

## **ИНФОРМАЦИОННО ИЗВЕСТИЕ ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ**

Защитата на Вашите лични данни е важна за Групата на "БНП Париба", която е възприела общи за цялата Група принципи в това отношение за цялата Група. Групата на "БНП Париба" е съставена от множество юридически лица. Ако желаете да разберете коя/кои структура/и в Групата на "БНП Париба" обработват личните Ви данни, моля свържете се с нас на адреса за кореспонденция посочен в раздел 9 по-долу.

В рамките на приложимостта на Общият регламент за защита на личните данни, в съответствие с приложимото право, настоящото Информационно известие Ви предоставя подробна информация, свързана със защитата на Вашите лични данни от страна на БНП Париба и нейните филиали, основно във връзка с нашият бизнес, свързан с Корпоративно и Институционално Банкиране и определена част от услугите БНП Париба Секюритийс ("ние").

Ние носим отговорност, като администратор на лични данни, за обработването на Вашите лични данни във връзка с нашите дейности. Целта на настоящото Информационно известие е да ви уведомим какви лични данни за Вас използваме, причините, поради които използваме и споделяме такива данни, колко дълго ги съхраняваме и как можете да упражнявате правата си. Може да съществуват и други известия и политики, даващи информация за това как обработваме лични данни в територии извън Европейското икономическо пространство. В случай, че разпоредбите на такива известия и политики противоречат на тези в настоящото известие, то първите ще се прилагат с предимство.

Допълнителна информация може да бъде предоставена, в случай на необходимост, когато кандидатствате за конкретен продукт или услуга.

### **1. КАКВИ ЛИЧНИ ДАННИ ЗА ВАС ИЗПОЛЗВАМЕ?**

Ние събираме и използваме Ваши лични данни до степента, която е необходима в рамките на нашите дейности, и за постигане на висок стандарт на персонализирани продукти и услуги.

Ние можем да събираме различни видове лични данни за Вас, включително :

- **идентифицираща информация** (напр. име, номера на лична карта и паспорт, националност, място и дата на раждане, пол, снимка, IP адрес);
- **информация за контакти** (напр. пощенски адрес и e-mail адрес, телефонен номер);
- **семеино положение** (напр. семейно положение, брой деца);
- **данъчен статус** (напр. данъчен идентификационен номер, данъчен статус);
- **информация относно образование и служебни отношения** (напр. образователна степен, данни за наемане на работа, име на работодателя, възнаграждение);
- **банкови и финансови данни и данни относно транзакции** (напр. данни за банкова сметка, номер на кредитна карта, парични преводи, активи, деклариран профил на инвеститора, кредитна история, дългове и разходи);
- **данни, свързани с Вашите навици и предпочитания:**
  - данни, които са свързани с Вашата употреба на нашите продукти и услуги във връзка с банкови и финансови данни и данни за транзакции;
  - данни от Вашите взаимоотношения с нас: нашите клонове (доклади за контакти), нашите интернет страници, нашите приложения, нашите страници в социалните медии, срещи, обаждания, чатове, имейли, интервюта, телефонни разговори;
- **видеонаблюдение** (включително чрез камери) и данни за геолокация (напр., показващи местоположения на тегления и плащания, от съображения за сигурност или за определяне на местоположението на най-близкия клон или доставчици на услуги за Вас);

- **данни, необходими за борба със свръхзадължността.**

Ние можем да събираме следните чувствителни данни само след получаване на Вашето изрично предварително съгласие:

- **биометрични данни** : напр. отпечатъци, модел на глас или модел на лице, които могат да бъдат използвани за разпознаване и за целите на сигурността;
- **данни за здравословно състояние** : например, за изготвяне на някои застрахователни договори; тези данни се обработват на принципа „необходимост да се знае“.

Ние никога не събираме лични данни, свързани с Вашия расов или етнически произход, политически възгледи, религиозни или философски убеждения, членство в професионални организации, генетични данни или данни, свързани с вашия сексуален живот или ориентация или относно наказателноправни присъди („**Данни за криминално досие**“), освен ако нямаме правно задължение за това.

Данните, които използваме за Вас, могат да бъдат предоставени директно от Вас или да бъдат получени от други източници, с цел потвърждаване или обогатяване на нашите бази данни, например:

- публикации/бази данни, до които е предоставен достъп от официални органи на власт (напр. официалния вестник);
- наши корпоративни клиенти или доставчици на услуги;
- трети лица, като агенции за кредитни референции и агенции за предотвратяване на измами или брокери на данни, в съответствие със законодателството за защита на личните данни;
- интернет страници/страници в социални медии, съдържащи информация, разкрита публично от Вас (напр.: Ваша собствена интернет страница или социална медия); и
- бази данни, разкрити публично, от трети лица.

