

УВЕДОМЛЕНИЕ ОТНОСНО ПОВЕРИТЕЛНОТО ТРЕТИРАНЕ НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Последна актуализация 31.03.2022

Предварителен раздел: Основни изменения

Като доверен партньор, защитата на Вашите лични данни е важна за Групата БНП Париба.

Ние подобрихме нашето Уведомление относно поверителното третиране на личните данни, като бяхме по-прозрачни относно следната информация, касаеща:

- дейностите по обработване на данни, свързани с търговски проучвания
- дейностите по обработване на данни, свързани с борбата срещу изпиране на пари и противодействие на финансирането на тероризма, и международни санкции (замразяване на активи)

Въведение

Ние се отнасяме към защитата на Вашите лични данни много сериозно; съответно Групата БНП Париба е приела строги принципи в своята Харта за защита на личните данни, достъпна на https://group.bnpparibas/uploads/file/bnpparibas_personal_data_privacy_charter.pdf.

Cardif Assurance Vie SA, France SA, France чрез „Кардиф Животозастраховане, Клон България“ КЧТ и Cardif Assurance Risqués Diverse SA, France чрез „Кардиф Общо Застраховане, Клон България“ КЧТ, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Христо Белчев“ № 29, вх. „А“ (част от групата БНП Париба) („Ние“), като администратор на лични данни, сме отговорни за събирането и обработването на Вашите лични данни, във връзка с дейностите ни.

Нашата дейност е да помагаме на всички наши клиенти – физически лица, предприемачи, малки и средни предприятия, големи компании и институционални инвеститори – в техните ежедневни банкови дейности и в реализирането на техните проекти благодарение на нашите финансови, инвестиционни, спестовни и застрахователни решения.

Като член на интегрирана банково-застрахователна група, в сътрудничество с различните членове в Групата, ние предоставяме на нашите клиенти пълна гама от банкови, застрахователни и лизингови продукти и услуги (лизинг с клауза за прехвърляне на собствеността, дългосрочно наемане).

Целта на настоящото Уведомление относно поверителното третиране на личните данни е да обясни как обработваме Вашите лични данни и как можете да ги контролирате и управлявате.

1. СУБЕКТ ЛИ СТЕ НА НАСТОЯЩОТО УВЕДОМЛЕНИЕ?

Настоящото Уведомление относно поверителното третиране на лични данни се отнася за Вас („Вие“), ако сте:

- един от нашите клиенти или сте в договорни отношения с нас (например като поръчител);
- член на семейството на наш клиент. Всъщност нашите клиенти понякога могат да споделят с нас информация за семейството си, когато е необходимо да им предоставим продукт или услуга или да ги опознаем по-добре;
- лице, което се интересува от нашите продукти или услуги, когато ни предоставите личните си данни (в агенция, на нашите уебсайтове и приложения, по време на събития или при спонсорство), за да можем да се свържем с Вас.

Когато ни предоставяте лични данни, свързани с други хора, моля уверете се, че сте ги информирали за разкриването на техните лични данни и ги приканете да прочетат настоящото Уведомление относно поверителното третиране на личните данни. Ние ще гарантираме, че ще направим същото, когато е възможно (например, когато имаме данните за връзка на лицето).

2. КАК МОЖЕТЕ ДА КОНТРОЛИРАТЕ ИЗВЪРШВАНИТЕ ОТ НАС ДЕЙНОСТИ ПО ОБРАБОТВАНЕТО НА ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Имате права, които Ви позволяват да упражнявате реален контрол върху личните си данни и върху това как ние ги обработваме.

Ако искате да упражните изброените по-долу права, моля, изпратете искане, като изпратите писмо до следния адрес и на вниманието на локалния ни кореспондент по защита на данните в България:

гр. София, ул. „Христо Белчев“ №29А

DPO_Bulgaria@cardif.com

или на нашите уебсайтове **1** със сканирано копие/копии на хартиен носител на Вашия документ за самоличност, в случай че е необходимо.

Ако имате въпроси, свързани с използването на Вашите лични данни съгласно настоящото Уведомление относно поверителното третиране на личните данни, моля, свържете се с нашия служител по защита на данните на следния адрес:

BNP Paribas Cardif - DPO

8, rue du Port, 92728 Nanterre Cedex-France, ou

Data.protection@Cardif.com

2.1. Можете да поискате достъп до Вашите лични данни

Ако желаете да имате достъп до личните си данни, ние ще Ви предоставим копие от поисканите от Вас лични данни, както и информация, свързана с тяхната обработка.

