activității noastre.

13. Folosim informațiile dvs. personale pentru marketing direct?

Cu permisiunea dvs., vă putem trimite informații selectate cu atenție despre produsele și serviciile noastre. Aveți dreptul de a renunța la a primi materiale de marketing direct în orice moment.

14. Cu ce terțe părți împărtășim informațiile dvs. personale?

Împărtășim informațiile dvs. în scopurile prevăzute în această politică de înștiințare, cu următoarele categorii de destinatari:

- Grupul de companii BARTEROPAY: Împărtășim informațiile dvs. personale între grupul nostru de companii, inclusiv sucursalele noastre, filialele, birourile reprezentative, compania mamă, pentru a vă deschide contul cu noi, a administra serviciile și produsele noastre, a vă oferi asistență pentru clienți, a procesa plățile dvs., a înțelege preferințele dvs., a vă trimite informații despre produse și servicii care vă pot interesa și a vă desfășura celelalte activități descrise în această înștiințare de confidențialitate.
- Furnizorii noștri de servicii: folosim alte companii, agenți sau contractori pentru a furniza servicii în numele nostru sau pentru a ne ajuta cu furnizarea de servicii și produse pentru dvs., inclusiv:
 - Furnizori de infrastructură și de servicii IT, inclusiv pentru arhivarea e-mailurilor.
 - agenții de marketing, publicitate și comunicare.
 - agenții de referință de credit
 - auditori externi și consilieri.
 - furnizori de stocare arhivare offsite

Pe parcursul furnizării unor astfel de servicii, acești furnizori de servicii pot avea acces la informațiile dvs. personale. Cu toate acestea, vom furniza furnizorilor noștri de servicii doar informații cu caracter personal necesare pentru a-și îndeplini serviciile și le cerem să nu folosească informațiile dvs. în niciun alt scop. Vom depune toate eforturile noastre pentru a ne asigura că toți furnizorii noștri de servicii păstrează informațiile dvs. personale în siguranță.

- Terțe părți permise de lege: în anumite circumstanțe, ni se poate solicita să dezvăluim sau să împărtășim informațiile dvs. personale pentru a respecta o

obligație legală sau de reglementare (de exemplu, putem fi obligați să dezvăluim informații personale poliției, autorităților de reglementare, guvernului agenții sau autorităților judiciare sau administrative).

De asemenea, putem dezvălui informațiile dvs. personale către terțe părți, în cazul în care divulgarea este permisă atât legal cât și necesară pentru a ne proteja sau apăra drepturile noastre, probleme de securitate națională, aplicarea legii, pentru aplicarea contractelor noastre sau protejarea drepturile tale sau ale publicului.

- Terțe părți conectate la transferuri de afaceri: Putem transfera informațiile dvs. personale către terțe părți în legătură cu o reorganizare, restructurare, fuziune, achiziție sau transfer de active, cu condiția ca partea care primește să consimte să trateze informațiile dvs. personale într-un mod consecvent cu aceasta Înștiințare de confidențialitate.

Nu vom vinde informațiile dvs. personale către terțe părți.

Vă rugăm să rețineți că site-ul nostru web poate conține, din când în când, linkuri către și de la site-urile web ale partenerilor sau afiliaților noștri. Dacă urmați un link către oricare dintre aceste site-uri web, vă rugăm să rețineți că aceste site-uri web au propriile politici de confidențialitate și că nu avem control asupra modului în care acestea pot utiliza informațiile dvs. personale. Ar trebui să verificați politicile de confidențialitate ale site-urilor web ale unor terțe părți înainte de a le trimite informații personale.

15. Transferăm informații personale în afara SEE?

Folosim sisteme globale de informații. Drept urmare, Banca și Administratorul transferă și prelucrează informațiile dvs. în țări din afara SEE către Singapore, Hong Kong, Dubai și Filipine. Această listă de jurisdicții poate fi modificată. Luăm măsuri pentru a ne asigura că, atunci când informațiile dvs. personale sunt transferate la nivel internațional, acestea sunt supuse unor garanții adecvate în conformitate cu legile în vigoare privind protecția datelor. Adesea, aceste garanții includ garanții contractuale. Mai multe informații despre aceste garanții pot fi obținute contactând:

Email: compliance@bartero.com

16. Care sunt drepturile tale?

Legile privind protecția datelor din SEE și din alte țări oferă persoanelor drepturile următoare:

Dreptul de acces al subiectului: dreptul de a face o solicitare în scris pentru detalii despre informațiile personale pe care le deținem despre dvs. și de a solicita o copie a informațiilor personale.

Dreptul la rectificare: dreptul de a avea informații inexacte despre dumneavoastră.

