NOTĂ DE INFORMARE
PRIVIND PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL
de către "Paynet Services" S.R.L.
/în vigoare: 01.10.2026/

1. Scopul prezentei Note

Prezenta Notă de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal („Nota") are scopul de a informa persoanele fizice ale căror date cu caracter personal sunt prelucrate de „Paynet Services" S.R.L. (în continuare „Paynet" sau „Operatorul") cu privire la modul în care sunt colectate, utilizate, păstrate, divulgate și protejate datele lor cu caracter personal.

Nota este elaborată în conformitate cu:

- Legea nr. 195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal;
- Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aplicabile activității Paynet;
- alte acte normative aplicabile activității Operatorului.

Prezenta Notă se aplică prelucrării datelor cu caracter personal realizate de Paynet în legătură cu prestarea serviciilor de plată, emiterea și administrarea monedei electronice, relația cu clienții și utilizatorii, activitățile de identificare și verificare, prevenirea fraudelor, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și în legătură cu îndeplinirea celorlalte obligații legale ale Operatorului.

Prezenta Notă reprezintă informarea adresată persoanelor vizate și **nu constituie, prin ea însăși, un acord sau consimțământ pentru prelucrarea datelor cu caracter personal**.

În cazul în care pentru o anumită prelucrare este necesar consimțământul persoanei vizate, acesta va fi solicitat separat, în condițiile Legii nr. 195/2024.

2. Cine este Operatorul datelor cu caracter personal

Operator: „Paynet Services" S.R.L.
IDNO: 1013600036596
Sediu: bd. Decebal 6, mun. Chișinău, Republica Moldova, MD-2038
Telefon: (+373) 78999998
E-mail: info@paynet.md
Website: www.paynet.md

În calitate de operator al datelor cu caracter personal, Paynet stabilește, în condițiile legislației aplicabile, scopurile și mijloacele prelucrării datelor cu caracter personal.

Responsabil cu protecția datelor (DPO): Eugeniu G.
E-mail: privacy@paynet.md
Adresă pentru corespondență: bd. Decebal 6, mun. Chișinău, Republica Moldova, MD-2038

Persoanele vizate pot contacta Operatorul sau, după caz, Responsabilul cu protecția datelor pentru orice întrebări referitoare la prelucrarea datelor cu caracter personal sau pentru exercitarea drepturilor prevăzute de legislație.

3. Cui i se aplică prezenta Notă

Prezenta Notă se aplică, după caz, următoarelor categorii de persoane fizice:

- clienților Paynet;
- utilizatorilor serviciilor de plată;
- titularilor și utilizatorilor conturilor de plată deschise în IPAD ”Paynet”;
- reprezentanților și persoanelor împuternicite ale clienților persoane juridice;
- beneficiarilor efectivi;
- persoanelor care solicită deschiderea unui cont sau accesul la servicii;
- persoanelor care efectuează sau beneficiază de operațiuni de plată, inclusiv operațiuni de plată singulare;
- persoanelor care contactează Serviciul operațional și suport al Paynet;
- persoanelor care formulează reclamații, sesizări sau solicitări;
- altor persoane ale căror date sunt comunicate Paynet în cadrul relației cu un client sau al unei operațiuni.

În funcție de situația concretă, unele prelucrări pot viza datele reprezentanților, beneficiarilor efectivi, persoanelor împuternicite, plătitorilor, beneficiarilor plăților sau altor persoane implicate într-o operațiune.

4. Ce categorii de date cu caracter personal prelucrăm

În funcție de serviciul solicitat și de temeiul juridic aplicabil, Paynet poate prelucra următoarele categorii de date:

4.1. Date de identificare

- nume și prenume;
- data nașterii;
- IDNP sau alt identificator;
- cetățenie;
- date din actul de identitate;
- imaginea persoanei, atunci când aceasta este necesară pentru identificare sau verificare;
- semnătura, după caz;
- alte date necesare pentru identificarea persoanei.

