

ИНФОРМАЦИОННО ИЗВЕСТИЕ ЗА ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Последно обновено през юли 2020 г.

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 и/или други нормативни актове за защита на личните данни, настоящото Информационно известие Ви предоставя (съгласно дефиницията в точка 2) прозрачна и 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, в смисъла на всяка информация, която Ви идентифицира или ни позволява да Ви идентифицираме, до степента, която е необходима в рамките на нашите дейности, и за постигане на висок стандарт на персонализирани продукти и услуги.

В зависимост от типа продукт или услуга, която Ви предоставяме, ние събираме различни видове лични данни за Вас, включително :

- **идентифицираща информация** (напр. имена, информация от лична карта и паспорт, националност, място и дата на раждане, пол, снимка);
- **информация за контакти** – лична или професионална (напр. пощенски и e-mail адрес, телефонен номер и др.);
- **семеино положение** (напр. семейно положение, брой и възраст на деца и др.);
- **икономическа, финансова и данъчна информация** (напр. данъчен идентификационен номер, данъчен статус, приходи и др. постъпления, стойност на активите Ви);
- **информация относно образование и служебни отношения** (напр. образователна степен, данни за наемане на работа, име на работодателя, възнаграждение);
- **банкова и финансова информация** (напр. данни за банкова сметка, използвани продукти и услуги, номер на кредитна карта, парични преводи, активи, деклариран профил на инвеститора, кредитна история, неизпълнение на плащания);
- **данни относно транзакции** (включително пълни имена на бенефициент, адрес и детайли на транзакцията, включително комуникация за банкови трансфери за тези транзакции)
- **данни, свързани с Вашите навици и предпочитания:**

- данни, които са свързани с Вашата употреба на нашите продукти и услуги;
- данни от Вашите взаимоотношения с нас: нашите клонове (доклади за контакти), нашите интернет страници, нашите приложения, нашите страници в социалните медии (данни за свързване и проследяване като бисквитки, свързване към онлайн услуги, IP адрес), срещи, обаждания, чатове, имейли, интервюта, телефонни разговори;
- **охранително видеонаблюдение** (включително чрез камери) и данни за геолокация (напр., показващи местоположения на тегления или плащания, от съображения за сигурност или за определяне на местоположението на най-близкия клон или доставчици на услуги за Вас и др.);
- **информация за Вашето устройство** (включително MAC адрес, технически спецификации и уникални идентификационни данни).
- **Log-in данни, използвани за свързването и използването на уебсайта и приложенията на БНП Париба**

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 предварителен анализ преди сключване на договор, за изпълнението на някои застрахователни договори; тези данни се обработват на стриктния принцип „необходимост да се знае“.

Ние никога не събираме други чувствителни данни като 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.

Отбелязваме, че не сте задължени да предоставите каквито и да било от изискваните от нас лични данни. Въпреки това непредоставянето на тези данни ще резултира в неспособността ни да отворим и поддържаме Вашата сметка или да Ви предоставим нашите услуги.

2. КОГО ЗАСЯГА НАСТОЯЩОТО ИЗВЕСТИЕ И ОТ КОГО СЪБИРАМЕ ЛИЧНИ ДАННИ

Ние събираме данни от Вас като клиент или потенциален клиент (когато се свържете с нас, посетите ни лично, посетите нашия уебсайт и/или приложения, използвате нашите продукти и услуги, участвате в наши анкети или събития).

В определени случаи ние може да събираме информация от Вас за лица, които нямат директно взаимоотношение с нас. Това може да се случи, например когато ни предоставяте информация за Вашите:

- Служители (работници, контрактори, консултанти);
- Членове на семейството;
- Наследници или правоприематели;
- Съдлъжници / поръчители;
- Законни представители (представители по пълномощно);
- Лица, в полза на които сте извършили транзакции;
- Бенефициенти на застрахователните Ви полици;

- Наемодатели;
- Крайни бенефициенти;
- Длъжници (напр. в случай на несъстоятелност);
- Съдружници в дружество;

Когато ни предоставяте лични данни на трети лица (включително, но не само гореизброените), потвърждавате, че тези трети лица са получили това Информационно известие и разбират информацията в него за това как използваме техните лични данни.

