

УВЕДОМЛЕНИЕ ОТНОСНО ПОВЕРИТЕЛНОТО ТРЕТИРАНЕ НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

Последна актуализация 22/7/2025

Предварителен раздел: Основни изменения

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

Преработихме нашето Уведомление за защита на данните, за да подобрим прозрачността и да предоставим допълнителна информация за обработката на Вашите лични данни, включително, но не само, за обработката на лични данни в контекста на:

- бизнес към бизнес и/или директен маркетинг; и
- борба с изпирането на пари, 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 [да бъде посочено].

БНП Париба (включително нейните дъщерни дружества) по линията на BNP Paribas Corporate and Institutional Banking (CIB) ("ние", "нашият"), в качеството си на администратор, отговаря за събирането и обработването на Вашите лични данни във връзка с нашите банкови дейности, които включват услуги на капиталовите пазари, услуги, свързани с ценни книжа, финансиране, управление на финанси и консултантски услуги.

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).

Независимо дали се отнася за Общия регламент за защита на данните на Европейския съюз (Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г.) и/или друго приложимо законодателство за защита на данните, целта на настоящото Уведомление за защита на данните е да Ви информира за: личните данни, които събираме за Вас; причините, поради които използваме и споделяме тези данни; колко дълго съхраняваме данните; какви са Вашите права (по отношение на контрола и управлението на Вашите данни) и как можете да упражните правата си, свързани с личните данни.

Допълнителна информация може да Ви бъде предоставена когато е необходимо по време на събирането на Вашите лични данни.

1. СУБЕКТ ЛИ СТЕ НА НАСТОЯЩОТО УВЕДОМЛЕНИЕ?

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

- служител, консултант, изпълнител, законен представител, акционер, инвеститор или действителен собственик на:
 - клиент;
 - потенциален клиент;
 - клиент или контрагент на наш(и) клиент(и); или
 - контрагент;
- бенефициент на финансови трансакции (плащане или акции) или договори, полици или тръст;

- краен действителен собственик в контекста на нашите услуги;
- акционер в дружеството.
- Потребител на социална мрежа, направил публикация, относима към нашата дейност.

При определени обстоятелства събираме информация за Вас, дори ако нямаме преки отношения с Вас. Това непряко събиране на информация за Вас може да се случи, например, в хода на отношенията ни с нашите клиенти или контрагенти.

Когато ни предоставяте лични данни, свързани с други хора, моля, уверете се, че сте ги информирали за разкриването на техните лични данни и сте ги поканили да прочетат това Уведомление за защита на данните, тъй като то им предоставя полезна информация за техните права. 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 по силата на приложимото законодателство за защита на данните и в съответствие с него, което Ви позволява да упражнявате реален контрол върху Вашите лични данни и начина, по който ги обработваме.

Ако желаете да упражните правата, обобщени по-долу, моля, направете справка с [раздел 9](#) (Как да се свържете с нас) и [раздел 11](#) (Специфични за страната разпоредби), според случая.

2.1. Можете да поискате достъп до Вашите лични данни

При поискване ще Ви предоставим незабавно копие от Вашите лични данни, както и информация, свързана с обработката им.

В някои случаи правото Ви на достъп до Вашите лични данни може да бъде ограничено от приложимото законодателство и/или регламент. Например разпоредбите, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, ни забраняват да Ви предоставим пряк достъп до Вашите лични данни, обработвани за тази цел. В този случай трябва да упражните правото си на достъп до Вашия надзорен орган за защита на данните (подробности за него са изброени в [Приложение Б](#)), който може да поиска 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 директния маркетинг

Имате правото по всяко време да направите възражение срещу обработването на Вашите лични данни за целите на **директния маркетинг**, включително профилиране, доколкото е свързано с такъв **директен маркетинг**.

2.6. Можете да преустановите използването на Вашите лични данни

Ако се съмнявате в точността на използваните от нас лични данни, ние ще прегледаме и/или проверим точността на тези лични данни. Ако възразите срещу обработката на Вашите лични данни, ще преразгледаме основанието за обработката. Можете да поискате да преустановим обработката на Вашите лични данни, докато разгледаме Вашето запитване или възражение

2.7. Имате права срещу автоматизираното решение

Имате право да не бъдете обект на решение, основано единствено на автоматизирано обработване, включително профилиране, което поражда правни последици за Вас или по друг начин Ви засяга в значителна степен. 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 Вашия надзорен орган

В допълнение към посочените по-горе права, можете да подадете жалба до компетентния надзорен орган, който обикновено е този във Вашето местопребиваване. Списък на надзорните органи за защита на данните се съдържа в [Приложение Б](#).

