

Declarație de confidențialitate

1. Despre această declarație de confidențialitate

Acesta este Declarația de conformitate a Fourthline B.V., o companie înregistrată în Țările de Jos, cu numărul de înregistrare fiscală 58905413, cu sediul social situat la adresa James Wattstraat 77-R, 1097 DL Amsterdam, Țările de Jos („Fourthline” „Noi”). Această declarație de confidențialitate se aplică tuturor sucursalelor și filialelor companiei Fourthline, în măsura în care acestea prelucrează date cu caracter personal.

Fourthline tratează cu atenție deosebită datele cu caracter personal pe care le primește prin site-ul său, portalul său și prin alte mijloace și este dedicată păstrării în siguranță a oricăror date cu caracter personal pe care le primește. Fourthline trebuie să respecte Regulamentul general privind protecția datelor [Regulamentul (UE) 2016/679] („GDPR”) actul de implementare GDPR în Olanda (Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming) și Legea din 2018 privind protecția datelor. Scopul acestei Declarații de confidențialitate este să informeze despre tipul de informații („Dvs.”, „Al dvs.”) pe care Fourthline le colectează când utilizați site-ul și aplicația noastră, precum și despre scopurile pentru care aceste informații sunt prelucrate, utilizate, păstrate și divulgate (denumite în ansamblu „Servicii”).

Este posibil să modificăm această Declarație de confidențialitate pentru a rămâne conformă cu orice modificare legislativă și/sau pentru a reflecta modul în care noi prelucrăm datele cu caracter personal.

Această Declarație de confidențialitate își propune să explice ce date cu caracter personal colectăm despre dumneavoastră și modul în care le prelucrăm. Aceasta se aplică următoarelor persoane:

- Reprezentanților legali și beneficiarilor finali ai tuturor părților contractante comerciale existente anterior, din prezent și viitoare. Suntem obligați prin lege să reținem datele cu caracter personal ale acestor persoane, chiar și după o anumită perioadă după ce raportul contractual s-a încheiat, în conformitate cu regulamentele privind „cunoașterea clientului” („KYC”).
- Toate persoanele private care sunt integrate în calitate de Client (potențial Fourthline ("Client")), persoanele cărora le prelucrăm datele de plată atunci când furnizăm servicii de plată, persoanele cărora le prelucrăm datele cu caracter personal atunci când ne îmbunătățim serviciile și persoanele cărora le prelucrăm datele cu caracter personal pentru a detecta și preveni fraudă;
- Oricine vizitează site-ul Fourthline.

2. Categoriile de date cu caracter personal, scop și temei de drept pentru prelucrare

Datele cu caracter personal se referă la orice informație care ne spune ceva despre dvs. sau pe care o putem conecta la dvs. Fourthline procesează orice informații pe care le primim de la dvs., inclusiv informații cu caracter personal și financiare pe care ni le furnizați, inclusiv atunci când dvs. sau compania dvs.: solicitați sau faceți o cerere de servicii, vă înregistrați pentru a utiliza și/sau utiliza oricare dintre serviciile noastre și când comunicați cu noi prin e-mail, SMS, WhatsApp, un site web sau un portal, telefon sau orice alte mijloace electronice. Este posibil să primim datele dvs. cu caracter personal fie direct de către dvs., fie prin intermediul partenerului nostru de afaceri cu care doriți să intrați într-o relație de afaceri. În plus, este posibil să primim datele dvs. cu caracter personal consultând liste de sancțiuni/terorism sau liste pentru persoane expuse politic furnizate de furnizorii de servicii de date.

Integrarea și păstrarea relațiilor cu Clienții

Dacă dorim să stabilim și să menținem o relație de client cu dvs., trebuie să colectăm și să procesăm o cantitate extinsă de date cu caracter personal de la dvs. Acest lucru se datorează faptului că, în calitate de instituție de plată, trebuie să respectăm normele KYC prevăzute, printre altele, în legea olandeză privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) și în legea olandeză privind sancțiunile (Sanctiewet). Putem prelucra următoarele date cu caracter personal în acest scop: numele, prenumele, data nașterii, locul nașterii, data emiterii documentului de identitate, data expirării documentului de identitate, autoritatea emitentă a documentului de identitate și numărul documentului de identitate, adresa, localizarea geografică, limba dispozitivului, modelul dispozitivului, codul de regiune și țară al numărului de telefon și datele biometrice. De asemenea, vom verifica dacă sunteți o persoană expusă politic sau pe o listă de sancțiuni. În plus, putem verifica dacă există rezultate media negative pentru dvs. pentru a determina dacă dorim să vă furnizăm servicii.

