

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

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
T: +359 2 9658 358; 0700 144 88
Ф: +359 2 9445 010
SWIFT (BIC): BGUSBGSF
<https://www.bacb.bg/bg>

Виртуална банка BACB Plus

E-mail: contact@bacbplus.bg
T: +359 2 9658 370
<https://transact.bacbplus.bg/>

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

Димитър Колчаков
E-mail: dpo@bacb.bg
Тел: 02 9058337

Личните данни, които събираме и обработваме от вас са:

За целите на кредитната дейност и дейността по издаване на кредитни карти:

- 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
- видеозапис
- 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 и нормативно 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.

За целите на предоставянето на:

- **платежни продукти и услуги, включително и еднократни платежни операции в офис на БАКБ АД или чрез Виртуална банка ВАСВ Plus**
- **платежни услуги, свързани с издаване на дебитни карти**
- **услуги по сделки с финансови инструменти:**
 - 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
- видеозапис
- 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.

За целите на предоставянето на продукти и услуги от VASBGold електронен магазин на БАКБ АД за покупка на благородни метали и изделия от тях:

- имена
- ЕГН
- дата и място на раждане
- данни от документ за самоличност
- адрес; e-mail, телефон, факс
- Други: име и адрес на получателя на изделието;
- IP адрес

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, Търговския закон, Закона за предоставяне на финансови услуги от разстояние, Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги и др. приложимо законодателство, както и с оглед сключване на договор за покупка от електронния магазин на БАКБ АД- VASBGold между БАКБ АД и клиента/субекта на данните.

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.

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

- 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.
- обработването е необходимо за спазването на законово задължение, което се прилага спрямо Банката в качеството ѝ на администратор на лични данни.
- Субектът на данните /клиентът/ е дал съгласие за обработване на личните му данни за една или повече конкретни цели. Субектът на данни /клиентът/ има правото да оттегли съгласието си по всяко време.
- Легитимен 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.

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 :

- 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;
- застрахователи, с цел сключване и поддържане на лична и/или имуществена застраховка по договори, сключени с БАКБ АД;
- 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;
- 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;
- 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.);
- други банки, оператори на и участници в платежни системи, международни картови организации 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 клиенти на органи, институции и лица, на които същите са длъжни да предоставят такива данни по силата на приложимото към тяхната дейност законодателство;

- лица, които работят в областта на директния маркетинг (само след изрично съгласие на субекта на данните / клиента)
- оператори, предоставящи електронни съобщителни услуги, с които БАКБ има сключени договори за предоставяне на услугата SMS - известяване

БАКБ АД не прилага автоматизирано вземане на решения, включително профилиране.

Обработване на лични данни на основание съгласие на субекта на данните/ Право на оттегляне на съгласието:

БАКБ АД обработва лични данни на субекта /клиента/ само при дадено от него съгласие в следните случаи: (а) за целите на директния маркетинг; (б) при предоставяне на лични данни на трети страни и (в) при обработка на чувствителни данни, за обработването, на които няма нормативно задължение на администратора.

В случаите, когато искаме съгласие за специални (чувствителни) лични данни ние винаги ще обосноваваме защо и как тази информация ще се използва, освен в случаите, в които обработваме чувствителни данни в изпълнение на нормативно определени задължения.

В случаите, когато личните данни на субекта /клиента/ се обработват единствено на основание неговото съгласие, Вие можете да оттеглите съгласието си по всяко време като подадете искане за оттегляне на съгласието.

Вие нямате право да оттеглите съгласието си, ако БАКБ обработва личните ви данни на основание и с цел сключване на договор с БАКБ АД, изпълнение на нормативно задължение на БАКБ АД като администратор на лични данни или защита на легитимен интерес на БАКБ АД или трети страни.

Предаване на личните данни на държава извън ЕС или на международна организация

Българо-американска кредитна банка АД няма намерение да предава вашите лични данни на трети лица в държави извън ЕС или на международни организации без предварително да получи Вашето съгласие, освен на описаните по-горе организации/лица, които могат да получат личните ви данни от БАКБ АД.

Период на съхраняване на данните

Българо-американска кредитна банка АД ще съхранява Вашите лични данни не повече от законоустановените срокове.

Вашите права като субект на личните данни са следните:

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

- имате право да поискате копие от Вашите лични данни, които се обработват от БАКБ АД и право на достъп по всяко време до личните си данни;
- 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;
- имате право да поискате от БАКБ АД да коригира без ненужно забавяне, неточните Ви лични данни, както и данните, които не са вече актуални;
- имате право да поискате от БАКБ АД личните Ви данни да бъдат изтрити без ненужно забавяне при наличието на някое от следните основания:
 - личните данни повече не са необходими за целите, за които са били събрани;
 - 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,
 - когато обработването е незаконосъобразно;
 - когато личните данни трябва да бъдат изтрити 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;
 - когато личните данни са били събрани във връзка с предлагането на услуги на информационното общество.

Можем да откажем да заличим личните Ви данни по следните причини:

- за спазване на законово задължение от страна на БАКБ АД
- за статистически цели, доколкото съществува вероятност заличаването да направи невъзможно или сериозно да затрудни постигането на целите на това обработване; или за установяването, упражняването или защитата на правни претенции.
- имате право да поискате от БАКБ АД да ограничи обработването на личните Ви данни, като в този случай данните ще бъдат само съхранявани, но не и обработвани. Отказът ни за ограничаване ще е изрично само в писмен вид, като сме длъжни да го мотивираме със законосъобразната причина;
- имате право да оттеглите Вашето съгласие за обработката 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 възразите срещу определени видове обработка, като директен маркетинг (непоискани рекламни съобщения);
- имате право на възражение срещу автоматизирана обработка, включително профилиране;

- имате право да не бъдете обект на решение, основаващо се единствено на автоматизирано обработване, включващо профилиране;
- при нужда да използваме Вашите лични данни за нова цел, която не е обхваната от настоящата декларация за защита на данните, ще Ви предоставим ново уведомление за защита на данните и когато, и където е необходимо, ще изискаме Вашето предварително съгласие за новата обработка.