Ние също така можем да се сдобием с лични данни от:

- Други дружества от групата на БНП Париба;
- Наши клиенти (корпоративни или физически лица);
- Наши бизнес партньори;
- Дружества по инициране на плащания и дружества за предоставяне на информация по сметка;
- трети лица, като агенции за кредитни референции и агенции за предотвратяване на измами или брокери на данни, които са отговорни за законосъобразното събиране на релевантната информация;
- публикации/бази данни, с осигурен достъп от публичните власти или трети лица (напр. Държавен вестник, Търговския регистър и др.);
- интернет страници/страници в социални медии, съдържащи информация, разкрита публично от Вас (напр.: Ваша собствена интернет страница или социална медия)
- публична информация, например от медиите.

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

а. Да изпълним нашите различни правни и регулаторни задължения

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

- банкови и финансови разпоредби:
 - наблюдаваме транзакции, за да идентифицираме тези, които са в отклонение от обичайните модели;
 - засичане и предотвратяване на измами, включително където се изисква от закона, изготвянето на списък за измами (който ще включва списък с измамници);
 - наблюдаваме и отчитаме рисковете (финансови, кредитни, правни, нормативни, репутационни рискове, риск от неизпълнение и др.), които биха могли да възникнат за групата на БНП Париба;
 - следим и записваме, когато е необходимо, телефонни разговори, чатове, имейли и др. ¹ в допълнение на останалите видове използване, описани в това Известие;
 - Засичане и предотвратяване на пране на пари и финансиране на тероризъм;
 - спазване на регулациите, свързано със санкции и ембарго, чрез нашата KYC ("опознай своя клиент") процедура (да Ви идентифицира, да свери Вашата идентичност, да сравни Вашите данни спрямо списъците за санкции) и ще определи Вашия профил;

¹ 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)

- засичане и управление на подозрителни нареждания и транзакции;
- осъществяване на преценка за уместност или годност при предоставянето от наша страна на инвестиционни услуги към всеки клиент, при спазване на Директивата за пазарите на финансови инструменти (MiFiD);
- Принос към борбата срещу данъчни измами и изпълнение на задължения за данъчен контрол и уведомявания, включително съответствие с изискванията по FATCA и AEOI);
- Записване на транзакции за счетоводни цели;
- Превенция, засичане и докладване на рискове, свързани с Корпоративните Социални Отговорности и устойчиво развитие;
- Засичане и предотвратяване на подкупи;
- Размяна на информация и докладване на различни операции, транзакции или нареждания или отговаряне на официални искания от надлежно оправомощени местни или чуждестранни финансови, данъчни, административни, наказателни или съдебни органи, арбитражи или медиатори, съдебни изпълнители, държавни агенции или публични органи.

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

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

- определим Вашата оценка на кредитния риск и възможности за погасяване;
- Ви съдействаме и в частност да отговаряме на Вашите искания;
- оценяваме (на базата на Вашата оценка на кредитен риск) дали можем да Ви предложим даден продукт или услуга и при какви условия (включително ценови);
- да предоставяме на Вас или на наши корпоративни клиенти продукти или услуги
- управляваме непогасени дългове (идентификация и изключване на клиенти с непогасени плащания).

c. Да осъществим нашия легитимен интерес

Ние използваме Вашите лични данни, включително Вашите данни за транзакции за:

- целите на управление на риска;
- доказване на транзакции, включително електронни доказателства;
- мениджмънт, засичане и превенция на измами, включително, където е правно приложимо, създаването на списъци за измами (който ще включва списък с измамници);
- упражняване на мониторинг върху транзакции, за да се идентифицират тези, които се отклоняват от нормалното.
- събиране на дългове;
- завеждане на иски или защита в случаи на правен спор;
- изграждане на индивидуални статистически модели, с цел да се подпомогне определянето на нивото на Вашата кредитоспособност;
- консултации и обмяна на информация с кредитни агенции за идентифицирането на кредитни рискове;
- персонализиране на нашите оферти към Вас, както и от други дружества на „БНП Париба“, за да:
 - подобрим качеството на нашите продукти или услуги;