Вашето право на достъп може да бъде ограничено в случаите, предвидени в закони и регулаторни изисквания. Такъв е случаят с регулаторните изисквания относно борбата с изпирането на пари и противодействието на финансирането на тероризма, които ни забраняват да Ви предоставяме пряк достъп до Вашите лични данни, обработвани за тази цел. В този случай трябва да упражните правото си на достъп чрез Комисия за защита на личните данни и Дирекция „Финансово разузнаване“ към ДАНС, които да поискат данните от нас.

2.2. Можете да поискате корекция на Вашите лични данни

Когато считате, че Вашите лични данни са неточни или непълни, можете да поискате съответните лични данни да бъдат променени или допълнени. В някои случаи може да се изиска допълнителна документация.

2.3. Можете да поискате изтриване на Вашите лични данни

Ако желаете, можете да поискате изтриване на Вашите лични данни, доколкото това е позволено от законодателството.

2.4. Можете да направите възражение срещу обработването на Вашите лични данни въз основа на законни интереси

Ако не сте съгласни с дейността по обработване, основана на законен интерес, можете да направите възражение срещу нея на основания, свързани с Вашия конкретен случай, като ни информирате точно за дейността по обработване и причините за възражението. Ние ще прекратим обработването на Вашите лични данни, освен ако няма убедителни законни основания за това или е необходимо за установяването, упражняването или защитата на правни претенции.

2.5. Можете да направите възражение срещу обработването на Вашите лични данни за целите на търговско проучване

Имате правото по всяко време да направите възражение срещу обработването на Вашите лични данни за целите на търговско проучване, включително профилиране, доколкото е свързано с това проучване.

2.6. Можете да преустановите използването на Вашите лични данни

Ако поставите под въпрос коректността на личните данни, които използваме, или направите възражение срещу обработването на Вашите лични данни, ние ще проверим или ще направим преглед на Вашето искане. Можете да поискате да преустановим използването на Вашите лични данни докато разглеждаме Вашето искане.

¹<https://group.bnpparibas/en/group/bnp-paribas-worldwide>

2.7. Имате права срещу автоматизираното решение

По принцип имате право да не бъдете обект на решение, основаващо се единствено на автоматизирано обработване въз основа на профилиране или по друг начин, който има правни последици или значително Ви засяга. Въпреки това, ние можем да автоматизираме такова решение, ако е необходимо за сключване или изпълнение на договор с нас, разрешени от регулаторни изисквания, или ако сте дали Вашето съгласие.

Във всички случаи имате право да оспорите решението, да изразите своите виждания и да поискате намесата на компетентно лице за преразглеждане на решението.

2.8. Можете да оттеглите съгласието си

Ако сте дали съгласието си за обработването на Вашите лични данни, можете да оттеглите това съгласие по всяко време.

2.9. Можете да поискате прехвърляне на част от Вашите лични данни

Можете да поискате копие от личните данни, които сте ни предоставили в структуриран, широко използван и пригоден за машинно четене формат. Когато е технически осъществимо, можете да поискате да прехвърлим това копие на трета страна.

2.10. Как да подадете жалба до Комисия за защита на личните данни

В допълнение към посочените по-горе права, можете да подадете жалба до компетентния надзорен орган, който обикновено е този във Вашето местопребиваване:

Комисия за защита на личните данни

Електронна поща: kzld@cpdp.bg

Интернет страница: www.cdpd.bg

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

В този раздел е обяснено защо обработваме Вашите лични данни и правното основание за това.

3.1. Вашите лични данни се обработват в съответствие с различни наши регулаторни задължения

Когато е необходимо, Вашите лични данни се обработват, за да ни позволят спазването на регулаторните изисквания, на които сме подчинени, включително банковите и финансовите регулаторни изисквания.

3.1.1. Ние използваме Вашите лични данни за:

- наблюдаване на операции и трансакции с цел идентифициране на онези, които се отклоняват от обичайната практика/обичайните модели (например, когато теглите голяма сума пари в държава, различна от местопребиваването Ви);
- управление и отчитане на рискове (финансови, кредитни, правни, рискове, свързани със спазване на изисквания, или с репутацията и т.н.), които Групата БНП Париба би могла да поеме в контекста на своята дейност;
- в съответствие с Директивата относно пазарите на финансови инструменти (MiFID 2) записване на комуникации под каквато и да е форма и като абсолютен минимум такива, свързани с трансакции, извършени в рамките на търгуване за собствена сметка, и предоставянето на услуги, свързани с поръчки на клиенти и по-специално тяхното получаване, предаване и изпълнение;
- оценка на целесъобразността и пригодността на инвестиционните услуги, предоставяни на всеки клиент, в съответствие с регулаторните изисквания относно пазарите на финансови инструменти (MiFID 2);
- оказване на съдействие в борбата срещу данъчните измами и изпълнение на задълженията за данъчен контрол и уведомяване;
- записване на трансакции със счетоводни цели;
- предотвратяване, засичане и докладване на рискове, свързани с корпоративната социална отговорност и устойчивото развитие;
- засичане и предотвратяване на подкупи;
- спазване на разпоредбите, приложими към доставчиците на удостоверителни услуги, издаващи сертификати за електронен подпис;

- обменяне и докладване на различни операции, сделки или нареждания или отговор на официално запитване от надлежно упълномощени местни или чуждестранни финансови, данъчни, административни, наказателни или съдебни органи, арбитри или посредници, правоприлагащи органи, държавни агенции или публични органи.

