

Принципи на обработката на лични данни на клиенти

Тези принципи на обработката на лични данни на клиенти (оттук нататък също и **принципите**) описват как Фератум обработва личните данни на клиентите си и на всички други субекти на данни (оттук нататък също и **Вие**) във връзка с услугите, предлагани от Фератум. Тези принципи се прилагат, ако клиентът използва, е използвал, или е изразил намерение да използва, или клиентът или друг субект на данни е свързан по друг начин с продуктите и услугите, предоставяни от Фератум, включително преди тези принципи да влязат в сила.

1. Дефиниции

- 1.1. **Клиент** – Физическо лице, което използва, е използвало, или е изразило намерение да използва продуктите и услугите, предлагани от Фератум или да сключи договор за гаранция.
- 1.2. **Договор** – Договор, сключен между Фератум и клиента.
- 1.3. **Законови разпоредби за защита на данните** – Всички приложими закони и разпоредби уреждащи обработката на лични данни, включително, но не само, GDPR;
- 1.4. **Фератум** – Фератум България ЕООД, код по Търговския регистър 200599406, адрес ул. проф Георги Брадистилов, 4, тел. 0700 110 88, електронен адрес office@ferratum.bg;
- 1.5. **Фератум Груп** – Фератум заедно с дружествата, чиито мажоритарни собственици са директно или индиректно от предприятието-майка на Фератум, Ferratum Oyj (код във финаландския търговски регистър 1950969-1, адрес Ratamestarinkatu 11 A, Хелзинки, Република Финландия);
- 1.6. **GDPR** – Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните);
- 1.7. **Лични данни** – всяка информация, свързана с идентифицирано, или идентифицируемо физическо лице (**Субект на данни**). Данните, които са обект на банкова тайна могат да включват и лични данни.
- 1.8. **Обработка** – Всяка дейност или съвкупност от дейности, извършвани върху лични данни или върху бази от лични данни, независимо дали е по автоматизиран начин или не, като например събиране, записване, съхранение, промяна, предоставяне на достъп, отправяне на запитвания, трансфер или разглеждане на данните, и пр.

2. Администратор на данните

- 2.1. Фератум е отговорна за обработката на Вашите лични данни, и като такава следва да бъде считана за администратор на данните според разпоредбите на GDPR.
- 2.2. Обработката на Вашите лични данни се регулира от законите на България.

3. Събиране на Вашите лични данни

- 3.1. Фератум може да събира Вашите лични данни по следните начини:
 - 3.1.1. Ако сте клиент, или предоставяте Вашите лични данни директно на Фератум, или Фератум ги е получила чрез предишното Ви използване на нейните услуги, когато сте кандидатствали за заем, или сте поискали други услуги от Фератум, или от външни източници, услуги, когато сте кандидатствали за заем, или сте поискали други услуги от Фератум. Такива външни източници включват, без да са ограничени до тях, публични и частни регистри (напр. кредитни бюра, конкретно Централен Кредитен Регистър на Българска Народна Банка), които Фератум ползва, за да Ви идентифицира и да потвърди Вашата самоличност, както и да извърши кредитна оценка и оценка на риска. Кой лични данни са нужни за това зависи от услугите, които сте поискали, напр., дали кандидатствате за кредит, или сте в ролята на личен гарант или лице за контакт.
 - 3.1.2. Ако вие сте клиент, който встъпва в гаранционен договор, Вашите лични данни обикновено ни се предоставят от клиента, който кандидатства за заем.
 - 3.1.3. Ние също така събираме лични данни чрез автоматизиран способ когато използвате Интернет сайта на Фератум. Тази обработка е обяснена в повече детайли в нашата Политика относно използването на “бисквитки”, публикувана на <https://e-cash.bg/cookies.html>
- 3.2. Събираните лични данни са необходими за по-долу обяснените цели, като се има предвид естеството на услугите и продуктите, предлагани от Фератум и нуждата клиентите да бъдат идентифицирани достатъчно добре и да се провери тяхната кредитоспособност и надеждност.

