

## PRIVACY STATEMENT FOR CLIENTS

### ИНФОРМАЦИЯ НА ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ АД ЗА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

Защитата на Вашите лични данни е важна за нас. Ние сме предприели необходимите организационни и технологични мерки, за да обработваме личните Ви данни по законосъобразен, подходящ и прозрачен начин. В настоящата информация на УД „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД за обработване на лични данни е пояснено какви Ваши лични данни ще обработваме, за какви цели и на какви основания, на какви получатели бихме могли да ги предоставим, за какви срокове ги съхраняваме.

Препоръчваме Ви да прочетете настоящата информация внимателно, за да научите повече подробности за начина, по който се обработват личните Ви данни в качеството Ви на клиент, потенциален клиент, лице, свързано с наш клиент, съконтрагент, лице за контакт, представляващ юридическо лице или друга заинтересована страна. Без значение за какви цели и на какви основания се обработват личните Ви данни, УД „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД ще се отнася към тях с еднаква грижа. Настоящият документ съдържа също информация за Вашите права и начините, по които можете да ги упражнявате.

Възможно е УД „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД да актуализира настоящата информация за обработване на лични данни, като последната ѝ версия може да намерите на [www.ubbam.bg](http://www.ubbam.bg). УД „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД ще Ви уведоми за всички съществени промени в настоящата информация на интернет сайта си или чрез друг комуникационен канал.

Повече информация за българското законодателство относно защитата на личните данни можете да намерите на интернет сайта на Комисията за защита на личните данни: [www.cdpd.bg](http://www.cdpd.bg)

#### 1. За компанията

**УД „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД (наричан по-долу УД/дружеството), ЕИК 131239768, гр. София, бул. „Витоша“ № 89Б. За въпроси, свързани с обработването на лични данни, моля, свържете се със лицето, отговарящо за защита на личните данни, на [dproubbam@ubb.bg](mailto:dproubbam@ubb.bg).**

УД „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД, в качеството си на Администратор на лични данни, осъществява своята дейност при стриктно спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни с оглед осигуряване на поверителност и законосъобразно обработване на личните Ви данни. УД „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД е част от КВС Груп. КВС Груп е банково-застрахователна група от дружества, които в условията на сътрудничество създават и дистрибутират банкови, инвестиционни и застрахователни продукти и предлагат свързани с тези продукти финансови услуги. Към КВС Груп в България принадлежат и следните дружества: „Обединена Българска Банка“ АД, „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД, „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, „ОББ Интерлийз“ АД, „ОББ Животозастраховане“ ЕАД, „ОББ - Застрахователен Брокер“ ЕАД и „ОББ Факторинг“ ЕООД. Основните целеви групи на КВС Груп са клиенти физически лица, малки и средни предприятия и корпоративни клиенти. КВС Груп оперира основно в Белгия, Чехия, Словакия, Унгария, България и Ирландия.

УД е администратор по отношение на личните данни на своите клиенти.

## 2. Определения

**а. „Лични данни“** е всяка информация, отнасяща се до физическо лице /субект на данни/, което е идентифицирано или може да бъде идентифицирано пряко или косвено чрез идентификатор като: име, единен граждански номер, информация за местонахождение, пол, адрес, телефонен номер, онлайн идентификатор или чрез един или повече признаци, специфични за физическата, физиологичната, генетичната, психическата, умствената, икономическата, културната или социална идентичност на това физическо лице.

**б. „Обработване на лични данни“** е всяко действие или съвкупност от действия, извършвани с лични данни чрез автоматизирани или други средства като събиране, записване, организиране, структуриране, съхранение, адаптиране или промяна, извличане, консултиране, употреба, разкриване чрез предаване, разпространяване или друг начин, по който данните стават достъпни, подреждане или комбиниране, ограничаване, изтриване или унищожаване.

## 3. Права на субектите на данните

В случай че Вие сте лице, чиито лични данни се обработват от УД, съгласно Общия регламент за защита на личните данни, в сила от 25.05.2018 г., Вие имате следните права, които можете да упражните като посетите офис на УД, както и в клоновете на ОББ АД.

**а. Право на достъп** – По Ваше искане в качеството Ви на субект на данните, УД е длъжно да Ви предостави информация за категориите лични данни, свързани с Вас, които се събират и обработват от нея, както и за целите, за които се обработват, за получателите или категорията получатели, на които се предоставят личните Ви данни, за източниците, от които са получени данните, извън случаите, когато те са събрани директно от Вас.