## 2. ОСОБЕНИ СЛУЧАИ НА СЪБИРАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ, ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕПРЯКО СЪБИРАНЕ

При определени обстоятелства, ние може да събираме и използваме лични данни на лица, с които имаме, бихме имали или сме имали пряка връзка, като:

- Посетители на нашият уебсайт
- Потенциални или настоящи клиенти
- Лица, присъствали на наши събития

Ние може, също така, да сме събрали информация за Вас, дори и да не сте имали пряка връзка с нас. Това може да се случи, например, когато Вашият работодател ни предостави информация за Вас, или когато Вашите данни за контакт са предоставени от някой от нашите клиенти, ако Вие сте, например:

- Членове на семейството;
- Съдлъжници / поръчители;
- Законни представители (представители по пълномощно);
- Лица, в полза на които се извършват транзакции от страна на наши клиенти;
- Бенефициенти на застрахователни полици;
- Наемодатели;
- Крайни бенефициенти;
- Длъжници на клиенти (напр. в случай на банкрут);
- Съдружници в дружество;
- Представители на юридическо лице (което може да бъде клиент или доставчик);
- Служители на доставчик на услуги и търговски партньори.

### 3. ЗАЩО И НА КАКВО ОСНОВАНИЕ НИЕ ИЗПОЛЗВАМЕ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

#### a. Да изпълняваме нашите правни и регулаторни задължения

Ние използваме Вашите лични данни, за да изпълняваме множество правни и регулаторни задължения, включително:

- банкови и финансови разпоредби, в съответствие с които ние:
  - установяваме мерки за сигурност с цел предотвратяване на злоупотреби и измами;
  - идентифицираме транзакции, които са в отклонение от обичайните модели;
  - определяме нивото на Вашия кредитен риск и способността Ви за възстановяване на средства; и
  - наблюдаваме и отчитаме рисковете, които биха могли да възникнат за институцията;
  - записваме, когато е необходимо, телефонни разговори, чатове, имейли и др.<sup>1</sup>
  - отговор на официално запитване от надлежно оправомощен публичен или съдебен орган.
- предотвратяване на пране на пари и финансиране на тероризъм;
- спазване на законодателството, свързано със санкции и ембарго;
- борба срещу данъчни измами и изпълнение на задължения за данъчен контрол и уведомявания;

#### b. Да изпълняваме договор, сключен с Вас, или да предприемем стъпки по Ваше искане преди сключването на договор

Ние използваме Ваши лични данни за сключване и изпълнение на нашите договори, включително, за да:

- Ви предоставяме информация по отношение на наши продукти и услуги;
- Ви съдействаме и да отговаряме на Вашите искания;
- оценяваме дали можем да Ви предложим даден продукт или услуга и при какви условия; и
- да предоставяме продукти или услуги на наши корпоративни клиенти, на които Вие сте служител, съдружник/акционер или бенефициент (например: в контекста на управление на парични средства).

#### c. Да изпълняваме наши законни интереси

Ние използваме Вашите лични данни, за да разгърнем и развием нашите продукти или услуги, да подобрим управлението на риска и да защитим нашите законни права, включително:

- доказване на транзакции;
- предотвратяване на измами;
- ИТ мениджмънт, включително инфраструктурен мениджмънт (напр: споделени платформи) & непрекъснатост на бизнеса и ИТ сигурност;
- установяване на индивидуални статистически модели, базирани на анализ на транзакции, например с цел да се подпомогне определянето на нивото на Вашия кредитен риск;
- установяване на обобщени статистики, тестове и модели, за изследвания и развитие, за да подобрим управлението на риска в нашата група от дружества, или за да подобрим съществуващи продукти и услуги или да създадем нови;
- обучение на нашия персонал чрез записване на телефонни обаждания до нашите центрове за обаждания<sup>22</sup>;
- персонализиране на нашите оферти към Вас или представяването от Вас дружество, както и от други дружества на „БНП Париба“, чрез:

<sup>1</sup> Ние ще записваме или следим единствено комуникациите в рамките на позволеното и в съответствие с всички законови изисквания на приложимото право (включително всякакви изисквания за получаването на Вашето предварително съгласие)

<sup>2</sup> Ние ще записваме или следим единствено комуникациите в рамките на позволеното и в съответствие с всички законови изисквания на приложимото право (включително всякакви изисквания за получаването на Вашето предварително съгласие)