De asemenea, creăm profiluri de risc pentru fiecare client potențial pentru următoarele părți ale procesului nostru de integrare: verificarea identității, autentificarea clientului și autentificarea documentelor. Punctele de date legate de un potențial Client primesc un scor ponderat predeterminat. Acest lucru duce la un scor de risc global pe baza căruia puteți fi acceptat sau respins în calitate de Client.

Temeiul nostru legal pentru prelucrarea acestor date cu caracter personal este obligația legală și interesul nostru legitim. În măsura în care sunt incluse date

biometrice, excepția aplicabilă pentru prelucrarea unei astfel de categorii speciale de date cu caracter personal este de interes public substanțial, adică pentru autentificarea dvs. și în scopuri de securitate conexe.

Fourthline poate efectua integrarea dvs. într-un mod automat. Integrarea automată se bazează pe profilul de risc de mai sus. Dacă profilul dvs. de risc este inacceptabil de ridicat, este posibil să vă respingem cererea. Prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal în modul de mai sus se bazează pe temeiul juridic al executării contractului și, în măsura în care sunt incluse date biometrice, excepția aplicabilă pentru prelucrarea unei astfel de categorii speciale de date cu caracter personal este de interes public substanțial, adică pentru autentificarea dvs. și în scopuri de securitate conexe.

Data tranzacției plății

Atunci când efectuăm servicii de plată, Noi trebuie să procesăm anumite date cu caracter personal. Acestea pot include: nume, prenume, adresă, IBAN și indicatori de tranzacție și informații conexe. Temeiul juridic pentru o astfel de prelucrare este executarea contractului.

Vault KYC Personal

Ca parte a serviciilor, vă oferim un seif KYC personal securizat în care vă puteți stoca datele cu caracter personal. Putem prelucra următoarele date cu caracter personal pentru acest serviciu: numele, prenumele, data nașterii, locul nașterii, Data emiterii documentului de identitate, data expirării documentului de identitate, autoritatea emitentă a documentului de identitate și numărul documentului de identitate, adresa, localizarea geografică, limba dispozitivului, modelul dispozitivului, regiunea și Codul țării numărului de telefon. Temeiul legal pentru prelucrarea acestor date cu caracter personal este executarea contractului.

Îmbunătățirea serviciilor Fourthline

Pe măsură ce infractorii își intensifică în mod continuu jocul, trebuie să-l intensificăm și noi pe al nostru. Acest lucru presupune că trebuie să ne îmbunătățim serviciile în mod continuu. Lucrăm continuu la îmbunătățirea experienței utilizatorului. În plus, colectăm informații despre modul în care serviciile funcționează și instruiem sistemele noastre IT, care pot include sisteme AI. Din aceste motive putem folosi următoarele date cu caracter personal: numele, prenumele, data nașterii, locul nașterii, data emiterii, data expirării documentului de identitate, autoritatea emitentă a documentului de identitate și numărul documentului de identitate, adresa, localizarea geografică, metadatele (cum

ar fi sistemul de operare, detaliile browserului, sistemul, senzorii dispozitivului, bateria, rețeaua) și imaginile. În cazul în care procesăm imagini pentru instruirea sistemelor noastre AI, convertim imaginile în puncte de date numite vectori, care sunt create și, ulterior șterse definitiv într-o fracțiune de secundă. Temeiul nostru legal pentru prelucrarea acestor date cu caracter personal este consimțământul și/sau interesul legitim.

