

УВЕДОМЛЕНИЕ

до

- клиент /по-долу само Клиент/ на “Централна кооперативна банка” АД
- законен представител/пълномощник на клиент /по-долу само Клиент/ на “Централна кооперативна банка” АД

от

“Централна кооперативна банка” АД,

ЕИК 831447150,

адрес на управление: гр. София, район “Слатина”,

бул. “Цариградско шосе” №87,

представявано заедно от всеки двама от изпълнителните директори Никола Стефанов Кедев,

Георги Косев Костов и Сава Маринов Стойнов,

или от един от изпълнителните директори и

прокуриста Тихомир Ангелов Атанасов,

в качеството на администратор на лични данни,

с длъжностно лице по защита на данните

Владислав Атанасов Йончев

адрес за контакт с длъжностното лице:

гр. София, район “Слатина”,

бул. “Цариградско шосе” №87

e-mail: dpo@ccbanc.bg

телефон: 02/92 66 587

УВАЖАЕМА Г-ЖО,

УВАЖАЕМИ Г-НЕ,

“Централна кооперативна банка” АД /по-долу “ЦКБ” АД, банката, администратора/, ЕИК 831447150, Ви уведомява, че в качеството си на администратор на лични данни, при спазване принципите на законосъобразност, добросъвестност, прозрачност, ограничение на целите, свеждане на данните до минимум, точност, ограничение на съхранението, цялостност и поверителност, и отчетност ще обработва получените от Вас Ваши лични данни на основание чл. 6, параграф 1, буква б) и буква в) от Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27.04.2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни, а именно, във връзка с:

- предприемане по Ваше искане (лично, като Клиент, или като представител на Клиент) на стъпки преди сключването на договори с или ползване на банкови услуги от „ЦКБ“ АД, съответно за изпълнението на сключени между Клиента и “ЦКБ” АД договори;

- необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Закона за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/ за:

1. идентифициране на клиенти на банката, както и други, подлежащи на идентификация в тази връзка, съгласно закона, лица /законни представители, пълномощници, други физически лица/ и проверка на тяхната идентификация;

2. идентифициране на действителния собственик на клиент на банката и предприемане на подходящи действия за проверка на неговата идентификация;

3. събиране на информация и оценка на целта и характера на деловите взаимоотношения, които са установени или предстои да бъдат установени между банката и клиента, в предвидените в закона случаи;

4. изясняване на произхода на средствата в предвидените в закона случаи;

5. текущо наблюдение върху установените делови взаимоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани през цялото времетраене на тези взаимоотношения, доколкото те съответстват на рисковия профил на клиента и на събраната при прилагане на мерките по т. 1 - 4 информация за клиента и/или за неговата стопанска дейност, както и своевременно актуализиране на събраните документи, данни и информация.

На основание чл. 53, ал. 1 и ал. 5 от ЗМИП във вр. с чл. 10, т. 1 от ЗМИП, във вр. с чл. 3, т. 1 от ЗМИП, във вр. с чл. 4, т. 1 от ЗМИП, чл. 54, ал. 7 от ЗМИП във вр. с чл. 53, ал. 1 и ал. 5 от ЗМИП, чл. 65 от ЗМИП във вр. с чл. 53, ал. 1 и ал. 5 от ЗМИП, "ЦКБ" АД е длъжно и има право да сменя копия от официални документи за самоличност и, евентуално, други официални лични документи на клиентите-физически лица и техните представители/пълномощници, законните представители на клиенти-юридически лица или други правни образувания, пълномощниците и другите физически лица, които подлежат на идентифициране във връзка с идентификацията на клиент - юридическо лице или друго правно образувание, както и, когато операция или сделка се извършва от името и/или за сметка на трето лице без упълномощаване - на третото лице, от името и/или за сметка на което е извършена операцията или сделката, и на лицето, извършило операцията или сделката.

- необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Данъчно-осигурителния процесуален кодекс /ДОПК/ за събиране, прилагане на процедурите за комплексна проверка и предоставяне на финансова информация на изпълнителния директор на Националната агенция за приходите /а той, от своя страна, за предоставяне на финансова информация в областта на данъчното облагане на участващи юрисдикции/;

- в случаите на кандидатстване за/предоставяне на кредит, необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Закона за кредитните институции по отношение формиране на експозиции към определени в закона лица, формиране на големи експозиции, за оценка на кредитоспособност;

- в случаите на кандидатстване за/предоставяне на кредит от/на потребител, необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Закона за потребителския кредит и Закона за кредитите за недвижими имоти за потребители за оценка на кредитоспособността на потребителя;

- необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Закона за кредитните институции, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за пазарите на финансови инструменти за предотвратяване, установяване и управление на конфликти на интереси;

- необходимостта от спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Регламент (ЕС) 2015/847 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015г. относно информацията, придружаваща преводите на средства, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1781/2006, Закона за платежните услуги и платежните системи, Наредба № 3 от 18.04.2018г. за условията и реда за откриване на платежни сметки, за

изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти във връзка с откриването и воденето на платежни сметки, изпълнението на платежни операции и използването на платежни инструменти;

- в случаите, касаещи сключване/изпълнение на договор за брокерски услуги /инвестиционно посредничество/, необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Закона за пазарите на финансови инструменти и актовете по прилагането му за извършване на оценка за уместност и целесъобразност на предоставяните услуги;

- необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Валутния закон, Наредба № 27 на БНБ за статистиката на платежния баланс, международната инвестиционна позиция и статистиката на ценните книжа и Наредба № 28 на БНБ за сведенията и документите, представяни на доставчиците на платежни услуги при извършване на презгранични преводи или плащания към трета страна;

- необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Данъчно-осигурителния процесуален кодекс за съхраняване на счетоводна и търговска информация, както и всички други сведения и документи от значение за данъчното облагане и задължителните осигурителни вноски;

- необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Закона за счетоводството по водене на счетоводна отчетност и съхраняване на счетоводната информация;

- необходимостта от спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Наредба № 8121з-444 от 03.05.2016г. за организацията и контрола по обезпечаването на сигурността на банките и финансовите институции за вземане на мерки за създаване на условия за осъществяване на ефективно видеонаблюдение в и около определени помещения на банката, включително такива за работа с клиенти;

- необходимостта от спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Гражданския процесуален кодекс и Данъчно – осигурителния процесуален кодекс, във връзка с изпълнение на запори върху парични вземания от сметки, вземания по договор и друго имущество на клиенти и контрагенти на банката, в това число и съхранявано в касети в трезор, включително и за определяне на секвестрируемостта на постъпленията по блокирани в изпълнение на запори банкови сметки.

С настоящото Ви уведомяваме, че е възможно, при необходимост от изпълнение на нормативно задължение и/или във връзка с необходимост от изпълнение на договорни задължения, в зависимост от естеството на конкретното правоотношение, "ЦКБ" АД да предостави Ваши лични данни на трети лица–получатели/категории получатели: Българска народна банка /включително водените от БНБ Централен кредитен регистър, Регистър на банковите сметки и сейфовете/, Комисия за финансов надзор, органи на МВР, Държавна агенция „Национална сигурност“, следствие, прокуратура, съд, Агенция по вписванията /Имотен регистър, Търговски регистър/, Министерство на правосъдието /Централен регистър на особените залози/, нотариуси, частни и държавни съдебни изпълнители, публични изпълнители, одиторски предприятия, външни правни и други консултанти, оценители на обезпечения, Национална агенция за приходите, КПКОНПИ, Национална следствена служба, Инспекторат към Висшия съдебен съвет, Българска агенция за експортно застраховане, "Българска фондова борса - София" АД, „Централен депозитар“ АД, „БОРИКА“ АД, банки, кредитни посредници, застрахователи, цесионери /лица, придобиващи вземания/, дружества за събиране на вземания, други публични/надзорни органи, агенции или други структури/лица.

Предаване на Ваши лични данни на трета държава е допустимо в съответствие с разпоредбите на ДОПК /банката предава съответните данни на изпълнителния директор на Националната агенция за приходите, а той, от своя страна, на съответни участващи юрисдикции/.

Предаване на Ваши лични данни на VISA, MasterCard е допустимо в хипотеза на издаден инструмент за отдалечен достъп до Ваша банкова сметка или издаден на Ваше име инструмент за отдалечен достъп до банкова сметка.

