

ИНФОРМАЦИЯ НА ОББ ФАКТОРИНГ ЕООД ЗА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

Уважаеми настоящи и потенциални клиенти,

Защитата на Вашите лични данни е важна за нас. Затова сме предприели необходимите правни, организационни и технически мерки, за да обработваме личните Ви данни по законосъобразен, подходящ и прозрачен начин. В настоящата информация на ОББ Факторинг 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, съдлъжник, лице за контакт, представляващ юридическо лице или друга заинтересована страна. Без значение за какви цели и на какви основания се обработват личните Ви данни, ОББ Факторинг 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 ОББ Факторинг да актуализира настоящата информация за обработване на лични данни, като последната ѝ версия може да намерите на <http://factoring.ubb.bg>

ОББ Факторинг 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.cpdp.bg

1. За компанията

ОББ Факторинг ЕООД (по-надолу ОББ Факторинг) е юридическо лице-търговец, вписано в Агенцията по вписванията с ЕИК 200885158, адрес гр. София, ул. Св. София 5

За въпроси, свързани с обработването на лични данни, моля, свържете се със лицето, отговарящо за защита на личните данни, на factoring_administration@ubb.bg

ОББ Факторинг е член на KBC Group—банково-застрахователна група от дружества, които чрез сътрудничество помежду си създават и предлага банкови, финансови, инвестиционни и застрахователни продукти и услуги. Към KBC Груп в България принадлежат и следните дружества: ОББ АД, ДЗИ – Общо застраховане, ДЗИ – Животозастраховане, ОББ Асет мениджмънт, ОББ Интерлийз АД, ОББ - Животозастраховане АД, ОББ - Застрахователен Брокер ЕАД. Основни целеви групи на KBC Group са физически лица, малки и средни предприятия, и корпоративни клиенти. KBC Group оперира главно в Белгия, Чехия, Словакия, Унгария, България и Ирландия.

ОББ Факторинг е регистрирано като Администратор на лични данни съгласно Удостоверение, издадено от Комисията за защита на личните данни. ОББ Факторинг, 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.

За въпроси, свързани с обработването на лични данни, можете да се свържете с нашия служител по защита на личните данни на адрес dpo@ubb.bg

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 ОББ Факторинг, 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 ОББ Факторинг:

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

б. **Право на искане за корекция, преустановяване на обработването (налагане на ограничения за обработване и/или заличаване (изтриване))** – По Ваше искане, ОББ Факторинг коригира, изтрива или преустановява обработването на личните Ви данни, ако има случай, в който обработването им е незаконосъобразно. В такива случаи ОББ Факторинг уведомява всяка трета страна, на която са разкрити личните Ви данни, за всички корекции и заличавания, които е направило, 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 лични данни, които сте предоставили на ОББ Факторинг, в обичайно използван, структуриран и пригоден за машинно четене формат и имате право да предадете/прехвърлите тези данни на друг Администратор, без ОББ Факторинг 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 ОББ Факторинг. ОББ Факторинг разглежда възражението и Ви предоставя становището си в писмена форма в 30-дневен срок, освен ако не се налага удължаване на срока, за което ОББ Факторинг ще Ви уведоми своевременно. След разглеждане на възражението, ОББ Факторинг 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, ОББ Факторинг 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 ОББ Факторинг се свързва с Вас, за да Ви изясни причините, поради които ще продължи да обработва личните Ви данни.

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 офисите на ОББ Факторинг.

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 ОББ Факторинг 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 ОББ Факторинг заявление. При упражняване на правата Ви е необходимо ОББ Факторинг да провери самоличността Ви, за да не се окаже, че някой друг се опитва да се представи за Вас. За целта ОББ Факторинг 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 ОББ Факторинг, както в офиса на ОББ Факторинг, така и по електронен път на адрес: factoring_administration@ubb.bg.

В случай че не сте съгласни със становището на ОББ Факторинг по подаденото запитване или желаете да получите повече информация, моля, посетете уеб страницата на Комисията за защита на личните данни: www.crdp.bg, където бихте могли да подадете жалба.

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

ОББ Факторинг може да обработва различни видове лични данни, свързани с физическата, социалната или икономическата Ви идентичност. Личните данни могат да бъдат получени както от Вас, така и да бъдат събрани от трети лица.

