

Принципи на обработката на лични данни на клиенти

Тези принципи на обработката на лични данни на клиенти (оттук нататък също и **принципите**) описват как Фератум банк обработва личните данни на клиентите си и на всички други субекти на данни (оттук нататък също и **Вие**) във връзка с услугите, предлагани от Фератум банк. Тези принципи се прилагат, ако клиентът използва, е използвал, или е изразил намерение да използва, или клиентът или друг субект на данни е свързан по друг начин с продуктите и услугите, предоставяни от Фератум банк, включително преди тези принципи да влязат в сила.

1. Дефиниции

- 1.1. **Клиент** – Физическо лице, което използва, е използвало, или е изразило намерение да използва продуктите и услугите, предлагани от Фератум банк или да сключи договор за гаранция.
 - 1.2. **Договор** – Договор за гаранция, сключен между Фератум банк и клиента.
 - 1.3. **Законови разпоредби за защита на данните** – Всички приложими закони и разпоредби уреждащи обработката на лични данни, включително, но не само, GDPR;
 - 1.4. **Фератум банк** – „Фератум банк“ АД, Малта, гр. Гзира, ГЗР 1027, ул. „Странд“ 120, Бизнес център СТ и регистрационен номер С 56251, регистрирано в Регистър на компаниите, поддържан от финансовите власти в Малта електронен адрес bulgaria@ferratumbank.com
 - 1.5. **Фератум Груп** – Фератум банк заедно с дружествата, чиито собственици са директно или индиректно от предприятието-майка на Фератум банк, Ferratum Oyj (код във финаландския търговски регистър 1950969-1, адрес Ratamestarinkatu 11 A, Хелзинки, Република Финландия);
 - 1.6. **GDPR** – Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните);
 - 1.7. **Лични данни** – всяка информация, свързана с идентифицирано, или идентифицируемо физическо лице (**Субект на данни**). Данните, които са обект на банкова тайна могат да включват и лични данни.
2. **Обработка** – Всяка дейност или съвкупност от дейности, извършвани върху лични данни

или върху бази от лични данни, независимо дали е по автоматизиран начин или не, като например събиране, записване, съхранение, промяна, предоставяне на достъп, отправяне на запитвания, трансфер или разглеждане на данните, и пр. **Администратор на данните**

- 2.1. Фератум банк е отговорна за обработката на Вашите лични данни, и като такава следва да бъде считана за администратор на даните според разпоредбите на GDPR.
- 2.2. Обработката на Вашите лични данни се регулира от законите на България и европейското законодателство.

3. Събиране на Вашите лични данни

3.1. Фератум банк може да събира Вашите лични данни по следните начини:

- 3.1.1. Ако сте клиент, или предоставяте Вашите лични данни директно на Фератум банк, или Фератум банк ги е получила чрез предишното Ви използване на нейните услуги, когато сте кандидатствали за гаранция, или сте поискали други услуги от Фератум, или от външни източници, услуги, когато сте кандидатствали за заем, или сте поискали други услуги от Фератум. Такива външни източници включват, без да са ограничени до тях, публични и частни регистри (напр. кредитни бюра, конкретно Централен Кредитен Регистър на Българска Народна Банка), които Фератум ползва, за да Ви идентифицира и да потвърди Вашата самоличност, както и да извърши кредитна оценка и оценка на риска. Кои лични данни са нужни за това зависи от услугите, които сте поискали, напр., дали кандидатствате за гаранция, или сте в ролята на лице за контакт.
- 3.2. Събираните лични данни са необходими за по-долу обяснените цели, като се има предвид естеството на услугите и продуктите, предлагани от Фератум и нуждата клиентите да бъдат идентифицирани достатъчно добре и да се провери тяхната кредитоспособност и надеждност.