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, за да спазим различни наши законови и/или регулаторни задължения.

Вашите лични данни се обработват, когато това е необходимо, за да можем да спазваме законите и/или разпоредбите, които се прилагат спрямо нас, включително банковите и финансовите разпоредби.

3.1.1. Ние използваме Вашите лични данни, за:

- наблюдаваме операциите и транзакциите с цел управление, предотвратяване и откриване на измами;
- наблюдаваме и докладваме рискове (финансови, кредитни, правни, рискове, свързани със спазването на законодателството или репутацията, оперативни рискове и др.), които ние и/или групата BNP Paribas бихме могли да понесем;
- записваме, съхраняваме и докладваме трансакции и комуникацията в съответствие по-специално с Директивата относно пазарите на финансови инструменти II. Това включва поддържане на записи на трансакции и комуникации под всякаква форма, включително гласови и електронни комуникации, например в контекста на предоставянето на услуги, свързани с нареждания, по-конкретно тяхното получаване, предаване, изпълнение и записване;
- откриваме, предотвратяваме, управляваме и докладваме подозрителни нареждания, трансакции и поведение (например пазарна злоупотреба), особено в контекста на Регламента относно пазарната злоупотреба, и осигуряваме прозрачност на финансовите трансакции на пазарите, като осъществяваме мониторинг на трансакциите и гласовите и електронните комуникации, когато това е необходимо;
- съдействаме за борбата с данъчните измами и изпълнение на задълженията за данъчен контрол и уведомяване, включително в контекста на американския Закон за спазване на данъчното законодателство по отношение на чуждестранни сметки и задълженията за автоматичен обмен на информация;
- изпълняваме задълженията си за деклариране и регистриране на трансакции пред компетентните органи (данъчни, съдебни, наказателни и др.);
- съхраняване на данни за трансакции за счетоводни цели;
- предотвратяване, засичане и докладване на рискове, свързани с корпоративната социална отговорност и устойчивото развитие;
- откриваме и предотвратяваме подкупи и корупция;
- 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 разполагаме със стабилна система за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма (AML/TF) във всяко от нашите подразделения, управлявани централно, както и със система за прилагане на местни, европейски и международни санкции, което може да наложи обработката на Вашите лични данни главно чрез процеса "Познавай своя клиент" (KYC) (за да Ви идентифицираме, да проверим самоличността Ви и да сравним данните Ви със списъците със санкции преди и по време на нашите услуги).

В контекста на това обработване ние [като клон или дъщерно дружество на BNP Paribas SA] сме съвместни администратори с BNP Paribas SA, компанията-майка на групата BNP Paribas (терминът "ние" в този раздел включва и BNP Paribas SA).

Дейностите по обработване, извършвани за изпълнение на тези правни задължения, са описани подробно в Приложение Б.

3.2. Вашите лични данни се обработват за изпълнение на договор с Вас в контекста на нашите услуги за нашите клиенти и/или контрагенти

Вашите лични данни се обработват, когато е необходимо да се сключи или изпълни договор, за да се предоставят на нашите корпоративни клиенти продуктите и услугите, за които са абонираны съгласно приложимия договор, включително достъп до нашите цифрови услуги..

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

Когато основаваме дейността по обработване на легитимен интерес, ние балансираме този интерес спрямо Вашите интереси или основни права и свободи, за да гарантираме, че има равновесие между тях. Ако желаете да получите повече информация относно легитимния интерес, който се преследва от дадена дейност по обработване, моля, свържете се с нас, като използвате данните за контакт, посочени в [раздел 9](#) (Как да се свържете с нас) по-долу.