4.1. ОББ Факторинг може да обработва различни типове данни, в зависимост от целта на обработване:

А) Основни данни (Basic data) за идентифициране на самоличността на клиента

- три имена
- Единен граждански номер/личен номер на чужденец
- телефонен номер – мобилен/фиксиран
- постоянен адрес (улица, номер, пощенски код, град, държава)
- настоящ адрес (улица, номер, пощенски код, град, държава)
- Номер и дата на документ за самоличност
- Клиентски номер
- Телефонен номер
- Електронен адрес

Б) Разширени данни (Extended data):

ОББ Факторинг 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) за да Ви идентифицира:

- три имена
- място на раждане/държава
- дата на раждане
- националност (гражданство)
- категория на управление (шофьорска книжка)
- постоянен адрес (улица, номер, пощенски код, град, държава)
- настоящ адрес (улица, номер, пощенски код, град, държава)
- един предходен (стар) адрес
- данни от лична карта
- клиентски номер
- номер от национална регистрация/ЕГН
- данъчен номер
- месторабота
- Вашата квалификация, занятие и професионален опит, както и източник на доходи
- рисков профил
- Вашето семейно положение

б) за да се свържем с Вас:

- телефонен номер – мобилен/фиксиран
- електронен адрес
- постоянен адрес (улица, номер, пощенски код, град, държава)
- настоящ адрес (улица, номер, пощенски код, град, държава)
- подобни данни на лица за контакт, свързани с Вас.

в) За определяне на социален и финансов статус на клиента

- Данни за предходно използвани и настоящи финансови и банкови продукти
- История на данните за Вашата финансова информация и консултации, която сме Ви давали в миналото

- Данни за финансово състояние—ОББ Факторинг може да Ви предложи по-подходящ съвет, ако е наясно с Вашето общо финансово състояние (Вашите общи активи, имущество и др.).

- Вашият потенциален интерес към продукти на ОББ Факторинг

- Данни за Вашата кредитна задължнялост, събрани от информационните масиви на Централния кредитен регистър (ЦКР), както и данни за размера на осигурителния Ви доход, за осигурителя и друга информация за осигурителния Ви статус, получени от Националния осигурителен институт (НОИ). Данните са необходими на Банката, за да прецени кредитоспособността Ви, Вашата квалификация, знания и професионален опит

- Обратна връзка, коментари и предложения, предходни оплаквания-те определено могат да помогнат на ОББ Факторинг да Ви предложи по-добро обслужване в бъдеще.

4.2. Публични данни и данни, придобити чрез трети лица

ОББ Факторинг понякога обработва публична информация, като например:

Данни за участие в търговски дружества и ЮЛНЦ, публично достъпни при Агенция по вписванията

Оповестена публично от клиента информация в интернет сайтове, социални мрежи и блогове

- ОББ може също да получава Ваши лични данни от трети лица:

- от членове на Вашето семейство,
- от свързани с Вас лица съгласно § 1, т. 4 и т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за Кредитните институции лица,
- от администратори на Банката във връзка с деклариране на конфликт на интереси съгласно чл. 51 от Закона за кредитните институции
- както и от официални публични регистри, които носят отговорност за съхранението на тази информация по законен ред или да ги закупи от фирми, които носят отговорност за законното събиране на лични данни.

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

4.3. Местоположение/локация

В случай че желаете да посетите офис на ОББ Факторинг или искате да си насрочите среща със служител на ОББ Факторинг, данни за Вашето местоположение ще бъдат използвани, за да намерите най-близкия ни офис или най-близкия офис на ОББ АД. Тези данни се обработват единствено, ако разрешите достъп до Вашата локация. ОББ Факторинг изисква Вашето позволение, ако посещавате определени уебсайтове или използвате приложения на ОББ Факторинг, например.

4.4. Телефонни обаждания

ОББ Факторинг може да записва и прослушва разговорите с Вас. Подобни действия се налагат с оглед обезпечаване сигурността на процесите и като доказателство за дадени от Вас указания, във връзка с обучение на персонала, както и за подобряване на качеството на продуктите и услугите. Записите на телефонните разговори се съхраняват, докато съществува потенциална възможност от възникване на проблеми за доказване на дадени от клиента инструкции.

4.5. Видеоизображения от камери за сигурност

ОББ Факторинг може да използва СОР и камери за видеонаблюдение в и извън офис помещенията си. ОББ Факторинг спазва изцяло законоустановените изисквания за монтиране и ползване на камери за видеонаблюдение. Ако в офис на ОББ Факторинг има монтирани камери за видеонаблюдение, Вие ще бъдете уведомен чрез стикер, разположен на видимо място. Записите от видеокамерите в и извън офисите на ОББ Факторинг (посочени със стикер) се пазят един месец. Те могат да се съхраняват за по-дълго време в случаите, когато:

- записите ще бъдат използвани като доказателство за конкретни взаимоотношения, за извършено престъпление или нередност;
- записите ще бъдат използвани като доказателство за щета или за да се идентифицира престъпник, нарушител на обществения ред, свидетел или жертва.

4.6. Детайли за транзакции

ОББ Факторинг обработва данни за Ваши транзакции. Възможно е да ги предава на други финансови институции, които изпълняват указания за плащане или сетълмент.