4. Обработвани лични данни

- 4.1. Фератум обработва личните данни на клиента с цел **сключване и изпълнение на договора** с клиента. Това включва правилно идентифициране на клиента и извършване на проверки и оценки на кредита и на риска спрямо клиента, за да се определи дали и при какви условия да бъде сключен договор с клиента. Правното основание за такава обработка е сключването и изпълнението на договор с клиента, както и **легитимните интереси** на Фератум да се увери, че клиентът е кредитоспособен и надежден, както и да събира суми, които се дължат на компанията, както и законовите и регулаторни задължения на Фератум произлизащи от приложимите закони, включително закони и наредби регулиращи кредитните институции/заемодателите, като задължение за информирание на регулаторите, правила за противодействие на прането на пари и на финансирането на тероризма, и разпоредби за правилна идентификация на клиента, и да гарантира надеждността и кредитоспособността на клиента.
- 4.2. С цел извършване на гореизброеното, Фератум обработва следните лични данни:

- 4.2.1. идентификационни данни (напр., име, личен идентификационен код, дата на раждане, място на раждане, информацията относно и копие от идентификационен документ, снимка, подпис, адрес);
 - 4.2.2. данни за контакт (напр., адрес, телефонен номер, електронна поща, език за комуникация, име и телефонен номер на лице за контакт);
 - 4.2.3. банкови данни (напр., име на банката, номер на сметката, информация за транзакции по Вашата банкова сметка, ако сте дали съгласие за това);
 - 4.2.4. професионални данни (напр., образование, учебно заведение, настоящ и предишен работодател и позиция);
 - 4.2.5. финансови данни (напр., заплата, доход, активи, задължения, имоти);
 - 4.2.6. данни за произхода на активите (напр., данни за работодател, партньори по транзакции, търговски дейности и реални бенефициенти, данни показващи източника на Вашия доход и имущество);
 - 4.2.7. данни относно кредитоспособността / надеждността (напр., данни относно държанието Ви като платец, щети причинени на Фератум или на други лица, данни, позволяващи на Фератум да извърши надлежна проверка относно пране на пари и финансиране на терористична дейност и да гарантира спазване на международни санкции, включително целта на бизнес отношенията и дали клиентът има връзки в политиката);
 - 4.2.8. данни, получени при изпълняване на задължения по закон (напр., информация, получена чрез запитвания подадени от разследващите служби, нотариуси, данъчни служби, съдилища и съдия-изпълнители.
 - 4.2.9. комуникационни данни (напр., електронни съобщения, записи на телефонни разговори);
 - 4.2.10. данни за влизането в акаунта на Интернет сайта на Фератум;
 - 4.2.11. данни, свързани с услугите (напр., изпълняване на договора или неговото неизпълнение, история на транзакциите, подадени заявления, запитвания и оплаквания).
- 4.3. Фератум също така обработва лични данни, събирани за следните цели:
- 4.3.1. изпълнение на задълженията на Фератум произлизащи от закона (напр., правила за противодействие на прането на пари и на финансирането на тероризма и разпоредби за правилна идентификация на клиента, и за гарантиране надеждността и кредитоспособността на клиента);
 - 4.3.2. защита на правата на Фератум (установяване, упражняване и защита на правни искове). Законовата база за такава обработка са легитимните интереси на Фератум;
 - 4.3.3. оценка на качеството на услугите, предоставяни от Фератум, вкл. обслужване на клиента и осигуряване на качеството. Законовата база за такава обработка са легитимните интереси на Фератум да оценява и развива качеството на своите услуги по поддръжка на клиентите.

5. Обработка на базата на съгласие

- 5.1. Фератум също така обработва лични данни на базата на съгласие (напр., за целите на директния маркетинг и за провеждане на пазарни изследвания, изготвяне на статистически доклади и анализи на клиентски групи, пазарни дялове на продукти и услуги и други финансови индикатори, както и докладване и управление на риска, с цел по-добро разбиране на очакванията на клиента и развиване на моделите, продуктите, услугите и процесите на Фератум).
- 5.2. Когато обработката се базира на съгласие, Вие можете да оттеглите съгласието си във всеки един момент като се свържете с Фератум на по-долните адреси за контакт или посредством клиентския си профил. Следва да се отбележи, че оттеглянето на съгласието не променя законосъобразността на обработката базирана на съгласие, която е извършена преди оттеглянето му.
- 5.3. Относно съобщенията за директен маркетинг, получени по електронна поща, можете да откажете да получавате такива в бъдеще, като кликнете върху линка “unsubscribe” в края на всяко съобщение.
- 5.4. Вж. също и по-долните точки.

