

ПОЛИТИКА ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ И ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ НА "СМАРТ ФАКТОРИНГ" ЕООД

1. Цел на политиката

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 политика на "СМАРТ ФАКТОРИНГ" ЕООД 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 представител и/или служител на клиент, на потенциален клиент, на лице, свързано с наш клиент, на контрагент на наш клиент или на клиент на наш клиент, на длъжник на наш клиент, на наши партньори, както и на посетители на нашия уебсайт, когато обработваме Ваши лични данни. Без значение за какви цели и на какви основания се обработват личните Ви данни, "СМАРТ ФАКТОРИНГ" ЕООД 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 "СМАРТ ФАКТОРИНГ" ЕООД да актуализира настоящата информация за обработване на лични данни, като последната ѝ версия може да намерите на следния адрес: www.smart-factoring.com

"СМАРТ ФАКТОРИНГ" ЕООД 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

2. Данни за администратора

"СМАРТ ФАКТОРИНГ" ЕООД е дружество, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 207214254. Седалището и адресът на управление на „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД (Дружеството) се намират в град София 1000, Район „Триадица“, пл. „Позитано“ №2.

Дружеството има следния предмет на дейност:

факторингова дейност, състояща се в придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки и/или предоставяне на услуги, събиране на вземания, факторинговани операции с цел подпомагане на междуфирмените търговски взаимоотношения, което включва събиране, управление и изкупуване на плащания, финансиране на задължения с и без обезпечение, включително и събиране и приключване на вземания, отпуснати от трети лица, получаване и/или предоставяне на търговски кредити и кредити, свързани с финансиране на частни лица със съпътстващите ги гаранции в съгласие с приложимото законодателство; осъществяване на консултантска дейност, участие в дружества чиито предмет на дейност е свързан с целите на дружеството, придобиване и извършване на сделки с дялови участия и инвестиции от всякакъв вид в съответствие с действащото законодателство, всякаква друга, разрешена от закона дейност, във връзка с основните цели и дейности на дружеството. За извършване на дейностите по чл. 2, ал. 2, т. 12 и по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 от Закона за кредитните институции по занятие, дружеството ще бъде вписано в публичния регистър на Българска народна банка.

Мисията на "СМАРТ ФАКТОРИНГ" ЕООД е да подкрепя финансовата стабилност, растежа и успеха на българските компании от различни сектори на икономиката, като им предоставя възможности за

достъп до оборотен капитал, за да посрещнат нуждите от парични потоци, които биха им позволили да осъществяват по-ефективно своята дейност, да разширяват клиентска си база и да увеличават продажбите и печалбите.

„СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД е финансови институция, вписана в Регистър на финансовите институции по чл. 3а от ЗКИ.

За въпроси, свързани с обработването на лични данни, можете да се свържете с нас на следния адрес: data.privacy@smart-factoring.com

3. Дефиниции

а. „Лични данни“ означава всяка информация, свързана с идентифицирано физическо лице или физическо лице, което може да бъде идентифицирано („субект на данни“); физическо лице, което може да бъде идентифицирано, е лице, което може да бъде идентифицирано, пряко или непряко, по-специално чрез идентификатор като име, идентификационен номер, данни за местонахождение, онлайн идентификатор или по 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“ означава всяка операция или съвкупност от операции, извършвана с лични данни или набор от лични данни чрез автоматични 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 комбинирание, ограничаване, изтриване или унищожаване;

в. „Администратор“ означава физическо или юридическо лице, публичен орган, агенция или друга структура, която сама или съвместно с други определя целите и средствата за обработването на лични данни; когато целите и средствата за това обработване се определят от правото на Съюза или правото на държава членка, администраторът или специалните критерии за неговото определяне могат да бъдат установени в правото на Съюза или в правото на държава членка;

г. „Обработващ лични данни“ означава физическо или юридическо лице, публичен орган, агенция или друга структура, която обработва лични данни от името на администратора;

д. „Трета страна“ означава физическо или юридическо лице, публичен орган, агенция или друг орган, различен от субекта на данните, администратора, обработващия лични данни и лицата, които под прякото ръководство на администратора или на обработващия лични данни имат право да обработват личните данни;

е. Специални категории чувствителни лични данни са („чувствителни лични данни“) са лични данни, разкриващи расов или етнически произход, политически възгледи, религиозни или философски убеждения или членство в синдикални организации, както и генетични данни, биометрични данни, данни за здравословното състояние или данни за сексуалния живот или сексуалната ориентация на физическото лице;

ж. Регламент ЕС 2016/679 означава 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);

з. „Факторинг“ съгласно § 1, т. 11 от Допълнителните разпоредби на Закона за корпоративното подоходно облагане, „факторинг“ е сделка по прехвърляне на еднократни или периодични парични вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги, независимо дали лицето, придобило вземанията (фактор), поема риска от събирането на тези вземания срещу възнаграждение .