Detectare și prevenire fraudă

Deoarece infractorii Doresc, de asemenea, să utilizeze conturi bancare și alte sisteme financiare, uneori încearcă să acceseze un cont financiar într-un mod fraudulos. Pentru a detecta o astfel de fraudă și a o preveni, fie pentru noi înșine, fie în beneficiul unei terțe părți, cum ar fi o instituție financiară, putem prelucra următoarele date cu caracter personal: numele, prenumele, data nașterii, locul nașterii, data emiterii documentului de identitate, data expirării documentului de identitate, autoritatea emitentă a documentului de identitate și numărul documentului de identitate, adresa, localizarea geografică, metadatele, datele biometrice și datele cu caracter personal referitoare la o infracțiune. Când sistemele noastre IT au stabilit că un fișier Client este probabil să fie fraudulos, un analist Fourthline va efectua o verificare manuală pentru a stabili dacă aplicația client este într-adevăr frauduloasă sau legată de fraudă în orice alt mod. Odată ce fraudă a fost stabilită de un analist Fourthline și analistul Fourthline a constatat că datele cu caracter personal relevante provin de la un făptuitor, astfel de date cu caracter personal legate de o infracțiune vor fi stocate de Fourthline pentru o perioadă de până la opt ani. Temeiul nostru legal pentru prelucrarea acestor date cu caracter personal este interesul legitim. Excepția pe care se bazează Fourthline pentru prelucrarea datelor dvs. biometrice și a datelor cu caracter personal referitoare la o infracțiune, în cazul în care beneficiarul unei astfel de prelucrări este un terț este: consimțământul explicit. Dacă prelucrarea datelor dvs. cu caracter personal referitoare la o infracțiune se referă la furnizarea serviciilor noastre către dvs., excepția de a prelucra astfel de date cu caracter personal este: pentru a determina dacă vă oferim sau nu un serviciu în calitate de Client (potențial) și pentru protejarea interesului Fourthline în ceea ce privește încălcările penale care au fost sau ar putea fi comise împotriva Fourthline. Pentru a se asigura că datele cu caracter personal referitoare la o infracțiune sunt corecte, echipa de asigurare a calității Fourthline efectuează periodic verificări prin sondaj ale datelor cu caracter personal referitoare la o infracțiune.

3. Cu cine partajăm datele dumneavoastră și de ce

Ori de câte ori partajăm date cu caracter personal intern sau cu terțe părți din alte țări, ne asigurăm că există garanțiile necesare pentru a le proteja. Partajarea de date cu caracter personal se bazează pe decizii de adecvare, pe cadrul EU-SUA. privind

confidențialitatea datelor sau pe clauze contractuale standard ale modelului UE. Pentru a vă oferi cele mai bune servicii posibile, partajăm anumite date atât pe plan intern, cât și în afara grupului Fourthline. Aceasta include următoarele părți.

Entitățile Fourthline

Transferăm date între afacerile și sucursalele Fourthline în scopuri operaționale, de reglementare sau de raportare, de exemplu, pentru a respecta anumite legi, pentru a securiza sistemele IT sau pentru a furniza anumite servicii. De asemenea, este posibil să transferăm date către sisteme de stocare centralizate sau să le procesăm la nivel global pentru o mai mare eficiență.

Parteneri de afaceri

Putem partaja datele dvs. cu caracter personal cu un partener de afaceri. Vom face acest lucru dacă doriți să obțineți produse și/sau servicii de la un astfel de partener de afaceri. Acest lucru se poate referi la oricare dintre datele cu caracter personal menționate în această declarație de confidențialitate.

Autorități guvernamentale

Pentru a respecta obligațiile noastre în materie de reglementare, putem dezvălui date autorităților relevante, de exemplu, pentru a combate terorismul și a preveni spălarea banilor. În unele cazuri, suntem obligați prin lege să partajăm datele dumneavoastră cu părți externe, inclusiv:

- Autorități publice, organisme de reglementare și de supraveghere, precum agenții de protecție împotriva fraudelor și băncile centrale din țările în care ne desfășurăm activitatea comercială.
- Autoritățile judiciare/de anchetă, cum ar fi poliția, parchetele, instanțele și organismele de arbitraj/mediere, la cererea expresă și legală a acestora.
- Avocații, de exemplu, în cazul unei reclamații sau al unui faliment, administratorii care se ocupă de interesele altor părți și auditorii companiei.

