POLITICĂ DE CONFIDENȚIALITATE

Politica FILBO PAY SA privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal în cadrul activității sale ("Politica" sau "Politica de confidențialitate Filbo Pay SA")

Cod document: POL-CON-001

Data intrării în vigoare: **03.08.2026**

Cuprins:

CAP. 1. Cine este FILBO PAY SA? 3
CAP. 2. Despre Politica de confidențialitate 3
CAP. 3. Termeni de specialitate utilizați în Politică 5
CAP. 4. Cum prelucrăm datele în funcție de calitatea dumneavoastră și în ce scopuri ... 8
CAP. 5. Tipurile de date pe care le colectăm despre dvs. 14
CAP. 6. Care sunt sursele din care FILBO PAY SA colectează datele cu caracter personal 16
CAP. 7. Ce facem cu datele dvs. personale 17
CAP. 8. Cui și de ce comunicăm datele dvs. 19
CAP. 9. Profilări și procese decizionale automate 22
CAP. 10. Prelucrari de date pentru care avem nevoie de acordul dumneavoastra 23
CAP. 11. Drepturile dvs. și cum le respectăm 24
CAP. 12. Datoria dvs. de a furniza datele 27
CAP. 13. Cum protejăm datele dvs. cu caracter personal 27
CAP. 14. Ce puteți face pentru a ne ajuta să păstrăm siguranța datelor dvs. 27
CAP. 15. Cât timp păstrăm datele dvs. cu caracter personal 28
CAP. 16. Contactați-ne 28
CAP. 17. Domeniul de aplicare a prezentei Politici de Confidențialitate 29
ANEXA 1 – Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal 29
ANEXA 2 – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal în scop publicitar .. 33
ANEXA 3 – Acord de profilare 34

CAP. 1. Cine este FILBO PAY SA?

FILBO PAY SA este o instituție de monedă electronică (EMI), persoană juridică română, organizată și funcționând în conformitate cu prevederile legislației aplicabile instituțiilor de plată și de monedă electronică, autorizată de Banca Națională a României.

FILBO PAY SA face parte dintr-un grup financiar – Grupul FILBO - din care fac parte urmatoarele entitati:

- OMRO IFN SA
- Danube Capital SRL
- EasyBill Digital SRL
- Filbo Pay SA SA

Prezenta Politică de confidențialitate este adoptată și se aplică exclusiv FILBO PAY SA. Referirile la Grupul FILBO sunt utilizate numai în măsura în care acestea sunt relevante pentru activitatea desfășurată de cei doi operatori, inclusiv în situațiile în care datele cu caracter personal sunt prelucrate sau transferate în cadrul Grupului FILBO, în condițiile prevăzute de lege. ”

Date de identificare:

FILBO PAY SA este o instituție de monedă electronică (EMI), persoană juridică română, organizată și funcționând în conformitate cu prevederile legislației aplicabile instituțiilor de plată și de monedă electronică, autorizată de Banca Națională a României, avand CUI: 47570431, Nr. Reg. Comerțului: J2023001944403, Nr. înreg. Registrul IEME BNR: IEME-RO-0004/25.03.2024, Cod LEI: 9845009EBBF9A38B1B51, Capital social subscris și vărsat: 3.017.124 RON, cu Sediu social: Str. Nicolae G. Caranfil, nr. 71-73, Intrarea B, Etaj 4, Biroul 06, Sector 1, București, Telefon: +40 749 338 681, E-mail: office@Filbopay.ro, Website: www.filbopay.ro

La FILBO PAY SA (denumită în continuare **“FilboPay”**, sau **“noi”**) ne preocupăm constant ca datele cu caracter personal ale tuturor persoanelor fizice cu care interacționăm să fie prelucrate în conformitate deplină cu dispozițiile legale aplicabile și cu respectarea standardelor de securitate și confidențialitate

CAP. 2. Despre Politica de confidențialitate

Prezenta Politică privind Confidențialitatea are rolul de a vă informa cu privire la:

(i) activitățile de prelucrare a datelor cu caracter personal ale dumneavoastră efectuate de către FILBO PAY SA în calitate de Operator de date cu caracter personal și se aplica in desfasurarea activităților sale și in îndeplinirea obiectului de activitate;

(ii) securitatea datelor și confidențialitatea prelucrărilor de date cu caracter personal

FILBO PAY SA prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu prevederile Regulamentului General privind Protecția Datelor nr. 679/2016 (“GDPR”) precum și cu legislația aplicabilă în materia protecției datelor cu caracter personal.

Politica noastră privind confidențialitatea poate fi modificată iar FILBO PAY SA va publica pe aceasta pagina, versiunea actualizată a Politicii. Prin consultarea frecventă a acestui site puteți să vă asigurați că aveți cunoștință permanent despre activitățile de prelucrare întreprinse de către FILBO PAY SA.

Website-ul FILBO PAY SA poate include link-uri către alte website-uri care sunt gestionate de alte entități/persoane juridice care nu au legătură cu activitatile FILBO PAY SA și cu privire la care FILBO PAY SA nu poartă nicio responsabilitate. De asemenea, putem oferi link-uri către alte website-uri operate de companiile afiliate FILBO PAY SA, care aplică politici separate în privința confidențialității. Dacă accesați aceste website-uri prin intermediul site-ului nostru, ar trebui să consultați politicile de confidențialitate ale acestor site-uri pentru a putea înțelege în ce mod colectează, utilizează și comunică informațiile dvs.

Găsiți mai jos detalii despre scopurile și temeiurile pentru care prelucrăm datele dumneavoastră in funcție de calitatea pe care o aveți, De asemenea, puteți găsi informații și despre categoriile de date prelucrate, prelucrări pentru care avem nevoie de acordul dumneavoastră, procesele decizionale și profilările pe care le derulăm, categoriile de destinatari, durata prelucrării , utilizarea de cookies, normele de securitate a datelor aplicabile precum și drepturile de care beneficiați.

Prezenta Politică de confidențialitate are scopul de a explica într-un mod simplu și transparent ce tip de date personale colectăm în legătură cu dvs. și cum le prelucrăm.

Se aplică următoarelor persoane:

• Salariatilor FILBO PAY SA (inclusiv temporari)

• Toți foștii clienți, clienții actuali și potențiali ai FILBO PAY SA. Avem obligația legală de a păstra datele pe care le colectăm despre dvs., inclusiv o anumită perioadă de timp după încetarea relației, în conformitate cu regulamentele privind obligația „know your customer” (de „cunoaștere a clienților”).

• Orice persoană implicată în orice tranzacție cu instituția noastră, în calitate de persoană fizică sau de reprezentant al unei entități juridice (de exemplu, un manager al unei companii, agent, reprezentant legal, personal operativ etc.).

• Clienții care nu au cont deschis la FILBO PAY SA, cum ar fi plătitorii sau persoanele de contact ale clienților corporativi.

• vizitatori ai site-urilor FILBO PAY SA enumerate la capitolul 1.

Datele cu caracter personal se referă la orice informație care ne comunică ceva despre dvs. sau pe care o putem corela cu dvs. Acestea includ numele, adresa, data nașterii,

numărul de cont, adresa IP. Prelucrarea se referă la toate operațiunile pe care le putem face în privința datelor, cum ar fi colectarea, înregistrarea, stocarea, ajustarea, organizarea, utilizarea, divulgarea, transferul și ștergerea acestora.

Ne comunicați informații cu caracter personal atunci când deveniți client, vă înregistrați la serviciile noastre online, completați un formular online, semnați un contract, folosiți produsele și serviciile noastre sau ne contactați prin intermediul unuia dintre canalele noastre.

De asemenea, folosim date care sunt disponibile legal din surse publice, ca de exemplu, registrele de asociere și mass media, sau care sunt furnizate în mod legitim de alte companii din cadrul Grupului sau de către terți.

Dacă sunteți client obișnuit al FILBO PAY SA - și doriți să consultați doar secțiunea referitoare la prelucrarea datelor acestei categorii de persoane vizate, puteti să vizualizati: ***Nota de informare generală privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând Clienților FILBO PAY SA***, care este parte integrantă a acestei Politici – anexa 1

Vă vom prezenta în continuare ce categorii de date cu caracter personal prelucrăm în cadrul activității noastre, cine sunt persoanele vizate de această prelucrare, în ce scopuri utilizăm datele cu caracter personal, către cine le dezvăluim sau le transferăm, cât timp le păstrăm, în ce fel asigurăm securitatea lor, precum și care sunt drepturile pe care persoanele vizate și le pot exercita în legătură cu această prelucrare.

În cazul în care nu sunteți familiarizați cu sensul diferiților termeni de specialitate utilizați în cadrul GDPR sau al legislației aplicabile în domeniul financiar-bancar, vă recomandăm să studiați mai întâi secțiunea referitoare la:

CAP. 3. Termeni de specialitate utilizați în Politică

Termenii definiți în prezenta secțiune, vor avea următorul înțeles atunci când sunt utilizați în prezenta Politică:

a. **“Date cu caracter personal"** înseamnă orice informații privind o persoană fizică identificată sau identificabilă („persoană vizată”); o persoană fizică identificabilă este o persoană care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un element de identificare, cum ar fi un nume, un număr de identificare, date de localizare, un identificator online, sau la unul sau mai multe elemente specifice, proprii identității sale fizice, fiziologice, genetice, psihice, economice, culturale sau sociale;

b. **„Prelucrarea datelor cu caracter personal”** sau **"prelucrarea datelor",** înseamnă orice operațiune sau set de operațiuni efectuate asupra datelor cu caracter personal sau asupra seturilor de date cu caracter personal, cu sau fără utilizarea de mijloace automatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, structurarea, stocarea, adaptarea sau modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, divulgarea prin

transmitere, diseminarea sau punerea la dispoziție în orice alt mod, alinierea sau combinarea, restricționarea, ștergerea sau distrugerea;

c. **„GDPR”** înseamnă 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; d. **“Grupul FILBO”**- FILBO PAY SA împreună cu entități cu actionaritat comun, precum OMRO IFN SA, EasyBill Digital SRL, Danube Capital SRL și alte entități care se pot alătura acestui grup în viitor;

e. **„Operator”** înseamnă persoană juridică, care, singură sau împreună cu alte persoane, stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal;

f. **„Persoana vizată”** înseamnă persoana fizică ale cărei date cu caracter personal sunt prelucrate;

