УВЕДОМЛЕНИЕ ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ НА ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД ПРИ ОНЛАЙН КРЕДИТИРАНЕ

ДАННИ 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, интернет страница: www.tbibank.bg, регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 131134023.

Можете да се свържете с „ТИ БИ АЙ Банк" ЕАД през контактната форма на www.tbibank.bg или директно на email: info@tbibank.bg, както и с Нашето длъжностно лице по защита на личните данни директно на email: dpo@tbibank.bg.

Настоящият документ представлява Уведомление за обработка на лични данни съгласно чл. 13 и 14 ОРЗД (Общ регламент относно защитата на данните).

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 за кредит (клиенти) в онлайн среда във връзка с предоставяне на потребителски заем и откриване на банкова сметка.

Основните категории лични данни на тези лица, които обработваме за разглеждане на подаденото заявление за кредит, са следните:

- ✓ Идентификационни данни – имена, ЕГН, гражданство, друго гражданство, постоянен и настоящ адрес, място на раждане, данни за документа за самоличност – номер, издател, дата на издаване и срок на валидност, копие на документа за самоличност, снимки с лицево изображение, подпис;
- ✓ Данни за трудова заетост– вид заетост, работодател, заемана длъжност, образование, трудов стаж;
- ✓ Данни за имуществено състояние – месечен доход, задължения към финансови институции по кредити, произход на средствата, осигурителен доход, открити сметки в други банки на територията на страната;
- ✓ Данни, при наличие на такива, за ползвани продукти от Банката и история на изпълнението на договорите за банкови продукти;
- ✓ Данни за семейно положение, брой членове на семейството;
- ✓ Данни за контакт – телефонен номер, адрес за кореспонденция, електронен адрес, телефонен номер на лице за контакт, вид свързаност с лицето за контакт, период на използване на мобилен номер;
- ✓ Данни от електронна сесия от интернет страницата на Банката, данни за използваното електронно устройство за връзка с Банката - IP на персонален компютър, смарт устройство, номер на устройството, вид операционна система, общодостъпни онлайн данни за регистрация на комуникационни платформи или платформи за онлайн търговия и социални мрежи, в някои случаи данни за приблизително местоположение, подробности за което мога да получа от Политиката за поверителност и онлайн поверителност, публикувана на електронната страница на Банката.
- ✓ Специални категории данни – при идентификацията чрез дистанционни способи (в електронна среда) биометрични данни се извличат от лицева снимка, предоставена от клиента, вкл. от кратко видео. Тези данни се сравняват с данните от образа на снимката от документа за самоличност, чието копие също се предоставя в процеса на електронна идентификация. Биометричните данни от снимките служат за

потвърждаване на съответствието на лицето, което използва дистанционния канал за регистрация, с лицето, притежател на предоставения документ за самоличност. Обработката включва и сравнение на данните от документ за самоличност и биометричните характеристики с тези данни от верификационните проверки пред последните 12 (дванадесет) месеца. Подробности за обработката може да намерите в описанието на съответното съгласие, което следва да се предостави при всяка верификационна проверка.

- ✓ Запис на телефонен разговор, който съдържа идентификационните данни и данни за имуществено състояние, финансови задължения, семейно положение, работодател, доход.
- ✓ Данни за свързани с титуляра трети лица, вкл. дружества, в случай че са попълнени такива;
- ✓ Данни, генерирани в хода на обслужването - разплащания, вноски, покупки с платежни инструменти, издадени от Банката, записи на тел. разговори, записи от видеонаблюдение при посещение на офиси, история на подписаните договори и тяхното изпълнение.
- ✓ В някои законово определени случаи и в зависимост от етапа на обслужване, данни за притежавано имущество и източници на притежаваното имущество, държава на данъчна регистрация и данъчен номер.

ИЗТОЧНИЦИТЕ, ОТ КОИТО БАНКАТА СЪБИРА ЛИЧНИ ДАННИ СА:

- ✓ От попълнените от клиента данни в заявлението за кредит;
- ✓ От Централния кредитен регистър, воден от БНБ, както и регистрите на Националния осигурителен институт и Национална агенция за приходите, а в някои случаи и регистър ГРАО, воден от Министерството на регионалното развитие и благоустройството, от Регистъра на банковите сметки и сейфове при БНБ , както и от Министерство на вътрешните работи относно снимка и данни при издаването на документ за самоличност;
- ✓ От доставчици на специализирани услуги за минимизиране на рискове в онлайн среда които използват общодостъпни онлайн източници;
- ✓ От електронните устройства, които използва клиентът за връзка с Банката при условията на Политиката за поверителност и онлайн поверителност;
- ✓ От регистрираната в Банката история на трансакциите на клиента и изпълнение на договори за финансови услуги.