4. Принципи на обработването

„СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД в качеството си на администратор на лични данни, при спазване принципите на законосъобразност, добросъвестност, прозрачност, ограничение на целите, свеждане на данните до минимум, точност, ограничение на съхранението, цялостност и поверителност, и отчетност обработва лични данни на следните категории субекти на данни: физически лица, които са представители и/или служители или са в някаква друга правна или фактическа връзка с:

- наш клиент;
- потенциален клиент;
- лице, свързано с наш клиент или потенциален клиент;
- контрагент на наш клиент или на клиент на наш клиент;
- длъжник на наш клиент
- наши партньори.

Когато посещавате нашия уебсайт е възможно да обработваме Ваши лични данни. За повече информация, моля запознайте се и с нашата Политика за бисквитки (Информация за използването на бисквитки в уебсайта на „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД - [линк](#)).

5. Видове обработвани лични данни

„СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД може да обработва различни видове лични данни, свързани с физическата, семейна или икономическата Ви идентичност, групирани в посочените по-долу категории. Личните данни могат да бъдат получени както от Вас, така и да бъдат събрани от трети лица. В зависимост от конкретните продукти и/или услуги, които ползвате, или целите, за които установявате контакт или отношения с дружеството, „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД обработва някои или всички от изброените данни.

5.1. Категории данни

- **Персонална информация** (имена, ЕГН/дата на раждане, личен номер на чужденец, гражданство, адрес/и, вкл. държава, номер, дата на издаване, дата на валидност и издател на документ за самоличност, телефон, електронен адрес, клиентски номер, IBAN на клиентски сметки, данни за представители по закон и по пълномощие, собственици/действителни собственици на капитала, данни за лица, чрез които се осъществява контакт с определено физическо или юридическо лице и др.).
- **Икономическа информация** (имотно състояние и имуществени права, доход, свързаност между лица, финансово състояние, вкл. кредитна история, и др.).
- **Семейна идентичност** (семейно положение, родствени връзки и др.).
- **Информация, събирана при използване от Вас на информационни и комуникационни технологии**
 - IP адреси, онлайн идентификатори, потребителско име, парола, лог данни.
 - Местоположение (напр. от Вашия мобилен телефон, IP адрес).
 - Информация за конкретното устройство (например модела на хардуера, версията на операционната система, уникални идентификационни номера на устройството и данни за мобилната мрежа, включително телефонния номер).
 - „Бисквитки“, които еднозначно могат да идентифицират Вашия браузър.
- **Информация относно ползвани продукти и/или услуги** (какви продукти/услуги сте ползвали и/или ползвате, Вашите специфични изисквания към тях).
- **Информация от извършени проверки на профили на лица в социални медии и други източници, различни от самия субект на данните** (background checks), когато това е необходимо и пропорционално с оглед събиране, обслужване и управление на придобити вземания или друг

легитимен интерес на Дружеството след извършен балансиращ тест.

- **Специални категории лични данни** –данни относно присъствие в публикуваните от международни и национални организации и институции забранителни и санкционни списъци и видни политически личности, данни, свързани с присъди и нарушения за целите на вземане на решение, дали да встъпим в отношения с Вас по повод определена услуга с оглед изискванията на законодателството в сферата на мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма.

5.2.В редица случаи събираме и обработваме Ваши данни и когато не сте наш клиент.