g. **„Destinatar"** înseamnă persoana fizică sau juridică, autoritatea publică, agenția sau alt organism căreia (căruia) îi sunt divulgate datele cu caracter personal, indiferent dacă este sau nu o parte terță;

h. **„Parte terță”** înseamnă o persoană fizică sau juridică, autoritate publică, agenție sau alt organism, altul decât Persoana Vizată, Operatorul, Persoana Împuternicită și care, sub

a. directa autoritate a Operatorului sau a Persoanei Împuternicite sunt autorizate să prelucreze Date cu Caracter Personal;

   i. **„Autoritate de Supraveghere"** înseamnă o autoritate publică independentă instituită de un stat membru, responsabilă de monitorizarea aplicării GDPR. În România autoritatea de supraveghere este Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal – “ANSPDCP” www.dataprotection.ro

   j. **"Date biometrice"** înseamnă date cu caracter personal care rezultă în urma unor tehnici de prelucrare specifice referitoare la caracteristicile fizice, fiziologice sau comportamentale ale unei persoane fizice care permit sau confirmă identificarea unică a respectivei persoane, cum ar fi imaginile faciale sau datele dactiloscopice;

   k. "**Date privind sănătatea**" înseamnă date cu caracter personal legate de sănătatea fizică sau mentală a unei persoane fizice, inclusiv prestarea de servicii de asistenţă medicală, care dezvăluie informaţii despre starea de sănătate a acesteia;

   l. **„Specimen de semnătură”** reprezintă semnătura olografă a Clientului înscrisă pe documente utilizate în relația sa cu institutia și/sau semnătura Clientului captată prin Dispozitiv electronic (SignaturePad), pusă la dispoziţia FILBO PAY SA cu titlu de specimen de semnătură;

   m. **„Beneficiar real”** conform prevederilor art. 4 alin. 1 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi

pentru modificarea şi completarea unor acte normative, este orice persoană fizică ce deţine sau controlează în cele din urmă clientul şi/sau persoana fizică în numele căruia/căreia se realizează o tranzacţie, o operaţiune sau o activitate și include cel puțin categoriile de persoane fizice menționate la art. 4 alin. 2 din acest act normativ;

In esenta, Beneficiarul Real este acea persoană care deține sau controlează în cele din urmă clientul sau în numele căruia se desfășoară o tranzacție sau o activitate. In cazul persoanelor juridice, sau a entităților fără personalitate juridică, beneficiarul real este persoana care deține în ultima instanța cel putin 25% din actiuni/capital social. In cazul în care, după depunerea tuturor diligentelor, nu a putut fi identificată persoana/persoanele care dețin mai mult de 25% din capital, daca nu exista motive de suspiciune, beneficiarul real este considerată persoana care deține o functie de conducere de rang superior (administratorii sau directorii). In cazul construcțiilor juridice fiduciare, beneficiarii reali care trebuie identificati sunt: constitutorii, fiduciarii, beneficiarii sau categoria de persoane în al caror interes functionează fiducia.

In cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ, de exemplu asociatii și fundații, benefciarul real trebuie identificat ca fiind: asociatii sau fondatorii, membrii consiliului director, directorii, categoria de persoane în al caror interes au fost constituite și oricare alta persoana fizica care exercită controlul în ultima instanță. In cazul liber profesioniștilor (PFA, II, IF, P.A.I., etc.), se presupune că persoana însăși este beneficiarul real, cu excepția cazului exista în care există caracteristici ale tranzacților sau circumstanțe care indică altceva. Prin urmare, nu există nicio obligatie legala de a identifica beneficiarul real în astfel de cazuri. Cu toate acestea Instituția va face investigații suplimentare atunci când pare că un client nu acționează în numele său.

n. “**Persoană expusă public**” conform prevederilor art. 3 alin. 1 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative, sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcţii publice importante și include cel puțin categoriile de persoane fizice menționate la art. 3 alin. 2 din acest act normativ.

În sensul legi, persoane expuse public sunt persoanele fizice care exercită sau au exercitat funcții publice importante, inemnand:a) șefi de stat, șefi de guvern, miniștri și miniștri adjuncți sau secretari de stat;b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;d) membri ai curților supreme, ai curților constituționale sau ai altor instanțe judecătorești de nivel înalt ale căror hotărâri nu pot fi atacate decât prin căi extraordinare de atac;e) membri ai organelor de conducere din cadrul curților de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor băncilor centrale;f) ambasadori, însărcinați cu afaceri și ofițeri superiori în forțele armate;g) membrii consiliilor de administrație și ai consiliilor de supraveghere și persoanele care dețin funcții de conducere ale regiilor

autonome, ale societăților cu capital majoritar de stat și ale companiilor naționale;h) directori, directori adjuncți și membri ai consiliului de administrație sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizații internaționale.

CAP. 4. Cum prelucrăm datele în funcție de calitatea dumneavoastră și în ce scopuri

Daca sunteti vizitator al site-ului FILBO PAY SA

Vă rugăm să consultați secțiunea privind utilizarea modulelor de tip cookie-uri disponibilă la https://Filbo Pay SA.ro/politica-cookie/ pe site-ul FILBO PAY SA –

Daca sunteti in categoria angajatilor (inclusiv temporar) membru familiei unui angajat, etc FILBO PAY SA va prelucra datele dumneavoastra pentru una din scopurile / temeiurile de mai jos:

A. În vederea îndeplinirii obligațiilor legale, pentru următoarele scopuri:

- raportarea zilnică a tranzacțiilor conform legislației aplicabile, administrării conflictelor de interes, gestionării controalelor din partea autorităților în ceea ce privește relația cu angajații;
- gestiune administrativ – financiară;
- păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) și arhivarea potrivit prevederilor legale ale documentaţiei contractuale (inclusiv asigurarea operaţiunilor conexe acestor activităţi) și/sau ale alor documente ce conțin date cu caracter personal;
- audit intern;
- asigurarea securității în incintele FILBO PAY SA și ale subunitatilor sale;
- monitorizarea video a spațiilor și a bunurilor prin amplasarea de sisteme de supraveghere în vederea asigurării protecției bunurilor și valorilor conform legii;
- îndeplinirea tuturor obligaţiilor FILBO PAY SA legate de supravegherea financiar-bancară efectuată asupra FILBO PAY SA şi de raportare către autorităţile de supraveghere; respectarea cerinţelor prudenţiale naţionale şi europene aplicabile instituţiilor financiare nebancare;
- gestionarea calității datelor;
- gestionarea relațiilor cu autoritățile publice sau cu alte persoane care prestează un serviciu public (executori judecătorești, notari etc.).
- implementarea masurilor tehnice menite să asigure securitate a datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de siguranta)
- pentru obtinerea dreptului de semnătura electronica (certificat digital)

B. În vederea încheierii și executării contractelor, pentru următoarele scopuri:

- încheierea si executarea contractelor de muncă

C. În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale FILBO PAY SA în contextul desfășurării obiectului său de activitate, pentru următoarele scopuri:

- implementarea unei linii interne de raportare a neconformităților sesizate de către orice persoane în legătură cu serviciile oferite;
- constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale FILBO PAY SA si/sau ale subsidiarelor sale în instanță, precum și constituirea de probe în acest sens;
- derularea proceselor de fuziuni și/sau achiziții la care participă și FILBO PAY SA
- prevenirea fraudelor, cunoașterea clientelei, prevenirea și combaterea spălarii banilor și a finanțării terorismului;
- monitorizarea video pentru securitatea spațiilor și a bunurilor FILBO PAY SA în vederea prevenirii unor împrejurări de natura a afecta negativ FILBO PAY SA; înregistrarea audio a convorbirilor telefonice către / de la telefoane sau centralele telefonice FILBO PAY SA în vederea realizării anumitor cereri ori investigații solicitate de sau în legatură cu clientii sau cu orice altă categorie de persoană vizată (de exemplu whistleblowing), a probării acestora față de persoana vizata sau în instanță în cazul unui litigiu, precum și pentru îmbunătățirea calității serviciilor și apelurilor.

Daca sunteti o persoană fizica implicata in relatia cu clientii FILBO PAY SA (beneficiari reali, reprezentanti ai clientilor, administratori, asociati/actionari, membrii de familie, imputernicit, mandatar, persoana de contact, garant fideiusor, etc) FILBO PAY SA va prelucra datele dumneavoastra conform scopurilor si temeiurilor de mai jos

A: În vederea îndeplinirii obligațiilor legale, pentru următoarele scopuri:

- prevenirea fraudelor, cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului si garantarea secretului financiar-bancar si a relatiei cu clientii, prin analizarea, verificarea autenticităţii actului de identitate prezentat de dumneavoastră și a identității dvs. conform regulilor stabilite prin prevederile Condițiilor Generale de Afaceri și alocarea gradului de risc;
- Pentru stabilirea beneficiarului real ultim al fondurilor unui client al FILBO PAY SA, avem obligatia să colectam si sa prelucram date personale despre dumneavoastră după cum urmează, în măsură în care aceste date sunt disponibile: numele și prenumele dumneavoastră; datele specifice actului de identitate dacă acesta este disponibil, inclusiv o copie a acestuia; dată și locul nașterii; cetățenia; rezidența; țara în care locuiți; adresa de corespondență; numărul de telefon, fax, adresa de poștă electronică; ocupația și, după caz, numele angajatorului ori natura activității proprii; calitatea de persoană expusă public; natura relației care a generat calificarea în calitatea de beneficiar real; calitatea de persoană afiliată Institutie,

date cu privire la rezidență fiscală. Furnizarea datelor personale în aceste scopuri este obligatorie și nu este necesar consimțământul dumneavoastră pentru prelucrarea datelor în acest scop.

