

«BPAY» SRL

A P R O B A T
de Directorul
«BPAY» SRL
Vasiliev Artiom
din 05.08.2020



PROCEDURA privind prelucrarea
datelor cu caracter personal
pentru Registrul bpay.md

CUPRINS

I. DISPOZIȚII GENERALE.....	1
II. TERMENI ȘI DEFINIȚII.....	1
III. COLECTAREA ȘI PRELUCRAREA DCP ÎN CADRUL REGISTRULUI BPAY.MD.....	2
3.1. Organizarea prelucrării DCP.....	2
3.1.1. Operațiuni de prelucrare a DCP.....	2
3.1.2. Scopul colectării DCP.....	2
3.2. Categoriile de DCP prelucrate.....	2
3.3. Sursele de proveniență / modul colectării DCP.....	3
3.4. Categoriile / subiecții ai DCP.....	3
3.5. Destinatarilor cărora se intenționează a fi dezvăluite DCP.....	3
3.6. Exprimarea consimțământului subiectului DCP.....	3
3.7. Stocarea datelor cu caracter personal la încheierea operațiunilor de prelucrare DCP	3
3.8. Persoane responsabile din cadrul Companiei de prelucrarea DCP.....	3
3.9. Măsurile de protecție și de asigurare a securității a DCP în procesul prelucrării acestora.....	3
IV. DISPOZIȚII FINALE.....	4

II. TERMENI ȘI DEFINIȚII

2.1. În sensul prezentei Proceduri se aplică următorii termeni:

2.1.1. date cu caracter personal (de continuare DCP) - orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă. Persoana identificabilă este persoana care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referință la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fizice, psihice, economice, culturale sau sociale.

2.1.2. operator/deținător de date cu caracter personal - BPAY SRL (sau Compania) în calitate de persoană juridică care, conform Legii stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal, prevăzute în legea expres de legislație în vigoare;

2.1.3. subiect al datelor cu caracter personal - persoana fizică, care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referință la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, psihice, economice sau sociale;

2.1.4. prelucrarea datelor cu caracter personal - orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal prin mijloace automatizate sau neautomatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăsurarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea;

I. DISPOZIȚII GENERALE

- 1.1. Prezenta Procedură stabilește procedeele și măsurile legate de organizarea prelucrării datelor cu caracter personal, în cadrul **Sistemului de Evidență - Registrul bpay.md**, ce aparține BPAY SRL, în continuare Companie.
- 1.2. Procedura se aplică resurselor a Companiei, care conține/operează/stochează date cu caracter personal pentru Registrul bpay.md.
- 1.3. Pentru realizarea scopurilor de colectare a datelor cu caracter personal prevăzute la pct.3.1 din prezenta Procedură, Compania constituie, organizează și deține, potrivit atribuțiilor legale, sistemul de evidență **Registrul bpay.md** și utilizează mijloace automate și manuale de prelucrare a datelor cu caracter personal în cadrul acestuia.
- 1.4. Prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul Registrului bpay.md se realizează prin mijloace mixte (manuale și automate), cu respectarea cerințelor legale și în condițiile care să asigure securitatea, confidențialitatea și respectarea drepturilor subiecților datelor cu caracter personal.
- 1.5. Prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul Registrului bpay.md se realizează de utilizatorii autorizați din cadrul Companiei conform pct.3.9 din prezenta Procedură și de către persoanele împuternicite de către Companie în baza relațiilor contractuale.
- 1.6. Ofițerul de securitate a informației gestionează domeniul aferent organizării prelucrării datelor cu caracter personal, în cadrul Registrului bpay.md și este responsabil de implementarea, evaluarea, promovarea și implementarea prezentei Proceduri.
- 1.7. Prezenta Procedură este elaborată în conformitate cu:
 - 1.7.1. Legea privind protecția datelor cu caracter personal, nr.133 din 08.07.2011;
 - 1.7.2. Hotărârea Guvernului privind aprobarea Cerințelor față de asigurarea securității datelor cu caracter personal la prelucrarea acestora în cadrul sistemelor informaționale de date cu caracter personal, nr. 1123 din 14.12.2010;
 - 1.7.3. Hotărârea Guvernului privind aprobarea Regulamentului registrului de evidență a operatorilor de date cu caracter personal, nr. 296 din 15.05.2012;
 - 1.7.4. Politica de securitate a datelor cu caracter personal;