Например:

- когато Вие или лице, което представлявате, сте платец по вземания, придобити от нас съгласно договор за факторинг;
- когато при нас е депозирано искане от трето лице за предоставяне на факторинг услуга или друг вид финансиране, по която Вие или лице, което представлявате, ще бъдете платец по договор за факторинг;
- когато действате в качеството Ви на представител (законен или по силата на упълномощаване) на наш клиент или защото Вие самият сте в процес на подаване на заявление за наш продукт или услуга;
- когато участвате пряко или непряко в собствеността на юридическо лице, което е или желае да стане наш клиент, ние сме длъжни да идентифицираме неговия действителен собственик в изпълнение на задълженията ни съгласно ЗМИП;
- когато Вие или представлявано от Вас лице сте член на органите на управление на юридическо лице, което е или желае да стане наш клиент и решенията на съответния орган касаят отношенията ни с това юридическо лице;
- когато сте посочен като лице за контакт от наш клиент или от лице, с което имаме договорни отношения или от длъжник на наш клиент;
- когато Вашите данни са ни предоставени в запитване или указание, касаещо Вас или представлявано от Вас лице, отправено от държавен орган/институция или лице, осъществяващо публични функции (напр. частен съдебен изпълнител);

Във всички случаи, когато имаме достъп и обработваме Ваши данни, ние се задължаваме да спазваме принципите, описани в настоящия документ, и изискванията на действащото законодателство в областта на защитата на личните данни.

5.3. Публични данни и данни, придобити чрез трети лица

„СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД 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;
- Списъците, публикувани от Организацията на обединените нации, Европейския съюз, Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC) към Министерството на финансите на САЩ и Службата за изпълнение на финансовите санкции към Министерството на финансите на Обединеното кралство, както и Консолидиран списък на Република България на физическите лица, юридическите лица, групите и организациите, спрямо които се прилагат мерките по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, др.

„СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД може също да получава Ваши лични данни от трети лица:

- от членове на Вашето семейство;
- от ваш кредитор, който е клиент или потенциален клиент на Дружеството;
- от свързани с Вас лица съгласно § 1, т. 4 и т. 5 от Допълнителните разпоредби на 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;

- Базите данни с информация за видни политически личности и наличие на негативна медийна информация.

Обръщаме внимание, че „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД е лице задължено по смисъла на чл. 4 от Закона за мерките срещу изпиране на пари („ЗМИП“) и с оглед изпълнение на вменените му задължения може да събира и обработва копия от документи за самоличност и други официални документи.

5.4. Видеоизображения от камери за сигурност

„СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД може да използва СОР и камери за видеонаблюдение в и извън офис помещенията си. Дружеството спазва изцяло законоустановените изисквания за монтиране и ползване на камери за видеонаблюдение. Ако в офис на Дружеството има монтирани камери за видеонаблюдение, Вие ще бъдете уведомени чрез стикер, разположен на видимо място. Записите от видеокамерите в и извън офисите на Дружеството (посочени със стикер) се пазят 90 (деветдесет) дни. 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.

5.5. Директен маркетинг

Ние събираме Ваши лични данни, когато се регистрирате за нашия бюлетин, който се разпространява в рамките на нашата маркетинг програма по имейл.

За целите на директния маркетинг, ние използваме и обработваме Вашите данни, за да Ви информираме за нашите най-нови продукти и услуги и да Ви предложим:

- по-добри условия по вече ползвани такива;
- продукти, които не ползвате, но смятаме, че биха представлявали интерес за Вас или за Вашия бизнес;
- специални оферти, изготвени от нашите специалисти специално за Вашия бизнес.

Информацията, която имаме за Вас, се състои от данните, които Вие сте ни предоставили при ползването на нашите продукти и услуги, такива, които събираме, когато използвате информационни и комуникационни технологии (например: посещение на интернет страницата на Дружеството), за да достъпите нашите продукти, услуги и комуникационни канали.

В случай, че не желаете да получавате съобщения с маркетингова насоченост, имате право да възразите срещу обработването на личните Ви данни за целите на директния маркетинг по всяко време, като изпратите имейл на следния електронен адрес data.privacy@smart-factoring.com или по стандартна поща, на физическия адрес на Дружеството, посочен по-горе.

6. Цели и основания, за които „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД обработва лични данни

Личните данни, събрани от „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД в качеството му на Администратор на лични данни, се обработват за различни **цели** и на различни **законови основания**, както следва:

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

На основание чл. 6, б. “в“ от Регламент ЕС 2016/679, Дружеството обработва лични данни, за да спазва законовите задълженията, предвидени за нея в качеството му на администратор в Закона за кредитните институции, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона срещу финансирането на тероризма, Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, Търговския закон, Закона за задълженията и договорите,

Гражданския процесуален кодекс, останалата приложима законова и подзаконова нормативна уредба, регламентираща дейността на Дружеството, както и действащото в страната финансово, данъчно и счетоводно законодателство.