3.1.2. Ние също така обработваме Вашите лични данни за цели, свързани с борбата с изпирането на пари и противодействие на финансирането на тероризъм

Като част от банкова група, ние трябва да имаме централизирано управлявана стабилна система за противодействие на изпирането на пари и на финансирането на тероризма (ПИП/ФТ) във всяко от нашите дружества, както и система за прилагане на местни, европейски и международни санкции.

В този смисъл ние сме съвместни администратори с БНП Париба СА, дружеството-майка на Групата БНП Париба (терминът „Ние“ в този раздел включва и БНП Париба СА).

Дейностите по обработване на данни, извършени в изпълнение на тези правни задължения, са подробно описани в Приложение 1.

3.2. Вашите лични данни се обработват в изпълнение на договор, по който сте страна, или за изпълнение на преддоговорни мерки, предприети по Ваше искане

Вашите лични данни се обработват, когато е необходимо да се сключи или изпълни договор за:

- определяне на Вашия кредитен риск и възможностите Ви за погасяване;
- оценка (например въз основа на Вашия кредитен риск) дали можем да Ви предложим продукт или услуга и при какви условия (например цена);
- предоставяне на продуктите и услугите, за които сте абониран по съответния договор;
- управление на съществуващите задължения (идентифициране на клиенти с неплатени задължения);
- отговаряне на Вашите искания и оказване на съдействие за Вас;
- осигуряване уреждането на Вашето наследство.

3.3. Вашите лични данни се обработват в изпълнение на нашия законен интерес или този на трета страна

Когато основаваме дейността по обработване на законен интерес, ние балансираме този интерес спрямо Вашите интереси или основни права и свободи, за да гарантираме, че има равновесие между тях. Ако имате нужда от повече информация относно законния интерес, преследван от дейността по обработване, моля, свържете се с нас, като използвате данните за контакт, посочени в раздел 10 "КАК ДА СЕ СВЪРЖЕТЕ С НАС?" по-долу.

3.3.1. В хода на нашата дейност като застраховател, ние използваме Вашите лични данни, за да:

- управляваме рисковете, на които сме изложени:
 - съхраняваме доказателства за операции или трансакции, включително доказателства в електронен формат;
 - извършваме събиране на задължения;
 - разглеждаме и се защитаваме от правни претенции в случай на съдебен спор;
 - разработваме индивидуални статистически модели, за да Ви помогнем да определите Вашата кредитоспособност.
- подобряваме киберсигурността, управлението на нашите платформи и уебсайтове и осигуряваме непрекъснатост на работата.
- използваме видеонаблюдение, за да предотвратяваме телесна повреда и лично или имуществено увреждане.

- подобряваме автоматизирането и ефективността на нашите оперативни процеси и обслужване на клиенти (напр. автоматизирано попълване на жалби, проследяване на Вашите искания и подобряване на Вашето удовлетворение въз основа на лични данни, събрани по време на нашите взаимодействия с Вас, като например телефонни записи, имейли или чатове).
- извършване на финансови операции като продажби на дългови портфейли, секюритизации, финансиране или рефинансиране на Групата БНП Париба.
- провеждане на статистически проучвания и разработване на прогнозни и описателни модели за:
 - търговска цел: за идентифициране на продуктите и услугите, които биха могли най-добре да отговорят на Вашите нужди, за създаване на нови оферти или идентифициране на нови тенденции сред нашите клиенти, за разработване на нашата търговска политика, като се вземат предвид предпочитанията на нашите клиенти;
 - съображения за сигурност: предотвратяване на потенциални инциденти и подобряване на управлението на сигурността;
 - нормативно съответствие (например борба с изпирането на пари и противодействие на финансирането на тероризма) и управление на риска;
 - цели за борба с измамите.
- организиране на конкурси, промоционални операции, провеждане на проучвания на мнения и удовлетвореност на клиентите.

3.3.2. Ние използваме Вашите лични данни, за да Ви изпращаме търговски оферти по електронна поща, на хартиен носител и по телефона

Като част от Групата БНП Париба, ние бихме искали да можем да Ви предложим достъп до пълната гама от продукти и услуги, които отговарят най-добре на Вашите нужди.