- pentru executarea şi îmbunătăţirea produselor si serviciilor oferite dumneavoastră, prin preluarea în sistemul informatic de evidenţă al FILBO PAY SA, a datelor conţinute în actul de identitate, conform cerințelor legale aplicabile în materie;
- raportarea zilnică a tranzacțiilor conform legislației aplicabile; administrărea conflictelor de interes; gestionărea controalelor din partea autorităților în ceea ce privește relația cu clienții;
- pentru îndeplinirea tuturor obligaţiilor FILBO PAY SA legate de supravegherea financiara efectuată asupra FILBO PAY SA şi de raportare către autorităţile de supraveghere;
- managementul riscului strategic, prin realizarea unui profil al dumneavoastră;
- evaluarea eligibilităţii în vederea acordării unor produse şi servicii standard sau personalizate
- gestiune administrativ – financiară;
- păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) si arhivarea potrivit prevederilor legale ale documentaţiei contractuale (inclusiv asigurarea operaţiunilor conexe acestor activităţi) și/sau ale alor documente ce conțin date cu caracter personal;
- audit intern;
- asigurarea securității în incintele FILBO PAY SA;
- monitorizarea video a spațiilor și a bunurilor prin amplasarea de sisteme de supraveghere în vederea asigurării protecției bunurilor și valorilor conform legii;
- îndeplinirea tuturor obligaţiilor FILBO PAY SA legate de supravegherea financiară efectuată asupra FILBO PAY SA şi de raportare către autorităţile de supraveghere; respectarea cerinţelor prudenţiale naţionale şi europene aplicabile instituţiilor financiare nebancare;
- gestionarea calității datelor;
- gestionarea relațiilor cu autoritățile publice sau cu alte persoane care prestează un serviciu public (executori judecătorești, notari etc.)
- implementarea masurilor tehnice sa asigure securitate a datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de siguranta)
- managementul lichidităților, optimizării bilanțului și stabilirii prețurilor de transfer; managementul portofoliului; managementul fondurilor.

B. În vederea încheierii și executării contractelor, pentru următoarele scopuri:

- derularea oricăror raporturi juridice rezultate din contractele încheiate între FILBO PAY SA şi dumneavoastră sau societatea pe care o reprezentați;
- furnizarea produselor și serviciilor, inclusiv a serviciilor de tip servicii digitale și/sau digitalizate; executarea în bune condiţii a tranzacţiilor, în vederea dezvoltării/optimizării serviciilor oferite de către FILBO PAY SA;
- pentru obținerea certificatului digital pentru semnatura electronică, în vederea semnării contractelor încheiate cu FILBO PAY SA pentru diverse produse și servicii furnizate;
- monitorizarea adecvată a tuturor obligaţiilor asumate de partenerii contractuali ai FILBO PAY SA;
- înregistrarea video/audio a apelurilor și convorbirilor telefonice către / de la centralele telefonice FILBO PAY SA în vederea realizării anumitor cereri, operațiuni, instrucțiuni; acorduri cu privire la servicii de monedă electronică ori investigații solicitate de Client și proba acestora față de Client;

C. În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale FILBO PAY SA în contextul desfășurării obiectului său de activitate, pentru următoarele scopuri:

- implementarea unei linii interne de raportare a neconformităților sesizate de către orice persoane în legătură cu serviciile si produsele oferite de FILBO PAY SA;
- prevenirea fraudelor, cunoașterea clientelei, prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin analizarea/verificarea autenticității actului de identitate prezentat pentru operațiuni a căror limită valorică nu atinge limitele prevăzute de legislația incidentă;
- îmbunătățirea produselor si serviciilor furnizate prin îmbunătățirea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne;
- scopuri de PR și comunicare, activități de marketing cu caracter general (de exemplu campanii de marketing, tombole, acordare de premii etc); efectuarea de sondaje cu privire la produsele serviciile, activitatea FILBO PAY SA, a membrilor Grupului şi a terţilor parteneri contractuali;
- gestionarea reclamațiilor primite din partea dumneavoastră cu privire la serviciile FILBO PAY SA;
- consultarea informatiilor inregistrate pe numele dumneavoatra bazei de date ONRC precum si altele publice, în vederea acordarii de servicii oferite de Filbo Pay aferente la solicitarea Dumneavoastră respectiv in vederea ofertării Dumneavoastră cu astfel de servicii;
- realizarea unui profil în vederea prezentării celor mai potrivite produse/ servicii;

- constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale FILBO PAY SA în instanță, precum și constituirea de probe în acest sens;
- derularea proceselor de fuziuni și/sau achiziții la care participă și FILBO PAY SA;
- proiectarea, dezvoltarea, testarea și utilizarea sistemelor informatice existente sau noi și a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date în tară sau în străinătate);
- monitorizarea video pentru securitatea spațiilor și a bunurilor FILBO PAY SA în vederea prevenirii unor împrejurări de natura a afecta negativ FILBO PAY SA; înregistrarea audio a convorbirilor telefonice către / de la telefoane sau centralele telefonice FILBO PAY SA în vederea realizării anumitor cereri ori investigații solicitate de sau în legătură cu Clientul sau cu orice altă categorie de persoană vizată (de exemplu whistleblowing), a probării acestora față de persoana vizată sau în instanță în cazul unui litigiu, precum și pentru îmbunătățirea calității serviciilor și apelurilor; activități de contactare și gestionare a solicitării serviciilor de monedă electronică prin intermediul Paginii de Internet.

Dacă sunteți partener contractual al FILBO PAY SA (inclusiv reprezentant al partenerului, evaluator, agent, prestator de servicii, locatar, proprietar și/sau reprezentant al proprietarilor imobilelor închiriate sau achiziționate de FILBO PAY SA, agenți de asigurări, brokeri, intermediari etc.) vom prelucra datele dumneavoastră în unele dintre următoarele scopuri:

A. În vederea îndeplinirii obligațiilor legale, pentru următoarele scopuri:

- Prevenirea fraudelor, cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, raportarea zilnica a tranzacțiilor conform legislației aplicabile, administrărea conflictelor de interes, gestionarea controalelor din partea autorităților în ceea ce privește relația cu partenerii;
- pentru îndeplinirea tuturor obligaţiilor FILBO PAY SA legate de supravegherea financiara efectuată asupra FILBO PAY SA şi de raportare către autorităţile de supraveghere;
- gestiune administrativ – financiară;
- păstrarea/depozitarea (premergătoare arhivării) si arhivarea potrivit prevederilor legale ale documentaţiei contractuale (inclusiv asigurarea operaţiunilor conexe acestor activităţi) și/sau ale alor documente ce conțin date cu caracter personal;
- audit intern;
- asigurarea sanatatii si securității în incintele FILBO PAY SA;
- monitorizarea video a spațiilor și a bunurilor prin amplasarea de sisteme de supraveghere în vederea asigurării protecției bunurilor și valorilor conform legii;

- îndeplinirea tuturor obligaţiilor FILBO PAY SA legate de supravegherea financiar-bancară efectuată asupra FILBO PAY SA şi de raportare către autorităţile de supraveghere; respectarea cerinţelor prudenţiale naţionale şi europene aplicabile instituţiilor financiar nebancare;
- gestionarea calității datelor;
- gestionarea relațiilor cu autoritățile publice inclusiv prin furnizarea informatiilor relevante conform dispozitiilor legale sau cu alte persoane care prestează un serviciu public (executori judecătorești, notari etc.);
- implementarea masurilor tehnice sa asigure securitate a datelor cu caracter personal (inclusiv prin realizarea de copii de siguranta;

B. În vederea încheierii și executării contractelor, pentru următoarele scopuri:

- derularea oricăror raporturi juridice rezultate din contractele încheiate între FILBO PAY SA şi dumneavoastră sau societatea pe care o reprezentați;
- colectarea de debite/recuperare creanţe (precum şi activităţi premergătoare acestora, inclusiv activităţi de due diligence);
- monitorizarea adecvată a tuturor obligaţiilor asumate de partenerii contractuali ai FILBO PAY SA.
- a apelurilor si convorbirilor telefonice catre / de la centralele telefonice FILBO PAY SA în vederea realizării anumitor cereri, operațiuni, instrucțiuni; acorduri cu privire la servicii financiar-bancare ori investigații solicitate de Client si proba acestora fata de Client;

C. În vederea îndeplinirii intereselor legitime ale FILBO PAY SA în contextul desfășurării obiectului său de activitate, pentru următoarele scopuri:

- implementarea unei linii interne de raportare a neconformităților sesizate de către orice persoane în legătură cu produsele si serviciile oferite;
- îmbunătățirea produselor si serviciilor prin îmbunătățirea fluxurilor, politicilor și procedurilor interne;
- constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale FILBO PAY SA și / sau ale subsidiarelor sale în instanță, precum și constituirea de probe în acest sens;
- derularea proceselor de fuziuni și/sau achiziții la care participă și FILBO PAY SA
- proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice existente sau noi si a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date in tara sau in strainatate);
- monitorizarea video pentru securitatea spațiilor și a bunurilor FILBO PAY SA în vederea prevenirii unor împrejurări de natura a afecta negativ FILBO PAY SA;

- înregistrarea audio a convorbirilor telefonice către / de la telefoane sau centralele telefonice FILBO PAY SA în vederea realizării anumitor cereri ori investigații solicitate de sau în legatură cu Clientul sau cu orice altă categorie de persoană vizată (de exemplu whistleblowing), a probării acestora față de persoana vizata sau în instanță în cazul unui litigiu, precum și pentru îmbunătățirea calității serviciilor și apelurilor; activități de contactare și gestionare a solicitării serviciilor financiar-bancare prin intermediul Paginii de Internet;
- constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi ale FILBO PAY SA și / sau ale subsidiarelor sale în instanță, precum și constituirea de probe în acest sens;
- asigurarea sanatatii si securității în incintele FILBO PAY SA și ale subunitatilor sale sale;
- gestionarea reclamatiilor în legătură cu produsele si serviciile FILBO PAY SA.
- raportarea zilnică a tranzacțiilor conform legislației aplicabile; administrarea conflictelor de interes; gestionarea controalelor din partea autorităților în ceea ce privește relația cu clienții;
- pentru îndeplinirea tuturor obligaţiilor FILBO PAY SA legate de supravegherea financiară efectuată asupra FILBO PAY SA de raportare către autorităţile de supraveghere;
- evaluarea eligibilităţii în vederea acordării unor produse şi servicii standard sau personalizate.

CAP. 5. Tipurile de date pe care le colectăm despre dvs.

FILBO PAY SA prelucrează datele cu caracter personal care ii sunt furnizate în mod direct sau constatate in interactiunea cu angajatii FILBO PAY SA (de exemplu, similitudinea dintre fotografia din actul de identitate si persoana prezenta in fata angajatului); imaginea, vocea si comportamentul captate prin intermediul înregistrărilor video, audio, fotografii, selfie; informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de orice persoană; date legate de profilurile generate de FILBO PAY SA, gradul de risc alocat din perspectiva KYC/ AML sau fraudă, precum si date ce rezulta din analizele efectuate de speclialistii nostri privind conformarea cu cerintele referitoare la prevenirea fraudelor in contextul initierii sau monitorizarii unei relatii de afaceri.