6. Автоматизирано взимане на решения и профилиране

- 6.1. Фератум взема решения на базата на профилиране и/или автоматизирано взимане на решения за това дали заявлението на клиента за отпускане на заем да бъде напълно или частично одобрено или отказано. При все това, решението не винаги се взема автоматично, а и от служител на компанията.
- 6.2. Решението се взема на базата на информация, получена от клиента в заявлението, информация получена от външни източници, като публични и частни регистри и други трети страни, както и предишното поведение на клиента като платец на Фератум. Не се обработват специални категории данни (напр., данни засягащи здравето, генетични данни).
- 6.3. Профилирането и/или автоматизираното взимане на решения са необходими за сключването на договора, както и за да се изпълнят законовите задължения на Фератум по отношение да правилната идентификация на клиента, оценка на кредитоспособността на клиента, превенцията на измами и пране на пари. Автоматизираното взимане на решения спомага за потвърждаването на самоличността на клиента и на неговата надежност, кредитоспособност и способност да изпълни задълженията си по договора. Автоматизираното взимане на решения позволява на Фератум да взема справедливи и отговорни решения за отпускане на заеми. Фератум не отпуска заеми и може да прекрати заем, отпуснат на клиента, ако получи информация за нередности в плащанията на клиента или че клиентът е предоставил на Фератум невярна информация. Автоматизираното взимане на решения също така спомага за намаляване на риска от човешка грешка, дискриминация и злоупотреба с власт, както и позволява взимането на решения в по-кратък срок, като се има предвид обема на заявления, които Фератум получава.
- 6.4. Поради факта, че взимането на решение понякога е автоматизирано, клиентът може да не бъде одобрен за отпускане на заем. Методите на Фератум за кредитна оценка се тестват редовно, за да се гарантира, че са справедливи, ефективни и безпристрастни. Въпреки това,

ако клиентът желае да оспори взетото решение, клиентът може да се свърже с Фератум на по-долните контакти.

- 6.5. Фератум също така използва профилиране за взимане на решения на базата на финансовата надеждност при използването на услугите на Фератум за това дали да предложи по своя инициатива (чрез директен маркетинг, ако клиентът е дал съгласие за това) по-висок кредитен лимит или други услуги на клиент, с когото вече има сключен договор. Закононото основание за такава обработка е легитимния интерес на Фератум за маркетинг на продуктите си. В резултат на това, някои клиенти могат да не получат такива оферти. При все това, такава профилиране няма правен ефект спрямо клиента нито го засяга значително по друг начин, тъй като то не влияе на вече съществуващия договор, и клиентът има възможност да кандидатства за нов заем по своя инициатива.

7. Изпълнители на обработката на данни

- 7.1. Фератум ползва внимателно избрани доставчици на услуги (изпълнители на обработката на данни) за обработката на лични данни на клиента. По този начин Фератум запазва пълната отговорност за Вашите лични данни.
- 7.2. Фератум използва следните категории изпълнители на обработка на данни: правни и други съветници, фирми, част от Фератум Груп, доставчици на услугата съхранение на данни, доставчици на услуги като телемаркетинг, маркетинг и проучвания на пазара, доставчици на портали за електронна поща и SMS, агенции за събиране на дългове, доставчици на услуги по фактуриране и на услуги по плащанията, за кредитни проверки, за гласови услуги, както и посредници по Интернет и на живо.

8. Трети страни

- 8.1. Фератум споделя Вашите лични данни с трети страни само ако това е упоменато тук, ако се изисква по приложимите закони (напр., когато Фератум се задължава да споделя лични данни с властите) или с Вашето съгласие.
- 8.2. Ние споделяме Вашите лични данни със следните трети страни:
- 8.2.1. на лице (физическо или юридическо), което гарантира за Вашите задължения към Фератум (напр., поръчител, гарант). Правното основание за такова споделяне са легитимните интереси на Фератум да гарантира изпълнението на договора;
- 8.2.2. на клиенти, за чиито задължения сте гарантирали. Правното основание за такова споделяне са легитимните интереси на Фератум да гарантира изпълнението на договора;
- 8.2.3. на лица, които поддържат бази данни на просрочени плащания. Правното основание за такова споделяне са легитимните интереси на Фератум да гарантира изпълнението на договора и легитимните интереси на трети страни да могат да преценят кредитоспособността на клиента.
- 8.2.4. агенции за събиране на кредити и съдия-изпълнители. Правното основание за такова споделяне са легитимните интереси на Фератум да гарантира изпълнението на договора;
- 8.2.5. одиторите на Фератум. Правното основание за такова споделяне са законовите задължения на Фератум.
- 8.2.6. Регулаторите на Фератум. Правното основание за такова споделяне са законовите задължения, на които е предмет Фератум.