Dreptul la ștergere (dreptul de a fi uitat): dreptul de a șterge anumite informații personale despre tine.

Dreptul la restricționarea prelucrării: Dreptul de a solicita ca informațiile dvs. personale să fie utilizate numai în scopuri restricționate.

Dreptul de a obiecta: Dreptul de a obiecta la utilizarea informațiilor personale (inclusiv dreptul de a obiecta la marketing).

Dreptul la portabilitatea datelor: dreptul de a solicita informațiile personale pe care ni le-ați pus la dispoziție pentru a fi transferate către dvs. sau către o terță parte care poate fi citită de mașină

Dreptul de a retrage consimțământul: în mod normal, nu ne bazăm pe consimțământ ca bază pentru procesarea informațiilor dvs. personale. Vă vom solicita consimțământul numai în circumstanțe foarte limitate și, dacă facem acest lucru, vă vom face clar atunci când solicităm consimțământul și pentru ce este acesta.

Aveți dreptul de a retrage orice consimțământ pe care ni l-ați dat pentru a gestiona informațiile dvs. personale. Dacă vă retrageți consimțământul, acest lucru nu va afecta legalitatea utilizării informațiilor dvs. personale înainte de retragerea consimțământului dumneavoastră.

Este posibil ca aceste drepturi să nu se aplice în toate cazurile. Dacă nu suntem în măsură să respectăm solicitarea dvs., vă vom explica de ce. Ca răspuns la o solicitare, vă vom cere să vă verificați identitatea dacă este necesar și să ne furnizați informații care să ne ajute să înțelegem mai bine solicitarea dvs. Dacă doriți mai multe informații despre drepturile dvs. sau să vă exercitați oricare dintre drepturile dvs., vă rugăm să contactați:

Email: compliance@bartero.com

De asemenea, aveți dreptul de a depune o plângere la autoritatea locală de protecție a datelor dacă considerați că nu am respectat legile de protecție a datelor aplicabile

Dacă vă aflați în SEE, puteți, de asemenea, să depuneți o plângere la o altă autoritate de supraveghere care are sediul în țara sau teritoriul în care:

- a. traiești,
- b. lucrezi sau
- c. presupusa încălcare a avut loc.

O listă a autorităților de supraveghere a protecției datelor UE este disponibilă aici: https://ec.europa.eu/justice/article-29/structure/data-protection-authorities/index_en.htm

17. Cum vă protejăm informațiile personale?

Am implementat măsuri de securitate tehnică și organizațională pentru protejarea informațiilor personale aflate în custodia și controlul nostru. Astfel de măsuri includ, de exemplu, limitarea accesului la informații cu caracter personal doar angajaților și furnizorilor de servicii autorizați care trebuie să cunoască aceste informații în scopurile descrise în prezenta Înștiințare de confidențialitate; adoptarea protocoalelor de securitate pe rețele și sisteme; utilizarea setărilor de securitate a e-mailului atunci când

trimiteți și/sau primiți e-mailuri foarte confidențiale; aplicarea controalelor de acces fizic, precum marcarea documentelor confidențiale în mod clar și proeminent, stocarea documentelor confidențiale în dulapurile cu fișiere blocate; restricționarea accesului la documente confidențiale în mod necesar; folosirea filtrelor de confidențialitate; eliminarea documentelor confidențiale care nu mai sunt necesare, prin mărunțire sau mijloace similare; utilizarea unui mod de livrare sau transmitere a datelor cu caracter personal care să ofere nivelul adecvat de securitate (de exemplu, poștă recomandată în loc de poștă normală, acolo unde este cazul); confirmarea destinatarului intenționat al datelor cu caracter personal, precum și a altor garanții administrative, tehnice și fizice.

În timp ce ne străduim să ne protejăm sistemele, site-urile, operațiunile și informațiile împotriva accesului, utilizării, modificării și dezvăluirii neautorizate, datorită naturii inerente a Internetului ca vehicul global de comunicare deschis și alți factori de risc, nu putem garanta că nicio informație, în timpul transmisiei sau în timp ce este stocată pe sistemele noastre, va fi absolut ferită de intruziuni de către alții, precum hackerii

18. Cât timp păstrăm informațiile dvs. personale?

Vom păstra datele dvs. cu caracter personal atât timp cât este necesar în scopul pentru care datele respective au fost colectate și în măsura permisă de legile aplicabile. În general, vă vom păstra datele cu caracter personal între șapte (7) până la douăsprezece (12) ani (în funcție de tipul de informații și în conformitate cu politicile noastre internaționale) după încheierea relației cu noi. Cu toate acestea, este posibil circumstanțe care înseamnă că trebuie să păstrăm informațiile dvs. personale mai mult timp. Pentru a determina cât timp este necesar să păstrăm informațiile dvs. personale, calculăm perioadele de păstrare în conformitate cu următoarele criterii:

- moneda relației dvs. cu noi și tipurile de produse sau servicii pe care le aveți cu noi;
- durata de timp este rezonabil să țineți evidența pentru a demonstra că ne-am îndeplinit obligațiile față de dvs. și în condițiile legii;
- orice perioade de limitare în care revendicările ar putea fi mod;
- orice perioade de păstrare prevăzute de lege sau recomandate de către autoritățile de reglementare, organismele sau asociațiile industriale; și
- existența oricărei proceduri relevante.

19. Cum ne ocupăm de confidențialitatea copiilor?

Serviciile noastre nu sunt destinate a fi furnizate copiilor și nu vom colecta niciodată în cunoștință de cauză informații personale de la persoane sub vârsta de treisprezece (13) ani, fără a obține în prealabil acordul parental verificabil. Dacă aveți sub 13 ani nu ar trebui să ne furnizați informații. Dacă știm că o persoană sub 13 ani ne-a furnizat informații personale fără consimțământul verificabil al părinților, vom elimina aceste informații personale din fișierele noastre.

20. Cum ne puteți contacta?

Dacă există întrebări sau nelămuriri cu privire la această Înștiințare de confidențialitate, vă rugăm să ne contactați după cum urmează:

Email: compliance@bartero.com

21. Ce versiune a acestei înștiințări de confidențialitate se aplică?

Această Înștiințare de confidențialitate este scrisă în engleză și poate fi tradusă în alte limbi. În cazul oricărei neconcordanțe între versiunea în limba engleză și versiunea tradusă a acestui aviz, versiunea în limba engleză va câștiga.

Ne rezervăm dreptul de a modifica din când în când înștiințarea noastră de confidențialitate. Dacă decidem să ne schimbăm Înștiințarea de confidențialitate, vă vom notifica aceste modificări.

Ianuarie 2020

Politica de Cookie-uri

22. Declarația pentru Cookie-uri

Pentru a satisface așteptările clienților și a îmbunătăți serviciile oferite pe site-ul nostru, Chain Source SRL Victoriei 3/20, Baia Mare, 430141, România poate utiliza cookie-uri. Dacă doriți să aflați mai multe despre ce sunt cookie-urile, cum sunt utilizate și care sunt alegerile dvs., puteți citi mai multe aici.

23. Ce sunt cookie-urile?

Cookie-urile sunt fișiere de text mici stocate în calculatoare sau în alte dispozitive electronice care ne permit să ne amintim de dvs. sau de alte date despre dvs. Cookie-urile plasate de serverul nostru sunt citibile numai de noi, iar cookie-urile nu pot accesa, citi sau modifica orice alte date de pe un dispozitiv electronic. Toate browserele web oferă opțiunea de a refuza orice cookie și, dacă refuzați cookie-urile noastre, atunci nu colectăm nicio informație în această privință.

24. Cum sunt utilizate cookie-urile?

Cookie-urile sunt utilizate în scopuri diferite. Putem folosi cookie-uri pentru ca serverul nostru să recunoască un vizitator care revine ca utilizator unic, incluzând, fără limitare, informații de monitorizare referitoare la modul în care un vizitator ajunge pe site, ce tip de browser se află un vizitator, ce sistem de operare este un vizitator folosind, adresa IP a unui vizitator și informațiile despre fluxul de clicuri și ștampila de timp a unui vizitator (de exemplu, paginile pe care le-ați vizualizat, timpul în care au fost accesate paginile și timpul petrecut pe pagină web).

25. Ce tipuri de cookie-uri folosim?

Cookie-urile pot fi, în general, incluse într-una din următoarele patru categorii:

- Cookie-uri strict necesare, care permit serviciile solicitate în mod special
- Cookie-uri de performanță, care colectează informații anonime în paginile pe care le-ați vizitat

- Cookie-urile de funcționalitate, care amintesc de alegerile pe care le-ați făcut pentru a vă îmbunătăți experiența
- Cookie-uri de direcționare, care colectează informații despre obiceiurile dvs. de navigare pentru a face publicitatea relevantă pentru dvs. și interesele dvs.

26. Care sunt alegerile dvs.?

Dacă doriți să dezactivați cookie-urile asociate cu aceste tehnologii, puteți face acest lucru modificând setările din browserul dvs. Cu toate acestea, este posibil să nu puteți intra în anumite părți ale site-ului nostru web.