Putem colecta date cu caracter personal privitoare la dumneavoastră în momentul în care utilizați site-ul nostru precum și în derularea relațiilor contractuale încheiate și prestării serviciilor de către FILBO PAY SA in care sunteti implicat. De asemenea, în funcție de calitatea pe care o aveți în relația cu FILBO PAY SA, putem colecta date și din alte surse (informații din baze de date publice, precum Portaljust sau ONRC, sau baze de date puse la dispozitie de furnizori privați, parteneri contractuali sau societati din grupul FILBO.

De asemenea, in anumite situatii prelucram date cu caracter personal de la clientii nostri sau de la reprezentantii acestora (spre exemplu, numele, prenume si datele conturilor persoanelor care tranzactioneaza cu clientii nostri).

Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor FILBO PAY SA, realizării tranzacțiilor financiar- bancare și/sau îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare de către FILBO PAY SA.

Datele colectate în scopurile menționate mai sus pot fi prelucrate în scopuri subsecvente, în măsura în care scopurile subsecvente sunt compatibile cu cele inițiale.

Datele cu caracter personal pe care le colectăm includ:

• **Date personale simple**: nume, prenume, CNP, seria și numărul actului de identitate și alte informații conținute în acestea (de ex: data și locul nașterii, cetățenia), adresa de domiciliu, adresa de corespondență, e-mail, telefon (fix, mobil, fax);

• **Categorii speciale de date:** imaginea persoanei (din cartea de identitate, identificare foto prin mecanism de tip „selfie" (fotografie efectuata de persoana identificata) si/sau „liveness detection" (capturarea miscarilor capului pentru a identifica si diferentia o persoana reala fata de o inregistrare video), poza cartii de identitate, videoconferinta; identificator on line

• **Semantura:** olografa; electronica (certificat digital)

• **Date despre tranzacții**, cum ar fi numărul de cont, transferurile aferente contului dvs.

• **Date socio-demografice**, ca de exemplu, dacă sunteți căsătorit si dacă aveți copii

• **Date despre comportamentul online și preferințele dvs**., cum ar fi adresa IP a dispozitivului mobil sau a computerului dvs. și paginile pe care le vizitați pe site-urile web și aplicațiile FILBO PAY SA

• **Date referitoare la interesele și nevoile dvs.**, pe care ni le comunicați, de exemplu, atunci când sunați la centrul nostru de apeluri sau completați un sondaj online

• **Date de natură audiovizuală**, cum ar fi imaginile surprinse de camerele de supravegheat din incinta agențiilor FILBO PAY SA sau înregistrările convorbirilor telefonice cu centrele noastre de servicii clienți.

• **Inregistrarea conversatiilor audio sau audio/video.**, atunci cand va dati acordul in acest sens ca inainte de a intra intr-o conversatie telefonica sau folosind o aplicatie software cu unul din angajatii grupului FILBO PAY SA.

Datele sensibile

Nu înregistrăm date sensibile privind sănătatea dvs, credințele religioase sau politice, cu excepția cazurilor în care acest lucru este absolut necesar. Atunci când înregistrăm astfel de date, ne limităm la circumstanțe specifice.

Datele copiilor

Nu colectăm date despre copii decât dacă au un produs FILBO PAY SA sau dacă ne furnizați informații despre propriii dvs. copii în legătură cu un produs pe care îl achiziționați.

CAP. 6. Care sunt sursele din care FILBO PAY SA colectează datele cu caracter personal

De regulă, datele cu caracter personal aparținând persoanelor vizate ale căror date le prelucrăm sunt colectate de noi direct de la acestea, în diverse ocazii și modalități, precum:

- la momentul stabilirii și pe parcursul derulării relației de afaceri > cu FILBO PAY SA;
- cu ocazia încheierii și derulării unor contracte pentru > produse/servicii oferite de noi, în nume propriu sau pentru terți;
- prin completarea unor formulare disponibile pe website-ul FILBO PAY > SA, pe alte website-uri deținute de FILBO PAY SA sau de alte > entități din Grup;
- prin înscrierea/participarea la diverse concursuri/ > programe/campanii organizate de FILBO PAY SA în unitățile sale, pe > website-ul FILBO PAY SA sau pe paginile FILBO PAY SA din > platformele de social media;
- când ni se solicită informații/recepționăm sesizări/reclamații la > numerele de telefon ale FILBO PAY SA, pe adresele de poștă > electronică, prin mesaje transmise pe paginile FILBO PAY SA din > rețele de socializare sau recepționate letric în unitățile FILBO > PAY SA;
- când se aplică pentru posturi disponibile (online, > trimițând/depunând CV- uri în unitățile FILBO PAY SA sau pe > diverse adrese de poștă electronică, la târguri de carieră sau > alte evenimente);
- când vizitează website-urile/platformele de social media ale FILBO > PAY SA.

Cu toate acestea, există situații când datele sunt colectate din alte surse, cum ar fi:

- de la alți Clienți persoane fizice sau juridice, în situații precum, > dar fără a se limita la:, contractarea unor produse/servicii ale > FILBO PAY SA de către un Client în numele altui Client care l-a > împuternicit în acest sens,
- de la autorități sau instituții publice (ex. instanțe de judecată, > parchete, executori judecătorești, BNR, ANPC, ANSPDCP etc.), > notari, avocați în contextul în care aceștia ne transmit sesizări > sau solicitări;
- de la bănci partenere și bănci de corespondent
- de la organizații nationale si internaționale de plată;

- de la alte entități ale Grupului FILBO;
- din surse publice, precum dar fără a se limita la: Registrul > Oficiului Comerțului, Registrul Național de Publicitate Mobiliară, > Oficiul de Cadastru și Publicitate Imobiliară, portalul > instanțelor de judecată, Monitorul Oficial, social media, > internet etc.;
- din evidențe de tipul ANAF, în cazul în care există un temei juridic > și un scop determinat și legitim pentru consultarea acestora;
- de la furnizori privați de baze de date – ex. entități abilitate să > administreze baze de date cu persoanele acuzate de finanțarea > actelor de terorism și cele expuse politic;
- de la parteneri contractuali ai FILBO PAY SA din diverse domenii
- de la societăți de colectare a debitelor/recupere a creanțelor (ex. > putem afla noile date de contact ale Clienților de la societăți > care ne sprijină în activitatea de recuperare creanțe, date pe > care acestea din urmă le obțin în baza interacțiunilor proprii cu > aceștia sau cu persoane apropiate acestora);
- de la orice alte persoane fizice sau juridice care ne transmit > sesizări/cereri care conțin date cu caracter personal (ex. > persoane care ne sesizează că unii Clienți FILBO PAY SA nu mai au > același date de contact pe care le-au declarat în evidențele FILBO > PAY SA).

CAP. 7. Ce facem cu datele dvs. personale

Nu folosim datele dvs. personale decât în scopuri legitime de afaceri. Acestea includ:

• **Administrarea**. Identificarea persoanelor vizate atât în locațiile fizice ale FILBO PAY SA, cât și prin intermediul mijloacelor de comunicare (de ex: telefon, e-mail, sms, poștă, internet);

Atunci când aplicati pentru obținerea unui produs FILBO PAY SA, avem obligația legală de a colecta datele personale care verifică identitatea dvs. (de exemplu, o copie după cartea de identitate sau pașaport) și de a evalua dacă vă putem accepta în calitate de client. De asemenea, trebuie să cunoaștem adresa și numărul dvs. de telefon pentru a vă putea contacta.

• **Furnizarea de produse și servicii** prin intermediul tuturor canalelor disponibile în acest sens (de ex: locațiile fizice ale FILBO PAY SA, internet, telefon etc.). Folosim informațiile despre dvs. cu scopul de a evalua dacă sunteți eligibil pentru serviciile oferite de FilboPay.

• **Gestionarea relațiilor cu clienții**. Este posibil să vă solicităm un feedback în legătură cu produsele și serviciile noastre și să îl comunicăm anumitor membri ai personalului nostru în vederea îmbunătățirii ofertei. De asemenea, putem folosi notițe din conversațiile

pe care le purtăm cu dvs. online, prin telefon sau față în față, astfel încât să personalizăm produsele și serviciile pe care vi le oferim.

• **Marketing personalizat**. Putem să vă trimitem scrisori, e-mailuri sau mesaje text pentru a vă oferi un produs sau un serviciu pe baza circumstanțelor dvs. personale sau putem să vă propunem o astfel de ofertă atunci când vă conectați la site-ul nostru sau la aplicațiile pentru mobil.

Puteți să vă dezabonați de la ofertele personalizate de acest gen. Aveți dreptul de a nu consimți sau de a vă opune la activitatile comerciale sau de marketing direct, inclusiv la crearea profilului în scopul activităților de acest tip.

• **Furnizarea celor mai potrivite produse și servicii**. Atunci când vizitați site-ul nostru web, când sunați la centrul de servicii clienți sau vizitați o agenție FILBO PAY SA, **colectăm informații** despre dvs.

Analizăm aceste informații pentru a identifica **nevoile dvs. potențiale** și evaluăm adecvarea produselor sau serviciilor. De exemplu, putem să vă sugerăm oportunități adecvate profilului dvs. Vă evaluăm **interesele** pe baza simulărilor la care participați pe site-ul nostru web.

• **Îmbunătățirea și dezvoltarea produselor și serviciilor**:

Analiza modului în care folosiți produsele și serviciile noastre ne ajută să vă înțelegem mai bine și ne arată ce putem îmbunătăți. De exemplu, - atunci când aplicati pentru un produs, măsurăm timpul până la efectuarea primei tranzacții, pentru a înțelege cât de rapid vă puteți folosi contul.

- analizăm rezultatele activităților noastre de marketing pentru a măsura eficiența acestora și relevanța campaniilor noastre.

- putem să folosim datele dvs. pentru a vă trimite oferte personalizate prin poștă, e-mail sau pe site-ul nostru web sau în aplicațiile pentru mobil. Aveți dreptul de a vă opune, în orice moment, la activitățile comerciale sau de marketing direct, inclusiv la crearea profilului în scopul activităților de acest tip.