9. Трансфер на лични данни извън ЕИП

- 9.1. Фератум трансферира лични данни към компании, част от Фератум Груп и други получатели (вкл. достъп до лични данни), които са извън Европейското икономическо пространство, напр. до САЩ, Канада, Швейцария. Това включва предоставяне на достъп до лични данни от такива държави. При все това, Фератум прави това само когато има правно основание за това, включително до получател, който е: (i) в държава, която предоставя адекватна степен на защита на личните данни; или (ii) чрез механизъм, който покрива изискванията на ЕС за трансфер на лични данни извън ЕС.
- 9.2. Можете да получите допълнителни детайли относно трансфера на лични данни извън ЕС, като се свържете с Фератум на по-долните адреси за контакт.

10. Запазване на данни

- 10.1. Фератум запазва Вашите лични данни според насоките в сектора за срок, който е достатъчно дълъг, за да се постигнат целите, за които са събрани данните, или за колкото дълго е необходимо, за да се защитят правата или колкото дълго се изисква от приложимите законови разпоредби. Следва да се отбележи, че ако едни и същи лични данни се обработват с няколко различни цели, личните данни ще бъдат запазени за най-дългия приложим период. Максималният период, приложим по европейската директива за превенция на използването на финансовата система за целите на пране на пари или финансиране на тероризма и срокът на давност на исковете, произлизащи от транзакциите, който е до 5 години от датата на последната транзакция или закриването на сметката, като се взима по-късната дата.

11. Вашите права

- 11.1. Доколкото това се изисква от приложимите законови разпоредби за защита на данните, Вие имате всички права на субект на данни по отношение на Вашите лични данни. Това включва правото:
- 11.1.1. да поискате достъп до Вашите лични данни
 - 11.1.2. да получите копие от Вашите лични данни
 - 11.1.3. да коригирате неточни или непълни лични данни, които се отнасят за Вас
 - 11.1.4. да изтриете Вашите лични данни
 - 11.1.5. да ограничите обработката на Вашите лични данни
 - 11.1.6. на преносимост на Вашите лични данни
 - 11.1.7. да възразите срещу обработка на Вашите лични данни на базата на Ваш легитимен по-висш интерес и когато обработката е за целите на директен маркетинг.
 - 11.1.8. ако смятате, че Вашите права са били нарушени, имате право да подадете оплакване чрез:
 - отдела на Фератум за обслужване на клиентите, или
 - служителят на Фератум, отговарящ за защита на данните, или
 - Комисията за защита на личните данни, или
 - съдилищата, ако смятате, че Вашите права са били нарушени.
- 11.2. За да упражните вашите права, моля да се свържете с Ferratum на контактите, посочени по-долу.

11.3. Моля да имате предвид, че за да уупражните някои от правата си е необходимо да се впишете в персоналния си акаунт на страницата на Ferratum.

12. Изменение на тези принципи

12.1. В случай, че практиките на Фератум по отношение на личните данни се променят, или ако има нужда тези принципи да се изменят според приложимия закон, съдебната практика или насоки, издадени от компетентните власти, Фератум си запазва правото да измени едностранно тези принципи във всеки един момент. В такъв случай Фератум ще Ви уведоми по електронна поща не по-късно от един месец преди измененията да влязат в сила.

13. Контакти

13.1. В случай, че имате някакви въпроси относно обработката на Вашите лични данни от страна на Фератум, или ако желате да упражните правата си на субект на данни, моля да се свържете с нас на по-долните адреси за контакт.

13.2. Фератум е назначил служител, отговарящ за защита на данните, с когото можете също да се свържете по същите въпроси, на следния адрес за контакт: dpo.bg@ferratum.bg