В зависимост от конкретно ползвана услуга /например, превод в чужбина/, Ваши лични данни може да бъдат предадени в чужбина на банки-съконтрахенти, WESTERN UNION и т.н.

С цел осигуряване на добросъвестно и прозрачно обработване на личните данни, и в съответствие с нормативните изисквания, Ви уведомяваме, също така, че:

- В случай на сключен между Клиента и “ЦКБ” АД договор за /откриване и водене на/ платежна сметка /независимо от вида на сметката и дали по същата има или няма издаден инструмент за отдалечен достъп до сметката/, договор за издаване на инструмент за отдалечен достъп до сметка или на отношения по изпълнение на платежна операция/паричен превод, внасяне на пари в брой /касови операции/, покупко-продажба на валута, банката ще обработва личните Ви данни за срок, който е необходим и достатъчен за доказване на точното изпълнение на задълженията на банката към Вас.
- В случай на сключен между Клиента и “ЦКБ” АД договор за кредит /независимо от вида на кредита, включително договор за издаване на банкова гаранция/, както и в случаите на договор /за поръчителство, за учредяване на залог, за ипотека, др./ между Клиента и “ЦКБ” АД, сключен за обезпечаване вземанията на “ЦКБ” АД по договор за кредит, банката ще обработва личните Ви данни за срок от 10 (десет) години след окончателното погасяване на кредита.
- В случай на сключен между Клиента и “ЦКБ” АД друг, различен от посочените по-горе, вид договор, пряко свързан с предмета на дейност на “ЦКБ” АД, банката ще обработва личните Ви данни за срок, не по-кратък от такъв, установен в съответен нормативен акт, но не по-малко от 5 (пет) години след прекратяване на съответното правоотношение, възникнало на основание сключен между Клиента и банката друг вид договор (за откриване на акредитив, за ескроу сметка, за покупко-продажба на валута, за брокерски услуги /инвестиционно посредничество/, и др., осъществявани в рамките на дейността на банката), конкретно посочен по-горе в настоящото уведомление.
- Счетоводната и търговската информация, както и всички други сведения и документи от значение за данъчното облагане и задължителните осигурителни вноски се съхраняват: 1. счетоводни регистри и финансови отчети - 10 (десет) години; 2. документи за данъчно-осигурителен контрол - 5 (пет) години след изтичане на давностния срок за погасяване на публичното задължение, с което са свързани; 3. всички останали носители - 5 (пет) години.
- В случай, че между Клиента и “ЦКБ” АД, в срок до 12 (дванадесет) месеца от датата на получаване на данните, не бъде сключен договор от типа, посочен по-горе на настоящото уведомление, или дадено нареждане за банкова услуга (когато договор не се сключва), предоставените от Вас на “ЦКБ” АД Ваши лични данни ще бъдат изтрети/унищожени от банката в срок до 6 (шест) години, считано от датата на получаване на данните.

- В случай на осъществено видеозаписване, банката ще обработва личните Ви данни за срок, не по-кратък от 30 (тридесет) дни от датата на записа.
- В случай на изпълнение на наложен запор върху вземане от сметка, вземане по договор или друго Ваше имущество, включително съхранявано в касета в трезор, банката ще съхранява запорните съобщения и документите в запорното досие, на хартиен и електронен носител, в срок не по-малко от 20 (двадесет) години след отмяната на запора.
- В случай на получени запитвания (респективно отговори) от БНБ, ДАНС, КПКОНПИ, Прокуратура, Съдилища, МВР, Национална следствена служба, Инспекторат към Висшия съдебен съвет, вещи лица, съдебни изпълнители, публични изпълнители и други органи на НАП и др. органи и институции, във връзка с наличие на открити банкови сметки, авоари по сметки, банкови операции и други платежни услуги и продукти на банката, същата ще съхранява хартиения и електронния носител на лични данни, в който е материализирано съответното запитване, в срок не по-малък от такъв, установен в съответен нормативен акт, но не по-малко от 15 (петнадесет) години от отговора към запитващия орган и приключване на преписката, и не по-рано от приключване досъдебното, съдебното и друго производство, за нуждите на което е предоставена информацията.