След като сте клиент и освен ако не възразите, можем да Ви изпратим по електронен път тези оферти за нашите продукти и услуги и тези на Групата, ако те са подобни на тези, за които вече сте се абонали.

Ние ще гарантираме, че тези търговски оферти са свързани с продукти или услуги, които са от значение за Вашите нужди и допълват тези, които вече имате, за да сте сигурни, че съответните ни интереси са балансирани.

Можем също така да Ви изпращаме по телефона и по пощата, освен ако не възразите, оферти относно нашите продукти и услуги, както и тези на Групата и нашите доверени партньори.

3.3.3. Ние анализираме Вашите лични данни с цел да извършим стандартно профилиране, за да персонализираме нашите продукти и оферти

За тази цел изграждаме стандартен профил от подходящи данни, които извличаме от следната информация:

- какво директно сте ни съобщили по време на нашите взаимодействия с Вас или когато се абонали за продукт или услуга;
- в резултат на използването на нашите продукти или услуги, като тези, свързани с Вашите акаунти, включително баланса на сметките, редовни или нетипични движения, използването на Вашата карта в чужбина, както и автоматизираното категоризиране на Вашите данни за трансакции (например разпределението на Вашите разходи и приходите Ви по категории, както е видимо във Вашата клиентска зона);
- от използването на различните ни канали: уебсайтове и приложения (например, ако сте запознати с цифровите технологии, ако предпочитате пътуване на клиента, за да се абонали за продукт, или услуга с по-голяма автономия (самообслужване));

Освен ако не възразите, ние ще извършим това персонализиране въз основа на стандартно профилиране. Можем да отидем по-далеч, за да отговорим по-добре на Вашите нужди, ако се съгласите, като извършим индивидуализирано адаптиране към конкретните потребителски нужди, както е описано по-долу.

3.4. Ако Вашите данни не се събират и обработват на базата на легитимен интерес, то Вашите данни се обработват, ако сте дали съгласието си

За някои обработвания на лични данни, ние ще Ви дадем конкретна информация и ще поискаме Вашето съгласие. Разбира се, можете да оттеглите съгласието си по всяко време.

По-специално, ще поискаме Вашето съгласие за:

- специално определени потребителски нужди на нашите оферти и продукти или услуги въз основа на по-сложно профилиране, за да предвидим Вашите нужди и поведение;
- всяка електронна оферта за продукти и услуги, които не са подобни на тези, за които сте се абонирали, или за продукти и услуги от нашите надеждни партньори;
- персонализиране на нашите оферти, продукти и услуги въз основа на данните за сметката Ви в други банки;
- използване на Вашите навигационни данни (бисквитки) за търговски цели или за подобряване на познанията за Вашия профил.

Възможно е да бъде поискано допълнително съгласие от Вас за обработване на Вашите лични данни, когато е необходимо.

4. КАКВИ ВИДОВЕ ЛИЧНИ ДАННИ СЪБИРАМЕ?

Ние събираме и използваме Вашите лични данни, което означава всяка информация, която Ви идентифицира или която позволява да бъдете идентифицирани.

В зависимост от другите видове продукти или услуги, които Ви предоставяме, и взаимодействията, които имаме с Вас, ние събираме различни видове лични данни за Вас, включително:

- **Идентификационна информация**: например пълно име, пол, място и дата на раждане, националност, номер на лична карта, номер на паспорт, номер на шофьорска книжка, регистрационен номер на превозно средство, снимка, подпис);
- **Информация за контакт**: (личен или служебен) адрес, имейл адрес, телефонен номер;
- **Информация, свързана с Вашето финансово и семейно положение**: например семейно положение, режим на имуществени отношения между съпрузи, брой деца и възраст, учене или заетост на деца, състав на домакинството, дата на смърт на деца, родители или съпруг, собственост, която притежавате: апартамент или къща;
- **Основни събития в живота Ви**: например, наскоро сте сключили брак, развели сте се, имате партньор или сте родили;
- **Начин на живот**: хобита и интереси, пътувания, Вашата среда (номадска, уседнала);
- **Икономическа, финансова и данъчна информация**: например данъчен номер, данъчен статус, държава на пребиваване, заплата и други доходи, стойност на активите Ви;
- **Информация относно образованието и заетостта**: например степен на образование, заетост, име на работодател и възнаграждение;
- **Банкова и финансова информация, свързана с продуктите и услугите, които Ви се предоставят**: например данни за банкова сметка, продукти и услуги, притежавани и използвани (кредит, застраховка, спестявания и инвестиции, лизинг, защита на жилището), номер на кредитна карта, парични преводи, активи;
- **Данни за трансакции**: движения и салда по сметки, трансакции, включително данни на бенефициера, като пълни имена, адреси и данни за връзка, както и данни за банкови трансакции, сума, дата, час и вид трансакция (кредитна карта, превод, чек, директен дебит);
- **Данни, свързани с Вашите навици и предпочитания във връзка с използването на нашите продукти и услуги**;
- **Данни, събрани от нашите взаимодействия с Вас**: например Вашите коментари, предложения, нужди, събрани по време на обмена с Вас лично в нашите офиси (доклади) и онлайн по време на телефонна комуникация (разговор), обсъждане по електронна поща, чат, чатбот, обмен в страниците ни в социалните медии и последните ви оплаквания. Вашите данни за връзка и проследяване, като бисквитки и маркери за нерекламни или аналитични цели на нашите уебсайтове, онлайн услуги, приложения, страници в социалните медии;

