

## УВЕДОМЛЕНИЕ НА ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД

### ВЪВ ВРЪЗКА С РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТ 27<sup>МИ</sup> АПРИЛ 2016 ГОДИНА ОТНОСНО ЗАЩИТАТА НА ФИЗИЧЕСКИТЕ ЛИЦА ВЪВ ВРЪЗКА С ОБРАБОТВАНЕТО НА ЛИЧНИ ДАННИ И ОТНОСНО СВОБОДНОТО ДВИЖЕНИЕ НА ТАКИВА ДАННИ

#### ДАНИИ ЗА АДМИНИСТРАТОРА НА ЛИЧНИ ДАННИ

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, със седалище и адрес на управление и адрес за кореспонденция: гр. София 1421, район „Лозенец“, ул. Димитър Хаджикоцев № 52-54, e-mail: [office@tbibank.bg](mailto:office@tbibank.bg), интернет страница: [www.tbibank.bg](http://www.tbibank.bg), регистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията при Министерство на правосъдието с ЕИК 131134023, лицензирано като Банка и съответно извършващо банкова дейност съгласно Лицензия № Б 30 и Заповеди РД 22 – 1067/13.08.2003 г., № РД 22 – 1067/12.06.2007 г., РД 22 – 1560/20.07.2007 г., РД 22 – 2270/16.11.2009 г., РД 22 – 0451/28.02.2012 г. и РД 22 – 0451/22.10.2012 г. на БНБ

Можете да се свържете с „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД през контактната форма на [www.tbibank.bg](http://www.tbibank.bg) или директно на email: [info@tbibank.bg](mailto:info@tbibank.bg), както и с Нашето длъжностно лице по защита на личните данни директно на email: [compliance@tbibank.bg](mailto:compliance@tbibank.bg)

**В някои случаи при предоставяне на потребителски кредити „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД действа като съвместен администратор на лични данни заедно с:**

“4финанс” ЕООД, с адрес: гр. София 1700, ул. „Никола Габровски“ 79, ет.2, ЕИК 202393458

Това са случаите, в които Банката и 4Финанс си предоставят взаимно услуги по кредитно посредничество, за да бъде предложен на клиентите ни най-подходящият за тях кредитен продукт за потребителско финансиране, съобразно предоставената от клиента информация и извършената преценка на неговата кредитоспособност

#### ОПИСАНИЕ НА КАТЕГОРИИТЕ СУБЕКТИ НА ДАННИ И НА КАТЕГОРИИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ, КОИТО СЕ СЪБИРАТ И ОБРАБОТВАТ ОТ АДМИНИСТРАТОРА НА ЛИЧНИ ДАННИ

Ние обработваме лични данни на наши заявители и клиенти във връзка с предоставяне на банкови продукти и услуги.

Основните категории лични данни на тези лица, които обработваме, са следните:

а) идентификационни данни на физическото лице / упълномощеното физическо лице, които могат да включват следното :

- ✓ информация за името, презимето и фамилното име на лицето, ЕГН, / гражданство, пол, постоянен адрес / пребиваване, стационарен / мобилен номер, подпис;
- ✓ информация за името и фамилията на членовете на семейството, пол, дата и място на раждане, гражданство, подпис;
- ✓ копие от документа за самоличност и номер, дата и издател на документите за самоличност;
- ✓ електронна поща;
- ✓ IP на персонален компютър;
- ✓ професия,
- ✓ семейно положение;
- ✓ икономическа и финансова информация;
- ✓ банкови данни;
- ✓ гласови записи и изображения на физически лица;

б) данните и информацията, свързани с потребителски кредит, друг сходен продукт или застрахователен продукт, съдържат, но не се изчерпват до: вид продукт, отпуснатата сума, валута на заема, срок за отпускане, дата на отпускане, дата на падежа, периодичност на плащанията, платени суми, дължими суми, неизплатени (забавени) суми, брой закъснели плащания и дата на падежа на просрочените плащания, дни на забавяне на погасяването състояние на сметката, информация за статута на длъжника, име и адрес на работодателя;

в) данните за измами съдържат информация, свързана с: извършване на престъпления или нарушения във финансово-банковата област, в пряка връзка с кредита отпуснат от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, установена с окончателни или неотменими съдебни решения, според случая, или от не оспорени административни актове, име на емитента;

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД не обработва лични данни, разкриващи расов или етнически произход, политически възгледи, религиозни признания или философски убеждения, членство в синдикати и обработка на генетични данни, сексуална ориентация на физическо лице, освен в случаите, предвидени в приложимото действащо законодателство.

