

Информация за обработването на лични данни при договори за сделки с финансови инструменти и разглеждане на жалби във връзка с такива договори

„Общинска банка“ АД - ЕИК 121086224, седалище и адрес на управление: София 1000, ул. „Врабча“ №6, тел:+359(02)930-0111, факс:+359(02)930-0270, e-mail: contacts@municipalbank.bg, www.municipalbank.bg
Длъжностното лице за защита на данните: dpo@municipalbank.bg

Във връзка с договори за сделки с финансови инструменти Банката обработва лични данни на клиента - страна по договора, неговите пълномощници, законни представители, членове на органи на управление, действителни собственици и лица за контакт.

Данните се събират с цел идентифициране на страната по договора, изпълнение на договора, прилагане на мерките, предвидени в Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, определяне на профила и рисковия апетит на инвеститора съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти и за прилагане на мерки срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти.

Данните, които се събират и обработват, се предоставят от страната по договора или се събират от бази данни на ТР, МВР, преса, други публичнодостъпни бази. В случаите когато лични данни не са предоставени пряко от физическото лице-субект на данните, страната по договора се задължава да го информира за обработването на данни от страна на Банката, включително да го насочи към Политиката за поверителност и защита на личните данни в Общинска банка (за краткост „Политиката“), налична на интернет страницата на Банката.

Личните данни, които Банката събира, са име, ЕГН, ЛНЧ или ЛЧ, данни по документ за самоличност, гражданство, държава и дата на раждане, държава на постоянно пребиваване, постоянен адрес и адрес за кореспонденция, държави, на които лицето е местно за данъчни цели, пол, телефон, е-мейл, данъчен или осигурителен номер, данни от задграничен паспорт или шофьорска книжка, доходи, работодател, семейно положение, IP адрес при достъпване на сайта на Банката, данни за категоризацията на клиента като непрофесионален или професионален клиент или приемлива насрещна страна, данни от записи на телефонни разговори във връзка със задължения по Закона за пазара на финансови инструменти.

При жалба на клиента Банката обработва събраните на основание на договора за сделки с финансови инструменти лични данни, по вид и в обем съобразно предмета на жалбата. Като минимум, при подадена жалба Банката обработва следните лични данни на клиента: имена, ЕГН/ЛНЧ/ЛЧ или друг персонален идентификатор на клиента; телефон и е-мейл за контакт; постоянен, настоящ адрес и/или адрес за кореспонденция; лични данни по договора за сделки с финансови инструменти и анексите към него, в това число и договорени финансови и други параметри на сделката (в случай, че жалбата е свързана с права и задължения, произтичащи от договора, и неговото изпълнение); данни за операции, в това число и платежни операции във връзка със сделки с финансови инструменти (в случай, че жалбата е свързана с такива операции), записи от телефонни разговори, направени съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти, в случай че записите имат отношение към предмета на жалбата, и др.

В зависимост от предмета на жалбата и с оглед на събиране на информация за изясняване на случая, Банката може да предостави лични данни на клиента на трети лица – на контрагенти, борси, регистри, извършващи дейности по регистриране и отчитане на сделките и цените по тях, на административни/надзорни органи, (БНБ,КФН, и др.) и съдилища, при образувано производство във връзка със жалбата. Обработваните по повод на жалбата лични данни се съхраняват по общия ред, в сроковете и при условията, посочени по-долу.

Банката съхранява информация и данни до 10 г. във връзка със законовите й задължения за финансова отчетност, но не по-малко от 5 г. от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на съответния договор, освен ако няма друго валидно основание да продължи да ги обработва (напр. правни спорове). Записите на телефонни разговори и електронна комуникация се пазят 5 г. от създаването им. След изтичането на срока за съхранение Банката заличава личните данни. Ако не се сключи договор за инвестиционна услуга, събраните документи и данни се съхраняват 1 г., считано от началото на календарната

година, следваща годината на събирането им. След изтичането на срока за съхранение Банката заличава личните данни.

При договори за сделки с финансови инструменти Банката предоставя лични данни във връзка със свои нормативни задължения - на КФН във връзка със задължение за подаване на доклади за сделки в изпълнение на чл. 26 от Регламент (ЕС) №600/2014 на Европейския парламент и спрямо изискванията на Делегиран регламент (ЕС) №2017/590, на НАП във връзка с приложимо задължение за докладване на доходи от сделки с финансови инструменти, а във връзка с изпълнение на договора - на контрагенти, борси, регистри, извършващи дейности по регистриране и отчитане на сделките и цените по тях. Други случаи на предоставяне на данни на трети лица са подробно посочени в Политиката и са валидни за цялостната дейност на Банката, не само за сделките с финансови инструменти.

Субектите на лични данни имат право на достъп до личните данни, право да искат коригиране на неточни данни, ограничаване и заличаване на данни, право на възражение срещу обработването, право на оттегляне на предоставено съгласие, право на преносимост на данни, право на жалба пред Комисията за защита на личните данни. В Политиката са посочени повече подробности за тези права и как може да се упражнят. Политиката е налична във филиалите и офисите на Банката, както и на www.municipalbank.bg.