II. TERMENI ȘI DEFINIȚII

- 2.1. În sensul prezentei Proceduri se aplică următorii termeni:

- II.1.1 date cu caracter personal (în continuare DCP)** - orice informație referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă. Persoana identificabilă este persoana care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, fiziologice, psihice, economice, culturale sau sociale.
- II.1.2 operator/deținător de date cu caracter personal** - BPAY SRL (sau Compania) în calitate sa de persoană juridică, care conform Legii stabilește scopurile și mijloacele de prelucrare a datelor cu caracter personal, prevăzute în mod expres de legislația în vigoare;
- II.1.3 subiect al datelor cu caracter personal** - persoana fizică, care poate fi identificată, direct sau indirect, prin referire la un număr de identificare sau la unul ori mai multe elemente specifice identității sale fizice, psihice, economice sau sociale.
- II.1.4 prelucrarea datelor cu caracter personal** - orice operațiune sau serie de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal prin mijloace automatizate sau neautomatizate, cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, păstrarea, restabilirea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea, dezvăluirea prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea;

- II.1.5 consimțământul (acordul) subiectului datelor cu caracter personal** - orice manifestare de voință liberă, expresă și necondiționată, în formă scrisă sau electronică, conform cerințelor documentului electronic, prin care subiectul datelor cu caracter personal acceptă să fie prelucrate datele cu caracter personal care îl privesc;

III. COLECTAREA ȘI PRELUCRAREA DCP ÎN CADRUL REGISTRULUI BPAY.MD

3.1. Organizarea prelucrării DCP

3.1.1. Operațiuni de prelucrare a DCP

- 3.1.1.1. Pentru scopul realizării activităților prevăzute conform pct.3.1.2 din prezenta Procedura, Compania constituie, organizează și deține, sistemul de evidență - Registrul bpay.md .
- 3.1.1.2. Prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul Registrului bpay.md se realizează de persoane autorizate prin fișele de acces, procedurile de gestiune a conturilor de utilizator și accesului în cadrul sistemelor informaționale sunt detaliate în:
- Regulamentul intern privind administrarea accesului.
- 3.1.1.3. Operațiunile de prelucrare pentru monitorizarea unor evenimente de executare plăți de către Client (în cadrul Sistemului Informațional al Companiei), sunt de competența Operatorului.
- 3.1.1.4. Pe de altă parte în cazul externalizării unor servicii de colectare plăți, Compania, prin intermediul sistemelor informaționale, *poate remite către persoane împuternicite* informația ce se referă la:
- plata Clientului /Debitorului, inclusiv suma, termenul plată;
 - datele de contact ale Clientului.
- 3.1.1.5. Operațiunile de prelucrare informației menționate la pct.3.1.1.4 al Prezentei Proceduri, vor fi realizate de către Operator (în cadrul Sistemului Informațional al Companiei).
- 3.1.1.6. Astfel, persoana împuternicită, va prelucra, prin intermediul unor Sisteme informaționale, informațiile menționate la pct.3.1.1.4 al Prezentei Proceduri, cu scopul de a oferi informații și soluții pentru plata serviciilor.
- 3.1.1.7. La fel, persoana împuternicită, poate efectua Operațiuni de prelucrare manuală asupra informațiilor transpuse pe suport hârtie (informații menționate la pct.3.1.1.4 al Prezentei Proceduri).

3.1.2. Scopul colectării DCP

- 3.1.2.1. În scopul desfășurării activităților de bază, în limita licenței acordate conform Legii, Compania va prelucra DCP în cadrul Registrului bpay.md în scopul prestării *serviciilor financiar-bancare*.