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

- Управляваме Вашия достъп до и използването на нашите уеб комуникационни канали и приложения в контекста на нашите договорни и преддоговорни отношения с нашите клиенти; контрагенти и/или доставчици на услуги;
- комуникираме с Вас в контекста на услугите, предоставяни на нашите клиенти и контрагенти;
- управляваме рисковете, на които сме изложени:
 - съхраняваме доказателства и понякога записваме операции, транзакции и комуникации, когато взаимодействате с нашите служители (например в нашите чат стаи, чрез имейли или по време на видеоконференции);
 - наблюдаваме транзакциите, за да управляваме, предотвратяваме и откриваме измами, включително, когато това се изисква от закона, да създадем списък с измами (който включва списък с измамници);
 - управляваме рискове, свързани с искове и защитаваме позицията си в случай на правни и съдебни спорове.
- подобряваме мерките за киберсигурност и предотвратяване на изтичането на данни, управление на нашите платформи и уебсайтове и осигуряване на непрекъснатост на дейността;
- използваме видеонаблюдение за наблюдение на достъпа до сгради и за предотвратяване на телесни повреди и щети на хора и имущество;
- записваме, съхраняваме, наблюдаваме и докладваме транзакции и гласови и електронни комуникации, за да спазваме нашия кодекс за поведение, вътрешни политики и процедури, приложимите закони и разпоредби на трети държави, на които сме подчинени като финансова институция, включително тези за записване и съхраняване на гласови и електронни комуникации,

пазарна злоупотреба, надзор на интегритета на пазара на гласови и електронни комуникации, или за да установим доказателство за сключване на договор.

- подобряваме автоматизацията и ефективността на нашите оперативни процеси и услуги за клиенти (напр. автоматично подаване на жалби, проследяване на Вашите искания и подобряване на Вашата удовлетвореност въз основа на лични данни, събрани по време на взаимодействието ни с Вас, като например записи на телефонни разговори, имейли или чатове);
- спазваме разпоредбите, приложими към доставчиците на удостоверителни услуги, издаващи удостоверения за електронен подпис;
- Извършваме финансови операции, като например продажба на дългови портфейли, секюритизация, финансиране или рефинансиране на Групата;
- извършваме нашите услуги по управление на активи по всяко време, когато сте непряк бенефициент на тези услуги, включително за следните цели:
 - създаването и поддържането на Вашия регистър на акционерите или инвеститорите;
 - получаването, регистрирането и обработката на инструкциите за гласуване на Вашия акционер;
 - данъчни услуги, извършени от ваше име (т.е. освобождаване при източника, възстановяване на данъци);
 - съхраняването на Вашите физически ценни книжа;
 - управление на Вашия достъп и използване на нашите уеб комуникационни канали и приложения;
- провеждане на статистически проучвания и разработване на прогнозни и описателни модели за:
 - търговски цели: да идентифицираме продуктите и услугите, които биха могли да отговорят най-добре на Вашите нужди, да създаваме нови оферти въз основа на тенденциите, произтичащи от нашите уеб комуникационни канали и използването на приложения, да развиваме нашата търговска политика, като вземаме предвид предпочитанията на нашите клиенти;
 - цели, свързани с безопасността: да се предотвратят потенциални инциденти и да се подобри управлението на безопасността;
 - за целите на спазването на законодателството и управлението на риска (напр. , борба с изпирането на пари и противодействие на финансирането на тероризма);
 - за целите на борбата с измами.

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.

Ако сте идентифицирани като лице за контакт или представител на клиент; или контрагент, и ако не възразите, можем да Ви изпращаме оферти с всякакви средства за нашите продукти и услуги както и тези на Групата.

Ще положим разумни усилия, за да гарантираме, че тези оферти са свързани с продукти или услуги, които са от значение за дейността на нашите клиенти или потенциални клиенти.

3.4. Вашите лични данни се обработват, ако сте дали съгласието си

За някои дейности по обработване на лични данни, ние ще Ви дадем конкретна информация и ще поискаме Вашето съгласие. Разбира се, можете да откажете съгласието си или, ако сте го дали, да го оттеглите по всяко време.

По-специално, ще поискаме Вашето съгласие за:

- управляваме абонаментите за бюлетини;
- управляваме събития;
- използваме Вашите навигационни данни, за да подобрим познанията си за Вашия профил в съответствие с нашата [Политика за бисквитките](#).

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

4. КАКВИ ВИДОВЕ ЛИЧНИ ДАННИ СЪБИРАМЕ?