### **ЦЕЛИТЕ, ЗА КОИТО БАНКАТА, А КОГАТО Е ПРИЛОЖИМО И 4ФИНАНС, СЪБИРАТ ЛИЧНИ ДАННИ**

- ✓ за идентификация на клиента и за извършването на съответните предварителни и периодични проверки, електронно или ръчно, във връзка с искания потребителски кредит;
- ✓ за сключване и изпълнение на договор за кредит с Банката или съответно 4Финанс, както и за евентуалното сключване и изпълнение на други договори с Банката или съответно 4финанс, във връзка с евентуалното предоставяне на други банкови и/или финансови услуги (включително и посредством сключването на договори за предоставяне на финансови услуги от разстояние);
- ✓ за откриване, за управление на сметки и за предоставяне на платежни услуги - когато лицето има открити сметки в Банката, за вътрешни отчетни и прогнозни цели и нужди на Банката, за изграждане и развитие на системата за управление на риска в Банката, в т.ч. и за самообучение на специализиран софтуер за оценка на риска, собственост на Банката ;
- ✓ за директен маркетинг по смисъла на Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД), включително за да бъдат изпращани писма с рекламно и промоционално съдържание, чрез наличните канали за дистанционна комуникация, за които клиента е предоставил данни за контакт, включително и тези, свързани с предлагането на други финансови или комбинирани продукти, предоставяни от или с участието на Банката или съответно 4финанс като събираните данни са съотносими и не надхвърлящи целите, за които се обработват и не да подлежат на допълнителна обработка по начин, несъвместим с тези цели.

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, съответно „4финанс“ ЕООД може да проверява достоверността и актуалността на предоставените лични данни посредством телефонни разговори, допитвания до кредитни и небанкови финансови институции, специализирани организации, кредитни бюра, работодатели и регистри и други източници, както и може да иска от такива източници допълнителна информация за клиентите, в случаите когато намери това за необходимо във връзка със сключването и/или изпълнението на договор за потребителски кредит или друг договор.

### **ПОЛУЧАТЕЛИТЕ ИЛИ КАТЕГОРИИТЕ ПОЛУЧАТЕЛИ, НА КОИТО МОГАТ ДА БЪДАТ РАЗКРИТИ ПРЕДОСТАВЕНИТЕ ОТ КЛИЕНТА ЛИЧНИ ДАННИ**

Личните данни на клиентите ни няма да бъдат предоставяни на трети физически и юридически лица, освен в случаите, когато това се изисква по закон. Личните им данни ще бъдат обработвани само от оторизирани служители на Банката или съответно на 4финанс и от физически и/или юридически лица със статус на „обработващи данните“ по смисъла и при условията на чл. 28 от Регламент 2016/679 („Регламента“). Обработващи лични данни, на които предоставените от мен данни могат да бъдат разкрити и възложени за обработване, са: 1) доставчици на софтуерни услуги във връзка с поддръжката на информационните системи на Банката или 4финанс; 2) дружества, на които Банката и/или 4финанс могат да възложат събиране на вземания по потребителски или други кредити; 3) куриерски фирми и други доставчици на услуги по изпращане на рекламни или други съобщения;

4) други дружества от групата на Банката и 4финанс, които могат да извършват дейности във връзка с оценката на кредитоспособността на лицата, с управлението и администрирането на договори за кредит или други свързани услуги; 5) дружества, администриращи плащания по кредити, битови сметки и други – за целите на предоставяне на различни възможности за изплащане кредити; 6) на доставчици на услуги по архивиране и съхранение на документи

## **ПРАВОТО НА ДОСТЪП, ПРАВОТО НА КОРИГИРАНЕ, ПРАВО НА ИЗТРИВАНЕ, ПРАВО НА ОГРАНИЧАВАНЕ И ПРАВО НА ПРЕНΟΣИМОСТ НА СЪБРАНИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ**

Съгласно чл. 15 до чл. 22 от Регламента, физическите лица имат възможност по всяко време да поискат от „ТИ БИ Ай Банк“ ЕАД и когато е приложимо „4финанс“ ЕООД:

- ✓ Информация (достъп) до отнасящите се до тях лични данни обработвани от „ТИ БИ Ай Банк“ ЕАД и когато е приложимо „4финанс“ ЕООД;
- ✓ Информация за целите на обработване на техните лични данни;
- ✓ Информация за категориите данни и за получателите или категориите получатели, на които личните им данни се разкриват;
- ✓ Да получат съобщение в разбираема форма, съдържащо личните им данни, които се обработват, както и всяка налична информация за техните лични данни и за техния източник;
- ✓ Информация за логиката на всяко автоматизирано обработване на лични им данни;
- ✓ Да поискат, при определени условия личните им данни да бъдат заличени, коригирани или блокирани, обработването на които не отговаря на изискванията на ЗЗЛД,
- ✓ да възразят пред Банката, съответно пред 4финанс срещу обработването на личните им данни при наличие на законово основание за това;
- ✓ да възразят срещу обработването на личните им данни за целите на директния маркетинг;
- ✓ да бъдат уведомени, преди личните им данни да бъдат разкрити за пръв път на трети лица или използвани от тяхно име за целите на директния маркетинг, като имат възможност да възразят срещу такова разкриване или използване.

Правото на достъп и другите изброени по-горе права се осъществяват с писмено заявление до Банката, съответно до „4финанс“ ЕООД, подписано от клиента или от изрично упълномощено от него лице, чрез нотариално заверено пълномощно, подадено през контактната форма на [www.tbibank.bg](http://www.tbibank.bg) или директно на email: [info@tbibank.bg](mailto:info@tbibank.bg), както и във всеки един клон на Банката;

## **СРОК ЗА СЪХРАНЕНИЕ НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ**

„ТИ БИ Ай Банк“ ЕАД, съответно 4финанс ще съхранява, обработва и използва предоставените от клиента лични данни за срок, установен съгласно приложимото законодателство или легитимните бизнес нужди на „ТИ БИ Ай Банк“ ЕАД, съответно 4финанс, както и до приключване на съдебни или други спорове във връзка с обработване на лични данни.

## **ПРАВНИ ОСНОВАНИЯ ЗА ОБРАБОТКА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ**

Предоставянето на личните данни на физически лица е доброволно, с оглед възникването и развитието на договорни отношения между „ТИ БИ Ай Банк“ ЕАД или съответно „4финанс“ ЕООД и клиента.

Изброените видове лични данни се обработват от „ТИ БИ Ай Банк“ ЕАД на едно от следните основания:

- ✓ сключването и изпълнението на договор за кредит или друг договор за предоставяне на продукт или услуга от страна на „ТИ БИ Ай Банк“ ЕАД, респективно „4Финанс“ ЕООД;
- ✓ легитимен интерес на „ТИ БИ Ай Банк“ ЕАД, респективно „4Финанс“ ЕООД да предоставят продукти и услуги на своите клиенти;
- ✓ изричното съгласие на клиента за обработване на личните му данни, когато такова е необходимо.

- ✓ Клиентът може по всяко време да оттегли даденото съгласие, като изпрати писмено заявление на адреса на Банката, посочен в началото на този документ или на електронен адрес: [info@tbibank.bg](mailto:info@tbibank.bg); изпълнение на предвидени от закона задължения на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД;

## **АВТОМАТИЧНА ОБРАБОТКА НА ЛИЧНИ ДАННИ И ПРОФИЛИРАНЕ**

Като част от одобрението на физическите лица в процедурата по кандидатстване за кредит, могат да бъдат използвани способи за автоматизирана обработка на лични данни и автоматизирано вземане на решение. Автоматичната обработка и вземане на решение се извършват чрез специализиран софтуерен продукт (скоринг софтуер) на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, респективно „4финанс“ ЕООД, който обработва автоматично (без човешка намеса) предоставените от физическото лице данни и ги анализира от гледна точка на предварително зададени в алгоритъма на софтуера критерии за оценка на кредитоспособността на лицето. В резултат на автоматичната обработка на данните, лицето получава определен брой точки, според който заявлението му за отпускане на кредит може да получи автоматично одобрение или автоматичен отказ. В случай на изцяло автоматизирано решение по заявление (без намеса на служител на Банката или „4финанс“ ЕООД), лицето има право да поиска преразглеждане на решението от служител и да изрази гледната си точка. В случаите, когато заявлението получи брой точки между минималния и достатъчния за одобрение, то ще бъде разгледано от служител на Банката или „4финанс“ ЕООД с цел намаляване на автоматизираната обработка и ангажиране на човешки фактор за вземане на решение относно отпускането на кредит на лицето.

Всеки клиент физическо лице има право да подаде жалба до Комисията за защита на личните данни, в случай, че неговите права и интереси във връзка със защита на личните му данни са нарушени от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД или „4финанс“ ЕООД.