Furnizori terți de servicii

Când apelăm la alți furnizori de servicii, partajăm doar date cu caracter personal care sunt necesare pentru sarcina respectivă în care îl implicăm pe acel furnizor de servicii. Furnizorii de servicii ne susțin cu activități precum:

- Efectuarea anumitor servicii și operațiuni, cum ar fi stocarea în cloud, analitică și analiză KYC;
- Elaborarea și întreținerea instrumentelor și aplicațiilor bazate pe internet;
- Activități sau evenimente de marketing și gestionarea comunicării cu clienții;
- Pregătirea de rapoarte și statistici, listarea de materiale și designul de produse;
- Plasarea de reclame în aplicații, pe site-uri și rețele de socializare.

Transferuri comerciale

Grupul Fourthline poate cumpăra sau vinde unități comerciale sau afiliați. În aceste situații, este posibil să transferăm informații despre clienți ca activ comercial. Fără a limita cele menționate anterior, în cazul în care compania noastră devine parte dintr-o companie mixtă pe acțiuni sau este vândută sau este fuzionată cu o altă entitate comercială, informațiile dumneavoastră pot fi dezvăluite noilor noștri parteneri comerciali sau proprietari.

Cu permisiunea dvs.

Informațiile dumneavoastră pot fi, de asemenea, folosite în alte scopuri pentru care ne acordați permisiunea dumneavoastră specifică sau când legea impune acest lucru sau când acest lucru este permis în temeiul prevederilor legii jurisdicției relevante.

4. Politică privind modulele cookie

Fourthline utilizează module cookie și tehnologii similare pe site-urile noastre pentru a se asigura că vizita dumneavoastră pe site-ul nostru se desfășoară fără probleme. Site-urile noastre (și unele e-mailuri) utilizează „module cookie” și alte tehnologii, care stochează cantități mici de informații pe computerul sau dispozitivul dumneavoastră, pentru a permite colectarea anumitor informații de la browserul dumneavoastră. Modulele cookie (și tehnologiile similare) sunt utilizate pe scară largă pe internet și permit unui site/portal să recunoască dispozitivul unui utilizator, fără a identifica în mod unic persoana care utilizează computerul respectiv. Aceste tehnologii contribuie la facilitarea conectării și utilizării site-urilor noastre și la furnizarea de informații, de exemplu, ce părți ale site-ului vizitați. Pentru mai multe informații despre modulele cookie, inclusiv despre cum să vedeți ce module cookie au fost setate și cum să le gestionați, blocați și/sau ștergeți, vă rugăm să consultați informațiile de mai jos despre Politica noastră privind modulele cookie.

Ce module cookie sunt utilizate și ce fac acestea?

Site-ul nostru utilizează următoarele module cookie:

1. Module cookie funcționale

Aceste module cookie pot stoca denumirea browserului dumneavoastră, tipul de computer și informațiile tehnice despre mijloacele de conectare la site-ul nostru, precum sistemul de operare și furnizorii de servicii de internet utilizați și alte informații similare. Aceste informații sunt folosite pentru a facilita din punct de vedere tehnic navigarea și utilizarea site-ului nostru. În plus, modulele cookie funcționale pot fi utilizate pentru a stoca setările personale, precum limba, sau pentru a reține informațiile dumneavoastră pentru viitoare vizite, dacă se solicită acest lucru.

2. Module cookie terțe/pe rețele de socializare

Site-ul nostru conține module cookie de la site-uri terțe, în principal module cookie pentru rețele de socializare. Atunci când sunt plasate pe computerul dumneavoastră, acestea activează în mod automat programe suplimentare, de exemplu, un buton de „Aprecieri” de pe Facebook sau o opțiune de mesagerie Twitter. Aceste module cookie informează site-ul nostru dacă sunteți conectat la astfel de rețele de socializare și vă permit, de asemenea, să partajați părți din site-ul nostru pe rețele de socializare. Atunci când vizitați site-ul nostru, Fourthline vă va cere consimțământul pentru a utiliza aceste module cookie.