- рекламираме продукти или услуги, които съответстват на вашата ситуация и профил,
- анализираме Вашите предпочитания и нужди и да Ви предложим персонализирани търговски оферти
- Тази персонализация може да бъде постигнато чрез :
 - сегментиране на нашите потенциални и настоящи клиенти;
 - анализиране на Вашите навици и предпочитания в нашите канали за комуникация (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
 - вземане предвид общи черти или поведение сред настоящите клиенти и търсене на други лица, които споделят същите характеристики за целите на таргетирането.
- Изследвания и развойни дейности и анализи, включващи в себе си създаването на индивидуални статистически/предвиждащи модели за:
 - оптимизирането и автоматизацията на операционните ни процеси (напр. създаването на таблици с често задавани въпроси);
 - предлагане на продукти и услуги, които най-добре пасват на нуждите Ви;
 - адаптиране предоставянето на продукти и услуги, съдържание и цени в зависимост от Вашия профил;
 - създаване на нови оферти;
 - предотвратяване потенциални сринове в сигурността, подобряваме автентикацията на клиента и управлението на правото на достъп;
 - подобряване управлението на сигурността;
 - подобряване управлението на риска и съответствието;
 - подобряване управлението, превенцията и засичането на измами; и
 - подобряване борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- Причини, свързани със сигурността и работата на IT системите, включително:
 - управляване информационните технологии и инфраструктура (напр. споделени платформи), непрекъснатост на работата и сигурността (напр. чрез интернет автентикация на потребителя и предотвратяване на източване на данни); и
 - предотвратяване увреждания и вреди на хора и имущество (напр. чрез видеонаблюдение).
- По-общо казано ние:
 - Ви информираме за нашите продукти и услуги;
 - Осъществяваме финансови операции като продажба на дългови портфейли, секюритизация за финансиране или рефинансиране на Групата на БНП Париба;
 - Организираме надпревари, игри, лотарии или друг вид промоционални кампании;
 - Осъществяваме анекти за мнението на клиентите;
 - Подобряваме ефикасността на процесите (обучаваме персонала ни като записваме телефонни обаждания в нашите кол центрове и подобряваме нашите сценарии за обаждания); и
 - Автоматизираме нашите процеси като тестове на заявки, автоматично въвеждане и управление на оплаквания и др.

Когато разчитаме на легитимен интерес, ние осигуряваме мерки обработването на личните данни да е пропорционално и Вашите интереси, основни права и свободи да бъдат запазени. Ако желаете да получите повече информация за такъв балансиращ тест, моля свържете се с нас на предоставените контакти в чл. 9 „Как да се свържете с нас“ по-долу. .

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

- За някои видове обработване на данни ще Ви предоставим съответната информация и ще Ви поканим да се съгласите с обработването на Вашите лични данни. Отбелязваме, че може да оттеглите така даденото съгласие по всяко време.

4. С КОГО СПОДЕЛЯМЕ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

a. Споделяне на информация в рамките на Групата на БНП Париба

Ние сме част от Групата на БНП Париба, която е интегрирана банка и застраховател, т.е. група от дружества, тясно работещи заедно в целия свят за създаването и предоставянето на разнообразие от банкови, финансови, застрахователни услуги и продукти.

Споделяме лични данни в рамките на Групата на БНП Париба за търговски цели и за целите на ефективността, например:

- Въз основа на наши правни и регулаторни задължения:
 - споделяне на данни, събрани с оглед мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма, прилагане на режима за санкции, ембарго и „Опознай своя клиент“ (KYC);
 - управление на риска, включително кредитни и операционни рискове (рейтинг на риска/оценка на кредитоспособността и др.);
- въз основа на легитимния ни интерес:
 - превенция, засичане и борба срещу измамите;
 - изследвания и развойни дейности, в частност за целите на осигуряване на нормативен контрол, управление на риска, комуникацията и маркетинга;
 - глобален и последователен преглед на нашите клиенти;
 - предлагане на цялостна гама от продукти и услуги на Групата на БНП Париба, за да Ви предоставим възможност да се възползвате от тях.

Ако сте клиент на нашето Корпоративно и Институционално Банкиране, това би включвало, например, лични данни, които се събират и обработват в: юрисдикциите, в които се извършват инвестициите Ви; юрисдикции, в които и чрез които се осъществяват транзакциите; и юрисдикции, от които регулярно получавате и излъчвате информация за Вашите инвестиции или за бизнеса Ви с БНП Париба.

- Персонализация на продукти и услуги (включително съдържание и цени) за нашите клиенти.

b. Споделяне на информация извън Групата на БНП Париба

С оглед осъществяването на някои от целите ни, описани в настоящото Известие, ние може в определени случаи да споделим Ваши лични данни на:

- Доставчици на услуги, които осъществяват услуги от наше име (напр. IT услуги, логистика, услуги за принтиране, телекомуникация, събиране на вземания, консултантски услуги, дистрибуция и маркетинг).