• **Prevenirea și detectarea fraudei și securitatea datelor**:

Avem datoria de a proteja datele dvs. personale și de a preveni, a detecta și a limita încălcarea securității datelor. Acestea includ informațiile pe care suntem obligați să le colectăm despre dvs., ca de exemplu, în scopul conformității cu regulamentele privind combaterea spălării de bani, a finanțării actelor de terorism și a fraudei fiscale.

- Putem prelucra informațiile dvs. personale pentru a **vă proteja, atât pe dvs., cât și bunurile dvs.**, de activități frauduloase, cum ar fi cazul în care sunteți victima unui furt de identitate, dacă vi s-au divulgat datele personale sau dacă sunteți victima pirateriei.

- Putem folosi anumite informații despre dvs. Pentru crearea profilului (de ex., numele, vârsta, naționalitatea, adresa IP etc.) cu scopul de a detecta rapid și eficient o anumită infracțiune și persoana care a comis-o.

- Folosim datele de contact și de securitate (cum ar fi cititoarele de carduri sau parolele) pentru a garanta securitatea tranzacțiilor și a comunicărilor prin intermediul canalelor la distanță. Putem folosi datele respective pentru a vă alerta, de exemplu, în situațiile în care cardul dvs. este utilizat într-o locație atipică.

• **Raportarea internă și externă**: Prelucrăm datele dvs. în vederea desfășurării operațiunilor financiare –operatiuni de moneda electronica -si pentru a ajuta echipa de management să ia decizii mai bune în privința operațiunilor și serviciilor noastre. Pentru a respecta o serie de obligații legale și cerințe statutare (de exemplu, legislația pentru combaterea spălării de bani și legislația fiscală).

Datele pe care le prelucrăm în orice scop sunt anonimizate sau eliminăm cât de mult posibil informațiile cu caracter personal.

CAP. 8. Cui și de ce comunicăm datele dvs.

Pentru satisfacerea cerințelor legale sau contractuale, precum și în interes legitim Institutia transferă parțial sau integral datele dumneavoastră personale către destinatari, în cadrul și în afara FILBO PAY SA. Acestea includ:

În cadrul FILBO PAY SA

Transferăm date în cadrul FILBO PAY SA în scop operațional, de reglementare sau de raportare, ca de exemplu, pentru a efectua verificarea noilor clienți, a ne conforma anumitor legi, a garanta securitatea sistemelor informatice sau a furniza anumite servicii. De asemenea, putem transfera date în sistemele de stocare centralizată sau pentru prelucrarea globală, asigurând astfel o eficiență mai ridicată. Toate transferurile de date interne se efectuează în conformitate cu Politica noastră globală privind protecția datelor.

În cadrul Grupului

În baza acordului dvs. exprimat, transmitem datele dvs. entităților din cadrul Grupului, în scopul de a vă oferi oferi produsele și serviciile entităților din Grup.

Autorități guvernamentale

Pentru a ne respecta obligațiile reglementare, este posibil să divulgăm datele autorităților relevante, de exemplu în scopul combaterii actelor de terorism și prevenirii spălării de bani. În unele cazuri, suntem **obligați prin lege** să comunicăm datele dvs. părților externe, inclusiv:

• **Autorităților publice**, **de reglementare** și **organismelor de supraveghere**, cum ar fi banca centrală.

• **Autoritățile fiscale** ne pot solicita să raportăm activele pe care le dețineți.

• **Autorităților judiciare/de investigație**, cum ar fi poliția, procurorii publici, tribunalele și organismele de arbitrare/ mediere, la cererea expresă și legală a acestora.

Instituții financiare

Comunicăm informații specialiștilor din sectorul financiar-bancar care ne furnizează servicii financiare, ca de exemplu:

• schimbul de mesaje sigure privind tranzacțiile financiare

• plăți și tranzacții

• procesarea tranzacțiilor electronice

Instituții financiare și furnizori de servicii de emitere de monedă electronica.

Putem comunica anumite informații instituțiilor financiare, furnizorilor de servicii de emitere de monedă electronică și altor parteneri implicați în furnizarea serviciilor financiare, ca de exemplu:

• procesarea plăților și a tranzacțiilor electronice;
• transmiterea și securizarea mesajelor aferente tranzacțiilor financiare;
• prevenirea fraudelor și gestionarea riscurilor;
• îndeplinirea obligațiilor legale și de reglementare aplicabile.

Furnizori de servicii

În cazul în care folosim alți furnizori de servicii, nu comunicăm decât datele cu caracter personal care sunt necesare pentru realizarea unei anumite sarcini, in baza unor contracte cu clauze clare. Furnizorii de servicii ne sprijină cu activități de tipul:

• executarea unor anumite servicii și operațiuni

• conceperea și întreținerea instrumentelor și aplicațiilor bazate pe Internet;

• activități sau evenimente de marketing și gestionarea comunicării cu clienții;

• întocmirea rapoartelor și statisticilor, tipărirea materialelor și conceperea produselor;

• plasarea de reclame în cadrul aplicațiilor, site-urilor web și rețelelor sociale

• curierat; utilități; audit; serviciilor de suport

• servicii IT (mentenanță, dezvoltare software),

• arhivare în format fizic și/sau electronic;

• procesare plăți inter-bancare și transmitere a informațiilor privind operatiuniile inter-bancare

• furnizori de carduri și de servicii tehnice de facilitare a plăților (e.g., Visa și Mastercard);

• furnizori de rețele de socializare,

• furnizori de servicii conexe emiterii cardurilor și de înrolare a cardurilor în vederea facilitării efectuării plăților on-line cu card

• Furnizor de certificate digitale pentru semnatura electronica

• Furnizor de tehnologie pentru aplicarea cerintelor BNR privind cunoasterea clientelei prin mecanisme online (recunoastere faciala, inrolare si validare carte de identitate etc)

Cercetători

Suntem mereu în căutarea de noi informații care să vă ajute să fiți cu un pas înainte în viață și în afaceri. Pentru aceasta, putem face schimb de date personale cu parteneri de genul universităților, care le folosesc în scop de cercetare, și inovatorilor. Cercetătorii cu care colaborăm trebuie să îndeplinească aceleași cerințe stricte ca angajații FILBO PAY SA. În acest caz, datele personale pe care le comunicăm sunt agregate, iar rezultatele cercetării sunt anonime.

În toate aceste situații, ne asigurăm că terții nu pot accesa decât datele personale care sunt necesare pentru desfășurarea sarcinilor lor specifice.

Ori de câte ori comunicăm datele dvs. personale la nivel intern sau cu terții din alte țări, luăm măsurile de siguranță necesare pentru a le proteja. Pentru aceasta, FILBO PAY SA se bazează pe regulile definite de Regulamentul CE (EU) 2016/679.

Lista de mai jos este orientativă și poate fi actualizată periodic fără modificarea prezentei politici.

NAMIRIAL S.p.A.- furnizor de tehnologie pentru certificatul digital: https://support.namirial.com/en/privacy-policy/

SC Starbyte SRL – furnizor de tehnologie pentru identificarea persoanelor: https://starbyte.ro/RO/#!/Pages/GDPR

Microsoft – furnizor de tehnologie pentru infrastructura IT: https://www.microsoft.com/en/trust-center/privacy/gdpr-overview

New Business Dimensions SRL – furnizor de tehnologie pentru sistemele core banking: https://www.newdimensions.ro/

Auditorii financiari – servicii de audit conform legislatiei in vigoare

Romanian Software SRL – servicii digitale HR: https://www.colorful.hr/alinierea-romanian-software-la-noile-norme-gdpr/

EasyBill – marketing, in baza acord de prelucrare: https://www.easybill.ro/

CGS Romania, Computer Generated Solutions Romania SRL – verificarea satisfactiei clientilor: https://romania.cgsinc.com/contact/

ARIADNEXT SAS - Verificarea actelor de identitate și recunoaștere facială în scopul identificarii titularului documentului prezentat, https://support.ariadnext.com/hc/en-us/requests/new

Sodexo Romania SRL - Carduri si tichete de masa pentu angajatii institutiei: https://ro.sodexo.com/politica-global-de-protecie-a-da.html

Banca Transilvania - Institutie financiar bancara – operatiuni de cont si creditare: https://www.bancatransilvania.ro

CEC Bank - Institutie financiar- bancara – operatiuni de cont si creditare: https://www.cec.ro/

Raiffeisen Bank Institutie financiar- bancara – operatiuni de cont si creditare https://www.raiffeisen.ro/

BRD Bank - Institutie financiar- bancara – operatiuni de cont si creditare: https://www.brd.ro/

Techventures Bank - Institutie financiar- bancara – operatiuni de cont si creditare: https://techventures.bank/

CAP. 9. Profilări și procese decizionale automate

În anumite situații FILBO PAY SA poate crea profile cu privire la dumneavoastră și/sau să desfășoare procese decizionale automate în ceea ce vă privește pentru îndeplinirea scopurilor menționate în prezenta Politică.

Crearea de profile reprezintă prelucrarea automată a datelor pentru a evalua sau analiza aspecte ce țin de persoana, cum ar fi preferințe, comportament sau identificarea pe listele publice sau interne privind finantarea terorismului, spălarea banilor, fapte de natură penală sau fraude. Exemplu de profilare poate fi reprezentat de gradul de risc alocat din perspectiva fraudei sau a cunoasterii clientelei, prevenirii spălării banilor și combaterii finanțării terorismului, care, in anumite situatii, poate atrage refuzul sau restricționarea accesului la serviciile FILBO PAY SA. De asemenea, utilizarea de cookie-uri presupune, printre altele, crearea de profile cu privire la utilizatorii website-ului utilizate în scop de analiză a traficului și/sau în scop de marketing.

Nu în ultimul rând, FILBO PAY SA poate segmenta proprii clienți în funcție de mai multe criterii (vârstă, zonă geografică, produs deținut, frecventa utilizarii cardului, venituri, tipuri de cheltuieli etc.) pentru a îi clasifica în diverse categorii în scopuri de marketing și/sau în scop de analiză. Spre exemplu, FILBO PAY SA poate să ia în considerare datele de tranzacționare (numărul și valoarea tranzacțiilor, codul de industrie al beneficiarilor plăților cu cardul, valoarea sumelor intrate în conturi) și datele demografice (zona de rezidență

urban/rural, vârstă,) pentru a determina probabilitatea de a achiziționa un produs sau serviciu FILBO PAY SA (cum ar fi un card).

Ce procese decizionale automate implementează FILBO PAY SA?