3. Aveți obiecții cu privire la modulele cookie?

În general, modulele cookie prelucrează adresa dvs. IP, dar nu salvează informațiile dvs. personale precum adresa de e-mail sau numărul de telefon. Dacă nu doriți să aveți module cookie stocate pe computerul dumneavoastră sau doriți să eliminați modulele cookie, care au fost deja stocate, puteți face acest lucru prin intermediul setărilor browserului dumneavoastră. Puteți găsi mai multe informații cu privire la eliminarea modulelor cookie pe site-ul www.allaboutcookies.org

5. Drepturile dumneavoastră și modul în care le respectăm

Respectăm drepturile dumneavoastră, în calitate de client, de a determina modul în care sunt utilizate informațiile dumneavoastră cu caracter personal. Aceste drepturi includ următoarele:

Dreptul de acces la informații

Aveți dreptul de a ne solicita o prezentare generală a datelor dumneavoastră cu caracter personal pe care le prelucrăm.

Dreptul la rectificare

Dacă datele dumneavoastră cu caracter personal sunt incorecte, aveți dreptul să ne solicitați să le rectificăm. Dacă partajăm date despre dumneavoastră cu terțe părți, iar aceste date sunt ulterior corectate, vom notifica și partea respectivă.

Dreptul de opunere la prelucrare

Puteți să vă opuneți utilizării de către Fourthline a datelor dumneavoastră cu caracter personal în interesul său legitim. La sfârșitul acestei declarații de confidențialitate se află o listă cu datele de contact. Vom lua în considerare obiecția dumneavoastră și dacă prelucrarea informațiilor dumneavoastră are orice impact nejustificat asupra dumneavoastră, care ne obligă să o încetăm.

De asemenea, puteți să vă opuneți primirii de mesaje comerciale personalizate din partea noastră. Nu vă puteți opune prelucrării datelor dumneavoastră cu caracter personal în cazul în care suntem obligați prin lege să facem acest lucru, chiar dacă ați renunțat la primirea de mesaje comerciale personalizate.

Drepturi referitoare la decizii automate

Uneori utilizăm sisteme pentru a lua decizii automatizate pe baza informațiilor dumneavoastră cu caracter personal, dacă acest lucru este necesar pentru a îndeplini un contract cu dumneavoastră/ sau pentru a lua măsuri la cererea dvs. înainte de a încheia un contract sau dacă Ne-ați dat consimțământul pentru a face acest lucru. Aveți dreptul de a obține intervenția umană a unuia dintre analiștii noștri KYC, de a vă exprima opinia cu privire la o astfel de decizie automatizată și de a contesta o decizie automată. Puteți face acest lucru [trimitând un email către Ofițerul responsabil cu confidențialitatea datelor la Fourthline](#)

Dreptul de a restricționa prelucrarea

Aveți dreptul să ne solicitați să restricționăm utilizarea datelor dvs. cu caracter personal în cazul în care:

- Considerați că informațiile sunt inexacte.
- Prelucrăm datele în mod ilegal.
- Fourthline nu mai are nevoie de date, dar dvs. doriți ca noi să le păstrăm pentru utilizare într-o acțiune juridică.
- V-ați opus prelucrării de către noi a datelor dvs. pentru propriile noastre interese legitime.

Dreptul la portabilitatea datelor

Aveți dreptul să ne solicitați să transferăm datele dvs. cu caracter personal direct către dvs. sau către o altă companie. Unde este tehnic posibil, vom transfera datele dvs. cu caracter personal.

Dreptul la ștergere

Ne puteți solicita ștergerea datelor dvs. cu caracter personal dacă:

- Nu mai avem nevoie de acestea pentru scopul inițial.
- Vă retrageți consimțământul pentru prelucrarea acestora.
- Vă opuneți prelucrării de către noi a datelor dvs. pentru propriile noastre interese legitime sau pentru mesaje comerciale personalizate.
- Fourthline prelucrează în mod ilegal datele dvs. cu caracter personal.
- O lege a Uniunii Europene sau a unui stat membru al Uniunii Europene impune Fourthline să șteargă datele dvs. cu caracter personal.

Dreptul de a formula plângeri

În cazul în care din orice motiv sunteți nemulțumit(ă) de modul în care Fourthline prelucrează datele dvs. cu caracter personal, puteți trimite o plângere la Ofițerul de conformitate al Fourthline la adresa dpo@fourthline.com. Puteți, de asemenea, să contactați autoritatea de protecție a datelor din țara dvs. sau autoritatea principală de supervizare care este [autoritatea olandeză pentru informațiile cu caracter personal](#) (Autoriteit Persoonsgegevens)

Exercitarea drepturilor dvs.