- **Данни, събрани от системата за видеозащита** (включително видеонаблюдение) и **геолокация**: например, показващи места на тегления или плащания от съображения за сигурност, или за идентифициране на местоположението на най-близкия за Вас клон или доставчик на услуги;
- **Данни за Вашите устройства (мобилен телефон, компютър, таблет и др.)** : IP адрес, технически спецификации и уникални идентификационни данни;
- **Персонализирани идентификационни данни за вход или функции за защита, използвани за свързването Ви с уебсайта и приложенията на БНП Париба.**

Възможно е да събираме чувствителни данни, като данни относно здравословно състояние, биометрични данни или данни, свързани с престъпления, при спазване на строгите условия, посочени в регулаторните изисквания относно защита на личните данни.

5. ОТ КОГО СЪБИРАМЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Събираме Вашите лични данни директно от Вас, но можем да събираме лични данни и от други източници.

Понякога събираме данни от публични източници:

- публикации/бази данни, предоставени от официални органи или трети страни (например Официален вестник на Френската република, Търговски и дружествен регистър, бази данни, управлявани от надзорните органи във финансовия сектор);
- уебсайтове/страници в социални медии на юридически лица или бизнес клиенти, съдържащи информация, която сте разкрили (например, Вашият собствен уебсайт или страница в социалните медии);
- обществена информация, като тази, публикувана в пресата.

Също така събираме лични данни от трети страни:

- от други дружества в Групата БНП Париба;
- от нашите клиенти (юридически или физически лица);
- от нашите бизнес партньори;
- от доставчици на услуги за инициране на плащания и агрегатори на сметки (доставчици на услуги за предоставяне на информация за сметки);
- от трети страни като референтни агенции за кредит и агенции за предотвратяване на измами;
- посредници на данни, които са отговорни да гарантират, че събират съответната информация по законен начин.

6. С КОГО СПОДЕЛЯМЕ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ И ЗАЩО?

а. С дружества в Групата БНП Париба

Като член на Групата БНП Париба, ние работим в тясно сътрудничество с другите компании в Групата по целия свят. Следователно Вашите лични данни могат да се споделят между дружествата в Групата БНП Париба, когато е необходимо, за:

- спазване на различните наши закони и регулаторни задължения, описани по-горе;
- изпълнение на нашите законни интереси, които са:
 - С цел управление на риска:
 - доказателство за плащане на застрахователна премия и др. застрахователни плащания, включително електронно доказателство;
 - управление, предотвратяване и разкриване на измами;
 - събиране на дългове;
 - заявяване на правни искове и защита в случай на правни спорове;
 - разработване на индивидуални статистически модели, за да можем да подобрим управлението на риска или за да подобрим съществуващите продукти и услуги или за да създадем нови;
 - Персонализиране на офертата ни към Вас и тази на други лица от групата БНП Париба с цел:
 - подобряване на качеството на продуктите или услугите ни;

