

## Уведомление до клиентите на „Българо-американска кредитна банка“ АД относно защита на личните данни Privacy notice

Настоящото уведомление урежда правата на субекта на данни съгласно **Регламент (ЕС) 2016/679** на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (EU GDPR) и съгласно Решение за изпълнение на Комисията от 28.06.2021 г. съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно адекватното ниво на защита на личните данни от страна на Обединеното кралство и Закона за защита на личните данни 2018 на Обединеното кралство (UK GDPR), включително правата на субекта на данни съгласно бъдещи изменения или допълнения на посочените нормативни актове и други нормативни актове, отнасящи се до обработването, сигурността, защитата и запазването на лични данни.

### **I. Данни за администратора: Кои сме ние?**

Българо–американска кредитна банка АД е вписана в Търговския регистър, воден от Агенция по вписванията, с ЕИК: 121246419 /**БАКБ АД**/

### **Какво правим?**

Българо-американска кредитна банка АД (БАКБ АД/Банката) е лицензирана кредитна институция и предлага пълен пакет от банкови продукти и услуги по Закона за кредитните институции /ЗКИ/, включително инвестиционни услуги и дейности по Закона за пазарите на финансови инструменти /ЗПФИ/, на индивидуални и бизнес клиенти на конкурентни цени и при високо ниво на обслужване. БАКБ е модерна, високотехнологична институция, която отговаря адекватно на все по-високите изисквания на съвременните потребители, адаптира се бързо към променящите се условия на банковия пазар и се възползва от всички технологични новости, които могат да бъдат в услуга на клиентите ѝ.

### **Данни за контакт с БАКБ АД**

#### Централно управление

София 1000, ул. "Славянска" 2  
E-mail: bacb@bacb.bg  
070014488 и \*4488  
SWIFT (BIC): BGUSBGSF  
<https://www.bacb.bg/bg>

#### Дистанционно банкиране BACB Online/ BACB Mobile

Е: [onlinebanking@bacb.bg](mailto:onlinebanking@bacb.bg)

Т: [+359 2 9058 370](tel:+35929058370); [0700 144 88](tel:070014488)

<https://online.bacb.bg/>

**Длъжностно лице по защита на данните (DPO) на БАКБ АД:**

Лилия Милева

E-mail: [dpo@bacb.bg](mailto:dpo@bacb.bg)

**II. Целите, за които се обработват личните данни:**

**1. За целите на кредитната дейност и дейността по издаване на кредитни карти обработваме следните лични данни:**

- имена
- ЕГН
- дата и място на раждане
- гражданство
- Данни от документ за самоличност
- адрес; e-mail, телефон, факс
- операции, движение и наличности по сметка
- имотно и финансово състояние
- образование и допълнителна квалификация
- семейно положение
- видеонаблюдение
- Други: данни за месторабота, доходи, кредитна задлъжнялост.
- IP адрес
- **данни, свързани със здравето на клиентите (чувствителни данни)\***

\*Данни, свързани със здравето на кредитополучатели (чувствителни данни) се обработват, когато в договор за съответния кредитен продукт е предвидено изискване за сключване на застраховка върху живота/ здравето на кредитополучателя.

Горепосочените лични данни се обработват и съхраняват с цел законовото задължение на Банката да идентифицира клиентите си в изпълнение на задълженията си по Закона за мерките срещу изпирането на пари, да определи тяхната кредитоспособност в изпълнение на задълженията си по Закона за кредитните институции, Закона за потребителския кредит, Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители, Търговския закон и др. приложимо законодателство и за изпълнение на договор с БАКБ АД, по който субекта на данните /клиента/ е страна или за предприемане на стъпки по искане на субекта на данните /клиента/ преди сключването на договор с БАКБ АД.