Procesele decizionale automate sunt reglementate de art. 22 din GDPR și se referă la decizii luate de FILBO PAY SA fără intervenția substanțială a unui factor uman și care pot produce efecte juridice și/sau care vă pot afecta în mod similar într-o măsură semnificativă. Cu titlu de exemplu:

- In procesarea uneo cereri de deschidere de cont de moneda electronica - verificarea gradului de risc de fraudă, situații în care se poate refuza acordarea produselor FILBO PAY SA;
- prelucrările derulate în baza Acordului de Profilare (spre exemplu, oferirea unui produs in baza unui profil creat cu informatii din mai multe surse);

În ceea ce privește aceste procese decizionale automate întemeiate pe consimțământul dumneavoastră sau pe necesitatea încheierii și/sau executării unui contract, dumneavoastră beneficiați, pe lângă drepturile menționate în secțiunea 11 mai jos, și de următoarele drepturi: dreptul de a obține intervenție umană; dreptul de a vă exprima punctul de vedere; dreptul de a contesta decizia. Aceste drepturi pot fi exercitate formuland o solicitare in acest sens in orice agentie FILBO PAY SA sau scriind la dpo@filbopay.ro.

CAP. 10. Prelucrari de date pentru care avem nevoie de acordul dumneavoastra

Există anumite scopuri de prelucrare, pentru care este necesar, conform legii, ca FILBO PAY SA să obțină consimțământul dumneavoastră. FILBO PAY SA va obține acest consimțământ prin diverse mijloace, spre exemplu, prin semnarea de către dumneavoastră a unei note de informare puse la dispoziție de către FILBO PAY SA când vizitați o agentie, prin intermediul website-ului FILBO PAY SA sau al aplicatiilor online. Consimțământul astfel furnizat poate fi retras în orice moment, iar FILBO PAY SA va ține cont de optiunile dumneavoastră exprimate cu privire la prelucrarile realizate pe baza de consimtamant. Scopurile pentru care este cel mai probabil ca FILBO PAY SA să obțină consimțământul dumneavoastră sunt următoarele:

1. marketing direct, publicitate prin intermedierea/ promovarea celor mai potrivite produse și servicii FILBO PAY SA, ale grupului FILBO, ale partenerilor, inclusiv transmiterea de către FILBO PAY SA a unor comunicări comerciale în acest scop prin e-mail, SMS sau alte mijloace electronice, ce pot să nu implice un operator uman.
2. analize aprofundate pentru personalizarea ofertelor de produse si servicii, inclusiv prin utilizarea si combinarea datelor de tranzacționare și/sau consultarea bazelor de date interne, externe si/sau a platformelor online, datele de servicii si tranzacții,

datele legate de interactiunile dvs. cu FILBO PAY SA si istoricul relației dvs. , în măsura în care acordul este cerut conform legii prin raportare la eventualele efecte juridice sau impactul similar de maniera semnificativa (Acord de Profilare), pentru a putea sa iti trimitem mesaje privind produsele si serviciile FILBO PAY SA si respectiv sa iti oferim servicii si produse personalizate in functie de profilul tau (spre exemplu, crearea de oferte personalizate pornind de la datele de tranzacționare, datele demografice și produse deținute) (denumit Acord de Profilare);

3. În anumite situații (ex in cadrul operatiunilor de moneda electronica) vă solicităm acordul pentru prelucrarea datelor dumneavoastră cu caracter personal, de exemplu atunci când introduceți un cod promoțional/referral, bifați o căsuță de acceptare sau participați la programe de recomandare ori afiliere administrate de FILBO PAY SA.

   În aceste cazuri, datele pot fi utilizate pentru identificarea recomandării, validarea eligibilității în program, atribuirea beneficiarilor către partenerii afiliați și acordarea eventualelor beneficii aferente programului, cu respectarea prezentei Politici de confidențialitate.

Consimțământul exprimat cu privire la activitățile de prelucrare listate în paragraful de mai sus, poate fi retras în orice moment, fără a afecta legalitatea activităților de prelucrare efectuate înaintea retragerii.

CAP. 11. Drepturile dvs. și cum le respectăm

Respectăm drepturile dvs. în calitate de client pentru a stabili cum sunt utilizate informațiile dvs. personale. Aceste drepturi includ:

Dreptul de informare: cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către FILBO PAY SA în legătură cu datele dumneavoastră;

Dreptul de acces la date: puteți solicita și primi o confirmare de la FILBO PAY SA cu privire la prelucrările de date (ce date prelucrăm și în ce scop, unde și cât timp le stocăm, cine are acces la ele etc.);

Dreptul de rectificare: a datelor inexacte, precum și completarea datelor incomplete (exemplu: dacă v-ați schimbat numărul de telefon sau adresa de e-mail ne puteți contacta pentru actualizarea acestor date);

Dreptul de ștergere: cu privire la o parte sau toate datele pe care le avem despre dumneavoastră;

Puteți să ne solicitați ștergerea datelor dvs. cu caracter personal dacă:

• datele nu mai sunt necesare în scopul pentru care au fost colectate sau prelucrate

• vă retrageți consimțământul pe baza căruia are loc prelucrarea

• vă opuneți prelucrării întemeiate pe interesul legitim al FILBO PAY SA, iar FILBO PAY SA nu demonstrează existența unor motive legitime și imperioase care să prevaleze asupra drepturilor și intereselor dumneavoastră

• FILBO PAY SA prelucrează datele dvs. cu caracter personal în mod ilegal, sau,

• o reglementare a Uniunii Europene sau a unui stat membru al Uniunii Europene impune ștergerea datelor dvs. cu caracter personal de către FILBO PAY SA

În anumite situații, FILBO PAY SA nu va putea da curs solicitării de ștergere, în măsura în care prelucrarea este necesară pentru:

-respectarea unei obligații legale de păstrare a datelor (de exemplu, obligațiile prevăzute de legislația privind prevenirea spălării banilor, reglementările BNR, legislația contabilă și fiscală);

- constatarea, exercitarea sau apărarea unui drept în instanță;

- alte situații în care prelucrarea este permisă de art. 17 alin. (3) din GDPR.

Dreptul la restricționare: puteți solicita să nu utilizăm datele dumneavoastră ci doar să le stocăm până la rezolvarea unei alte solicitări din partea dumneavoastră și anume:

- ați cerut rectificarea datelor;
- v-ați opus ștergerii datelor în situația unei prelucrări ilegale;
- ne-ați solicitat să vă furnizăm anumite date pentru apărarea unui drept;
- v-ați opus prelucrării datelor - a se vedea dreptul de opoziție de mai jos.

Dreptul la portabilitate: puteti solicita, în condițiile legii, ca FILBO PAY SA să va furnizeze anumite date cu caracter personal într-o formă structurată, utilizată frecvent și care poate fi citită în mod automatizat.

Aveți dreptul să ne solicitați să transferăm datele dvs. cu caracter personal direct dvs. sau unei alte companii. Aceasta se aplică în cazul datelor cu caracter personal pe care le prelucrăm prin mijloace automate și cu consimțământul dvs. sau pe baza unui contract încheiat cu dvs. În cazul în care acest lucru este posibil din punct de vedere tehnic, vom transfera datele dvs. cu caracter personal.

Dreptul la opoziție: vă puteți opune prelucrărilor de date derulate pe baza interesului legitim al FILBO PAY SA. Vom da automat curs cererii doar pentru prelucrările realizate în scop de marketing direct (exemplu: dacă primiți e-mailuri cu reclame de la FILBO PAY SA ne puteți solicita dezabonarea). În celelalte cazuri, vom analiza interesele noastre și respectiv situația dumneavoastră particulară pentru a lua o decizie finală. De aceea, recomandăm să ne explicați și motivul pentru care vă opuneți prelucrării atunci când formulați cererea.

Nu puteți să vă opuneți prelucrării datelor dvs. cu caracter personal de către FILBO PAY SA dacă avem obligația legală de a le prelucra; dacă este necesar să încheiem un contract cu dvs.

Drepturile privind procesul decizional automatizat: ca regulă, aveți dreptul să nu fiți supus unei decizii automate, dacă aceasta produce efecte juridice asupra dumneavoastră sau vă afectează similar, într-o măsură semnificativă (exemplu: refuzul automat de a încheia un contract cu dumneavoastră, bazat pe o prelucrare de date).

În anumite situații legea ne permite să luăm astfel de decizii atunci când avem acordul dumneavoastră sau dacă decizia este luată în baza executării contractului pe care l-am încheiat sau pentru realizarea interesului nostru legitim. În aceste situații, veți avea dreptul să contestați decizia, să vă exprimați punctul de vedere și să obțineți o verificare din partea unui factor uman. De asemenea, sunt situații în care legea ne obligă să implementăm asemenea procese decizionale automatizate.

Dreptul la retragerea consimțământului: atunci când prelucrăm datele pe baza consimțământului dumneavoastră.

Retragerea consimțământului va avea efect doar pentru viitor. Prelucrările efectuate în alt temei, cum ar fi executarea contractului, nu vor fi afectate de retragere.

Dreptul de a formula plângere: În cazul în care nu sunteți satisfăcut de modul în care am răspuns solicitărilor dvs., aveți dreptul să faceți o reclamație.

Dacă sunteți în continuare nemulțumit de reacția noastră la reclamația pe care ne-ați înaintat-o, puteți să o trimiteți mai departe către Responsabilul cu protecția datelor din cadrul FILBO PAY SA. De asemenea, puteți contacta autoritatea pentru protecția datelor (ANSPDCP www.dataprotection.ro)

În măsura în care vă exercitați oricare dintre drepturile de mai sus, vă rugăm să ne furnizați detaliile necesare pentru ca FILBO PAY SA să poată identifica dreptul exercitat și îndeplinirea condițiilor de exercitare impuse de lege. Cu titlu de exemplu, în măsura formulării unei cereri de opoziție privind anumite prelucrări derulate de FILBO PAY SA în baza interesului legitim al băncii, vă rugăm să furnizați și informații legate de situația dumneavoastră particulară astfel încât FILBO PAY SA să poată realiza evaluarea cerută de lege.

Exercitarea drepturilor dvs.

Dacă doriți să vă exercitați drepturile sau să faceți o reclamație, vă rugăm să ne contactați.