3.2. Categoriile de DCP prelucrate

- 3.2.1.** În Sistemul de evidență Registrul bpay.md sunt prelucrate următoarele tipuri Date cu caracter personal obișnuite:

- 3.2.1.1.** numele și prenumele;
- 3.2.1.2.** sexul;
- 3.2.1.3.** data și locul nașterii;
- 3.2.1.4.** cetățenia;
- 3.2.1.5.** IDNP;
- 3.2.1.6.** Imaginea;
- 3.2.1.7.** datele bancare;
- 3.2.1.8.** semnătura;
- 3.2.1.9.** numărul de telefon/fax;
- 3.2.1.10.** numărul de telefon mobil;
- 3.2.1.11.** adresa (domiciliului/reședinței);
- 3.2.1.12.** adresa e-mail;
- 3.2.1.13.** Altele:
 - datele din actele de identitate;
 - identificare / înregistrare video.

3.3. Sursele de proveniență / modul colectării DCP

3.3.1. Sursele de proveniență:

- 3.3.1.1.** primite de la subiecții DCP;
- 3.3.1.2.** preluate de la alt deținător de date.

3.3.2. indirect de la subiecții datelor:

- 3.3.2.1.** primite/transmise de către terți;
- 3.3.2.2.** surse sau subdiviziuni interne;
- 3.3.2.3.** alte surse: furnizori / prestatori servicii.

3.4. Categoriile / subiecți ai DCP

3.4.1. clienți;

3.4.2. debitori.

3.5. Destinatarii cărora se intenționează a fi dezvăluite DCP

3.5.1. Compania dezvăluie DCP prelucrate prin transmitere, diseminare sau în orice alt mod următoarelor categorii de destinatari:

- 3.5.1.1.** subiecți ai datelor cu caracter personal;
- 3.5.1.2.** reprezentanții legali ai subiecților de date cu caracter personal;

3.6. Exprimarea consimțământului subiectului DCP

- 3.6.1.** În cadrul Registrului bpay.md, Compania nu solicită consimțământul (acordul) subiectului DCP, din categoria menționată la pct. 3.4.1-3.4.2, dat fiind obligativitatea executării serviciilor solicitate, respectiv în cazurile în care prelucrarea este necesară pentru realizarea unui interes legitim al Companiei, cu condiția ca acest interes să nu prejudicieze interesele sau drepturile și libertățile fundamentale ale subiectului datelor cu caracter personal;

3.7. Stocarea datelor cu caracter personal la încheierea operațiunilor de prelucrare DCP

- 3.7.1.** Compania stabilește condițiile și termenele de stocare a datelor cu caracter personal pentru Registrul bpay.md pe o perioadă de 5 ani de la terminarea relației de afaceri.

3.8. Persoane responsabile din cadrul Companiei de prelucrarea DCP

- 3.8.1.** Persoana responsabilă de elaborarea, implementarea și monitorizarea respectării prevederilor prezentei Proceduri - Ofițerul de securitate a informației (Data Protection Officer).
- 3.8.2.** Persoana responsabilă de prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul Companiei pentru Registrul bpay.md este Directorul, conform atribuțiilor din Fișa Postului.

3.9. Măsurile de protecție și de asigurare a securității a DCP în procesul prelucrării acestora

3.9.1. Măsurile specifice de protecție a DCP prelucrate de Companie în cadrul Registrului bpay.md se realizează /sunt aplicate după cum urmează:

- 3.9.1.1.** aplicarea politicii de securitate aferente DCP;
- 3.9.1.2.** proceduri de utilizare și administrare predefinite a sistemelor informaționale de DCP;
- 3.9.1.3.** proceduri de gestiune a conturilor de utilizator și accesului / administrarea centralizată a sistemelor informaționale de DCP;
- 3.9.1.4.** criptarea informației confidențiale (DCP) în procesul de transmitere a acestora prin rețelele Companiei / în afara acestora.
- 3.9.1.5.** implementarea de software antivirus / prevenire scurgere informații;
- 3.9.1.6.** monitorizarea și auditarea sistemelor informaționale critice de DCP;
- 3.9.1.7.** planul de notificare la producerea incidentelor / gestiune incidente aferente sistemelor informaționale de DCP.