- o подобряване на качеството на нашите банкови, финансови или застрахователни продукти или услуги;
- o рекламиране на продукти или услуги, които съответстват на вашето състояние и профил, до които ние имаме досег, което може да бъде постигнато чрез :
  - сегментиране на нашите потенциални клиенти и клиенти;
  - анализиране на Вашите навици и предпочитания в различните канали (посещения в нашите клонове, имейли или съобщения, посещения на нашата интернет страница, и т.н.);
  - споделяне на Вашите данни с друго дружество на „БНП Париба“, особено в случай, че сте, или представляваното от Вас дружество е – или се очаква да стане/те – клиент на това друго дружество;
  - постигане на съответствие между продуктите или услугите, които вече имате или използвате, с други данни за Вас, с които разполагаме (напр.: може да установим, че имате деца, но все още нямате застрахователна защита за семейството); и
  - наблюдаване на транзакции, за да идентифицираме тези, които се отклоняват от обичайното (напр.: когато получите голяма сума пари, депозирани във Вашата банкова сметка).

Вашите данни могат да бъдат обобщавани в анонимизирани статистики, които могат да бъдат предлагани на нашите професионални клиенти, за да се подпомогне развитието на техния бизнес. В такива случаи Вашите лични данни няма по никакъв начин да бъдат разкрити и получателите на анонимизираните статистики няма да имат възможност за идентифицирането Ви.

**d. Да уважаваме вашия избор в случай, че сме поискали съгласието Ви за определено обработване**

В някои случаи изискваме съгласието Ви за обработване на Вашите лични данни, например:

- когато обработването по раздел 3 води до автоматизирано вземане на решения, което води до правни последици или което Ви засяга в значителна степен. В такъв случай, ще Ви информираме по отделно за съответната логика, както и за значимостта и за предвижданите последици от такова обработване;
- ако се налага да извършваме допълнително обработване за цели, различни от посочените по-горе в раздел 3, ние ще Ви информираме, и когато е необходимо, ще получаваме Вашето съгласие.

**4. С КОГО СПОДЕЛЯМЕ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?**

С цел изпълнение на гореспоменатите цели, ние разкриваме Вашите лични данни единствено на:

- Дружества от Групата на БНП Париба (напр. така че да може да се възползвате от пълния обхват на нашите групови продукти и услуги);
 

Ако сте клиент на нашата дейност в Корпоративно и Институционално Банкиране, това би включвало, например лични данни, достъпни и/или съхранявани в: юрисдикции където са осъществени инвестициите; юрисдикции, които и чрез които транзакциите са осъществени; и юрисдикции, от които регулярно получавате или подавате информация за Вашите инвестиции или бизнес с БНП Париба
- Доставчици на услуги, които извършват услуги от наше име;
- Независими агенти, посредници или брокери, банкови и търговски партньори, с които поддържаме трайни отношения;
- Финансови или съдебни органи, държавни агенции или публични органи, при поискване и до степента, разрешена съгласно закона;
- Някои специалисти от регулирани сфери на дейност, като адвокати, нотариуси или одитори; и
- В частност, във връзка с осъществяването на бизнеса ни в рамките на Корпоративно и Институционално Банкиране, ние може да споделим личните Ви данни:
  - на всеки контрагент, банка-попечител, депозитар, брокер, назначен или инструктиран от нас от Ваше име или от името на представляваното от Вас дружество, или чрез когото може да осъществяваме сделки или транзакции във връзка с Вашата сметка, или за спомагателни цели на предоставянето на услугите на БНП Париба към Вас, или към администрирането на Вашата сметка;

- на която и да е лицензирана кредитна агенция, с оглед осъществяването на кредитна оценка за всеки кредит или продукт, свързан с ипотека, заявен или пожелан от Вас и на упълномощени лица с оглед събирането на дълга;
- на която и да е рейтингова агенция, застраховател или друг доставчик на услуги по кредитно покритие на БНП Париба;
- Агенции за предотвратяване на измами, с оглед проверката на идентичността на Клиента и с оглед предотвратяването на пране на пари, измами или друга незаконна дейност; и
- Във връзка с действителен или потенциален трансфер или новация на една или повече транзакции, съгласно Бизнес Условията за Инвестиции (или рискове, свързани с такава транзакция), осъществяван от нас

## 5. ПРЕДАВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ ИЗВЪН ЕИП

В някои случаи, ние може да трансферираме Вашите данни в друга държава. В случай на международно предаване на данни, произхождащи от Европейското икономическо пространство (ЕИП), когато Европейската комисия е признала дадена държава извън ЕИП като осигуряваща адекватно ниво на защита на данните, Вашите лични данни ще бъдат прехвърлени въз основа на това.