4. Обработвани лични данни

- 4.1. Фератум банк обработва личните данни на клиента с цел **сключване и изпълнение на договора** с клиента. Това включва правилно идентифициране на клиента и извършване на проверки и оценки на кредита и на риска спрямо клиента, за да се определи дали и при какви условия да бъде сключен договор с клиента. Правното основание за такава обработка е сключването и изпълнението на договор с клиента, както и **легитимните интереси** на Фератум банк да се увери, че клиентът е кредитоспособен и надежден, както и да събира суми, които се дължат на компанията, както и законовите и регулаторни задължения на Фератум банк произлизащи от приложимите закони, включително закони и наредби регулиращи кредитните институции/заемодателите, като задължение за информиране на регулаторите, правила за противодействие на прането на пари и на финансирането на тероризма, и разпоредби за правилна идентификация на клиента, и да гарантира надеждността и кредитоспособността на клиента.

4.2. С цел извършване на гореизброеното, Фератум банк обработва следните лични данни:

- 4.2.1. идентификационни данни (напр., име, личен идентификационен код, дата на раждане, място на раждане, информация относно и копие от идентификационен документ, снимка, подпис, адрес);
- 4.2.2. данни за контакт (напр., адрес, телефонен номер, електронна поща, език за комуникация, име и телефонен номер на лице за контакт);
- 4.2.3. банкови данни (напр., име на банката, номер на сметката, информация за транзакции по Вашата банкова сметка, ако сте дали съгласие за това);
- 4.2.4. професионални данни (напр., образование, учебно заведение, настоящ и предишен работодател и позиция);
- 4.2.5. финансови данни (напр., заплата, доход, активи, задължения, имоти);
- 4.2.6. данни за произхода на активите (напр., данни за работодател, партньори по транзакции, търговски дейности и реални бенефициенти, данни показващи източника на Вашия доход и имущество);
- 4.2.7. данни относно кредитоспособността / надеждността (напр., данни относно държанието Ви като платец, щети причинени на Фератум банк или на други лица, данни, позволяващи на Фератум банк да извърши надлежна проверка относно пране на пари и финансиране на терористична дейност и да гарантира спазване на международни санкции, включително целта на бизнес отношенията и дали клиентът има връзки в политиката);
- 4.2.8. данни, получени при изпълняване на задължения по закон (напр., информация, получена чрез запитвания подадени от разследващите служби, нотариуси, данъчни служби, съдилища и съдия-изпълнители.
- 4.2.9. комуникационни данни (напр., електронни съобщения, записи на телефонни разговори);
- 4.2.10. данни, свързани с услугите (напр., изпълняване на договора или неговото неизпълнение, история на транзакциите, подадени заявления, запитвания и оплаквания).

4.3. Фератум банк също така обработва лични данни, събирани за следните цели:

- 4.3.1. изпълнение на задълженията на Фератум банк произлизащи от закона (напр., правила за противодействие на прането на пари и на финансирането на тероризма и разпоредби за правилна идентификация на клиента, и за гарантиране надеждността и кредитоспособността на клиента);
- 4.3.2. защита на правата на Фератум банк (установяване, упражняване и защита на правни искове). Законовата база за такава обработка са легитимните интереси на Фератум банк;
- 4.3.3. оценка на качеството на услугите, предоставяни от Фератум банк, вкл. обслужване на клиента и осигуряване на качеството. Законовата база за такава обработка са легитимните интереси на Фератум банк да оценява и развива качеството на своите услуги по поддръжка

на клиентите.

5. Обработка на базата на съгласие

- 5.1. Фератум банк също така обработва лични данни на базата на съгласие (напр., за целите на директния маркетинг и за провеждане на пазарни изследвания, изготвяне на статистически доклади и анализи на клиентски групи, пазарни дялове на продукти и услуги и други финансови индикатори, както и докладване и управление на риска, с цел по-добро разбиране на очакванията на клиента и развиване на моделите, продуктите, услугите и процесите на Фератум банк).
- 5.2. Когато обработката се базира на съгласие, Вие можете да оттеглите съгласието си във всеки един момент като се свържете с Фератум банк на по-долните адреси за контакт или посредством клиентския си профил. Следва да се отбележи, че оттеглянето на съгласието не променя законосъобразността на обработката базирана на съгласие, която е извършена преди оттеглянето му.
- 5.3. Относно съобщенията за директен маркетинг, получени по електронна поща, можете да откажете да получавате такива в бъдеще, като кликнете върху линка “unsubscribe” в края на всяко съобщение.
- 5.4. Вж. също и по-долните точки.