Събираме и използваме Вашите лични данни, т.е. всяка информация, която Ви идентифицира или заедно с друга информация може да бъде използвана за идентифицирането Ви.

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:** напр. пълно име, самоличност (напр. копие от паспорт, шофьорска книжка), националност, място и дата на раждане, пол, снимка;
- **Информация за контакт:** (личен или служебен) адрес, имейл адрес, телефонен номер;
- **семеино положение** (напр. семейно положение, брой и възраст на децата и т.н.);
- **начин на живот** (хобита и интереси);
- **икономическа, финансова и данъчна информация** (напр. данъчен идентификационен номер, данъчен статут, данъчен адрес, доходи и други приходи, стойност на Вашите активи);
- **информация за образованието и заетостта** (напр. ниво на образование, заетост, име на работодателя, възнаграждение);
- **банкова и финансова информация** (напр. данни за банкова сметка, притежавани и използвани продукти и услуги, номер на кредитна карта, парични преводи, активи, деклариран профил на инвеститора, кредитна история, евентуални просрочия при извършване на плащания);
- **данни за транзакциите** (включително пълно име на бенефициента, адрес и подробности за транзакциите, включително съобщения за банковите преводи на съответните транзакции);
- **данни, свързани с Вашите навици и предпочитания** (във връзка с използването на нашите продукти и услуги);
- **данни от вашите взаимодействия с нас или за нас:** доклади от срещи и контакти, данни, споделени на нашите уебсайтове, нашите приложения и страници в социалните медии;
- **данни, свързани със записването и/или наблюдението на гласови и електронни комуникации** (например гласови повиквания, видеоконференции, незабавни съобщения, имейли, SMS...);
- **данни за свързване и проследяване**, като например бисквитки, свързване с онлайн услуги, IP адрес, срещи, обаждания, чатове, имейли, интервюта, телефонни разговори;
- **видеозащита** (включително видеонаблюдение);
- **информация за Вашето устройство** (включително MAC адрес, технически спецификации и уникални данни за идентифициране); и
- **идентификационни данни за вход, използвани за свързване 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.

Моля да имате предвид, че не сте задължени да предоставяте личните данни, които изискваме. Въпреки това, ако не го направите, е възможно това да възпрепятства предоставянето на услугите ни.

5. ОТ КОГО СЪБИРАМЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Можем да събираме лични данни директно от Вас като служители на нашите клиенти, контрагенти и техните доставчици на услуги в контекста на нашите дейности и услуги.

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.

Ние също така събираме лични данни:

- от други дружества от Групата;
- от нашите бизнес партньори или бизнес партньори на нашите клиенти;
- от доставчици на услуги (напр. доставчици на услуги по инициране на плащане, доставчици на услуги за информация за сметки, като например агрегатори на сметки);
- от агенции за кредитна информация и агенции за предотвратяване на измами.

5.1. Събиране на лични данни чрез социалните мрежи

В контекста на модерното ежедневие, използването на социалните мрежи е от съществено значение за дружествата.

С оглед ефективното осъществяване на нашата мисия, от съществено значение за нас е присъствието в социалните мрежи, а такова присъствие би могло да е свързано с обработване на Ваши лични данни.

С оглед на това, в съответствие с легитимния ни интерес и за целите на маркетинг, комуникация, реклама и осъществяване на публикации, както и за управление на кризи и взаимодействие с потребители на социалните мрежи, ние може да обработваме следните Ваше лични данни:

- Комуникацията, която имате с нас на нашите страници в социалните мрежи, включително Ваши предварителни искания и оплаквания.
- Данни от страници и публикации в социалните мрежи, които съдържат информация, която сте направили публично достояние.

Посочените данни ще бъдат обработвани за следните цели:

- Управление на кризи (и т.нар. социално вслушване) и управление на отношенията с клиенти, което включва:
 - Предотвратяване на кризи: Мониторинг и анализ на социалните мрежи и на интернет пространството при използването на ключови думи, с оглед оценката на репутацията на БНП Париба и следене на това какво е казано по отношение на популярна/кризисна тема, за целите на поддържане на добра комуникация ;
- Маркетинг , комуникация/реклама и публикации, които включват
 - Извличане на данни за идентифициране на популярни теми, чрез събирането на публично достъпни данни в социалните мрежи;
 - Публикация на статии;
 - Предлагање на публикации съответствие с интересите Ви;
 - Сегментиране на клиенти и потребители на социалните мрежи според тяхното влияние;
 - Оптимизация/таргетиран маркетинг на реклами чрез сегментиране на получателите на маркетинг съобщения/реклами.

