

## СЪОБЩЕНИЕ ОТНОСНО ЛИЧНИТЕ ДАННИ

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 Георги Димитров Константинов,

Георги Косев Костов и Сава Маринов Стойнов,

или от един от изпълнителните директори и

прокурита 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

### УВАЖАЕМИ КЛИЕНТИ,

Във връзка с влизане в сила на 25.05.2018 г. на 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 Ви информираме, че сигурността и правилното използване на личните Ви данни са от изключително значение, както за Вас, така и за “Централна кооперативна банка” АД. За нас е важно нашите клиенти да разбират как и защо ние обработваме личните им данни.

### Определения:

„Лични данни“ означава всяка информация, свързана с идентифицирано физическо лице или физическо лице, което може да бъде идентифицирано (Субект на данни);

Физическо лице, което може да бъде идентифицирано, е лице, което може да бъде идентифицирано, пряко или непряко, по-специално чрез идентификатор, като име, идентификационен номер, данни за местонахождение, онлайн идентификатор или по един или повече признаци, специфични за физическата, физиологичната, генетичната, психическата, умствената, икономическата, културната или социална идентичност на това физическо лице.

Личните данни, могат да бъдат определени, най-общо, в следните групи:

1/ данни относно физическата идентичност /имена, идентификационен номер /ЕГН, ЛНЧ/, сериен номер, дата на издаване и др. данни на документа за самоличност, месторождение, адрес, телефонен номер и др.;

2/ данни относно семейната идентичност /семейно положение, членове на семейството, родствени връзки и др./;

3/ данни относно образованието /образователна степен, специалност, допълнителна квалификация, звания и др./;

4/ данни относно трудовата дейност /професионална биография и др./;

5/ данни относно здравословното състояние /физическо и психическо здраве, предоставяни здравни услуги и др./;

6/ данни относно икономическата идентичност /имотно и финансово състояние, доходи и др./;

7/ данни относно гражданско-правния статус /съдимост, поставяне под запрещение и др./

„Администратор“: ЦКБ АД е администратор на лични данни, съгласно Регламента. Банката обработва лични данни с цел изпълнение на преддоговорни и договорни задължения и изпълнение на задължения, които са ѝ законово вменени от Закона за кредитните институции, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за платежните услуги и платежните системи, ДОПК, Закон за потребителския кредит, Закон за кредитите за недвижими имоти на потребители, Закон за публичното предлагане на ценни книжа и др. закони и подзаконовни нормативни актове, при:

1/ осъществяване на банковата дейност и предоставянето на банкови продукти и услуги;

2/ сключване и изпълнение на договори за доставка, от трети лица, на стоки и услуги;

3/ подбор на персонал и управление на трудовите правоотношения със служителите и лицата, наети по договори за управление и контрол;

4/ други правоотношения;

Извън посоченото по-горе, Банката има право да обработва лични данни и при наличието на изрично съгласие от Субекта на данните, напр. за целите на директния маркетинг, което включва и профилиране, доколкото то е свързано с директния маркетинг.

В случай, че банката се явява Администратор, съвместно с друго лице, съвместно с него определя целите на обработване на лични данни.

„Обработващ лични данни“ означава физическо или юридическо лице, публичен орган, агенция или друга структура, която обработва лични данни от името на администратора.

„Получател“ означава физическо или юридическо лице, публичен орган, агенция или друга структура, пред която се разкриват лични данни, независимо дали е трета страна или не.

Публичните органи, които могат да получават лични данни в рамките на конкретно разследване в съответствие с правото на Съюза или правото на държава – членка не се считат за „получатели“. Обработването на тези данни от посочените публични органи отговаря на приложимите правила за защита на данните, съобразно целите на обработване.

**“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 обработва лични данни на физически лица клиенти, контрагенти, техни представители или свързани лица, получени от тях и от трети лица, на основание чл. 6, параграф 1, буква а) буква б) буква в) и буква е) 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 (в зависимост от категорията данни и конкретното правоотношение), а именно, във връзка със:

- сключване или изпълнението на сключен с “ЦКБ” АД договор;

- необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Закона за мерките срещу изпирането на пари /ЗМИП/; 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. 11 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/;

- необходимостта за спазване на прилагани спрямо администратора законови задължения по Закона за кредитните институции, Закона за потребителския кредит, Закона за кредитите за недвижими имоти за потребители, 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;

- 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 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;

- обработването е необходимо за целите на легитимните интереси на администратора или на трета страна /Клиент на банката/, освен когато пред такива интереси преимущество

имат интересите или основните права и свободи на субекта на данните, които изискват защита на личните данни, по-специално когато субектът на данните е дете.

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 е предоставила 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, Икономическа полиция, 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 ползваната услуга /например, превод в чужбина/, Ваши лични данни може да са били 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 10 (десет) години след окончателното погасяване на кредита.
- В случай на сключен между Клиента и “ЦКБ” АД друг договор, 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.
- 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 лични данни, не бъде сключен договор или дадено нареждане за банкова услуга (когато договор не се сключва), предоставените от Вас на “ЦКБ” АД Ваши лични данни ще бъдат изтрити/унищожени от банката в срок до 6 (шест) години, считано от датата на получаването им.
- 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](mailto: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.

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.