- рекламиране на продукти или услуги, които съответстват на Вашата ситуация или профила Ви;
 - установяване на Вашите предпочитания и нужди, за да Ви предложим персонализирана търговска оферта;
- Това персонализиране може да бъде постигнато чрез:
- ✓ сегментиране на потенциалните и настоящите ни клиенти;
 - ✓ анализ на Вашите навици и предпочитания в нашите различни комуникационни канали (посещения в нашите клонове, имейли или съобщения, посещения на нашия уебсайт и т.н.);
 - ✓ споделяне на Вашите данни с друг правен субект на БНП Париба, особено ако сте или ще станете клиент на този правен субект, по-специално за ускоряване на процеса;
 - ✓ съпоставяне на продуктите или услугите, които вече притежавате или използвате, с други данни, които съхраняваме за Вас (напр. можем да установим, че имате деца, но все още нямате застраховка за защита на семейството);
 - ✓ разглеждане на общи черти или поведение сред настоящите клиенти и търсене на други лица, които споделят същите характеристики с цел насочване.
- Научноизследователска и развойна дейност (НИРД), която се изразява в създаване на статистика и модели с цел:
 - оптимизиране и автоматизиране на оперативните ни процеси (напр. създаване на виртуален събеседник за често задавани въпроси (FAQ));
 - предлагане на продукти и услуги, които най-добре да отговарят на нуждите Ви;
 - адаптиране на дистрибуцията на продуктите и услугите, съдържанието и ценообразуването в съответствие с профила Ви;
 - създаване на нови оферти;
 - предотвратяване на потенциални провали в сигурността, подобряване на удостоверяването на клиентите и управление на правата за достъп;
 - подобряване на управлението на сигурността;
 - подобряване на управлението на риска и спазването на изискванията;
 - подобряване на управлението, предотвратяването и разкриването на измами;
 - засилване на борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.
 - Причини, свързани със сигурността и ефективност на ИТ системите, включително:
 - управление на ИТ, включително управление на инфраструктурата (например споделени платформи), непрекъснатост на работата и сигурност (например удостоверяване на интернет потребители);
 - предотвратяване на телесни наранявания и щети на хора и стоки (например видео защита).
 - Най-общо:
 - да Ви информираме за продуктите и услугите си;
 - извършване на финансови операции като продажби на дългови портфейли, секюритизации, финансиране или рефинансиране на Групата БНП Париба;
 - организиране на конкурси и игри, ценова конкуренция, лотарии или други промоционални дейности;
 - проучване на удовлетвореността и на мнението на клиентите;
 - подобряване на ефективността на процесите (обучение на нашите служители чрез записване на телефонни обаждания в телефонните ни центрове и подобряване на сценария за разговори);
 - внедряване на автоматизация на процесите, като тестване на приложения, автоматично обработване на жалби и т.н.

- за провеждане на статистически проучвания и разработване на предсказуеми и описателни модели за целите на бизнеса, сигурността, нормативно съответствие, управлението на риска и борбата с измамите;
- за повишаване надеждността на определени данни за Вас, държани от други дружества в Групата;
- да ви предложим достъп до всички продукти и услуги в Групата, които отговарят най-добре на Вашите нужди и желания;
- за персонализиране съдържанието и цените на продуктите и услугите;

Във всеки случай легитимният ни интерес остава пропорционален и ние проверяваме чрез балансиращ тест дали Вашите интереси или основни права са запазени. Ако искате да получите повече информация за подобен балансиращ тест, моля, свържете се с нас, като използвате данните за контакт, посочени в раздел 10 „Как да се свържете с нас“ по-долу.

b. С получатели извън Групата БНП Париба и обработващите данни

За да изпълним някои от целите, описани в настоящото Уведомление относно поверителното третиране на личните данни, ние можем, когато е необходимо, да разкрием Вашите лични данни на:

- обработващи данни, които извършват услуги от наше име (например ИТ услуги, логистика, печатни услуги, телекомуникации, събиране на дългове, консултантски услуги, дистрибуцията и маркетинг);
- банкови и търговски партньори, независими агенти, посредници или брокери, финансови институции, контрагенти, търговски складове, с които имаме връзка, ако такова разкриване се изисква, за да можем да Ви предоставяме услугите и продуктите или да изпълняваме договорните си задължения или трансакции (например банки, кореспондентски банки, депозитари, попечители, емитенти на ценни книжа, посредници за разплащания, платформи за обмен, застрахователни компании, оператори на платежни системи, издатели или оператори на платежни карти, взаимноосигурителни гаранционни дружества или институции за финансови обезпечения);
- местни или чуждестранни финансови, данъчни, административни, наказателни или съдебни органи, арбитри или посредници, публични органи или институции (например Националната банка на Франция, Фондът за депозити и консигнации), на които ние или който и да е член на Групата БНП Париба сме задължени да разкриваме информация съгласно:
 - тяхно искане;
 - нашата защита, действие или процедура;
 - спазване на регулация или препоръка, издадена от компетентен орган, приложими към нас или към който и да е член на Групата БНП Париба;
- доставчици на услуги за плащане от трети страни (информация за Вашите банкови сметки), за целите на инициране на плащане или услуга за предоставяне на информация за сметка, ако сте дали съгласие за прехвърлянето на Вашите лични данни на тази трета страна;
- някои регулирани професии, като адвокати, нотариуси или одитори, когато това е необходимо при конкретни обстоятелства (съдебни спорове, одити и др.), както и на нашите застрахователи или на действителния или предложен купувач на компаниите или бизнеса на Групата БНП Париба;

7. МЕЖДУНАРОДНИ ПРЕХВЪРЛЯНИЯ НА ЛИЧНИ ДАННИ

В случай на международни прехвърляния с произход от Европейското икономическо пространство (ЕИП) към държава извън ЕИП, може да се извърши предаване на Вашите лични данни. Когато Европейската комисия е потвърдила, че държава извън ЕИП, осигурява адекватно ниво на защита на данните, Вашите лични данни могат да бъдат прехвърлени въз основа на това.