ОББ Факторинг може също да използва тези Ваши данни, за да предотврати или установи пране на пари, финансиране на тероризма или други незаконни практики.

ОББ Факторинг може също да използва детайли за отделни транзакции за маркетингови и търговски цели, анализ на клиентски нужди или модели на ползване на определени продукти.

5. Получатели на лични данни

Личните данни, в общия случай, се обработват от служители на ОББ Факторинг. Обработването на лични данни може да бъде извършено и от други лица, обработващи лични данни, с които ОББ Факторинг има сключен договор за тази цел и които изпълняват дейности, представляващи част от услугите, предоставяни от ОББ Факторинг. 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 ОББ Факторинг може да предоставя лични данни:

- БНБ (Българска народна банка)
- КЗЛД (Комисия за защита на личните данни)
- КЗП (Комисия за защита потребителите)
- 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, арбитражни съдилища (при наличие на договорно основание/
- Комисия за финансов надзор
- Министерство на вътрешните работи
- Цесионери, с които Банката сключва договори
- 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, ОББ Факторинг 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, ОББ Факторинг може да възлага определени действия по обработването на данните на други обработващи от Групата. Някои от тези действия по обработването на данните, възлагани от ОББ Факторинг са свързани с контролните и помощните функции като:

- финансова отчетност
- съответствие
- Управление на риска
- маркетинг
- ICT мениджмънт
- вътрешен одит
- Продажби

ОББ Факторинг 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 ОББ Факторинг
- лица, оказващи съдействие на ОББ Факторинг във връзка с обслужването и събирането на вземания,
- застрахователи
- лица, на които ОББ Факторинг е възложило обработването на лични данни по организационни причини
- доставчици на продукти и услуги за ОББ Факторинг
- оценители и фирми, извършващи оценка на предлагани обезпечения;
- фирми, предоставящи информационни и комуникационни технологии за улесняване на работата на операционните системи и услуги (IBM, Microsoft и др.)
- външни адвокати и правни кантори, които имат сключени договори с ОББ Факторинг
- външни одитори, които имат сключени договори с ОББ Факторинг
- СМС доставчици
- Оператори на картови и платежни услуги и системи като Борика АД, VISA, Mastercard, Бисера, Рингс
- агенции за пазарни проучвания
- фирми, специализирани в архивирането на дигитална информация и достъп
- дружества, предоставящи физически и информационни услуги във връзка с обработването и поддръжката документален физически и електронен архив
- дружества от КВС Груп в рамките на или извън Европейската икономическа зона (ЕИЗ) за създаване на клиентски профили с търговска цел. 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 Факторинг, 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. ОББ Факторинг 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. ОББ Факторинг 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, за които ОББ Факторинг обработва лични данни

Личните данни, събрани от ОББ Факторинг в качеството му на Администратор на лични данни, се обработват за различни **цели** и на различни **законови основания**, както следва:

б.1. Цели, при които основание за обработването на личните Ви данни е задължение, произтичащо от закон:

а. Установяване на самоличността на клиента и достоверността на личните му данни - основание за обработване на данните за тази цел са Законът за мерките срещу изпиране на парите и Правилникът за прилагането му.

б. Профилиране на клиентите на ОББ Факторинг въз основа на оценка на риска – Профилирането на клиентите си ОББ Факторинг осъществява съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането му (на база цитираните нормативни актове ОББ Факторинг осъществява одобрение и мониторинг на клиенти и транзакции съгласно рисковия профил).

в. Осъществяване на контрол с цел предотвратяване изпирането на пари, ембарго и антитерористични действия – Обработването на данните Ви е свързано с предприемани от ОББ Факторинг мерки и действия за предотвратяване, разкриване, разследване и докладване на съмнителни сделки към органите за финансово разузнаване по Закона за мерките срещу финансиране на тероризма, Закона за мерките срещу изпиране на пари и Правилника за прилагането му.

г. Осъществяване на контрол с цел предотвратяване и разкриване на пазарни злоупотреби. ОББ Факторинг 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 съдлъжник или гарант по договор за факторинг, ОББ Факторинг 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 ОББ Факторинг да Ви изиска и допълнителна информация, обусловена от естеството на услугите, предмет на договора.

д. Осъществяване на правата си по договор за факторинг – ОББ Факторинг обработва личните Ви данни на основание сключения с Вас договор за факторинг, за да осъществи правата си на кредитор и да събере вземането си по договор за факторинг. ОББ Факторинг обработва личните данни на съдлъжниците, за да осъществи контакт с тях при осъществяване на правата си като кредитор в случай, че не може да ги реализира спрямо доставчика по договор за факторинг.