- Банкови и търговски партньори, независими контрактори, посредници или брокери, финансови институции, контрагенти, с които имаме правоотношения ако съответните действия се налагат, с оглед необходимостта да Ви предоставим нашите продукти и услуги или да осъществим нашите договорни задължения или транзакции (напр. банки, кореспондентски банки, депозитари, попечители, издатели на ценни книжа, агенти по плащанията, борси, застрахователни компании, оператори на платежни системи, издатели на платежни карти);
- Кредитни регистри;
- Местни или чуждестранни финансови, данъчни, административни, правоприлагащи или съдебни власти, арбитражи или медиатори, съдебни изпълнители, държавни агенции, агенции за предотвратяване на измами или публични органи, на които Групата на БНП Париба е длъжна да предоставя информация, вследствие на:
 - техни искания;
 - защита или отговор по въпрос, производство или иск; и/или
 - спазване на регулации или правила от власти, които имат компетентност върху дейността на член от Групата на БНП Париба;
- доставчици на платежни услуги (информация за платежните Ви сметки), въз основа на оправомощаването, което сте предоставили на такъв доставчик;
- определени професионалисти от регулираните професии като адвокати, нотариуси, рейтингови агенции или одитори, когато е нужно според конкретните обстоятелства (съдебен процес, одит и др.), както и на действителни или потенциални купувачи на дружества или бизнеси от Групата на БНП Париба или нашите застрахователи.

с. Споделяне на обобщена или анонимизирана информация

Ние споделяме обобщена или анонимизирана информация в и извън рамките на Групата на БНП Париба с партньори като изследователски групи, университети или рекламни агенции. Няма да може да бъдете идентифицирани посредством тази информация.

Данните Ви може да бъдат обобщени в анонимизирани статистики, които да бъдат предложени на професионални клиенти, с оглед подпомагането им за развиването на бизнеса им. В тези случаи Вашите лични данни няма никога да бъдат разкривани и получателите на тези статистики няма да могат да Ви идентифицират.

5. МЕЖДУНАРОДЕН ТРАНСФЕР НА ЛИЧНИ ДАННИ

а. трансфер извън ЕИП

В някои случаи, ние може да трансферираме Вашите данни в друга държава. Това включва трансфер на данни към дружества от Групата на БНП Париба в Индия (обработващ), Съединените Американски Щати и др.

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 може да 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 следните защити, за да осигурим защитата на Вашите лични данни:

- Стандартни договорни клаузи, одобрени от Европейската комисия;
- Обвързващи корпоративни правила.

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.

b. Други видове международен трансфер

Когато съществуват друг вид рестрикции за международен трансфер, напр. трансфер от Турция към друга държава, ние сме въвели подходящи защитни мерки, за да осигурим защитата на Вашите лични данни.

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 може да имате следните права по отношение на личните Ви данни:

- На **достъп**: можете да имате право 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**: в някои случаи може да изисквате изтриването на Вашите лични данни, до степента, позволена от закона.
- На **ограничаване**: в някои случаи може да изисквате ограничаването на обработването на Вашите лични данни.
- На **възражение**: в някои случаи 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, може да 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, ако Ви бъде изискана.

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 нашия отдел за защита на личните данни gdpr.desk.cib@bnpparibas.com и за клиенти на BNP Paribas Securities Services, моля да се свържете със следния отдел за защита на личните данни - gdpr.desk.bp2s@bnpparibas.com.

Ако желаете да научите повече по отношение на Поверителност и Сигурност, моля прочетете нашата Политика за използване на бисквитки - [cookies policy](#).

Следва да се отбележи:

Групата на БНП Париба е съставена от множество различни юридически лица. Ако сте клиент и на други юридически лица от групата на БНП Париба, които са регистрирани в юрисдикции, различни от Република България, моля [кликнете тук](#) за пълната версия на настоящото Информационно известие, което включва допълнителни и/или специфични изисквания според съответната държава. Ако желаете копие на пълната версия на Информационното известие на Вашия роден език, моля да се свържете с нашето Длъжностно лице за защита на данните на следния имейл адрес: rogelio.aguilar@uk.bnpparibas.com