За прехвърляне в страни извън ЕИП, където нивото на защита не е било признато за адекватно от Европейската комисия, ще разчитаме или на дерогация, приложима за конкретната ситуация (например, ако прехвърлянето

е необходимо за изпълнение на нашия договор с Вас например при извършване на международно плащане), или на прилагане на една от следните предпазни мерки с цел гарантиране на защитата на Вашите лични данни:

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

За да получите копие от тези предпазни мерки или подробности за това къде са на разположение, можете да изпратите писмена заявка на посочените контакти съгласно , както е посочено: DPO_Bulgaria@cardif.com или Data.protection@Cardif.com

8. ЗА КАКЪВ СРОК ЩЕ СЪХРАНЯВАМЕ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Ние ще съхраняваме Вашите лични данни за периода, необходим за спазване на приложимите закони и разпоредби, или за друг период съобразно оперативните си изисквания като правилно поддържане на акаунта, улесняване на управлението на взаимоотношенията с клиенти и отговаряне на правни претенции или регулаторни изисквания.

Ако сте клиент:

Периодът на съхранение е срокът на Вашия застрахователен договор плюс срокът от време до погасяването по давност на правните искове по този договор, освен ако по изключение не е наложен по-кратък или по-дълъг срок от правни или регулаторни разпоредби.

Ако сте потенциален клиент:

Вашата информация се съхранява за период от три години, считано от датата на събиране или считано от последния контакт, който сме осъществили с Вас.

Ако сме събрали данни относно Вашето здраве, те се съхраняват най-дълго за период от пет години след тяхното събиране (две години в краткосрочен архив и три години в дългосрочен архив), в случай че не е сключен договор (така че да могат да бъдат осигурени доказателства, в случай на спорове относно нашето решение да не сключим застрахователен договор).

Независимо от Вашия статус:

Банковите данни се пазят за срок от 13 месеца, считано от датата на дебита (с изключение на CVC кода, който не се съхранява в нашата система).

За целите на предоставяне на качествено обслужване и обучение на служителите, аудио-записите се съхраняват за период от 6 месеца. Всякакви документи с анализи, получени от тези записи, се съхраняват за срок от една година.

Информацията за самоличността, предоставена във връзка с искане за упражняване на едно от правата, изложени в Раздел 7, се съхранява за период от една до три години, в зависимост от правото.

9. КАК ДА ПРОСЛЕДЯВАТЕ ИЗМЕНЕНИЯТА НА ТОВА УВЕДОМЛЕНИЕ ОТНОСНО ПОВЕРИТЕЛНОТО ТРЕТИРАНЕ НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ?

В свят, където технологиите непрекъснато се развиват, ние редовно преглеждаме настоящото Уведомление относно поверителното третиране на личните данни и го актуализираме според изискванията.

Каним Ви да прегледате най-новата версия на този документ онлайн и ние ще Ви информираме за всички значителни изменения чрез нашия уебсайт или чрез нашите стандартни комуникационни канали.

10. КАК ДА СЕ СВЪРЖЕТЕ С НАС?

Ако имате въпроси, свързани с използването от наша страна на Вашите лични данни съгласно настоящото Известие за защита да данните, моля, свържете се с нашето длъжностно лице по защита на данните, който ще обработи запитването Ви.

BNP Paribas Cardif - DPO

8, rue du Port, 92728 Nanterre Cedex-France, ou

Data.protection@Cardif.com.

или

На вниманието на локалния ни кореспондент по защита на данните в България:

гр. София, ул. „Христо Белчев“ №29А

DPO_Bulgaria@cardif.com

Приложение 1

Обработване на лични данни във връзка с борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Ние сме част от банкова група, която трябва да има и да поддържа централизирано управлявана стабилна система за противодействие на изпирането на пари и на финансирането на тероризма (ПИП/ФТ), във всяко от нашите дружества, програма за борба с корупцията, както и механизъм за гарантиране на съответствие с международни Санкции (т.е. всякакви икономически или търговски санкции, включително свързани закони, разпоредби, ограничителни мерки, ембарго и мерки за замразяване на активи, които се въвеждат, административат, налагат или прилагат от Френската република, Европейския съюз, Службата за контрол на чуждестранните активи на Министерството на финансите на САЩ (*U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*) и всеки компетентен орган на територии, в които Групата БНП Париба е установена.