ЦЕЛИТЕ, ЗА КОИТО БАНКАТА СЪБИРА И ОБРАБОТВА ЛИЧНИ ДАННИ НА КАНДИДАТИ ЗА КРЕДИТ, СА СЛЕДНИТЕ:

- ✓ За идентификация и за извършването на съответните предварителни и периодични проверки, електронно или ръчно, във връзка с искания потребителски кредит, вкл. за верификация на предоставените от клиента данни;
- ✓ За осъществяване на контакт от страна на Банката в процеса на подписване на договор, както и по време на неговото изпълнение, вкл. в случай на ненавременно погасяване на дължимите вноски;
- ✓ За сключване и изпълнение на договора за кредит с Банката, за който клиентът кандидатства, както и за евентуалното сключване и изпълнение на други кредитни договори с Банката, за които впоследствие кандидатства, вкл. и друг вид договори за банкови/платежни услуги и продукти (включително и посредством сключването на договори за предоставяне на финансови услуги от разстояние);
- ✓ В зависимост от начина на подписване на договорите – за създаване на електронен

подпис или квалифициран електронен подпис;

- ✓ За управление на сметки - когато клиентът има открити такива в Банката, за вътрешни отчетни и прогнозни цели и нужди на Банката, друго дружество от групата на Банката или одиторско дружество, 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, анализ на нови технологии за идентификация и оценка на кредитоспособност;
- ✓ За съставяне на първоначална и периодична оценка на кредитоспособност с оглед заявлението за кредит и сключените договори за кредит, както и с оглед сключване на бъдещи договори въз основа на предварително определен лимит от Банката, за оценка на риска от ненавременно изпълнение на задълженията;
- ✓ За оценка и минимизиране на риска от изпиране на пари, финансиране на тероризъм и финансови измами;
- ✓ За разглеждане на получени сигнали, възражения, жалби, извършване на проверки, предоставяне на обратна връзка;
- ✓ За възлагане на събиране на неизпълнени парични задължения към колекторски дружества, както и прехвърляне на вземания към финансови институции, изкупуващи дългове по кредити;
- ✓ За защита на правни претенции в случай на възникнал спор в процеса на подписване на договор за потребителски кредит и предоставяне на платежни услуги вкл. за установяване на имуществено състояние и наличие на банкови сметки при насочване на принудително изпълнение;
- ✓ За директен маркетинг, при дадено съгласие от клиента.

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 без тяхното знание, освен в случаите, когато това се изисква по закон. Личните им данни ще бъдат обработвани само от оторизирани служители на Банката както и от лица със статус на „обработващи данните" по смисъла и при условията на чл. 26 и чл. 28 от Регламент ЕС 2016/679 (Общ регламент относно защитата на данните или „Регламента"), както и от администратори, които имат пряко отношение към предоставяните услуги на Банката. Получателите или категориите получатели, на които могат да бъдат разкрити предоставените от мен лични данни и могат да бъдат възложени за обработване, са: 1) доставчици на софтуерни услуги във връзка с поддръжката или развитието на информационните системи на Банката; 2) дружества, на които Банката може да възложи събиране на вземания по потребителски или други кредити или дружества, на които Банката може да прехвърли вземанията си по кредити; 3) куриерски фирми и други доставчици на услуги по изпращане на рекламни или други съобщения; 4) други дружества от групата на Банката, които могат да извършват дейности във връзка с оценката на моята платежоспособност, поддръжка на системи или управлението и администрирането на договора ми 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 на моите кредитни вноски; 6) доставчици на услуги по архивиране и съхранение на документи, доставчици на удостоверителни услуги и услуги по верифициране на самоличност, одиторски дружества, специализирани дружества в оценка на риска от изпиране на пари и измами или минимизиране на рискове в онлайн среда.

Нашите контрагенти обработват данни предимно в държави от Европейския съюз (ЕС) или Европейското икономическо пространство (ЕИП).

