

Информация за обработването на лични данни при платежни услуги, сметка, влог и наем на сейф и разглеждане на жалби във връзка с такива услуги

„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 платежни услуги, влог или наем на сейф 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 и прилагане на мерките, предвидени в Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, както и във връзка с изпълнението на услугата.

Данните, които се събират и обработват, се предоставят от страната по договора или се събират от бази данни на ТР, 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, произход на богатството, семейно положение, IP адрес при достъпване на сайта на банката, записи от телефонни разговори при оспорване на платежна операция или искане на блокиране на платежен инструмент.

Банката съхранява информация и данни до 10 г. във връзка със законовите ѝ 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. Записи на телефонни разговори и електронна комуникация се пазят 13 м. от създаването им. Ако не се сключи договор за банкова 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 платежни услуги, сметка, влог или наем на сейф Банката предоставя лични данни във връзка със свои нормативни задължения - на БНБ във връзка с Наредба 12 на БНБ за Регистъра на банковите сметки и сейфове, на НАП във връзка с облагане на лихвени доходи и задължения по автоматичния обмен на финансова информация в областта на данъчното облагане, както и във връзка с изпълнение на договора - на финансовите институции, кореспондентските банки и операторите на платежни системи при платежна операция, на оператори на картови услуги при картови разплащания, на мобилни оператори при изпращане на съобщения за извършени платежни и картови операции. 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 договорите за платежни услуги, влог или наем на сейф.

При жалба на клиент по повод на платежни услуги/операции, сметка, влог или наем на сейф, Банката обработва събраните на основание договора за съответната услуга/продукт лични данни на клиента, по вид и в обем съобразно естеството и предмета на жалбата. Като минимум при подадена жалба Банката обработва следните лични данни на клиента и/или други лица, ползватели на продукта/услугата, във връзка с която е подадена жалбата: имена, ЕГН/ЛНЧ/ЛЧ или друг персонален идентификатор на клиента; телефон и е-мейл за контакт; постоянен, настоящ адрес и/или адрес за кореспонденция; данни за ползвани платежни услуги и/или извършвани платежни операции (наличности по сметка, суми, наредител, получател, основание, подпис на клиента и др.), в случай, че жалбата е свързана с платежни услуги/операции; персонализиращи данни от банкова карта (номер на карта, картодържател, дата на валидност, и др.), в случай, че жалбата е свързана с банкова карта и/или операции с нея; записи от телефонни разговори (при

подадено уведомление за блокиране на карта); записи от видеонаблюдение в банковите салони (при жалби за лошо обслужване и/или операции, извършени в банков салон), видеозаписи от АТМ (при оспорване на операции на АТМ).

В зависимост от естеството на жалбата и за целите на разглеждане на същата, Банката може да предостави личните данни на: банки/кореспондентски банки, оператори на платежни системи (при жалби свързани с платежни операции); оператори на картови услуги и картови организации (при жалби, свързани с карти); административни и надзорни органи/институции (БНБ, КЗП, КЗЛД и др.) и съдилища (при образувано производство във връзка с жалбата пред посочените органи); други лица, органи и институции, които имат отношение към предмета на жалбата.

Обработваните по повод на жалбата лични данни се съхраняват по общия ред, в сроковете и при условията, посочени по-горе.

Субектите на лични данни имат право на достъп до личните данни, право да искат коригиране на неточни данни, ограничаване и заличаване на данни, право да възразение срещу обработването или 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.