В този смисъл ние сме съвместни администратори с БНП Париба СА, дружеството-майка на Групата БНП Париба (терминът „ние“ в този раздел включва и БНП Париба СА).

За да спазваме задължения във връзка с ПИП/ФТ и с международни Санкции, ние извършваме операциите по обработване, изброени по-долу, за да спазим нашите законови задължения:

- Програма „Опознай своя клиент“ ((ОСК) (*KYC – Know Your Customer*)), която е разумно проектирана да идентифицира, проверява и актуализира самоличността на нашите клиенти, включително, където е приложимо, техните съответни действителни собственици и пълномощници;
- Разширена комплексна проверка за високорискови клиенти, Видни политически личности или „ВПЛ“ (ВПЛ са лица, определени от регулациите, които поради своите функции или позиции (политически, юридически или административни) са в по-голяма степен изложени на тези рискове) и за ситуации с повишен риск;
- Писмени политики, процедури и механизми за контрол, които са разумно разработени, така че да гарантират, че Банката не установява или поддържа отношения с банки фантоми;
- Политика, основана на вътрешна оценка на рисковете и на икономическата ситуация, принципно да не се обработва или по друг начин ангажира, независимо от валутата, в дейност или бизнес:
 - o за, от името на, или в полза на всяко физическо лице, дружество или организация, обект на Санкции от Френската република, Европейския съюз, Съединените щати, Организацията на обединените нации или, в определени случаи, други местни санкции на територии, в които Групата извършва дейност;
 - o включващи пряко или косвено санкционирани територии, включително Крим/Севастопол, Куба, Иран, Северна Корея или Сирия;
 - o включващи финансови институции или територии, които биха могли да бъдат свързани или контролирани от терористични организации, признати за такива от съответните органи във Франция, Европейския съюз, САЩ и Организацията на обединените нации.
- Проверка на базата данни на клиенти и филтриране на трансакции, които са разумно проектирани така че да гарантират съответствие с приложимите закони;
- Системи и процеси, предназначени за откриване и докладване на съмнителна дейност на съответните регулаторни органи;
- Програма за съответствие, разумно разработена за предотвратяване и разкриване на подкупи, корупция и незаконосъобразно влияние съгласно френския закон „Сапин II“ (*Sapin II*), Законът срещу корупционните практики в чужбина (*FCPA*) на САЩ и Закона за подкупите (*Bribery Act*) на Обединеното кралство.

В този контекст, ние трябва да се обърнем към:

- o услуги, предоставяни от външни доставчици, които поддържат актуализирани списъци на ВПЛ като Дау Джоунс Фактавиа (*Dow Jones Factiva*) (предоставен от Дау Джоунс & Къмпани, Инк. (*Dow Jones & Company, Inc.*) и услугата Уърлд-Чек (*World-Check*) (предоставена от РЕФИНИТИВ (*REFINITIV*), РЕФИНИТИВ ЮС ЛЛК (*REFINITIV US LLC*) и Лондонската борсова банка (*London Bank of Exchanges*));

- обществена информация в пресата за факти, свързани с пране на пари, финансиране на тероризъм или корупция;
- познаване на рисково поведение или ситуация (съществуване на доклад за съмнителна трансакция или еквивалент), които могат да бъдат идентифицирани на ниво Групата БНП Париба.

Ние извършваме тези проверки, когато влизате в отношения с нас, но също така и по време на отношенията, които имаме с Вас, както по отношение на Вас самите, така и за трансакциите, които извършвате. В края на отношенията ни и ако сте били обект на сигнал, тази информация ще бъде съхранена, за да ви идентифицираме и да адаптираме нашите механизми за контрол, ако влезете в нови отношения с дружество от Групата БНП Париба или в контекста на трансакция, по която сте страна.

За да спазим нашите законови задължения, ние обменяме информация, събрана за целите на ПИП/ФТ, борба с корупцията или международни Санкции между дружествата от Групата БНП Париба. Когато Вашите данни се обменят със страни извън Европейското икономическо пространство, които не осигуряват адекватно ниво на защита, предаването се регулира от стандартните договорни клаузи на Европейската комисия. Когато се събират и обменят допълнителни данни, за да се съобразят с разпоредбите на държави извън Европейския съюз, това обработване е необходимо за нашия законен интерес, който е да позволим на Групата БНП Париба и дружествата, които са част от Групата БНП Париба, да спазват своите законови задължения и да избягват наказания на местно ниво.