В някои случаи, Банката може да предава лични данни на дружества от трети държави, което се осъществява при строго спазване на изискванията на Регламента и по-конкретно: наличие на решение на Европейската комисия относно адекватното ниво на защита на данните в съответната държава или приложение на последен актуален вариант на стандартни договорни клаузи за защита на данните по образец на ЕК, Модел II, използвани от Банката в отношенията й с обработващи дружества, с които можете да се запознаете на https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/ALL/?uri=CELEX:32021D0914. По-конкретно, с оглед поддръжката и създаване на нови функционалности в нашите системи, такъв обработващ е нашето дъщерно дружество в Република Турция, което може да има достъп до лични данни, които се обработват в съответните системи. При трансфери към дружества от Съединените щати преимуществено се използва опцията дружествата да са сертифицирани по Рамката на ЕС-САЩ за поверителност на данните. Повече информация за програмата за защита на личните данни, трансферирани между ЕС и САЩ, е достъпна на: https://www.dataprivacyframework.gov/.

ПРАВО НА ДОСТЪП, ПРАВО НА КОРИГИРАНЕ, ПРАВО НА ИЗТРИВАНЕ, ПРАВО НА ОГРАНИЧАВАНЕ И ПРАВО НА ПРЕНОСИМОСТ 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:

- ✓ Информация (достъп) до отнасящите се до тях лични данни обработвани от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД, потвърждение за това дали отнасящи се до тях данни се обработват, информация за целите на това обработване, за категориите данни и за получателите или категориите получатели, на които данните се разкриват;
- ✓ Информация за наличие на автоматизирано вземане на решение, включващо профилиране;
- ✓ Коригиране, промяна и актуализиране на обработваните лични данни, свързани с клиента; ограничаване на обработването, изтриване на личните данни (“правото да бъдеш забравен“) в случаите, когато няма законово или договорно основание за обработването им, когато личните данни не са необходими повече за целите, за които са били събрани или обработвани и при оттегляне на съгласието на клиента;
- ✓ Могат да възразят срещу обработването на лични данни, в случаите когато обработването е основано на легитимните интереси, включително профилиране, или когато се обработват данни за целите на директния маркетинг, включващо профилиране;
- ✓ Преносимост на личните данни, които клиентът е предоставил на администратора, при условията на чл. 20 от Регламента;
- ✓ Да не бъдат обект на решение, основаващо се единствено на автоматизирано обработване, включващо профилиране, с изключение на следните случаи: сключването или изпълнението на договор между лицето и администратора и когато е разрешено от правото на Съюза или когато клиентът е дал своето съгласие за тази дейност.

Правата се упражняват с писмено заявление до Банката, подписано от клиента или от изрично упълномощено от него лице и подадено през контактната форма на www.tbibank.bg, директно на email: info@tbibank.bg или до длъжностното лице по защита на данните на email: dpo@tbibank.bg.

СРОК ЗА СЪХРАНЕНИЕ НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД ще съхранява, обработва и използва предоставените от клиента лични

данни за срок, установен съгласно приложимото законодателство, както и до приключване на съдебни или други спорове във връзка с обработване на лични данни. В общия случай Банката ще съхранява, обработва и използва предоставените от клиента лични данни за срок до 5 (пет) години, считано от подписването на Заявление – декларация за установяване на договорни отношения, в случай, че не бъде сключен Договор за потребителски кредит, а в случай че такъв Договор е сключен или друг/и договор/и – за срок от 5 (пет) години след прекратяване на съответното правоотношение, освен ако закон изисква или страните договорят по-дълъг срок. Данните от дистанционната верификация на самоличността ще се съхраняват за срок от 3 (три) години от извършване на съответната верификационна процедура.

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 и клиента.