Modul de exercitare a drepturilor dvs. depinde de tipul de date cu caracter personal pe care Fourthline le prelucrează. Obiectivul nostru este de a răspunde solicitării dvs. cât mai repede posibil. În anumite cazuri, putem refuza solicitarea dvs. Dacă este permis de lege, vă vom notifica într-o perioadă rezonabilă de ce am refuzat solicitarea dvs. Dacă doriți să vă exercitați drepturile sau să depuneți o plângere, vă rugăm să ne contactați la adresa de e-mail indicată mai jos.

6. Datoria dvs. de a furniza date

Sunt anumite informații pe care trebuie să le știm despre dvs. pentru a putea începe și a ne putea executa sarcinile de instituție de plată și a ne îndeplini obligațiile asociate. Există, de asemenea, informații pe care avem obligația legală să le colectăm. Fără aceste date, de exemplu, nu ar putea fi posibilă încheierea unui acord cu dvs.

7. Cum protejăm datele dvs. cu caracter personal

Aplicăm un cadru intern de politici, proceduri și standarde pentru a vă menține datele în siguranță. Aceste politici și standarde sunt periodic actualizate pentru a le menține la curent cu regulamentele și evoluțiile pieței. În mod specific și în conformitate cu legea, aplicăm măsuri tehnice și organizaționale adecvate (politici și proceduri, securitate IT etc.) pentru a asigura confidențialitatea și integritatea datelor dvs. cu caracter personal și modul de prelucrare a acestora. Acestea includ politicile camerelor curate și restricțiile de acces. În plus, angajații Fourthline sunt supuși confidențialității și nu pot dezvălui datele dvs. personale în mod ilegal sau inutil.

8. Ce puteți face pentru a ne ajuta să vă menținem datele în siguranță

Deși depunem toate eforturile pentru a vă proteja informațiile personale, nu putem garanta securitatea informațiilor dvs. transmise către site-ul nostru; vă asumați riscul pentru orice transmitere. Odată ce am primit informațiile dvs., vom folosi proceduri stricte și caracteristice de securitate pentru a încerca să prevenim accesul neautorizat. Ne dăm silința să vă protejăm datele, dar sunt anumite lucruri pe care le puteți face și dvs. în acest sens:

- Instalați software anti-virus, software anti-spyware și un sistem de protecție firewall pe computerul dvs. și mențineți-le actualizate.
- Nu lăsați token-urile de verificare sau cardul dvs. de credit nesupravegheate.

- Păstrați parolele dvs. strict confidențiale și folosiți parole puternice, și anume, evitați combinațiile obișnuite de litere și cifre.
- Fiți vigilent online și învățați cum să detectați activitatea neobișnuită, precum o nouă adresă de site sau e-mail-uri de phishing care solicită informații cu caracter personal.

9. Cât timp păstrăm datele dvs. cu caracter personal

Fourthline va stoca și procesa datele Dvs. cu caracter personal numai atâta timp cât este necesar pentru îndeplinirea obligațiilor noastre, conform acordului cu Dvs. sau atâta timp cât legea ne solicită să le stocăm. Suntem obligați să păstrăm datele Dvs. cu caracter personal referitoare la integrarea Dvs. în calitate de client timp de cinci ani de la încetarea relației noastre de afaceri cu Dvs. sau cinci ani după executarea unei tranzacții în conformitate cu Legea olandeză împotriva spălării banilor și prevenirea finanțării terorismului (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme). Pot exista circumstanțe (de exemplu, fraudă, combaterea spălării banilor, investigații de aplicare a legii sau exercitarea pretențiilor legale) în care suntem obligați să stocăm datele dumneavoastră cu caracter personal și mai mult timp. Putem păstra datele dumneavoastră personale referitoare la o infracțiune în cazuri de fraudă timp de până la opt ani.

10. Contactați-ne

Dacă doriți să aflați mai multe despre politicile Fourthline în materie de date și modul în care folosim datele dvs. cu caracter personal, ne puteți trimite un e-mail la următoarea adresă de e-mail dedicată: dpo@fourthline.com