В качеството си на субект на лични данни, които и доколкото се обработват от “ЦКБ” АД, Вие имате съответно право:

- да изискате от “ЦКБ” АД достъп до личните Ви данни;
- да изискате от “ЦКБ” АД да бъдат коригирани личните Ви данни;
- да изискате от “ЦКБ” АД личните Ви данни да бъдат изтрити, след изтичане на съответните срокове, посочени в настоящото уведомление;
- да изискате от “ЦКБ” АД ограничаване на обработването на личните Ви данни след изтичане на сроковете, посочени в настоящото уведомление;
- да възразите срещу обработването на личните Ви данни от “ЦКБ” АД;
- на преносимост на данните, когато това е технически осъществимо и при условие, че е постъпило съответно искане от Вас и избрания нов администратор;
- да оттеглите по всяко време съгласието си за обработване на Ваши лични данни от “ЦКБ” АД, когато същото се осъществява на основание чл. 6, параграф 1, буква а) или чл. 9, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) 2016/679.
- на жалба до Комисия за защита на личните данни с адрес: гр. София, п.к. 1592, бул. „Проф. Цветан Лазаров” №2, тел. 91 53 518, e-mail: kzld@cpdp.bg

В качеството си на субект на лични данни, Вие можете да упражните правата си посочени по-горе, като подадете в най-близкия офис на “ЦКБ” АД или по другите начини, посочени в Политиката за поверителност и защита на личните данни, прилагана от ЦКБ АД, писмено искане, съгласно Приложение №И-1, №И-2 или в свободна форма. Политиката за поверителност и защита на личните данни, както и Приложения №И-1 и №И-2 са налични във всеки офис на “ЦКБ” АД, както и на: <https://www.ccbank.bg/bg/za-ckb/gdpr>

Доколкото никое лице не е задължено да установява отношения с “ЦКБ” АД, предоставянето на лични данни от страна на което и да е лице на “ЦКБ” АД е доброволно.

Доколкото “ЦКБ” АД е задължена да изпълнява определени нормативни изисквания, заложи в закони или други нормативни актове, съответно, с оглед необходимостта банката да изпълнява задълженията и да упражнява правата си по съответно правоотношение със свой клиент, отказът от предоставяне на лични данни от страна на конкретно лице води/би могло да доведе до невъзможност за възникване на съответното правоотношение между лицето и “ЦКБ” АД.

“ЦКБ” АД може да обработва Вашите лични данни и на основание чл.6, параграф 1, буква а от Регламента, за целите на директния маркетинг, което включва и профилиране, доколкото то е свързано с директния маркетинг.

Към настоящия момент “ЦКБ” АД не извършва автоматизирано вземане на решения, както и не взема решения, основаващи се единствено на автоматизирано обработване на лични данни, включващо профилиране за сключването или изпълнението на договор. В случай, че нашата практика бъде променена, Ние ще Ви информираме за това.

“ЦКБ” АД обработва Вашите лични данни, което включва и профилиране, за целите на сключване и изпълнение на договор. Окончателно решение за сключване на договор се взема от компетентните служители при условията на извършване на допълнителни действия.

В случай, че Ваши лични данни ще бъдат обработвани впоследствие с цел, различна от тази, за която са събрани/предоставени, преди това обработване “ЦКБ” АД ще Ви предостави информация за тази друга цел и останалата необходима информация, съгласно закона.

Бележка: по смисъла на настоящото уведомление:

-Клиент е всяко лице, което предприема стъпки за сключване на договор или е сключило договор с “ЦКБ” АД, който се намира в пряка връзка с предмета на дейност на банката, включително договор за обезпечаване на вземания на банката по предоставени от нея кредити.

-Делово взаимоотношение е стопанско, търговско или професионално взаимоотношение, което е свързано с дейността по занятие на администратора на лични данни/банката към момента на установяването на контакт се предполага, че то ще има елемент на продължителност.

Следва разписка – декларация, че поради нарушение на зрението/неграмотност на лицето, същото е запознато със съдържанието на уведомлението от страна на “Централна кооперативна банк” АД, ЕИК 831447150, под формата аудиозапис в присъствието на двама свидетели.