- 3.9.2. Măsurile de protecție a datelor cu caracter personal prelucrate de Companie în cadrul Registrului bpay.md sunt detaliate / asigurate conform Politicii de securitate a informației.
- 3.9.3. Asigurarea securității datelor cu caracter personal în procesul prelucrării acestora în cadrul Registrului bpay.md includ măsuri de:
- 3.9.3.1. securitate a mediului fizic și a tehnologiilor informaționale folosite în procesul prelucrării datelor cu caracter personal;
 - 3.9.3.2. identificare și autentificare a utilizatorului sistemului informațional de date cu caracter personal;
 - 3.9.3.3. administrare a accesului utilizatorilor în cadrul sistemelor informaționale de date cu caracter personal;
 - 3.9.3.4. protecție a sistemelor informaționale și comunicațiilor în care sunt prelucrate date cu caracter personal;
 - 3.9.3.5. asigurare a integrității informației care conține date cu caracter personal și a tehnologiilor informaționale;
 - 3.9.3.6. de executare a copiilor de rezervă și restabilirea informației care conține date cu caracter personal;
 - 3.9.3.7. aplicare a controalelor de securitate a sistemelor informaționale de date cu caracter personal;
 - 3.9.3.8. gestionarea incidentelor de securitate a sistemelor informaționale de date cu caracter personal;
 - 3.9.3.9. specificare a cerințelor de securitate în cazul formei manuale de ținere a registrelor în care sunt prelucrate date cu caracter personal.

IV. DISPOZIȚII FINALE

- 4.1. Prevederile prezentei Proceduri intră în vigoare din data aprobării acesteia de către Directorul BPAY SRL.
- 4.2. La data intrării în vigoare a prezentei Proceduri se abrogă Regulamentul privind prelucrarea datelor cu caracter personal, din 08.12.2015.
- 4.1. Pentru asigurarea unui nivel de protecție sporit, Compania identifică și clasifică resursele informaționale (aferele Registrului bpay.md) care conțin una sau mai multe categorii de date cu caracter personal, prin includerea acestora într-o categorie unică „Date cu caracter personal”, asupra căreia se aplica nivelul de clasificare „confidențial”.
- 4.2. Toată informația care se intenționează a fi dezvăluită / transmisă Clientului/ Debitorului, și care conține date cu caracter personal, urmează a fi marcată după cum urmează: *Atenție! Documentul conține date cu caracter personal, prelucrate în cadrul sistemului de evidență nr. 0000665-001 (nr Registrul bpay.md), înregistrat în Registrul de evidență al operatorilor de date cu caracter personal. Prelucrarea ulterioară a acestor date poate fi efectuată numai în condițiile prevăzute de Legea nr. 133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.*
- 4.3. Compania va raporta, către CNCDPCP privind incidentele de securitate aferente DCP în termen de 72 ore de la momentul producerii acestora, ulterior despre măsurile de remediere aplicate.
- 4.4. Prevederile prezentei Proceduri au caracter obligatoriu și se aplică tuturor salariaților Companiei. Necunoașterea prezentei Proceduri nu exonerează salariații de la răspunderea privind aplicarea acestuia.
- 4.5. Prezenta Procedură se revizuieste cel puțin o dată în an ca rezultat al modificărilor sau reevaluării componentelor acesteia.
- 4.6. Dacă prevederi selective ale prezentei Proceduri vor intra în contradicție cu legislația în vigoare, alte acte normative sau Statutul Companiei, se consideră necesară ghidarea acțiunilor în conformitate cu legislația în vigoare, alte acte normative sau

statutul Companiei până la momentul includerii amendamentelor necesare în prezentul act normativ intern.

- 4.7. Difuzarea neautorizată de către salariații BPAY SRL a prevederilor prezentei Proceduri către terțe persoane intră sub incidența angajamentului de confidențialitate și se sancționează conform legislației în vigoare. Aplicarea sancțiunilor nu înlătura răspunderea penală, civilă, materială sau contravențională, după caz.