Всички горепосочени искания ще бъдат препратени, ако има трета страна (получатели, включително извън ЕС и международни организации) при обработката на вашите лични данни.

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).

В случай, че желаете да подадете жалба относно обработката 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.)

Въпроси и отговори:

Какво са лични данни?

Съгласно Общия регламента за защита на данните, личните данни се определят като:

"Всяка информация, свързана с идентифицирано физическо лице или физическо лице, което може да бъде идентифицирано („субект на данни”); физическо лице, което може да бъде идентифицирано, е лице, което може да бъде идентифицирано, пряко или непряко, по-специално чрез идентификатор като име, идентификационен номер, данни за местонахождение, онлайн идентификатор или по един или повече признаци, специфични за физическата, физиологичната, генетичната, психическата, умствената, икономическата, културната или социална идентичност на това физическо лице;”.

Защо Българо-американска кредитна банка АД събира, обработва и съхранява лични данни?

„Българо-американска кредитна банка“ АД обработва и съхранява лични данни с цел предоставяне на банкови продукти и услуги и/или извършване на банкови и други търговски сделки с лицата, чиито данни се обработват или с цел разглеждане на възможността за предоставяне на такива услуги. Предоставянето на лични данни от лицата е доброволно. В случай на отказ от предоставяне на лични данни, „Българо-американска кредитна банка“ АД няма да предостави искания банков продукт или услуга или да извърши съответната банкова или търговска сделка доколкото обработването на лични данни в най-голям обем е в изпълнение на

нормативно установени задължения на Банката.

За целите на комуникация с рекламни и маркетингови намерения, Българо-американска кредитна банка АД ще поиска от вас допълнително съгласие.

Как използвате моите лични данни?

Личните данни, които лицата предоставят на „Българо-американска кредитна банка“ АД при подаване на искане за предоставяне на банков продукт или услуга и/или извършване на банкови и други търговски сделки, се обработват с цел анализиране на това дали тези лица отговарят на условията за предоставяне на този продукт или услуга, както и с цел надлежна идентификация на страните по извършваните банкови и търговски сделки в изпълнение на нормативно-установени задължения за Банката. Личните данни се третират като строго поверителни и нямат да бъдат предавани на трети страни, освен в изброените по-горе случаи.

Ще препращате ли и ще споделяте ли личните ми данни с други организации или лица?

Ние няма да продаваме вашите данни на трети страни, нито ще ги предаваме с цел да придобием някаква облага.

Българо-американска кредитна банка АД може да предаде вашите лични данни на наши поддоставчици на услуги, които са сключили договор с нас.

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 нас задължения. Когато вече не се нуждаят от данните Ви, за да изпълнят тези задължения, те ще разполагат с подробни инструкции за тяхното унищожаване в съответствие процедурите изградени от Българо-американска кредитна банка АД.

Когато имаме намерение да предадем специални (чувствителни) лични данни на трета страна, ние ще направим това едва след като сме получили вашето съгласие. (изключение ще има само ако по закон сме задължени да направим друго).

Получатели на вашите данни могат да бъдат и държавни органи на власт, на които ги предоставяме по конкретни и ясни законови задължения.

Как ще съхранявате и пазите моите личните данни, които събирате?

Личните данни на субектите се съхраняват в законоустановените срокове.

Няма да съхраняваме информацията за вас по-дълго от разумно необходимото за изпълнение на конкретните цели, с които е събрана и за които сте уведомени тук.

Ще вземем всички необходими технически и организационни мерки, за да осигурим защита на вашите данни от нерегламентиран достъп.

Мога ли да разбера какви мои лични данни имате и обработвате?

Българо-американска кредитна банка АД по ваше искане ще ви отговори каква информация съхраняваме за Вас и как тя се обработва.

В случай, че обработваме ваши лични данни, можете да поискате следната информация:

- Данни за контакт на Длъжностното лице по защита на данните
- Целите на обработването;
- Правното основание за обработката;
- Съответните категории лични данни, които се обработват;
- Получателите или категориите получатели, пред които са или ще бъдат разкрити;
- Получателите в трети държави или международни организации ако има прехвърляне на личните данни към такива, както и гаранциите, че сигурността на данните при тях ще е най-малкото на нивото в ЕС;
- Ако обработката се основава на законните интереси на Българо-американска кредитна банка АД или на трета страна, информация за тези интереси.
- Предвиденият срок, за който ще се съхраняват личните данни;
- Подробности за правата Ви да искате коригиране или изтриване на лични данни или ограничаване на обработването на лични данни, както и да направите възражение срещу такова обработване;
- Информация за правото Ви да оттеглите съгласието си по всяко време;
- Подробности за правото ви на жалба до надзорен орган;
- Информация дали предоставянето на лични данни е задължително или договорно изискване, или изискване, необходимо за сключването на договор, както и дали, както и дали сте задължени да предоставите личните данни и възможните последици от невъзможността да предоставите такива данни.
- Източникът от който са събрани личните Ви данни, в случаите, когато не са събрани директно от вас.
- Всички подробности и информация за наличието на автоматизирано вземане на решения, като профилиране и всякаква смислена информация за съответната логика та тези операции, както и значението и очакваните последици от тази обработка.

Как да получа достъп до моите данни, които са обработвани?

Необходимо е да попълните Формуляр за искане от субект на данните 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.