**б. Право на корекция, преустановяване на обработването (налагане на ограничения за обработване и/или заличаване (изтриване))** – По Ваше искане, УД е длъжно да коригира, да изтрие или да преустанови обработването на личните Ви данни, ако има случай, в който обработването им е незаконосъобразно. В такива случаи УД уведомява всяка трета страна, на която са разкрити личните Ви данни, за всички корекции и заличавания, които е направила, както и за случаите на преустановяване на обработването на личните Ви данни.

**в. Право на преносимост на личните данни** – В качеството Ви на субект на данните Вие имате право да поискате да получите свързаните с Вас личните данни, които сте предоставили на УД, в обичайно използван, структуриран и пригоден за машинно четене формат и имате право да предадете/прехвърлите тези данни на друг Администратор, без УД, в качеството си на администратор на лични данни, на когото сте предоставили данните си, да Ви създава пречки, когато основанието за обработването на личните данни е съгласие или договорно задължение и обработването на личните Ви данни се извършва по автоматизиран начин.

**г. Право на възражение** – В качеството Ви на субект на данните, Вие имате право да подадете възражение срещу обработването на Вашите лични данни, когато обработването на данните Ви е на основание законен интерес на УД. УД разглежда възражението и Ви предоставя становището си в писмена форма в 30-дневен срок, освен ако не се налага удължаване на срока, за което УД ще

Ви уведоми своевременно. След разглеждане на възражението, УД принципно преустановява обработването на личните Ви данни, и уведомява всички заинтересовани страни, на които са предадени личните данни, за постъпилото възражение и за предприетите мерки в тази връзка. В някои случаи обаче УД има неоспоримо законово основание да продължи обработването на личните Ви данни дори и след получаване на възражението Ви (например в случаите на съдебни дела, наблюдение при съмнения за измама и др.). В тези хипотези УД се свързва с Вас, за да Ви изясни причините, поради които ще продължи да обработва личните Ви данни. В случай че възражението Ви касае обработването на лични данни за директен маркетинг, УД безусловно ще преустанови обработването им за тази цел.

е. **Право да оттеглите съгласието си** за обработване на личните данни за целите, посочени в Декларацията за съгласие. Оттеглянето можете да извършите с подаване на Декларация за отказ по образец, предоставена в офиса на УД, както и в клоновете на ОББ АД..

ж. **Право на жалба до Комисията за защита на личните данни (КЗЛД)** – В качеството Ви на субект на данните имате право да подадете жалба до Комисията за защита на личните данни (КЗЛД) срещу действия на УД във връзка с обработването на личните Ви данни.

В случаите, когато като субект на данните упражнявате правата си, е необходимо да изготвите детайлно описание на искането си в подаденото до УД заявление. При упражняване на правата Ви е необходимо УД да провери самоличността Ви, за да не се окаже, че някой друг се опитва да се представи за Вас. За целта служител на УД или ОББ АД може да Ви поиска лична карта или друг идентификационен документ, когато Ви предоставя исканата от Вас информация.

Вие можете да задавате в писмен вид различни по своето естество въпроси, свързани с обработването на личните Ви данни от УД, както в офиса ни и клонове на ОББ АД, така и по електронен път на [dproubbam@ubb.bg](mailto:dproubbam@ubb.bg).

В случай че не сте съгласни със становището на УД по подаденото запитване или желаете да получите повече информация, моля, посетете уеб страницата на Комисията за защита на личните данни: [www.cpdp.bg](http://www.cpdp.bg), където бихте могли да подадете жалба.

В случаите, когато УД е получила личните Ви данни от трети лица, напр. Централен депозитар АД (<http://www.csd-bg.bg>) и ги обработва за свои цели, Вие можете да подадете жалба срещу действията на тези трети лица директно до тях.

Упражняването на правата Ви не може да бъде противопоставено на предоставянето на личните Ви данни на компетентните органи за предотвратяване, разследване и разкриване на престъпления.

#### **4. Видове обработвани лични данни**

УД може да обработва различни видове лични данни, свързани с физическата, социалната или икономическата Ви идентичност. Данните могат да бъдат получени от Вас като субект на данните, както и от трети лица.