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

- ✓ Предприемане на стъпки за сключването на договор за кредит или друг договор за предоставяне на продукт или услуга от страна на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД – напр. при събиране на данни за идентификация, обработката на финансови данни за оценка на кредитоспособност, използване на данни за контакт за сключване и изпълнение на договора;
- ✓ Легитимен интерес на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД - при обработка на данни за предотвратяване на измами, профилиране за оценка на кредитоспособност, вкл. използване на данни за регистрация на комуникационни платформи и онлайн абонаменти за допълнителна оценка, записи на телефонни разговори, развитие на нови продукти, услуги и функционалности на системи. В тези случаи легитимният интерес на Банката се състои съответно в: опазване на нейните средства, както и средствата на вложителите, управление на кредитния риск и осигуряване на отговорно кредитиране, запазване на доказателства за извършени действия от страна на клиентите и служителите, оптимизиране на процеси с оглед ефективно спазване на нормативни изисквания и др. Когато банката обработва данни на основание легитимен интерес, във всички случай той ще бъде балансиран с интересите на клиента и ще бъде гарантирано упражняването на неговите права.
- ✓ Изпълнение на предвидени от закона задължения на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД; да съхранява копие от личната карта на клиента, да предоставя данни на държавни органи при законово регламентирани хипотези, да съхранява данните по сключените договори и трансакционните данни в законовоопределен срок, да извършва оценка на риска от изпиране на пари и да извършва други предвидени от нормативната уредба форми на обработване;
- ✓ Изпълнение на задача от обществен интерес – в някои случаи, напр. обработка на данни за превенция изпирането на пари, законът определя, че дейността е от обществен интерес. В тези случаи някои от правата са с ограничен обем, напр. относно преносимостта или тези при автоматизирана обработка.
- ✓ Съгласието на клиента за обработване на личните му данни. В процеса на кандидатстване на клиента ще бъде предложено да даде 3 вида съгласия – за проверка в кредитни и други специализирани регистри, за директен маркетинг и за обработка на биометрични данни от лицева снимка с цел верификация на идентификационните данни.

Съгласието за проверка в регистри е необходимо за разглеждане на заявлението за кредит. Съгласието за обработка на биометрични данни е еднократно за всяка идентификация в онлайн среда. При непредоставяне на съгласие за обработка на данни от лицева снимка Клиентът ще бъде поканен да посети офис на Банката, за да ползва услугите присъствено. Информация за срока на валидност и начина за оттеглянето на съгласията е изобразена в секцията за съгласия.

АВТОМАТИЗИРАНО ВЗЕМАНЕ НА РЕШЕНИЯ, ВКЛЮЧВАЩО ПРОФИЛИРАНЕ

Като част от одобрението на физическите лица в процедурата по кандидатстване за кредит личните им данни могат да бъдат използвани способи за автоматизирана обработка на 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, който обработва автоматично (без човешка намеса) предоставените от физическото лице данни, както и данните, събрани от кредитни и други специализирани регистри, от доставчици на информация за онлайн сигурност и от общодостъпни източници за ползвани комуникационни платформи, и ги анализира от гледна точка на предварително зададени в алгоритъма на софтуера критерии за оценка на кредитоспособността на лицето и минимизиране на риска от незаконосъобразни практики. Критериите с най-голяма тежест са сумата на доходите и общия размер на задълженията към финансови институции. Други фактори, които биха могли да се вземат предвид, са осигурителният доход, броят на членовете на домакинството, периодът на използване на мобилен номер. Брой и вид на онлайн регистрациите от общодостъпни източници могат да послужат за допълнителна оценка на риска от незаконосъобразни практики в онлайн среда. В резултат на автоматичната обработка на данните, се генерира определен брой точки, според който заявлението 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), 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 с цел прекратяване на автоматизираната обработка и ангажиране на човешки фактор за вземане на решение относно отпускането на кредит на лицето.

В хода на обслужване, без да е необходимо да е подадено заявление за кредит, банката ще използва горепосочените данни, както и данни за историята на ползвани от клиента продукти на банката, за да определи възможните кредитни лимити, от които допълнително клиентът има възможност да се възползва. Това профилиране няма правни последствия за клиента, не засяга в значителна степен негови права и интереси и не може да има за резултат отказ от предоставяне на продукт. В случай че клиентът оттегли съгласието си за проверка в специализирани регистри, банката ще преустанови изчислението на тези кредитни лимити.

ПРАВО НА ЖАЛБА ДО НАДЗОРЕН ОРГАН

Всеки клиент - физическо лице има право да подаде жалба до Комисията за защита на личните данни, която е надзорен орган в областта на защитата на лични данни с адрес: София 1592, бул. „Проф. Цветан Лазаров” № 2, електронна поща: kzld@cpdp.bg, интернет страница: www.cpdp.bg, в случай, че неговите права и интереси във връзка със защита на личните му данни са нарушени от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД.

Настоящото Уведомление за поверителност на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД при онлайн кредитиране е прието на 1.10.2025 г. и влиза в сила от същата дата.