Например:

а. Установяване на самоличността на лицето, представляващо клиента, и проверка на неговата идентификация - основание за обработване на данните за тази цел са ЗМИП 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 Дружеството мерки и действия за предотвратяване, разкриване, разследване и докладване на съмнителни сделки към органите за финансово разузнаване по ЗМИП, Закона за мерките срещу изпиране на пари и Правилника за прилагането му.

в. Предоставяне на информация, изисквана от БНБ, във връзка с осъществяване на надзорни действия спрямо Дружеството като финансови институция, вписана в Регистър на финансовите институции по чл. 3а от ЗКИ.

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

„СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД обработва Вашите лични данни, съгласно чл. 6, б. “б“ от Регламент ЕС 2016/679, когато обработването е необходимо за изпълнението на договор, по който субектът на данните е страна, или за предприемане на стъпки по искане на лицето за сключване на договор. В случаите, когато предприемете стъпки за сключването на договор с Дружеството и/или сключите договор с Дружеството, е необходимо да предоставите информация, представляваща лични данни, за да може Дружеството да предприеме стъпките за предоставяне на продукта или услугата, които желаете да Ви бъдат предоставени с договора. Непредоставянето на личните Ви данни ще доведе до невъзможност за администратора да осигури услугите, за които сте изявили желание, предприемайки стъпки преди сключване на договор.

а. Изготвяне на договори по Ваше искане - за да сключи договор с Вас, в качеството Ви на съдължник или гарант (физическо лице) по договор за факторинг, Дружеството 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 Дружеството да Ви изиска и допълнителна информация, обусловена от естеството на услугите, предмет на договора.

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

По изключение „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД може да обработва Вашите лични данни, съгласно чл. 6, б. “а“ Регламент ЕС 2016/679, например, при провеждане на семинари, разяснителни кампании, разпространение на специализирани и фокусирани информационни материали, провеждане на продуктово или пазарно проучване, маркетингови дейности (директен маркетинг).

а. Изпращане на маркетингова информация (директен маркетинг) - за да Ви изпращаме съответни известия и/или нашия имейл – бюлетин/комуникации/актуализации, свързани с нашия бизнес, които може да представляват интерес за Вас, по пощата или, когато изрично сте се съгласили с това, по имейл или подобна технология, която изрично сте поискали, ако сте го поискали (можете да ни информирате по всяко време, ако вече не се нуждаете от маркетингова информация. Виж т.5.5. по-горе).

6.4. Цели, за които обработването на лични данни се извършва на основание на законните

интереси на администратора (легитимен интерес):

а. Събиране на придоби вземания по договори за факторинг договори

б. Прехвърляне на трети страни на придобити вземания по факторинг договори

в. Съдебни спорове – Установяване, упражняване и защита на правата на „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД – Дружеството 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. Вътрешна отчетност, анализ и развитие на предлаганите продукти и услуги – Дружеството използва личните данни на своите клиенти с цел 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 – Дружеството обработва личните данни на клиентите с цел защита срещу измами или престъпни действия от тяхна страна. Дружеството има право да не обслужва високорискови клиенти, които излагат репутацията му на риск. Въз основа на определени факти (напр. фалшива лична карта, определено поведение на клиент) Дружеството 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 откраднатата лична карта), 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. Осъществяването на тези цели е необходимо за защита на законните интереси на Дружеството като администратор на лични данни, които интереси са свързани с основната му дейност като факторинг дружество.

е. Охрана и контрол на достъпа, Аудио и видеонаблюдение, аудио и видео записване за целите на охрана, контрол на достъпа, борба с измамите, документирание на проведена комуникация

7. С кого може да споделим Вашите данни?

7.1. Публични органи, институции и учреждения, които осъществяват надзор върху дейността на Дружеството или върху спазването на законодателство, приложимо за Дружеството. Такива могат да бъдат например:

- БНБ (Българска народна банка);
- КФН (Комисията за финансов надзор);
- КЗЛД (Комисия за защита на личните данни);
- КЗП (Комисия за защита потребителите);
- НАП (Национална агенция по приходите);
- НОИ (Национален осигурителен институт);
- НЗОК (Национална здравноосигурителна каса);
- САД "Финансово разузнаване", Държавна агенция „Национална сигурност“, Криминално-разузнавателна служба;
- Правораздавателни органи /съд и др./, Прокуратура;
- Министерство на вътрешните работи.