**4.1. УД може да обработва различни типове данни, в зависимост от целта на обработването, като например:**

## **A) Основни данни (Basic data)**

**а) На база изискванията на Закона за мерките срещу изпиране на пари:**

- Всички данни от документ за самоличност (включително снемане на копие от същия);

**б) На база изискванията на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, както и на Наредба №44 от 20.10.2011г. към него:**

- телефонен номер – мобилен/фиксиран
- имейл адрес
- пощенски адрес

## **Б) Разширени данни (Extended data):**

УД може да обработва някои или всички от посочените по-долу категории разширени данни („Extended data“) за постигане на описаните по-долу цели, единствено когато разполага с основание за това.

**а) на база изискванията на Данъчно-процесуалния кодекс:**

- данъчен номер (за граждани на държави-членки)
- информация дали клиентът е данъчнозадължено лице според законодателството на трета държава;

**б) на база изискванията на Закона за мерките срещу изпиране на пари:**

- информация за произход на средства
- имена и ЕГН на действителен собственик на юридическо лице
- информация дали заемате/сте заемали висша държавна длъжност (видна политическа личност по смисъла на чл.36 ЗМИП);

**в) на база изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти:**

- информация за знанията и опита Ви, относно предоставяните от дружеството услуги
- данни за финансовото Ви състояние
- способността Ви да понасяте загуби и допустимо равнище на риск

**г) за да Ви идентифицира:**

- клиентски номер

**д) за да Ви предостави правилна консултация и услуги:**

- информация за банковата Ви сметка
- финансови продукти в портфейл
- Вашият потенциален интерес към продукти на УД;
- История на данните за Вашата финансова информация и консултация, която сме Ви давали в миналото;
- Обратна връзка, коментари и предложения, предходни оплаквания. Те определено могат да помогнат на УД да Ви предложи по-добро обслужване в бъдеще.

## **4.2. Публични данни и данни, придобити чрез трети лица**

УД понякога обработва публична информация, като например:

- Информация, която трябва да бъде оповестена в публична база данни, като например, ако сте назначени за управител/директор на компания или пълномощник, или ако сте собственик на дружество;
- УД може също да получава Ваши лични данни от трети лица:
  - от свързани с Вас лица съгласно чл. 36, ал. 5 от ЗМИП
  - Упълномощени от Вас лица, във връзка с встъпване в делови отношения с УД

Такива публични данни могат да бъдат обработвани за целите, изброени в този документ, за да се провери точността на информацията в базата данни на Банката.

## **5. Получатели на лични данни**

Личните данни, в общия случай, се обработват от служители на УД. Обработването на лични данни може да бъде извършено и от други лица, обработващи лични данни, с които УД има сключен договор за тази цел и които изпълняват дейности, представляващи част от услугите, предоставяни от УД. При наличие на законно основание личните данни могат да бъдат предоставяни на други администратори, които да ги ползват за свои законни цели.

### **а. Администратори на лични данни, на които УД може да предоставя лични данни:**

- БНБ (Българска народна банка)
- КЗЛД (Комисия за защита на личните данни)
- КЗП (Комисия за защита потребителите)
- Централен депозитар
- Национална агенция по приходите
- Национален осигурителен институт
- Национална здравноосигурителна каса
- Оператори на картови и платежни услуги и системи като Борика АД, VISA, Mastercard, Бисера, Рингс
- САД "Финансово разузнаване", Държавна агенция „Национална сигурност“, Криминално-разузнавателна служба
- Правораздавателни органи /съд и др./, Прокуратура
- Централен депозитар
- Българска фондова борса
- Комисия за финансов надзор
- Министерство на вътрешните работи
- Гаранционни фондове и финансови институции като Европейския инвестиционен фонд, Националния гаранционен фонд, Европейската банка за възстановяване и развитие, Европейската инвестиционна банка, Европейската сметна палата, Европейската комисия и други органи на Европейския съюз, които имат одитни и контролни функции.
- Други дружества от КВС Груп, в качеството им на администратори на лични данни

В случай на промени в списъка на администраторите на лични данни, на които се предоставят лични данни, УД ще актуализира настоящия документ.

### **б. Обработващи Вашите лични данни са:**

Физически или юридически лица, публичен орган, агенция или друга структура, които обработват лични данни от името на администратора.

Като част от КВС Груп, УД може да възлага определени действия по обработването на данните на други обработващи от Групата. Някои от тези действия по обработването на данните, възлагани от УД са свързани с контролните и помощните функции като:

- финансова отчетност
- съответствие
- риск
- маркетинг
- ИСТ мениджмънт
- вътрешен одит
- изследователски екип, който разработва модели за подобряване на услугите и продуктите.