За да можем да осъществим изброените резултати, ние използваме външни доставчици на услуги.

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 законови и регулаторни задължения, описани по-горе;
- да изпълняваме нашите договорни задължения или законни интереси, описани по-горе; и
- 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;

Споделянето с компаниите от Групата може да обхване и вътрешногрупови обработващи, които извършват услуги от наше име (например нашите центрове в Индия, Люксембург, Полша, Португалия и Испания).

б. С получатели извън Групата БНП Париба и обработващите данни

За да изпълним някои от целите, описани в настоящото Уведомление за защита на данните, при необходимост може да споделяме Вашите лични данни с обработващи лични данни, които извършват услуги от наше име (напр.

доставчици на ИТ услуги, логистика, печатни услуги, телекомуникации, събиране на дългове, консултации, дистрибуция и маркетинг).

Когато сметнем за необходимо, можем да споделяме Вашите лични данни с други администратори на данни, както следва:

- банкови и търговски партньори, независими агенти, посредници или брокери, финансови институции, контрагенти, търговски хранилища, с които имаме взаимоотношения, ако такова предаване е необходимо, за да можем да Ви предоставим услугите и продуктите или да изпълним нашите договорни или законови задължения или да обработим транзакциите (напр. банки, банки кореспонденти, депозитари, попечители, издатели на ценни книжа, платежни агенти, платформи за обмен, застрахователни дружества, оператори на платежни системи, издатели или посредници на платежни карти, дружества за взаимно гарантиране или институции за финансово гарантиране);
- регулаторни органи и/или независими агенции, местни или чуждестранни финансови, данъчни, административни, наказателни или съдебни органи, арбитри или медиатори, публични органи или институции (напр. *Banque de France* и други Централни банки), на които ние или някой член на Групата BNP Paribas сме длъжни да разкрием 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 или доставчици на плащания от трети страни (информация за Вашите банкови сметки) за целите на предоставяне на услуга по инициране на плащане или информация за сметка по Ваше искане;
- определени регулирани професии като адвокати, нотариуси или одитори, особено когато това е необходимо при определени обстоятелства (съдебни спорове, одит и др.), както и на нашите застрахователи или на действителен или предложен купувач на дружествата или бизнеса на Групата.

7. МЕЖДУНАРОДНИ ПРЕХВЪРЛЯНИЯ НА ЛИЧНИ ДАННИ

При определени обстоятелства (напр. за предоставяне на международни услуги или за осигуряване на оперативна ефективност) може да прехвърлим Вашите данни в друга държава. Това включва прехвърляне на лични данни към нашите клонове и дъщерни дружества в Азиатско-тихоокеанския регион и Северна и Южна Америка.

При международни трансфери с произход от:

- Европейското икономическо пространство ("ЕИП") към държава извън ЕИП, прехвърлянето на Вашите лични данни може да се осъществи, когато Европейската комисия е признала държавата извън ЕИП за предоставяща адекватно ниво на защита на данните. В такива случаи Вашите лични данни могат да бъдат предадени на това основание;
- Обединеното кралство ("Обединеното кралство") към трета държава, прехвърлянето на Вашите лични данни може да се осъществи, когато правителството на Обединеното кралство е признало третата държава за предоставяща адекватно ниво на защита на данните. В такива случаи Вашите лични данни могат да бъдат предадени на това основание;
- други държави, в които съществуват ограничения за международен трансфер, ще приложим подходящи предпазни мерки, за да гарантираме защитата на Вашите лични данни.

При други трансфери ще приложим подходящи предпазни мерки, за да гарантираме защитата на Вашите лични данни, като:

- Стандартни договорни клаузи, одобрени от Европейската комисия или правителството на Обединеното кралство (според случая); или
- Обвързващи корпоративни правила.