7.2. На физически или юридически лица при изпълнение на законови или договорни задължения на администратора. Когато третите лица, с които споделяме Вашите лични данни, действат като обработващ лични данни от името на Дружеството или като съвместен администратор с Дружеството, ние сключваме съответните изискуеми договори с цел защита на Вашите лични данни

и изпълнение на приложимото законодателството.

Например:

- лица, оказващи съдействие на Дружеството във връзка с обслужването и събирането на вземания;
- организации, предоставящи информационни и комуникационни технологии, напр. операционни системи и услуги (IBM, Microsoft и др.)
- външни правни консултанти, адвокати и адвокатски дружества/съдружия, които имат сключени договори с Дружеството;
- външни консултанти и/или одитори, които имат сключени договори с Дружеството;
- организации, специализирани в архивирането на хартиена и/или дигитална информация и достъп;
- доставчици на пощенски и куриерски услуги;
- организации, които предоставят услуги по вътрешен одит или проверка и осигуряване на съответствие с нормативните изисквания, с които Дружеството има сключен договор;
- банки, финансови и платежни институции във връзка със събиране на придобити вземания по договори за факторинг.

7.3. Възможно е да споделяме данни с други дружества от международната група, които имат офиси и хора по целия свят и предимно в Съединените американски щати, Коста Рика, Китай, Виетнам, Република Кипър, България, Малта, Руанда и Нигерия. Информацията, която събираме, може да бъде съхранявана, обработвана и предавана между всяка от страните, в които работим, за да ни позволи да използваме и обработваме информацията в съответствие с тази политика.

7.4.Получатели извън Европейското икономическо пространство (ЕИП)

Личните данни могат да бъдат предавани извън държавата, в която са били събрани и/или обработени, за легитимния интерес на Дружеството, свързан с развиваните от него дейности, в съответствие с приложимото законодателство. Освен това, до степеня, допустима от приложимото законодателство, дружеството може да съхранява и/или обработва лични данни в съоръжения, управлявани от трети страни от името на Дружеството извън държавата, в която личните данни са били събрани и/или обработени. Страните извън Европейското икономическо пространство („ЕИП“) не винаги имат строги закони за защита на данните. Когато Дружеството прехвърля личните данни от ЕИП към други държави, в които приложимите закони не предлагат същото ниво на защита на поверителността на данните, както се посочва в ЕИП, Дружеството предприема мерки за осигуряване на подходящо ниво на защита на поверителността на данните. Например, Дружеството използва одобрен модел на договорни клаузи, други мерки, предназначени да гарантират, че получателите и/или обработващите личните данни ги защитават.

8. Срок на съхранение на личните данни

„СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД обработва и съхранява Вашите лични данни за сроковете, установени в действащото законодателство и в Политиката за съхранение, архивиране и унищожаване на данни в „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД.

Например:

1. Лични данни, свързани с / съдържащи се в документи от значение за данъчното облагане и задължителните осигурителни вноски се съхраняват от задълженото лице в следните срокове:

- счетоводни регистри и финансови отчети: 10 години;
- документи за данъчно-осигурителен контрол: 5 години след изтичане на давностния срок за погасяване на публичното задължение, с което са свързани;
- всички останали носители: 5 години.

2. Лични данни, свързани с изпълнение на задълженията на Дружеството по ЗМИП: за срок от 5 години, считано от датата на прекратяване на отношенията или от извършване на случайната сделка/операция. По писмено указание на директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ срокът може да бъде удължен с не повече от две години, когато това е пропорционално и обосновано от необходимостта от предприемане на съответни действия за превенция или противодействие

на изпирането на пари или финансирането на тероризъм.

3. Лични данни, свързани с предявяване на претенции или упражняване на права: 5 години от прекратяване на договора или събиране на вземането.

Лични данни на потенциални клиенти се използват от Дружеството за срок от 2 години, считано от последния контакт с конкретното лице. Потенциалните клиенти винаги могат да поискат данните им да бъдат заличени.

Сроковете могат да бъдат удължени допълнително, например в случаите на досъдебни, съдебни и арбитражни производства, спиране/прекъсване на давностен срок, както и при изпълнение на разпореждания на публични органи.

9. Права на субектите на данните

Като субект на данни Вие имате можете да упражните следните права, при спазване на условията съгласно Регламент ЕС 2016/679:

9.1. Право на достъп – По Ваше искане в качеството Ви на субект на данните, Дружеството е длъжно да Ви предостави информация относно категориите лични данни, свързани с Вас, които се събират и обработват от Дружеството, 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.