УД може директно или индиректно да ползва и други обработващи, с които е сключила договор, като:

- лица, на които са възложени действия по изработването, окомплектоването и доставката на информационни бланки на УД
- лица, на които Администраторът е възложил обработването на лични данни по организационни причини
- доставчици на продукти и услуги за УД фирми, предоставящи информационни и комуникационни технологии за улесняване на работата на операционните системи и услуги (IBM, Microsoft и др.)
- външни одитори, които имат сключени договори с УД
- фирми, специализирани в архивирането на дигитална информация и достъп
- . Ако са налице законни основания, например законен интерес на администратора, Вашите лични данни могат да бъдат предоставени и за други цели на други дружества от КВС Груп в България или чужбина или същите да бъдат обработвани от УД, ако са законно събрани от други КВС дружества в България или чужбина.

## **в. Получатели извън Европейското икономическо пространство (ЕИП)**

Възможно е някои от изброените по-горе получатели да са установени извън Европейското икономическо пространство. УД препраща личните данни до държави, които не са членове на Европейското икономическо пространство (трети страни), при условие, че е осигурено адекватно ниво на защита на личните данни съгласно местното и европейско законодателство и предоставените лични данни са достатъчно защитени в съответната трета държава и при получено одобрение от Комисията за защита на личните данни. Вашите лични данни могат да се предоставят на трети страни извън Европейското икономическо пространство с Вашето изрично и свободно дадено съгласие. УД ще предприеме всички необходими мерки за защита на Вашите лични данни, като ограничи предоставянето им на трети страни в или извън Европейското икономическо пространство.

## **б. Цели при обработването на лични данни**

Личните данни, събрани от УД в качеството ѝ на Администратор на лични данни, се обработват за различни **цели** и на различни **законни основания**, както следва:

**6.1. Цели, при които основание за обработването на личните Ви данни е задължение, произтичащо от закон:**

**а. Установяване на самоличността Ви като клиент на УД и достоверността на Вашите лични данни** - основание за обработване на данните за тази цел са Законът за мерките срещу изпиране на парите и Правилникът за прилагането му.

**б. Осъществяване на контрол с цел предотвратяване изпирането на пари, ембарго и антитерористични действия** – Обработването на данните Ви е свързано с предприемани от УД мерки и действия за предотвратяване, разкриване, разследване и докладване на подозрителни сделки към д-я „Финансово разузнаване“ по Закона за мерките срещу финансиране на тероризма, Закона за мерките срещу изпиране на парите и Правилника за прилагането му.

**в. Профилиране на клиенти с цел предоставяне на услуги, свързани с финансови инструменти (независими инвестиционни съвети и доверително управление на портфейл)**

УД извършва профилиране на клиентите си въз основа на въпросник за неговите знания и опит относно услугите на УД, финансовото му състояние, способността му да понася загуби и инвестиционните му цели, включително допустимото за него равнище на риск, създаване на рисков профил с цел предоставяне на инвестиционни услуги съгласно изискванията на Закона за пазарите на финансови инструменти.

**г. Осъществяване на контрол с цел предотвратяване и разкриване на пазарни злоупотреби.**

УД обработва данните Ви с оглед предприемане на действия за предотвратяване, разкриване, разследване и по-нататъшно прилагане на необходимите мерки при разследване на случаи на предполагаеми пазарни злоупотреби съгласно Закона за предотвратяване на пазарни злоупотреби с финансови инструменти.

**д. Отчетност пред държавните и контролни органи** – данъци, изисквания на Акта за спазване на данъчното законодателство във връзка със задгранични сметки (FATCA = Foreign Account Tax Compliance Act) и промените в Данъчно-осигурителния процесуален Кодекс (ДОПК), свързани с автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане (CRS=Common Reporting Standard). Във връзка с посочените изисквания събираните Ваши лични данни ще бъдат обработвани за счетоводни и данъчни цели в изпълнение на изискванията за отчетност пред компетентните органи на основание задължения, произтичащи от закона.