4.2. Date de contact

- număr de telefon;
- adresă de e-mail;
- adresă de domiciliu/reședință;
- alte date de contact furnizate de persoană.

4.3. Date privind relația contractuală și utilizarea serviciilor

- date privind contul de plată;

- date privind serviciile solicitate și utilizate;
- date privind operațiunile și tranzacțiile;
- date privind plățile efectuate sau primite;
- date privind reclamațiile și solicitările adresate Paynet;
- date privind comunicarea cu Serviciul operațional și suport.

4.4. Date necesare pentru cunoașterea clientului (KYC) și prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare după caz ”AML/CFT”), reieșind din obligațiile legale ale Paynet în conformitate cu prevederile **Legii nr. 308/2017** cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

În condițiile legislației aplicabile, pot fi prelucrate:

- informații privind ocupația și activitatea persoanei;
- informații privind scopul și natura relației de afaceri;
- informații privind sursa fondurilor și, după caz, sursa averii;
- informații privind beneficiarul efectiv;
- informații privind riscul asociat relației de afaceri;
- informații rezultate din monitorizarea operațiunilor;
- informații obținute din surse publice sau din baze de date permise de lege;
- alte informații și documente necesare îndeplinirii obligațiilor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

În cazul în care este legal și necesar, Paynet poate prelucra date referitoare la condamnări penale și infracțiuni numai în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă.

4.5. Date tehnice și de securitate

În cazul utilizării serviciilor digitale, pot fi prelucrate, după caz:

- adresa IP;
- identificatori tehnici;
- informații privind dispozitivul utilizat pentru deschiderea, accesarea contului de plăți și pentru efectuarea operațiunilor de plată;
- date privind accesarea serviciilor;
- jurnale de autentificare și securitate;
- date privind evenimentele de securitate;
- alte date tehnice necesare pentru funcționarea și securitatea serviciilor.

4.6. Date biometrice

În cazul în care procesul de identificare la distanță sau un alt serviciu utilizat de Paynet presupune prelucrarea unor date biometrice pentru identificarea unică a persoanei, aceste date vor fi prelucrate numai în condițiile și pentru scopurile permise de legislația aplicabilă, cu aplicarea garanțiilor corespunzătoare de securitate.

5. De unde obținem datele cu caracter personal

Datele pot fi obținute:

- direct de la persoana vizată;
- de la reprezentantul sau persoana împuternicită a acesteia;

- de la agenții de plată a Paynet, în condițiile legii;
- de la instituții financiare sau alți prestatori de servicii implicați în efectuarea unei operațiuni;
- de la beneficiarii sau participanții la operațiuni;
- din registre și surse publice, în condițiile legii;
- din surse sau baze de date accesibile legal și necesare îndeplinirii obligațiilor de cunoaștere a clientelei și prevenire a fraudelor;
- din sisteme și infrastructuri tehnice utilizate pentru prestarea și securizarea serviciilor.

În cazul în care datele nu sunt obținute direct de la persoana vizată, Paynet va aplica cerințele de informare prevăzute de art. 14 din Legea nr. 195/2024, în măsura în care acestea sunt aplicabile și nu există o excepție legală.

6. În ce scopuri prelucrăm datele

Paynet prelucrează datele cu caracter personal, după caz, pentru următoarele scopuri:

6.1. Furnizarea serviciilor

- deschiderea și administrarea conturilor de plăți în IPAD ”Paynet”;
- executarea operațiunilor de plată;
- procesarea tranzacțiilor;
- prestarea serviciilor solicitate de client;
- gestionarea relației contractuale.

6.2. Identificarea și verificarea identității

- identificarea și verificarea identității clienților;
- verificarea reprezentanților și beneficiarilor efectivi;
- actualizarea informațiilor privind clientul;
- realizarea proceselor de identificare la distanță, atunci când sunt aplicabile.