**2. За целите на предоставянето на платежни продукти и услуги, включително и еднократни платежни операции в офис на БАКБ АД или чрез каналите за дистанционно банкиране на БАКБ , платежни услуги, свързани с издаване на дебитни карти, услуги по сделки с финансови инструменти и други, обработваме следните лични данни:**

- имена

- ЕГН
- дата и място на раждане
- гражданство
- Данни от документ за самоличност
- адрес; e-mail, телефон, факс
- операции, движение и наличности по сметка
- семейно положение
- видеонаблюдение
- Други: данъчен номер, юрисдикция където лицето е местно за данъчни цели; номер на сметка
- IP адрес
- **данни, свързани със здравето на клиентите (чувствителни данни)\***

\*Данни, свързани със здравето на депозантите (**чувствителни данни**) се обработват, когато в договор за съответния депозитен продукт е предвидено изискване за сключване на застраховка върху живота/ здравето на кредитополучателя.

Горепосочените лични данни се обработват и съхраняват с цел законовото и нормативно задължение на Банката да идентифицира клиентите и да обработва данните им в изпълнение на задълженията си по Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние, Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, Закона за пазарите за финансови инструменти и др. приложимо законодателство и за изпълнение на договор с БАКБ АД, по който субекта на данните /клиента/ е страна или за предприемане на стъпки по искане на субекта на данните /клиента/ преди сключването на договор с БАКБ АД.

Изброените по-горе лични данни се обработват и по отношение на лица, на които БАКБ АД е отказала предоставяне на гореописаните продукти и услуги и/или встъпване в правоотношения. По отношение личните данни на такива лица, БАКБ АД прилага същите мерки за защита на личните данни, каквито прилага към личните данни на клиенти и на лица, встъпили в правоотношение с Банката.

### **3. За целите на разглеждане на получени сигнали, възражения, жалби от физически лица, както и за извършване на проверки, предоставяне на обратна връзка.**

- имена
- ЕГН
- адрес; e-mail, телефон, факс

### **4. За целите на охрана на зони и помещения и контрол на достъпа.**

Обработка се информация, представляваща лични данни чрез системи за видеонаблюдение; при провеждане на дейности на банкови гишета и офиси, както и при управление и контрол на потоците на входовете и изходите от зоните, защитени от електронни системи за контрол на основание

задълженията на администратора съгласно приложимата Наредба на МВР и БНБ за организацията и контрола по обезпечаване сигурността на банките.

### **5. За целите на обмен на данъчна информация:**

БАКБ като администратор на лични данни има законово задължение по чл. 142б, ал.1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс да предоставя на Национална агенция за приходите финансова информация, представляваща лични данни за клиенти на Банката, включително действителни собственици на дружества, попадащи в обхвата на автоматичния обмен на информация. Информацията, която се предоставя включва:

- имена,
- държава, на която лицето е местно за данъчни цели
- данъчен номер
- адрес
- дата и място на раждане
- номер на сметка
- наличност по сметката към края на отчетния период или датата на закриване
- реализирани по сметката доходи през отчетния период

### **III. Основания за обработване на личните данни:**

**БАКБ АД има право да обработва вашите данни за посочените по-горе цели на едно или няколко от следните основания:**

1. Обработването е необходимо за изпълнение на договор с Банката, по който субектът на личните данни /клиентът/ е страна или за предприемане на стъпки за сключване на договор с Банката по искане на субекта на данните /клиента/ преди сключването на договор с Банката. Непредоставянето на личните Ви данни ще доведе до невъзможност за банката да осигури услугите, за които сте изявили желание, предприемайки стъпки преди сключване на договор.
2. Обработването е необходимо за спазването на законово задължение, което се прилага спрямо Банката в качеството ѝ на администратор на лични данни.
3. Субектът на данните /клиентът/ е дал съгласие за обработване на личните му данни за една или повече конкретни цели. Когато обработването на личните Ви данни за конкретна цел се основава на дадено съгласие, Вие можете да го оттеглите по всяко време, без да се засяга законосъобразността на обработването преди неговото оттегляне.
4. Лигитимен интерес на БАКБ АД или на трета страна, когато същите имат преимущество над интересите или основните права и свободи на субекта на данни /клиента/, например с цел предотвратяване на престъпления включително измами, предотвратяване изпиране на пари и финансиране на тероризъм, други законосъобразни цели, като например, но не само:
  - Охрана и контрол на достъпа