6.3. Цели, при които обработването на лични данни се извършва на основание получено съгласие от клиента:

а. Да обменя личните Ви данни с другите дружества на КБС в България и да получава Ваши лични данни от информационните масиви на Централен кредитен регистър към БНБ (ЦКР) и Национален Осигурителен институт (НОИ), за да Ви създаде точен клиентски профил и да Ви предложи персонализирани банкови, застрахователни и инвестиционни продукти и услуги

Съгласно чл.4, т.4 (Определения) от Общия регламент на ЕС относно защитата на данните „ПРОФИЛИРАНЕ“ означава автоматизирано обработване на лични данни, което се изразява в ползването на личните данни за извършване на оценка и/или анализ на аспекти относно здравето, личните предпочитания, надеждност, поведение, местоположение, професионални задължения, икономическо състояние на физическото лице, субект на личните данни. Профилирането и обработването на личните данни за тази цел дава информация за нуждите и възможностите на конкретния клиент. То може да има като

резултат включването Ви в листата за продажбена кампания за конкретен продукт. За да Ви бъде приложен този специфичен аналитичен подход, е необходимо Вашето съгласие.

В случай че сте ни предоставили Вашето съгласие, ОББ Факторинг ще обработва всички Ваши разширени данни („extended data“), за гореописаната цел. **Подробна информация за разширените лични данни можете да откриете на стр. 4-5 от настоящия документ.**

6.4. Цели, за които обработването на лични данни се извършва на основание защита на законните интереси на администратора:

а. Исторически, статистически или научни цели - ОББ Факторинг 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 – ОББ Факторинг 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 ОББ Факторинг – ОББ Факторинг 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 информация относно съдебни спорове, съдебни заповеди, молби и съдебни решения.

г. Вътрешна отчетност, анализ и развитие на предлаганите продукти и услуги – ОББ Факторинг използва личните данни на своите клиенти с цел и подобряване на своята пазарна позиция чрез предлагане на нови или по-добри услуги и иновативни продукти и оптимизиране на вътрешнобанковите процеси.

д. Оценка на риска като мярка за предотвратяване и разкриване на измами – ОББ Факторинг обработва личните данни на клиентите с цел защита срещу измами или престъпни действия от тяхна страна. ОББ Факторинг има право да не обслужва високорискови клиенти, които излагат репутацията ѝ на риск. Въз основа на определени факти (напр. фалшива лична карта, определено поведение на клиент) ОББ Факторинг прави оценка на риска от потенциална измама. За извършване на подобна оценка могат да послужат определени показатели на съответния клиентски профил, както и всяка друга информация (например открадната лична карта, избор на държава за електронно банкиране), представляваща индикатор за потенциална измама.

Мерките за предотвратяване и разкриване на измами се осъществяват в контекста на изпълнение на вътрешните правила за сигурност, осъществяване на контрол, осигуряване на надеждна защита на информацията, съхранявана на физически и електронни носители, както и в онлайн банкирането (включително компютърни “кибер” престъпления).

Осъществяването на тези цели е необходимо за защита на законните интереси на ОББ Факторинг като администратор на лични данни, които интереси са свързани с основната му дейност като факторинг дружество.

ОББ Факторинг е провело тестове, за да определи баланса между законните си интереси да обработва личните Ви данни за всяка от целите, описани в т.б.4. и Вашите интереси и основните права и свободи като субекти на личните данни, и е заключило, че законните му интереси като администратор на лични данни не нарушават Вашите интереси, основните права и свободи.

7. Срок на съхранение на личните данни

ОББ Факторинг използва Вашите лични данни, когато ОББ Факторинг има ясна цел предвид. Когато целта отпадне, ние не съхраняваме данните.

Основанието за съхранение на Вашите данни се корени в законовия срок за съхранение (който често е десет години след приключване на съответното правоотношение). Срокът може да е по-дълъг, когато е необходимо, за да упражним наши права. Когато няма законово определен срок, периодът може да е по-кратък.

За някои цели един по-дълъг хоризонт от време може да е необходим, като напр. за провеждането на проучвания и рискови и маркетинг модели. Някои заключения стават по-ясни, когато се анализират през по-дълъг период от време. Това може да доведе до сроковете за съхранение да бъдат удължени до петнадесет години след стандартните срокове. В тези случаи ОББ ще прекъсва връзката със субекта възможно най-бързо и ще работи само с агрегирани данни.

Лични данни на потенциални клиенти се използват от ОББ Факторинг 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 ОББ АД за обработване на лични данни и в декларацията за съгласие на клиента фигурира ОББ Факторинг за „ОББ Факторинг“ следва да се счита ОББ Факторинг ЕООД и евентуалните му правоприменици в случаите на преобразуване.