6.3. Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Paynet prelucrează datele necesare pentru:

- aplicarea măsurilor de precauție privind clienții;
- identificarea și verificarea beneficiarului efectiv;
- stabilirea și înțelegerea scopului și naturii relației de afaceri;
- evaluarea riscului;
- monitorizarea continuă a relației de afaceri și a operațiunilor;
- aplicarea măsurilor de precauție suplimentare, după caz;
- identificarea și raportarea activităților sau tranzacțiilor suspecte;
- îndeplinirea obligațiilor de păstrare și furnizare a informațiilor către autoritățile competente.

6.4. Prevenirea și investigarea fraudelor

Datele pot fi prelucrate pentru identificarea, prevenirea, investigarea și documentarea fraudelor, tentativelor de fraudă, utilizării neautorizate a serviciilor sau altor incidente de securitate.

6.5. Securitatea serviciilor și a infrastructurii

Datele pot fi prelucrate pentru:

- prevenirea accesului neautorizat;
- detectarea și investigarea incidentelor;
- protejarea sistemelor informatice;
- asigurarea integrității și disponibilității serviciilor;
- prevenirea utilizării abuzive a serviciilor.

6.6. Respectarea obligațiilor legale

Paynet prelucrează datele pentru îndeplinirea obligațiilor prevăzute de legislația aplicabilă, inclusiv cele privind:

- serviciile de plată și moneda electronică;
- prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- contabilitatea și fiscalitatea;
- raportarea către autoritățile competente;
- arhivarea și păstrarea documentelor;
- soluționarea reclamațiilor;
- executarea actelor autorităților publice și instanțelor;
- prevenirea și investigarea faptelor ilegale.

6.7. Exercitarea și apărarea drepturilor

Datele pot fi prelucrate pentru constatarea, exercitarea sau apărarea drepturilor și intereselor legitime ale Paynet în cadrul procedurilor administrative, judiciare, arbitrale sau extrajudiciare.

6.8. Comunicarea cu clienții

Datele de contact pot fi utilizate pentru:

- transmiterea comunicărilor necesare executării contractului;
- notificări privind serviciile;
- comunicări privind securitatea contului;
- răspunsuri la solicitări și reclamații;
- comunicări obligatorii prevăzute de lege.

Pentru comunicările de marketing direct, Paynet va aplica cerințele legale relevante și, după caz, va solicita consimțământul persoanei vizate.

7. Temeiul juridic al prelucrării

În funcție de scopul concret, Paynet poate prelucra datele în baza unuia sau mai multora dintre următoarele temeiuri prevăzute de art. 6 din Legea nr. 195/2024:

a) Executarea contractului sau realizarea demersurilor înainte de încheierea contractului

Prelucrarea este necesară pentru furnizarea serviciilor solicitate, deschiderea și administrarea contului de plăți și executarea obligațiilor contractuale.

b) Îndeplinirea unei obligații legale

Datele sunt prelucrate atunci când Paynet este obligat prin lege să le colecteze, verifice, păstreze sau furnizeze. În special de următoarele acte normative:

- Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;

- Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aplicabile activității Paynet.

Acest temei este relevant, inclusiv, pentru obligațiile privind identificarea clientelei, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, raportarea și păstrarea informațiilor.

c) Interesul legitim al Paynet sau al unei terțe părți

În măsura permisă de lege, Paynet poate prelucra date pentru interesele sale legitime, inclusiv pentru:

- prevenirea fraudelor;
- securitatea sistemelor;
- protejarea activelor și infrastructurii;
- apărarea drepturilor și intereselor sale;
- gestionarea litigiilor și reclamațiilor;
- îmbunătățirea securității și funcționării serviciilor.

Înaintea utilizării acestui temei, Paynet va efectua, după caz, analiza necesară pentru a se asigura că interesele sale legitime nu sunt depășite de interesele sau drepturile și libertățile fundamentale ale persoanei vizate.

d) Consimțământul

Atunci când prelucrarea nu poate fi întemeiată pe un alt temei legal și legea permite utilizarea consimțământului, Paynet poate solicita consimțământul persoanei vizate.