Intenționăm să răspundem la cererea dvs. în cel mai scurt timp posibil. În unele cazuri, timpul de răspuns poate fi de până la o lună (dacă acest lucru este permis de lege). Dacă avem nevoie de un timp mai îndelungat pentru a vă soluționa cererea, vă vom informa cât timp suplimentar este necesar și vă vom oferi motivele întârzierii. În anumite cazuri, putem respinge cererea dvs. Dacă este permis prin lege, vă vom informa în timp util de ce am respins cererea.

În cazul în care doriți să vă exercitați oricare dintre drepturile de care beneficiați conform politicii, vă aducem la cunoștință faptul că avem obligația autentificării dumneavoastră. Autentificarea este o procedură prin care identitatea dumneavoastră este verificată și confirmată de FILBO PAY SA prin adresarea unor întrebări specifice, pentru a ne asigura că informațiile nu sunt solicitate de sau dezvăluite către persoane neautorizate

CAP. 12. Datoria dvs. de a furniza datele

Există anumite informații pe care trebuie să le cunoaștem despre dvs., astfel încât să putem să începem și să ne executăm datoriile ca bancă și să ne onorăm obligațiile contractuale asociate. De asemenea, avem obligația legală de a colecta anumite informații. Fără aceste date, este posibil să nu putem analiza solicitarea dvs de achizitionare a unui serviciu sau să nu putem efectua anumite activități specifice.

CAP. 13. Cum protejăm datele dvs. cu caracter personal

Aplicăm un cadru intern de politici și standarde minime la toate nivelurile institutiei noastre pentru a păstra siguranța datelor dvs.

Aceste politici și standarde sunt actualizate periodic pentru a corespunde reglementărilor și evoluției pieței. În mod specific și conform legii, luăm măsuri tehnice și organizatorice adecvate (politici și proceduri, securitate informatică etc.) pentru a asigura confidențialitatea și integritatea datelor dvs. cu caracter personal și a modului în care sunt prelucrate. În plus, angajații FILBO PAY SA au obligația de a păstra confidențialitatea și nu pot divulga datele dvs. cu caracter personal în mod illegal sau inutil.

CAP. 14. Ce puteți face pentru a ne ajuta să păstrăm siguranța datelor dvs.

Facem tot posibilul să protejăm datele dvs., dar sunt anumite lucruri pe care le puteți face, la rândul dvs.:

• Instalați aplicații antivirus, antispyware și firewall. Actualizați aceste programe în mod regulat.

• Nu lăsați echipamentele și tokenurile nesupravegheate.

• Raportați pierderea unui card FILBO PAY SA și anulați imediat cardul pierdut.

• Deconectați-vă de la aplicația Online atunci când nu o folosiți.

• Păstrați parolele strict confidențiale și folosiți parole puternice, adică evitați combinațiile evidente de litere și cifre.

• Fiți vigilent în mediul online și învățați cum să detectați activitățile neobișnuite, ca de exemplu, o nouă adresă a siteului web sau e-mailurile de tip phishing prin care vi se solicit informații personale.

CAP. 15. Cât timp păstrăm datele dvs. cu caracter personal

Nu avem dreptul să păstrăm datele dvs. cu caracter personal decât pe perioada în care sunt necesare în scopul pentru care le-am solicitat inițial. După această perioadă, căutăm soluții fezabile, ca de exemplu arhivarea.

În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, FILBO PAY SA va prelucra datele cu caracter personal pe durata îndeplinirii serviciilor financiare, precum și ulterior în vederea conformării cu obligațiile legale aplicabile, inclusiv, dar fără limitare la, dispozițiile referitoare la obligatia de arhivare și cu interesele legitime ale FILBO PAY SA. Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, FILBO PAY SA să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

Cu titlu general, păstram datele dumneavoastră pe durate de stocare diferite dupa incetarea relatiei de afaceri cu dvs. pentru a putea da curs solicitărilor dvs. sau autorităților competente, pentru exercitarea unui drept în instanta ori pentru a respecta prevederile legale. In functie de scopurile de mai sus, exemplificam duratele stabilite:

- 5 ani de la închiderea relației de afaceri în cazul stocării datelor, în vederea îndeplinirii prevederilor ce țin de legislația privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului;
- 10 ani de la începutul anului următor celui în care au fost realizate/ emise/ înregistrate documentele justificative în cazul stocarii datelor, în vederea îndeplinirii prevederilor ce țin de legislația fiscal-contabilă legată de păstrarea registrelor contabile și documentelor justificative;
- 15 ani de la începutul anului următor celui în care a fost închis produsul în cazul stocării datelor în vederea prevenirii săvârșirii de infracțiuni, cum ar fi Legea nr. 241/2005 pentru prevenirea si combaterea evaziunii fiscale, și bunei administrări și înfăptuiri a justiției.
- Durata acordului dvs. pentru primirea comunicărilor de marketing direct și ulterior pentru perioada necesară demonstrării conformării cu cerințele legale, în cazul bazelor de date administrate în scop de marketing direct.

Orice date cu caracter personal prelucrate de FILBO PAY SA în scopuri indicate vor fi păstrate pentru perioada necesară aducerii la îndeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate la care se pot adăuga termene neexcesive, stabilite conform obligațiilor legale aplicabile în domeniu, inclusiv dar fără limitare la dispozițiile în materia arhivării.

CAP. 16. Contactați-ne

Pentru a ne îndruma și susține în activitatea noastră în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal, am numit un responsabil cu protecția datelor (data protection officer sau DPO), care poate fi contactat de orice persoană în legatură cu orice aspecte

legate de modul în care FILBO PAY SA prelucrează aceste date, prin transmiterea unei sesizări la:

Sediul Filbo PAY SA din Str. Nicolae G. Caranfil, nr. 71-73, Intrarea B, Etaj 4, Biroul 06, Sector 1, București, Telefon: +40 749 338 681, E-mail: office@Filbopay.ro, Website: www.filbopay.ro

cu mențiunea "în atenția responsabilului cu protecția datelor cu caracter personal"

• sau a unui mesaj la adresa de poștă electronică dpo@filbopay.ro.

CAP. 17. Domeniul de aplicare a prezentei Politici de Confidențialitate

Acest document reprezintă Declarația de confidențialitate a FILBO PAY SA si se aplica tuturor entităților din cadrul FILBO PAY SA în măsura în care acestea prelucrează date cu caracter personal.

Putem modifica prezenta Declarație de confidențialitate pentru a păstra conformitatea cu modificările aduse legislației și/sau a reflecta modul în care FILBO PAY SA prelucrează datele cu caracter personal.

Această versiune a fost întocmită la 28 Iulie 2026

Avizele Unității Independente de Administrare Riscuri și Conformitate și ale Responsabilului cu activitatea juridică sunt obligatorii pentru prezenta Politică, indiferent de departamentul inițiator, potrivit Secțiunii 6 din PROC-GUV-001. Prezenta Politică nu a fost transmisă spre aprobare Consiliului de Administrație înainte de obținerea ambelor avize.

ANEXA 1 – Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal

FILBO PAY SA, instituție de monedă electronică (EMI), persoană juridică română, organizată și funcționând în conformitate cu prevederile legislației aplicabile instituțiilor de plată și de monedă electronică, autorizată de Banca Națională a României, avand CUI: 47570431, Nr. Reg. Comerțului: J2023001944403, Nr. înreg. Registrul IEME BNR: IEME-RO-0004/25.03.2024, Cod LEI: 9845009EBBF9A38B1B51, Capital social subscris și vărsat: 3.017.124 RON, cu Sediu social: Str. Nicolae G. Caranfil, nr. 71-73, Intrarea B, Etaj 4, Biroul 06, Sector 1, București, Telefon: +40 749 338 681, E-mail: office@Filbopay.ro, Website: www.Filbopay.ro, in calitate de Operator de date cu caracter personal, prelucreaza datele dumneavoastra cu caracter personal ("Datele personale") in realizarea scopurilor specificate in prezenta Nota de informare, in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 679 din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date.

Institutia prelucreaza datele personale, apartinand dumneavoastra in calitate de client, respectiv persoana vizata, de fiecare data cand solicitati un serviciu oferit de Institutia noastra, sau solicitati modificarea unui contract in derulare, la data incheierii contractelor si/sau la data formularii unei cereri prin care se solicita modificarea contractelor pe parcursul derularii relatiei contractuale.

1. DATELE PERSONALE PRELUCRATE sunt urmatoarele:

a) numele si prenumele, CNP, data si locul nasterii, sexul, cetatenia, starea civila, seria si numar CI/BI, alte date din actele de stare civila, adresa (domiciliul/ resedinta/adresa de corespondenta), jurisdictia de rezidenta fiscala, telefonul/ faxul, e-mailul, imaginea, semnatura;

b) adresa profesionala si fiscala, ocupatia, datele privind sanctiuni, daca este cazul, date privind beneficiarul real; date privind persoanele expuse public.

c) sursa fondurilor, situatia economica si financiara,

d) datele imputernicitilor in relatia cu Institutia, persona de contact

2. Datele personale sunt prelucrate de catre Institutie in urmatoarele SCOPURI:

a) incheierea relatiei contractuale cu Institutia, pe baza cererii dumneavoastra de furnizare a serviciilor oferite de institutia noastra

b) realizarea analizei de cunoastere a clientelei, a analizelor de risc;

c) raportarea catre BNR pentru indeplinirea cerintelor de monitorizare si supraveghere.

d) colectarea debitelor, recuperarea creantelor, executarea silita a sumelor datorate Institutie, administrarea popririlor si sechestrelor;

e) monitorizarea, securitatea si paza persoanelor, spatiilor, bunurilor, datelor si informatiilor, inclusiv, prin camere video amplasate in sediile Institutiei;

f) inregistrarea comunicarilor prin fax si e-mail, telefon, sms, in scopul al incheierii si executarii in conditii optime a contractelor cu clientii precum si a eficientizarii si a imbunatatirii serviciilor acordate clientului.

g) realizarea analizelor ce pot conduce la profilarea dumneavoastra in scopul marketingului direct si marketingul direct, prin utilizarea mijloacelor de comunicare, inclusiv a sistemelor automate de apelare care nu necesita interventia unui operator uman, respectiv e-mail, sms, fax, cum ar fi pentru promovarea produselor/serviciilor Institutiei, in care veti exprima un astfel de acord de marketing;

h) verificarea satisfactiei clientului si a calitatii serviciilor si produselor achizitionate, in temeiul interesului legitim al imbunatatirii permanente a serviciilor si produselor Institutiei;

i) in scop de prevenire și combate potențiale fraude /spalarea banilor/ finantarii terorismului

j) in scopuri statistice.