При липса на решение за адекватност или подходяща предпазна мярка можем да разчитаме на дерогация, приложима към конкретната ситуация (например ако предаването е необходимо за упражняване или защита на правни претенции).

Можете да получите повече информация за основанието на нашите международни трансфери, като изпратите писмено запитване до gdpr.desk.cib@bnpparibas.com.

8. ЗА КАКЪВ СРОК ЩЕ СЪХРАНЯВАМЕ ВАШИТЕ ЛИЧНИ ДАННИ?

Ще съхраняваме Вашите лични данни за по-дългия период от следните:

- периода, изискван от приложимото законодателство;
- друг период, необходим за изпълнение на оперативните ни задължения, като например: надлежно поддържане на акаунти, улесняване на управлението на взаимоотношенията с клиенти и/или отговор на правни искове или регулаторни искания.

Повечето лични данни, събрани във връзка с определен клиент, се съхраняват за срока на договорните отношения плюс определен брой години след края на договорните отношения или както се изисква по друг начин от приложимото законодателство.

Ако желаете да получите допълнителна информация за периода, за който ще се съхраняват Вашите лични данни, или за критериите, използвани за определяне на този период, моля, свържете се с нас на адреса, посочен в [раздел 9](#) (Как да се свържете с нас) по-долу.

9. КАК ДА СЕ СВЪРЖЕТЕ С НАС ?

Ако желаете да упражните правата, обобщени в [Раздел 2](#) (Как можете да упражните правата си в контекста на обработката на лични данни от наша страна), ако имате някакви въпроси, свързани с използването от наша страна на Вашите лични данни съгласно настоящото Уведомление за защита на данните, или ако желаете да получите копие от настоящото Уведомление за защита на данните на родния си език, моля, свържете се с gdpr.desk.cib@bnpparibas.com. В някои случаи може да се наложи да представите доказателства за самоличността си.

10. КАК ДА СЛЕДИТЕ ЗА ИЗМЕНЕНИЯ НА ТОВА ИНФОРМАЦИОННО ИЗВЕСТИЕ ?

Редовно преразглеждаме това Уведомление за защита на данните и го актуализираме при необходимост.

Моля прегледате най-актуалната версия на настоящия документ онлайн, а ние ще Ви информираме за извършвани значителни промени чрез нашия уебсайт или по стандартните комуникационни канали.

11. СПЕЦИФИЧНИ РАЗПОРЕДБИ ЗА ДРУГИ ДЪРЖАВИ

Bulgaria

Ние, дружеството на БНП Париба, действащо чрез своя клон в България, ще разкрием Ваши лични данни по начините, описани в настоящото Информационно известие единствено доколкото това не нарушава правилата за банкова тайна и/или други нормативно заложи изисквания.

BNP Paribas S.A., с регистрационен номер 662042449 RCS Paris, със седалище и адрес на управление: 5009 Paris, 16 Boulevard des Italiens, Франция, действащо в България чрез своя клон БНП Париба С.А. – клон София, ЕИК: 175185891, може да изиска предоставянето в сканиран вариант или в копие Ваш документ за самоличност за целите на идентификацията в съответствие със Закона за мерките срещу изпиране на пари.

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:
 - 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;
 - включващи пряко или косвено санкционирани територии, включително Крим/Севастопол, Куба, Иран, Северна Корея или Сирия;
 - 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 клиентските база данни 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:

- 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.

За целите на споделянето на данни за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма структурите на групата BNP Paribas са организирали споделянето на лични данни на физически лица, свързани с юридически лица, които са клиенти на BNP Paribas. Когато обменяме данните с друго юридическо лице, ние сме съвместен администратор заедно с това юридическо лице.

Приложение Б

Списък на надзорните органи за защита на личните данни

В случай че Вашите претенции не са били адресирани по начините, описани в Раздел 2 и/или Раздел 11, Вие може да отправите жалба до компетентния надзорен орган за защита на личните данни, който обичайно е този по Вашето местоживееене. Представяме на вниманието Ви списък на надзорните органи както следва:

Bulgaria

Комисия за защита на личните данни (Data Protection Commission)

София, п.к. 1592, бул. "Проф. Цветан Лазаров" № 2

Имейл адрес: kzld@cpdp.bg

Уебсайт: www.cdpd.bg