Consimțământul este separat de prezenta Notă.

Retragerea consimțământului nu afectează legalitatea prelucrării efectuate anterior retragerii.

Retragerea consimțământului nu afectează prelucrările pe care Paynet este obligată să le efectueze în baza legii sau care se întemeiază pe un alt temei juridic.

8. Furnizarea datelor – caracter obligatoriu sau facultativ

În funcție de natura serviciului și de scopul prelucrării, furnizarea anumitor date cu caracter personal poate fi:

- necesară pentru încheierea sau executarea contractului;
- obligatorie în temeiul legislației;
- necesară pentru îndeplinirea obligațiilor de cunoaștere a clientelei;
- necesară pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- necesară pentru securitatea serviciilor;
- facultativă, în cazul anumitor prelucrări bazate pe consimțământ.

În cazul în care furnizarea datelor este obligatorie sau necesară pentru prestarea serviciului, refuzul de a furniza datele necesare poate avea drept consecință:

- imposibilitatea stabilirii relației de afaceri;
- imposibilitatea deschiderii sau menținerii unui cont de plăți;
- imposibilitatea executării unei operațiuni;
- suspendarea sau încetarea relației de afaceri, în condițiile legii;
- imposibilitatea prestării anumitor servicii.

În cazul măsurilor de precauție privind clienții, Paynet poate fi obligată să nu stabilească sau să nu continue relația de afaceri dacă nu poate aplica măsurile prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

9. Destinatarii și categoriile de destinatari

În funcție de scop și de temeiul juridic aplicabil, datele pot fi comunicate sau puse la dispoziție următoarelor categorii de destinatari:

- Băncii Naționale a Moldovei;
- Serviciului Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor;
- Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal;
- altor autorități și instituții publice competente;
- instanțelor de judecată;
- executorilor judecătorești, în condițiile legii;
- organelor de drept și altor autorități competente;

Inclusiv după caz următorii prestatori de servicii:

- prestatorilor de servicii de plată și altor participanți la infrastructura de plăți, în măsura necesară executării operațiunilor;
- agenților de plată a Paynet;
- furnizorilor de servicii IT și de infrastructură;
- furnizorilor de servicii de identificare și verificare;
- furnizorilor de servicii de prevenire și detectare a fraudelor;
- furnizorilor de servicii de arhivare, suport și mentenanță;
- consultanților, auditorilor și altor prestatori contractați de Paynet, în măsura necesară prestării serviciilor respective;
- altor destinatari atunci când divulgarea este prevăzută sau permisă de lege.

Accesul la date de către prestatorii de servicii este limitat la datele necesare îndeplinirii sarcinilor acestora și este reglementat prin măsuri contractuale și tehnice corespunzătoare.

10. Prelucrarea datelor de către agenții de plată a Paynet

În cazul serviciilor prestate prin **agenți de plată**, datele cu caracter personal pot fi prelucrate de agent în limitele competențelor și instrucțiunilor aplicabile.

Paynet asigură, în condițiile legislației aplicabile, măsurile necesare pentru ca prelucrarea datelor de către agenți de plată să se realizeze cu respectarea cerințelor privind confidențialitatea și securitatea datelor.

În funcție de rolul juridic concret al persoanei sau entității implicate, aceasta poate acționa în calitate de persoană împuternicită, operator distinct sau în altă calitate prevăzută de legislație.

11. Transferuri de date către alte state

Paynet poate utiliza servicii sau infrastructuri informatice care implică transferul sau accesul la date cu caracter personal din afara Republicii Moldova.

Orice transfer de date cu caracter personal către un alt stat sau către o organizație internațională se efectuează numai în condițiile prevăzute de Legea nr. 195/2024.