За предавания към страни извън ЕИП, чието ниво на защита не е признато от Европейската комисия, ние ще се позоваваме или на определена дерогация, приложима към конкретната ситуация (напр. ако предаването е необходимо за изпълнение на нашия договор с Вас, както напр. в случай на извършване на международно плащане) или ще прилагаме Стандартни договорни клаузи, одобрени от Европейската комисия, за да осигурим защитата на Вашите лични данни.

За да получите копие от тези гаранции или подробности относно това къде са предоставени на разположение, може да ни изпратите писмено запитване, както това е предвидено в Раздел 9.

## 6. КОЛКО ДЪЛГО СЪХРАНЯВАМЕ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Ние ще съхраняваме Вашите лични данни за по-дългия измежду: (i) периодите, изискуеми или за спазване на приложимото право, или (ii) друг период по отношение на нашите оперативни изисквания, като например: правилното поддържане на сметка, улесняване на управлението на взаимоотношенията с клиенти и отговаряне на правни претенции или регулаторни искания. По-голямата част от личните данни за определен клиент се съхраняват за определен брой години след края на договорното правоотношение или в определен от приложимото право срок. Ако желаете допълнителна информация по отношение на срокът, за който се съхраняват Вашите лични данни или за критериите, въз основа на които определяме тези срокове, моля свържете се с нас на адреса за кореспонденция посочен в раздел 9 по-долу.

## 7. КАКВИ СА ВАШИТЕ ПРАВА И КАК МОЖЕТЕ ДА ГИ УПРАЖНИТЕ?

В зависимост от приложимите във Вашият случай закони за защита на личните данни, Вие имате определени права по отношение на личните Ви данни. В случай, че за Вас е приложим Общият регламент за защита на личните данни, например когато дружество в рамките на Европейското икономическо пространство обработва личните Ви данни, в съответствие с приложимото право, Вие имате следните права:

- На **достъп**: можете да получавате информация, свързана с обработването на Вашите лични данни, и копие от тези лични данни.
- На **поправка**: когато считате, че Вашите лични данни са неточни или непълни, може да изискате тези лични данни да бъдат съответно изменени.
- На **изтриване**: може да изисквате изтриването на Вашите лични данни, до степеня, позволена от закона.
- На **ограничаване**: може да изисквате ограничаването на обработването на Вашите лични данни.
- На **възражение**: може да възразите срещу обработването на Вашите лични данни, на основания, свързани с Вашата конкретна ситуация. Имате абсолютното право да възразите срещу обработването на Вашите лични данни за целите на директния маркетинг, което включва и профилиране, свързано с такъв директен маркетинг.

- На **оттегляне на съгласие**: когато сте дали съгласието си за обработване на Вашите лични данни, имате право, по всяко време, да го оттеглите.
- На **преносимост на данните**: когато е правно приложимо, имате право да Ви бъдат върнати Вашите лични данни, които сте ни предоставили, или, когато е технически възможно, те да бъдат предоставени на трето лице.

Ако желаете допълнителна информация или да упражните правата, посочени по-горе, моля изпратете писмо или имейл на адресът посочен в раздел 9 по-долу. Моля приложете сканирано/принтирано копие от Вашата лична карта с цел идентифициране.

В съответствие с приложимите изисквания, в допълнение на Вашите права по-горе, може също да подадете оплакване пред компетентния надзорен орган.

## **8. КАК МОЖЕ ДА СЛЕДИТЕ ЗА ИЗМЕНЕНИЯ НА НАСТОЯЩОТО ИНФОРМАЦИОННО ИЗВЕСТИЕ?**

В един свят на технологични промени, може да се налага да изменяме настоящото Информационно известие.

Приканваме Ви да се запознавате с най-новата версия на настоящото известие онлайн и ще Ви информираме за каквито и да е съществени изменения чрез нашата интернет страница или чрез други обичайни канали за комуникация.

## **9. КАК ДА СЕ СВЪРЖЕТЕ С НАС?**

Ако имате въпроси, свързани с използването на Вашите лични данни съгласно настоящото Известие, или ако пожелаете копие от настоящото Известие на Вашия роден език, моля свържете се с нашето длъжностно лице по защита на личните данни Отдел "Обслужване на клиенти", имейл адрес: [csd\\_bulgaria@bnpparibas.com](mailto:csd_bulgaria@bnpparibas.com), тел. (02) 92 18 689.

## **10. РАЗНИ**

Ако желаете да научите повече по отношение на Поверителност и Сигурност, моля прочетете нашата Политика за използване на бисквитки - [https://cib.bnpparibas.com/about/cookies-policy\\_a-38-47.html](https://cib.bnpparibas.com/about/cookies-policy_a-38-47.html)