**6.2. Цели, за които обработването на личните Ви данни се извършва на основание изпълнение на договор**

**а. Изготвяне на договори по Ваше искане** - за да сключи договор с Вас, в качеството Ви на клиент, ползващ предлагана от УД услуга или на съконтрагент по договор за услуга, УД трябва да разполага с Ваши конкретни лични данни (напр. име, рождена дата, ЕГН, номер на лична карта), както и данни за осъществяване на контакт с Вас. Възможно е УД да Ви изиска и допълнителна информация, обусловена от естеството на услугите, предмет на договора.

**6.3. Цели, за които обработването на лични данни се извършва на основание защита на законни интереси на администратора:**

**а. Исторически, статистически или научни цели** - УД има законен интерес да обработва Вашите лични данни с цел изготвяне на статистически справки и отчети, осъществяване на научна и

развойна дейност, извършване на исторически прегледи и предвиждания за развитие на икономиката, финансовата индустрия, нуждите на клиентите и др. За тези цели се ползват агрегирани данни, получени въз основа на записите на конкретни лични данни на клиентите.

**б. Изпращане на съобщения за ползваните продукти и услуги** – УД обработва личните Ви данни с цел изпращане на съобщения за ползваните от Вас продукти и услуги чрез телефонни обаждания, имейли, sms, писма и др. Съобщенията касаят само вече ползвани от Вас продукти и услуги, не са свързани с постигане на конкретни маркетингови цели и не съдържат оферта за нови услуги.

**в. Съдебни спорове – установяване, упражняване и защита на правата на УД** – УД обработва данните на клиентите си с цел защита на своите права в съда/в съдебни процедури, при уреждане на претенции, включително с помощта на външни адвокати/юристи и др. Касае се за случаи, в които личните Ви данни се обработват във връзка с администриране на информацията относно съдебни спорове, съдебни заповеди, молби и съдебни решения.

**г. Тестване на промени в софтуерни приложения, демонстрационни платформи и вътрешни портали за провеждане на обучения** – УД използва личните Ви данни за създаване или актуализиране на софтуерни приложения за работа с операционни системи на УД с цел:

- тестване на промени в кодовете на софтуерните приложения в различна среда за тестване/приемане (напр. усъвършенстване на дистрибуционните канали или осигуряване на по – надеждна защита на събраните лични данни)
- разрешаване на инциденти – проиграване на инциденти
- демонстрационни платформи
- обучение на служители

**д. Директен маркетинг на стандартни продукти и услуги на ОББ:** Предлагане на продукти и услуги на Банката, както и включването Ви в проучвания във връзка с предлаганите продукти и услуги чрез някой от каналите, вкл. офисите на банката, контактния център, имейл, SMS, телефон, онлайн канали. Банката ще Ви предложи свои продукти и услуги и ще ви включи в проучвания за тях само ако сте неин клиент и в тази връзка основателно можете да очаквате, че тя ще обработва личните Ви данни, за да ви предлага нови и по-добри продукти и услуги, сходни или свързани с ползваните от Вас. За тези случаи Банката ще използва само Вашите Основни данни („Basic data“) съгласно т. 4.1. А по-горе в настоящия документ.

\*\*\*

Осъществяването на тези цели е необходимо за защита на законните интереси на УД като администратор на лични данни, които интереси са свързани с основната ѝ дейност като управляващо дружество. УД е определила баланса между законните си интереси да обработва личните Ви данни за всяка от целите, описани в т.б.3. и Вашите интереси и основните права и свободи като субекти на личните данни, и е заключило, че законните ѝ интереси като администратор на лични данни не нарушават Вашите интереси, основните права и свободи.

## **7. Срок на съхранение на личните данни**

УД използва Вашите лични данни, само при наличие на ясна цел. Когато целта за използване отпадне, ние спираме да съхраняваме данните.

Основанието за съхранение на Вашите данни се корени в законовия срок за съхранение (който често е пет години след приключване на съответното правоотношение). Срокът може да е по-

дълъг, когато е необходимо, за да упражним наши права или други законови изисквания. Когато няма законово определен срок, периодът може да е по-кратък.

Лични данни на потенциални клиенти се използват от ОББ за срок от пет години, освен ако междувременно не е имало контакт с лицето. В този случай нов пет годишен срок започва да тече от датата на последния контакт с лицето. Потенциалните клиенти винаги могат да поискат данните им да бъдат заличени.

Навсякъде, където в настоящата Информация на УД „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД за обработване на лични данни и в декларацията за съгласие на клиента фигурира УД, следва да се разбира УД „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД и евентуалните ѝ правоприемници в случаите на преобразуване.