În funcție de situația concretă, transferul poate fi efectuat în baza unei decizii privind caracterul adecvat al nivelului de protecție, a unor garanții adecvate sau în baza unei derogări prevăzute de lege.

În cazul în care legea impune furnizarea unor informații suplimentare privind transferul, acestea vor fi puse la dispoziția persoanei vizate.

12. Perioada de păstrare a datelor

Paynet păstrează datele cu caracter personal numai pe perioada necesară îndeplinirii scopurilor pentru care au fost colectate sau pe perioada impusă de legislația aplicabilă.

Perioada concretă de păstrare este stabilită în funcție de:

- natura datelor;
- scopul prelucrării;
- durata relației contractuale;
- obligațiile legale de păstrare;
- termenele aplicabile în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- obligațiile contabile și fiscale;
- obligațiile de arhivare;
- necesitatea păstrării datelor pentru constatarea, exercitarea sau apărarea unor drepturi;
- existența unor litigii, investigații sau proceduri în curs.

Datele aferente cunoașterii clientului "Know your client" (KYC/AML) și documentele aferente

În cazul datelor și documentelor care intră sub incidența obligațiilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CFT), Paynet aplică termenele de păstrare prevăzute de Legea nr. 308/2017 și actele normative BNM aplicabile.

În particular, documentele și informațiile necesare aplicării măsurilor de precauție privind clienții și beneficiarii efectivi, inclusiv documentele de identificare, arhiva conturilor și documentelor primare, corespondența de afaceri și rezultatele analizelor, se păstrează, după caz, pe o perioadă de **5 ani de la încetarea relației de afaceri sau de la data efectuării unei tranzacții ocazionale**.

La solicitarea autorităților competente, perioada de păstrare poate fi prelungită în condițiile prevăzute de legislație, inclusiv în limitele stabilite de cadrul AML/CFT aplicabil.

La expirarea perioadei de păstrare și în absența unui alt temei legal pentru păstrarea acestora, datele sunt șterse, distruse sau anonimizate, în funcție de natura și formatul acestora.

13. Prelucrarea datelor în scopuri de prevenire și combatere a spălării banilor (AML/CFT)

În calitate de entitate raportoare, Paynet este obligată să aplice măsurile de precauție prevăzute de legislația AML/CFT.

În acest scop, Paynet poate:

- identifica și verifica clientul;
- identifica și verifica beneficiarul efectiv;
- stabili scopul și natura relației de afaceri;
- evalua riscul asociat clientului și relației de afaceri;

- monitoriza relația de afaceri și operațiunile;
- solicita documente și informații suplimentare;
- aplica măsuri de precauție suplimentare, atunci când sunt necesare;
- verifica informații disponibile în surse permise de lege;
- transmite informații autorităților competente, în cazurile prevăzute de lege.

Aceste prelucrări se realizează, în principal, în baza obligațiilor legale ale Paynet și nu sunt condiționate de acordul persoanei vizate.

14. Confidențialitatea informațiilor privind activitatea AML/CFT

În cazurile prevăzute de legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Paynet poate fi obligată să păstreze confidențialitatea cu privire la:

- transmiterea unei sesizări sau raportări către autoritățile competente;
- existența unei analize privind o operațiune sau activitate;
- anumite măsuri de monitorizare;
- alte informații a căror divulgare este restricționată prin lege.

Prin urmare, drepturile persoanei vizate nu se exercită în mod absolut atunci când există restricții prevăzute de legislația aplicabilă.

15. Drepturile persoanei vizate

În condițiile Legii nr. 195/2024, persoana vizată beneficiază, după caz, de următoarele drepturi:

15.1. Dreptul la informare - persoana are dreptul să primească informații privind modul în care sunt prelucrate datele sale cu caracter personal.

15.2. Dreptul de acces - persoana poate solicita confirmarea faptului că datele sale sunt prelucrate și, în condițiile legii, acces la aceste date și la informațiile relevante privind prelucrarea.