- Аудио и видеонаблюдение, аудио и видео записване за целите на охрана, контрол на достъпа, борба с измамите, документиране на проведена комуникация
- Когато се предоставят данни на трети страни: при изпълнение на законови или договорни задължения на администратора, или на друго валидно правно основание
- За проучване и подобряване на клиентското обслужване на „БАКБ АД, както и целите на маркетингови и пазарни проучвания и анализи

Когато обработването на личните Ви данни за конкретна цел се основава на легитимните интереси на „БАКБ АД, включително профилиране, Вие можете да възразите по всяко време срещу обработването за конкретната цел.

**IV. Следните организации/лица могат да получат от БАКБ АД личните ви данни, които БАКБ АД обработва на едно или повече от основанията посочени по-горе :**

1. Получатели на вашите данни могат да бъдат държавни органи, на които ги предоставяме в изпълнение на конкретни и ясни законови задължения. Такива могат да бъдат например БНБ, КФН, КЗЛД, КЗП, НАП, ДАНС, МВР, съд, прокуратура и др.
2. Лица, на които БАКБ АД е възложила действия във връзка с обслужването и събирането на вземания на Банката, както и цесионери по договори, с които БАКБ АД прехвърля свои вземания по договори;
3. Застрахователи, с цел сключване и поддържане на лична и/или имуществена застраховка по договори, сключени с БАКБ АД;
4. Лица, с които Банката е сключила договор, по силата на който Банката е възложила на тези лица обработването на лични данни по организационни и други причини;
5. Търговци, които по силата на договор с Банката предоставят стоки на кредит или извършват друг вид услуги, свързани с банковите, сключвани между Банката и лицата, чиито лични данни се обработват;
6. Български, международни или чуждестранни органи, институции и лица, на които Банката е длъжна да предоставя лични данни по силата на приложимото законодателство (Българска народна банка; Национална агенция за приходите; Национален осигурителен институт; Комисия за финансов надзор; Национален статистически институт; Държавна Агенция за национална сигурност; съд; прокуратура; следствие; Министерство на вътрешните работи; външни одитори; Централен депозитар; Българска фондова борса и др.);
7. Други банки, оператори на и участници в платежни системи, международни картови организации, вкл. и VISA/ВИЗА и други лица, участващи съобразно

приложимото законодателство в процеса по обработване и обслужване на платежни услуги като тези лица могат да предоставят личните данни на клиентите на Банката на органи, институции и лица, на които същите са длъжни да предоставят такива данни по силата на приложимото към тяхната дейност законодателство.

8. Лица, които работят в областта на директния маркетинг (само след изрично съгласие на субекта на данните / клиента)
9. Оператори, предоставящи електронни съобщителни услуги, с които БАКБ има сключени договори за предоставяне на услугата SMS - известяване
10. Българо-американска кредитна банка АД може да предава Ваши лични данни на изпълнители на услуги, които са сключили договор с банката.
11. Всички трети страни, които може да получат данните Ви, са задължени да пазят Вашите данни по сигурен начин и да ги използват само за изпълняване на поетите пред БАКБ задължения.
12. Когато трябва да предадем специални (чувствителни) лични данни на трета страна, ние ще направим това едва след като сме получили Вашето съгласие, освен ако по закон сме задължени да направим друго.

#### **Предаване на личните данни на трета държава или международна организация**

„БАКБ“ АД не предава лични данни в трети държави или международни организации.

#### **V. Автоматизирано вземане на решения.**

Обичайно БАКБ АД не извършва автоматизирано вземане на решения, включително профилиране. В случай, че се наложи автоматизирано вземане на решения, БАКБ ще поиска изричното Ви съгласие.

#### **VI. Период на съхраняване на данните**

БАКБ АД ще обработва Вашите лични данни за сроковете, установени в действащото в страната законодателство и от регулаторните надзорни органи.