6. Автоматизирано взимане на решения и профилиране

- 6.1. Фератум банк взима решения на базата на профилиране и/или автоматизирано взимане на решения за това дали заявлението на клиента за гаранция да бъде одобрено или отказано. При все това, решението не винаги се взима автоматично, а и от служител на компанията.
- 6.2. Решението се взима на базата на информация, получена от клиента в заявлението, информация получена от външни източници, като публични и частни регистри и други трети страни, както и предишното поведение на клиента като платец на Фератум. Не се обработват специални категории данни (напр., данни засягащи здравето, генетични данни).
- 6.3. Профилирането и/или автоматизираното взимане на решения са необходими за сключването на договора, както и за да се изпълнят законовите задължения на Фератум банк по отношение да правилната идентификация на клиента, оценка на кредитоспособността на клиента, превенцията на измами и пране на пари. Автоматизираното взимане на решения спомага за потвърждаването на самоличността на клиента и на неговата надежност, кредитоспособност и способност да изпълни задълженията си по договора. Автоматизираното взимане на решения позволява на Фератум банк да взима справедливи и отговорни решения за отпускане на заеми. Фератум банк не предоставя гаранция и може да прекрати предоставянето на гаранция, ако получи информация за нередности в плащанията на клиента или че клиентът е предоставил на Фератум банк невярна информация. Автоматизираното взимане на решения също така спомага за намаляване на риска от човешка грешка, дискриминация и злоупотреба с власт,

както и позволява взимането на решения в по-кратък срок, като се има предвид обема на заявления, които Фератум банк получава.

- 6.4. Поради факта, че взимането на решение понякога е автоматизирано, клиентът може да не бъде одобрен за предоставяне на гаранция. Методите на Фератум банк за кредитна оценка се тестват редовно, за да се гарантира, че са справедливи, ефективни и безпристрастни. Въпреки това, ако клиентът желае да оспори взетото решение, клиентът може да се свърже с Фератум банк на по-долните контакти.

7. Изпълнители на обработката на данни

- 7.1. Фератум банк ползва внимателно избрани доставчици на услуги (изпълнители на обработката на данни) за обработката на лични данни на клиента. По този начин Фератум банк запазва пълната отговорност за Вашите лични данни.
- 7.2. Фератум банк използва следните категории изпълнители на обработка на данни: правни и други съветници, фирми, част от Фератум Груп, доставчици на услугата съхранение на данни, доставчици на услуги като телемаркетинг, маркетинг и проучвания на пазара, доставчици на портали за електронна поща и SMS, агенции за събиране на дългове, доставчици на услуги по фактуриране и на услуги по плащанията, за кредитни проверки, за гласови услуги, както и посредници по Интернет и на живо.

8. Трети страни

- 8.1. банк споделя Вашите лични данни с трети страни само ако това е упоменато тук, ако се изисква по приложимите закони (напр., когато Фератум банк се задължава да споделя лични данни с властите) или с Вашето съгласие.
- 8.2. Ние споделяме Вашите лични данни със следните трети страни:
- 8.2.1. на лица, които поддържат бази данни на просрочени плащания. Правното основание за такова споделяне са легитимните интереси на Фератум банк да гарантира изпълнението на договора и легитимните интереси на трети страни да могат да преценят кредитоспособността на клиента.
- 8.2.2. агенции за събиране на кредити и съдия-изпълнители. Правното основание за такова споделяне са легитимните интереси на Фератум банк да гарантира изпълнението на договора;
- 8.2.3. одиторите на Фератум банк. Правното основание за такова споделяне са законовите задължения на Фератум банк.
- 8.2.4. Регулаторите на Фератум банк. Правното основание за такова споделяне са законовите задължения, на които е предмет Фератум банк.