15.3. Dreptul la rectificare - persoana poate solicita rectificarea datelor inexacte și completarea datelor incomplete.

15.4. Dreptul la ștergere - persoana poate solicita ștergerea datelor în condițiile prevăzute de lege.

Acest drept nu este absolut. De exemplu, ștergerea poate fi refuzată atunci când păstrarea datelor este necesară pentru respectarea unei obligații legale sau pentru constatarea, exercitarea ori apărarea unui drept.

15.5. Dreptul la restricționarea prelucrării - în condițiile legii, persoana poate solicita restricționarea prelucrării datelor sale.

15.6. Dreptul la portabilitatea datelor - în cazurile prevăzute de lege, persoana are dreptul să primească datele cu caracter personal pe care le-a furnizat Operatorului într-un format structurat, utilizat în mod curent și care poate fi citit automat și, după caz, să solicite transmiterea acestora altui operator.

Acest drept se aplică numai în condițiile și pentru prelucrările pentru care legea îl recunoaște.

15.7. Dreptul la opoziție - în condițiile prevăzute de lege, persoana se poate opune anumitor prelucrări ale datelor sale cu caracter personal.

15.8. Dreptul de retragere a consimțământului - în cazul în care prelucrarea se bazează pe consimțământ, persoana are dreptul să își retragă consimțământul în orice moment.

Retragerea consimțământului nu afectează legalitatea prelucrării efectuate înainte de retragere.

15.9. Dreptul de a nu fi supusă unei decizii individuale exclusiv automatizate - în condițiile art. 22 din Legea nr. 195/2024, persoana beneficiază de drepturile prevăzute de lege în cazul procesului decizional individual automatizat, inclusiv al creării de profiluri.

16. Exercitarea drepturilor

Pentru exercitarea drepturilor, persoana vizată poate transmite o cerere către Paynet la următoarele date de contact:

E-mail: privacy@paynet.md
Adresă poștală: bd. Decebal 6, mun. Chișinău, Republica Moldova, MD-2038
Telefon: (+37378999998)

Cererea trebuie să permită identificarea solicitantului și să indice, într-o măsură rezonabilă, dreptul sau drepturile exercitate.

Paynet poate solicita informații suplimentare necesare pentru verificarea identității solicitantului, în special atunci când există îndoieli rezonabile cu privire la identitatea acestuia.

Solicitările sunt examinate în termenele și în condițiile prevăzute de Legea nr. 195/2024.

În principiu, informațiile și măsurile întreprinse în temeiul drepturilor persoanei vizate sunt furnizate fără plată.

În cazul cererilor vădit nefondate sau excesive, în special din cauza caracterului repetitiv, Paynet poate aplica măsurile permise de lege.

17. Situațiile în care drepturile pot fi limitate

Exercitarea drepturilor persoanei vizate poate fi limitată numai în cazurile și în măsura prevăzute de legislația aplicabilă.

Limitările pot fi aplicabile, după caz, în scopul:

- respectării unor obligații legale;
- prevenirii și investigării faptelor ilegale;
- protejării intereselor economice sau financiare importante;
- protejării drepturilor și libertăților altor persoane;
- constatării, exercitării sau apărării unor drepturi;
- protejării altor interese prevăzute de lege.

În cazul unei astfel de limitări, Paynet va acționa în limitele și condițiile stabilite de legislație.

18. Prelucrarea automatizată și crearea de profiluri

Paynet poate utiliza instrumente informatice automatizate pentru:

- detectarea tranzacțiilor sau activităților neobișnuite;
- prevenirea și detectarea fraudelor;
- securitatea serviciilor;
- monitorizarea riscurilor AML/CFT;
- identificarea unor tipare tehnice sau tranzacționale.

Utilizarea unor instrumente automatizate pentru analiză sau monitorizare nu înseamnă, în sine, existența unei decizii individuale automatizate în sensul art. 22 din Legea nr. 195/2024.