3. Datele personale sunt prelucrate de catre Institutie in baza urmatoarelor TEMEIURI legale:

a) in vederea indeplinirii unei obligatii legale care ii revine Institutie (ex. managementul lichidităților, optimizării bilanțului, managementul portofoliului; managementul fondurlor; efectuarea raportarilor catre autoritatile competente, cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului etc.), in temeiul art. 6 alin. (1) lit. c) din Regulament;

b) pentru executarea unui contract la care persoana vizata este parte sau pentru a face demersuri la cererea persoanei vizate inainte de incheierea unui contract (ex. furnizarea seviciului de deschidere de cont current, comunicarea cu persoana vizata in vederea executarii contractului etc.), in temeiul art. 6 alin. (1) lit. b) din Regulament;

c) in scopul intereselor legitime urmarite de Institutie (ex. recuperarea debitelor aferente relatiei contractuale incheiate, asigurarea securitatii persoanelor, bunurilor, informatiilor etc. analiza și monitorizarea portofoliului de conturi, dezvoltarea și îmbunătățirea produselor și strategiei de crestere cotei de piata, evaluarea riscurilor financiare la care se expune FILBO PAY SA prin activitatea de pe cre o desfasoara, dar avand in vedere protejarea intereselor, drepturilor si libertatilor fundamentale ale persoanei vizate, in temeiul art. 6 alin. (1) lit. b-f din Regulament.

d) in baza consimtamantului dumneavoastra (ex. pentru marketing direct) in temeiul art. 6 alin. (1) lit. a) din Regulament;

4. Datele personale sunt prelucrate pe urmatoarele perioade de timp:

a) pe durata de valabilitate a contractelor incheiate cu Institutia, la care se adauga 15 ani de la incetarea relatiei contractuale, daca printr-o prevedere legala aplicabila nu este necesara pastrarea pe o perioada mai mare,

b) pe o durata de 5 ani, in cazul in care nu s-a incheiat o relatiei contractuala cu dumneavoastra, conform legislatiei pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor (Legea nr. 656/2002 cu modificarile si completarile ulterioare),

c) daca prelucrarea este efectuata in scop de marketing direct - pe durata relatiei contractuale cu Institutia, la care se adauga 1 an de la incetarea acesteia. In situatia in care va veti retrage consimtamantul de marketing direct, datele dumneavoastra nu vor mai fi prelucrate in acest scop, din momentul retragerii consimtamantului.

5. Operatori, Persoane Imputernicite si Destinatarii Datelor personale:

Datele personale pot fi transmise catre urmatoarele categorii de destiantari: a) persoana vizata, reprezentantii persoanei vizate, b, auditori si alt tip de consultanti, c) diversi furnizori de servicii, parteneri contractuali (ex. IT, arhivare, printare, curieri etc,); d) autoritati publice din Romania (ex. Banca Nationala a Romaniei, etc.); e) Institutii financiare.

Datele personale transmise tertilor vor fi adecvate, pertinente si neexcesive prin raportare la scopul in care au fost colectate si care permite transmiterea catre un anumit tert.

6. Necesitatea prelucrarii Datelor Personale:

In situatia in care refuzati prelucrarea Datelor personale pentru scopurile stipulate mai sus, Institutia va fi in imposibilitatea de a initia raporturi juridice cu dumneavoastra sau de a le continua, intrucat nu va putea respecta cerintele legale in domeniul financiar-bancar (ex. privind cunoasterea clientelei, cerintele prudentiale etc.), inclusiv de a analiza cererea privind prestarea unor servicii de catre Institutie, de a incheia/derula/executa contractul solicitat de dumneavoastra.

In situatia in care va opuneti prelucrarii Datelor personale in scop statistic, va informam ca acesta optiune va fi analizata, si in functie de situatia particulara a persoanei vizate, veti primi un raspuns conform art. 21 din Regulament, obiectiunea dumneavoastra pentru o asemenea operatiune neavand un efect asupra continuarii relatiei contractuale cu Institutia.

In situatia in care nu veti fi de acord cu prelucrarea Datelor personale in scop de marketing direct sau pentru contactarea dumneavoastra in scopul obtinerii opiniei dumneavoastra cu privire la serviciile si produsele oferite sau achizitionate, relatia contractuala dintre dumneavoastra si Institutia nu va fi afectata in niciun fel.

7. In calitate de persoana vizata, aveti urmatoarele DREPTURI cu privire exclusiv la Datele dumneavoastra:

a) dreptul de acces la date conform art. 15 din Regulament;

b) dreptul de rectificare a datelor, conform art. 16 din Regulament;

c) dreptul de stergere a datelor, conform art. 17 din Regulament;

d) dreptul la restrictionare a datelor, conform art. 18 din Regulament;

e) dreptul la portabilitatea datelor, conform art. 20 din Regulament;

f) dreptul de a obiecta, conform art. 21 din Regulament;

g) dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automatizate, inclusiv profilare, conform art. 22 din Regulament;

h) dreptul de a va adresa Autoritatii Nationale pentru Supravegherea Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal si Justitiei.

Pentru exercitarea acestor drepturi, va puteti adresa cu o cerere scrisa, datata si semnata, transmisa catre FILBO PAY SA. la adresa: Str. Nicolae G. Caranfil, nr. 71-73, Intrarea B, Etaj 4, Biroul 06, Sector 1, București, sau pe e-mail la dpo@filbopay.ro .

In cazul in care veti adresa o solicitare privind exercitarea drepturilor dumneavoastra privind protectia datelor, Institutia va raspunde acestei solicitari in termen de 30 de zile in conditiile prevazute de Regulament.

Precizam ca aceasta Nota de informare este realizata in conformitate cu articolul 13 din Regulament, respectiv pentru informarea dumneavoastra.

Detalii în legătură cu prelucrarea datelor cu caracter personal realizată în cadrul activității FILBO PAY SA se regăsesc inclusiv în cadrul Politicii de Confidentialitate a FILBO PAY SA, disponibilă pe pagina de internet a institutiei www.filbopay.ro, prin care FILBO PAY SA își îndeplinește obligația de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal față de toate celelalte categorii de persoane fizice

Data_____ Solicitant (persoana vizata)

Nume Prenume _____

Semnatura_____

ANEXA 2 – Acord privind prelucrarea datelor cu caracter personal în scop publicitar

Protectia datelor tale cu caracter personal este importanta pentru noi. Tocmai din acest motiv, vrem sa ne asiguram ca noile reglementari europene (GDPR) sunt respectate. Pentru a-ti exprima optiunile cu privire la felul si modalitatile in care comunicam cu tine in scop publicitar, te rugam sa parcurgi informatiile si sa completezi formularul de mai jos.

Produse si Servicii oferite de entitatile din cadrul FILBO PAY SA

Daca bifezi aceasta optiune, datele furnizate de tine vor fi folosite in vederea transmiterii de mesaje publicitare privind oferta noastra de produse si servicii oferite, sau cu privire la activitatile pe care le organziam.

Poti sa iti retragi sau modifici oricand acordul exprimat pentru a primi mesaje cu caracter publicitar, astfel:

trimitand o cerere in acest sens la sediul FILBO PAY SA din Str. Nicolae G. Caranfil, nr. 71-73, Intrarea B, Etaj 4, Biroul 06, Sector 1, București, Telefon: +40 749 338 681, E-mail: office@Filbopay.ro, Website: www.filbopay.ro, cu mentiunea "in atentia DPO", sau e-mail la adresa; dpo@filbopay.ro

Te asiguram ca tinem seama de optiunile tale si iti vom folosi datele in scop publicitar numai cum ne-ai permis. Poti afla si alte detalii despre cum prelucreaza FILBO PAY SA datele cu caracter personal in Politica de Confidentialitate privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal in FILBO PAY SA pe care o gasesti on-line - www.filbopay.ro, sau o poti primi la sediul FILBO PAY SA.

La retragerea acordului exprimat în trecut pe formularele FILBO PAY SA, te rugam sa tii cont de faptul ca poate dura până la maximum 5 zile lucratoare pentru ca noi sa asiguram eliminarea datelor tale din campanii aflate in desfașurare. In acest interval e posibil sa mai receptionezi mesaje publicitare conform optiunilor anterioare.

Data_____ **Persoana Vizata**: Nume Prenume _____

Nr. Telefon: _____

Semnatura: _____

ANEXA 3 – Acord de profilare

Protectia datelor tale cu caracter personal este importanta pentru noi. Tocmai din acest motiv, vrem sa ne asiguram ca noile reglementari europene (GDPR) sunt respectate. Pentru a-ti exprima optiunile cu privire la felul si modalitatile in care comunicam cu tine in scop publicitar, te rugam sa parcurgi informatiile si sa completezi formularul de mai jos.

Profilare (prelucrare automata a datelor)

Daca bifezi aceasta optiune, vom putea face analize aprofundate pentru personalizarea ofertelor de produse si servicii, inclusiv prin utilizarea si combinarea datelor de tranzacționare și/sau consultarea bazelor de date interne si externe, pentru a putea sa iti trimitem mesaje continand oferte de produse si servicii personalizate.

Poti sa iti retragi oricand acordul privind prelucrarea automata a datelor tale in scop publicitar (profilare), astfel:

trimitand o cerere in acest sens la sediul FILBO PAY SA din Str. Nicolae G. Caranfil, nr. 71-73, Intrarea B, Etaj 4, Biroul 06, Sector 1, București, cu mentiunea "in atentia DPO";

- La sediul FILBO PAY SA, unde poti solicita angajatilor nostri actualizarea optiunilor pe formularul dedicat exprimarii acordului de prelucrare a datelor cu caracter personal in scop de profilare.

Te asiguram ca tinem seama de optiunile tale si iti vom folosi datele in scop publicitar numai cum ne-ai permis. Poti afla si alte detalii despre cum prelucreaza FILBO PAY SA datele cu caracter personal in Politica de Confidentialitate privind prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal in FILBO PAY SA pe care o gasesti on-line - www.filbopay.ro

La retragerea acordului exprimat în trecut pe formularele FILBO PAY SA, te rugam sa tii cont de faptul ca poate dura pâna la maximum 5 zile lucratoare pentru ca noi sa asiguram eliminarea datelor tale din procesele aflate in desfasurare.

Data_____ **Persoana Vizata**: Nume Prenume _____

Nr. Telefon: _____

Semnatura: _____