#### **VII. Вашите права като субект на личните данни са следните:**

Във всеки момент, докато съхраняваме или обработваме личните ви данни, Вие имате следните права:

1. Имате право да поискате достъп до Вашите лични данни, обработвани от Банката;
2. Имате право да поискате от БАКБ АД личните си данни във вид удобен за прехвърляне на друг администратор на лични данни и да поискате ние да го направим без да бъдете възпрепятствани от наша страна при наличие на условията на чл. 20 от Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 /Регламента/.
3. Имате право да поискате от БАКБ АД да коригира без ненужно забавяне, неточните Ви лични данни, както и данните, които не са вече актуални;

4. Имате право да поискате от БАКБ АД личните Ви данни да бъдат изтрети без ненужно забавяне при наличието на някое от следните основания /Правото да бъдеш забравен/:
  - 4.1. личните данни повече не са необходими за целите, за които са били събрани;
  - 4.2. когато сте оттеглил своето съгласие /в случаите, в които обработването на личните Ви данни е единствено на основание Вашето съгласие/; когато сте възразил срещу обработването и няма законни основания за обработването, които да имат преимущество;
  - 4.3. когато обработването е незаконосъобразно;
  - 4.4. когато личните данни трябва да бъдат изтрети с цел спазването на правно задължение по правото на ЕС или правото на държава членка, което се прилага спрямо нас като администратор на лични данни;
5. Право да искате ограничаване на обработването, съгласно чл. 18 от Регламента.
6. Имате право да оттеглите Вашето съгласие за обработването на личните Ви данни по всяко време с отделно искане, отправено до администратора, в случаите, в които обработването на личните Ви данни е единствено на основание Вашето съгласие. Имате право да оттеглите съгласието си по всяко време без да се засяга законосъобразността на обработването въз основа на съгласие, преди то да бъде оттеглено. В случаите, когато такова съгласие е необходимо за обработване на личните Ви данни и Вие вземете информирано решение да не го предоставите, Банката може да не бъде в състояние да предостави съответния продукт/услуга, за който съгласието е било необходимо. Оттеглянето на съгласието може да се извърши в писмена форма в свободен текст чрез деловодството на БАКБ или под формата на електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на адрес: **dpo@bacb.bg**.
7. имате право да възразите срещу определени видове обработване, като директен маркетинг (непоискани рекламни съобщения);
8. имате право на възражение срещу автоматизирано обработване, включително профилиране;
9. имате право да не бъдете обект на решение, основаващо се единствено на автоматизирано обработване, включващо профилиране;
10. при нужда да използваме Вашите лични данни за нова цел, която не е обхваната от настоящото Уведомление относно защитата на личните данни, ще Ви предоставим ново уведомление за защита на данните и когато, и където е необходимо, ще изискаме Вашето предварително съгласие за новата обработване.

#### **11. Имате право на жалба до надзорния орган**

Имате право да подадете жалба направо до надзорния орган, като компетентният за това орган в България е Комисия за защита на личните данни, адрес: гр. София 1592, бул. "Проф. Цветан Лазаров" № 2 ([www.cpdp.bg](http://www.cpdp.bg)).

В случай, че желаете да подадете жалба относно обработването на личните ви данни чрез Българо-американска кредитна банка АД (получатели, включително извън ЕС и международни организации), можете да го направите на посочените данни за контакт на Българо-американска кредитна банка АД или директно на Длъжностно лице по защита на данните (на посочените по-горе данни за контакт.)

### **VIII. Начин за упражняване на правата Ви като субект на данните?**

Необходимо е да попълните Формуляр за искане от субект на данните, намиращ се на страницата на БАКБ- [www.bacsb.bg](http://www.bacsb.bg), секция Правна информация, раздел „Поверителност или да отправите искане на посочените контактни данни на „Българо-американска кредитна банка“ АД, или директно на посочените контактни данни на Длъжностно лице по защита на данните.