În cazul în care o prelucrare constituie un proces decizional individual exclusiv automatizat care produce efecte juridice asupra persoanei sau o afectează în mod similar într-o măsură semnificativă, Paynet va asigura garanțiile și drepturile prevăzute de lege și va furniza informațiile relevante privind logica utilizată, importanța și consecințele prelucrării, în măsura prevăzută de legislație.

19. Securitatea datelor

Paynet aplică măsuri tehnice și organizatorice adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal împotriva:

- accesului neautorizat;
- modificării neautorizate;
- divulgării neautorizate;
- pierderii;
- distrugerii;
- utilizării necorespunzătoare;
- altor forme de prelucrare neautorizată.

Măsurile de securitate sunt stabilite în funcție de natura datelor, scopul prelucrării, riscurile identificate și cerințele legislației aplicabile.

Accesul la date este acordat numai persoanelor autorizate și în măsura necesară îndeplinirii atribuțiilor acestora.

Paynet aplică, după caz, măsuri privind controlul accesului, autentificarea, jurnalizarea, securitatea infrastructurii, backup-ul, protecția împotriva accesului neautorizat și gestionarea incidentelor.

Detaliile operaționale și tehnice privind măsurile de securitate nu sunt publicate în prezenta Notă atunci când divulgarea acestora ar putea compromite securitatea sistemelor sau a datelor.

20. Încălcarea securității datelor

În cazul identificării unei încălcări a securității datelor cu caracter personal, Paynet va evalua incidentul și va întreprinde măsurile prevăzute de Legea nr. 195/2024.

În funcție de natura și gravitatea incidentului, Paynet poate avea obligația:

- de a documenta incidentul;
- de a notifica Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal;
- de a informa persoanele vizate;
- de a întreprinde măsuri pentru limitarea sau eliminarea consecințelor incidentului.

21. Plângerea către Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal

Persoana care consideră că prelucrarea datelor sale cu caracter personal încalcă legislația aplicabilă are dreptul să depună o plângere la:

Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal al Republicii Moldova

Adresă: MD-2004, mun. Chișinău, str. Serghei Lazo, 48
Telefon: (022) 820 801
E-mail: centru@datepersonale.md
Website: https://datepersonale.md

Depunerea unei plângeri la Centru nu afectează alte drepturi sau căi de atac prevăzute de legislație.

22. Prelucrarea datelor persoanelor care nu sunt clienți Paynet

În cadrul activității sale, Paynet poate prelucra date referitoare la persoane care nu au încheiat direct un contract cu Paynet, inclusiv:

- reprezentanți ai clienților persoane juridice;
- beneficiari efectivi;
- plătitori;
- beneficiari ai plăților;
- persoane împuternicite;
- persoane indicate în documente sau comunicări;
- alte persoane implicate într-o operațiune.

Prelucrarea acestor date se realizează în măsura necesară scopurilor pentru care acestea sunt colectate și în baza temeiului juridic aplicabil.

Atunci când datele nu sunt obținute direct de la persoana vizată, Paynet aplică, după caz, cerințele art. 14 din Legea nr. 195/2024, inclusiv în ceea ce privește informarea privind sursa datelor.

23. Minimizarea datelor

Paynet colectează și prelucrează numai datele care sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar pentru scopurile prelucrării.

Tipul și volumul datelor solicitate pot varia în funcție de:

- serviciul solicitat;
- tipul relației cu Paynet;
- profilul și riscul clientului;
- cerințele legale aplicabile;
- natura și valoarea operațiunilor;
- necesitățile de securitate și prevenire a fraudelor.

24. Prelucrarea ulterioară a datelor

În cazul în care Paynet intenționează să utilizeze datele cu caracter personal într-un scop nou, incompatibil cu scopul inițial al colectării, aceasta va analiza legalitatea unei asemenea prelucrări și va îndeplini cerințele de informare sau alte obligații prevăzute de legislația aplicabilă.