9. Трансфер на лични данни извън ЕИП

- 9.1. Фератум банк трансферира лични данни към компании, част от Фератум Груп и други

получатели (вкл. достъп до лични данни), които са извън Европейското икономическо пространство, напр. до САЩ, Канада, Швейцария. Това включва предоставяне на достъп до лични данни от такива държави. При все това, Фератум банк прави това само когато има правно основание за това, включително до получател, който е: (i) в държава, която предоставя адекватна степен на защита на личните данни; или (ii) чрез механизъм, който покрива изискванията на ЕС за трансфер на лични данни извън ЕС.

- 9.2. Можете да получите допълнителни детайли относно трансфера на лични данни извън ЕС, като се свържете с Фератум банк на по-долните адреси за контакт.

10. Запазване на данни

- 10.1. Фератум банк запазва Вашите лични данни според насоките в сектора за срок, който е достатъчно дълъг, за да се постигнат целите, за които са събрани данните, или за колкото дълго е необходимо, за да се защитят правата или колкото дълго се изисква от приложимите законови разпоредби. Следва да се отбележи, че ако едни и същи лични данни се обработват с няколко различни цели, личните данни ще бъдат запазени за най-дългия приложим период. Максималният период, приложим по европейската директива за превенция на използването на финансовата система за целите на пране на пари или финансиране на тероризма и срокът на давност на исковете, произлизащи от транзакциите, който е до 5 години от датата на последната транзакция или закриването на сметката, като се взима по-късната дата.

11. Вашите права

- 11.1. Доколкото това се изисква от приложимите законови разпоредби за защита на данните, Вие имате всички права на субект на данни по отношение на Вашите лични данни. Това включва правото:
- 11.1.1. да поискате достъп до Вашите лични данни
 - 11.1.2. да получите копие от Вашите лични данни
 - 11.1.3. да коригирате неточни или непълни лични данни, които се отнасят за Вас
 - 11.1.4. да изтриете Вашите лични данни
 - 11.1.5. да ограничите обработката на Вашите лични данни
 - 11.1.6. на преносимост на Вашите лични данни
 - 11.1.7. да възразите срещу обработка на Вашите лични данни на базата на Ваш легитимен по-висш интерес и когато обработката е за целите на директен маркетинг.
 - 11.1.8. ако смятате, че Вашите права са били нарушени, имате право да подадете оплакване чрез:
 - отдела на Фератум банк за обслужване на клиентите, или
 - служителят на Фератум банк, отговарящ за защита на данните, или
 - Комисията за защита на личните данни, или
 - съдилищата, ако смятате, че Вашите права са били нарушени.

- 11.2. За да упражните вашите права, моля да се свържете с Фератум банк на контактите, посочени по-долу.
- 11.3. Моля да имате предвид, че за да упражните някои от правата си е необходимо да се впишете в персоналния си акаунт на страницата на Фератум банк.

12. Изменение на тези принципи

- 12.1. В случай, че практиките на Фератум банк по отношение на личните данни се променят, или ако има нужда тези принципи да се изменят според приложимия закон, съдебната практика или насоки, издадени от компетентните власти, Фератум банк си запазва правото да измени едностранно тези принципи във всеки един момент. В такъв случай Фератум банк ще Ви уведоми по електронна поща не по-късно от един месец преди измененията да влязат в сила.

13. Контакти

- 13.1. В случай, че имате някакви въпроси относно обработката на Вашите лични данни от страна на Фератум банк, или ако желате да упражните правата си на субект на данни, моля да се свържете с нас на по-долните адреси за контакт.
- 13.2. Фератум банк е назначил служител, отговарящ за защита на данните, с когото можете също да се свържете по същите въпроси, на следния адрес за контакт: dpo.bg@ferratumbank.bg