25. Prelucrarea în scop de marketing

Datele de contact pot fi utilizate pentru comunicări comerciale numai în condițiile legislației aplicabile.

În cazul în care este necesar consimțământul persoanei vizate, comunicările de marketing vor fi efectuate numai în baza unui consimțământ valabil.

Persoana vizată poate, în condițiile legii, să se opună prelucrării datelor sale în scopul marketingului direct.

Retragerea consimțământului sau exercitarea dreptului de opoziție în privința marketingului nu afectează prelucrarea necesară pentru prestarea serviciilor sau îndeplinirea obligațiilor legale ale Paynet.

26. Legătura cu alte documente și informări

Prezenta Notă reprezintă informarea generală privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

În funcție de natura activității, Paynet poate furniza informări suplimentare sau poate aplica documente specifice, inclusiv:

- informări privind identificarea la distanță;
- informări privind supravegherea video;
- informări adresate angajaților;
- informări privind anumite campanii sau activități de marketing;
- informări specifice privind anumite produse sau servicii;
- alte informări prevăzute de legislație.

În cazul unei prelucrări care necesită o informare specifică, aceasta va completa prezenta Notă.

27. Relația cu politica și procedurile interne

Prezenta Notă este un document destinat informării persoanelor vizate.

Regulile interne privind organizarea protecției datelor, repartizarea responsabilităților, securitatea informațiilor, controlul accesului, gestionarea incidentelor, evaluarea impactului asupra protecției datelor, evidența activităților de prelucrare și alte măsuri interne sunt stabilite prin documentele interne relevante ale Paynet.

Aceste documente pot conține informații confidențiale și nu sunt destinate publicării integrale.

28. Actualizarea prezentei Note

Paynet poate actualiza prezenta Notă atunci când:

- se modifică legislația aplicabilă;
- se modifică serviciile sau produsele oferite;
- se introduc noi operațiuni de prelucrare;
- se modifică destinatarii sau furnizorii de servicii;
- se modifică perioadele de păstrare;
- apar modificări organizaționale sau tehnice relevante.

Versiunea actuală a Notei va fi publicată pe website-ul Paynet.

În cazul unor modificări substanțiale care afectează modul în care sunt prelucrate datele persoanelor vizate, Paynet va întreprinde măsurile de informare prevăzute de legislația aplicabilă.

29. Intrarea în vigoare

Prezenta Notă intră în vigoare la data de 01.10.2026 și înlocuiește, începând cu această dată, documentul public intitulat Regulamentul “Paynet Services” S.R.L. privind prelucrarea informațiilor ce conțin date cu caracter personal în sistemul de evidență a utilizatorilor serviciilor de plată și emitere a monedei electronice din cadrul sistemului Paynet, precum și a utilizatorilor participanți la programele de loialitate desfășurate cu suportul “Paynet Services” S.R.L., în măsura în care acesta reglementează informarea clienților și utilizatorilor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal.

Prezenta Notă nu înlocuiește politicile, procedurile și regulamentele interne ale Paynet privind protecția și securitatea datelor cu caracter personal.

30. Date de contact pentru protecția datelor

Pentru întrebări, solicitări sau exercitarea drepturilor privind protecția datelor:

„Paynet Services" S.R.L.
Adresă: bd. Decebal 6, mun. Chișinău, Republica Moldova, MD-2038
E-mail general: info@paynet.md
E-mail protecția datelor: privacy@paynet.md
Telefon: (+373) 78999998

Responsabil cu protecția datelor, după caz:
Nume/funcție: Eugeniu G.
E-mail: privacy@paynet.md

Centrul Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal:
Adresă: MD-2004, mun. Chişinău, str. Serghei Lazo, 48
Telefon: (022) 820 801
E-mail: centru@datepersonale.md
Website: https://datepersonale.md