9.2. Право на коригиране и право на изтриване (право да бъдеш забравен) – По Ваше искане, Дружеството коригира, изтрива или преустановява обработването на личните Ви данни, ако има случай, в който обработването им е незаконосъобразно или правното основание за тяхното обработване е отпаднало. В такива случаи Дружеството 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.

9.3. Право на ограничаване на обработването – Имате право да искате ограничаване на обработването, когато:

- Оспорвате точността на личните данни; В този случай ограничаването на обработването се прилага за срок, който позволява на администратора да провери точността на личните данни;
- обработването е неправомерно, но Вие не желаете личните данни да бъдат изтрети, а изисквате вместо това ограничаване на използването им;
- Дружеството не се нуждае повече от личните данни за целите на обработването, но Вие ги изисквате за установяването, упражняването или защитата на правни претенции;
- Вие сте възразили срещу обработването на основание легитимния интерес на Дружеството и тече проверка дали законните основания на администратора имат преимущество пред интересите на субекта на данните.

Когато обработването е ограничено, такива данни се обработват, с изключение на тяхното съхранение, само със съгласието на субекта на данните или за установяването, упражняването или защитата на правни претенции или за защита на правата на друго физическо лице или поради важни основания от обществен интерес. Когато субект на данните е изискал ограничаване на обработването, Дружеството го информира преди отмяната на ограничаването на обработването.

9.4. 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 Дружеството, в обичайно използван, структуриран и пригоден за машинно четене формат и имате право да предадете/прехвърлите тези данни на друг Администратор, без Дружеството в качеството си на администратор на лични данни, на когото сте предоставили данните си, да Ви създава пречки, когато основанията за обработването на личните данни е съгласие или

договорно задължение и обработването на личните Ви данни се извършва по автоматизиран начин.

9.5. 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 Дружеството. Дружеството разглежда възражението и Ви предоставя становището си. След разглеждане на възражението, Дружеството 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, Дружеството 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 Дружеството се свързва с Вас, за да Ви изясни причините, поради които ще продължи да обработва личните Ви данни.

9.6. Право да не бъдете обект на изцяло автоматизирано решение, включващо профилиране

9.7. Право да оттеглите съгласието си за обработване на личните данни.

9.8. 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 Дружеството във връзка с обработването на личните Ви данни.

10. Упражняване на права

Всеки субект на данни, може да упражни правата си, като подаде писмено искане/уведомление до Дружеството в свободен текст или по образец, съставляващ приложение към настоящата политика (Приложение № 1 Искане за упражняване на права на субекти на данни). Искане/уведомление може да бъде подадено:

- На място, на адреса на управление на Дружеството
- По пощата, изпратена на адреса на управление на Дружеството
- По електронен път на адрес: data.privacy@smart-factoring.com

Отговор на Вашето искане/уведомление, ще бъде изготвен без ненужно забавяне, в срок от един месец от получаване на искането/уведомлението, освен ако не се налага удължаване на срока, за което Дружеството ще Ви уведоми своевременно. Отговорът ще бъде изпратен/доставен на адреса или по начина, посочен от Вас.

В случаите, когато като субект на данните упражнявате правата си, е необходимо да изготвите детайлно описание на искането си в подаденото до Дружество искане/уведомление. При упражняване на правата Ви е необходимо Дружеството да провери самоличността Ви, за да не се окаже, че някой друг се опитва да се представи за Вас. За целта Дружеството 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 Дружеството, както в офиса на Дружеството, така и по електронен път на адрес: data.privacy@smart-factoring.com

В случай че не сте съгласни със становището на Дружеството по подаденото искане/уведомление или желаете да получите повече информация, моля, посетете уеб страницата на Комисията за защита на личните данни: www.cpdp.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.

11. Одобряване и изменение на политиката

ПОЛИТИКА ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ И ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ НА "СМАРТ ФАКТОРИНГ" ЕООД се одобрява от управителя на Дружеството. Изменението и допълнения в настоящата политика се извършват с решение на управителя на Дружеството.

Политиката, както и съобщения за изменения и допълнения в нея, се оповестява на интернет страницата на Дружеството www.smart-factoring.com

Приложение № 1 Искане за упражняване на права на субекти на данни

входящ № /дата...../.....

**Искане за упражняване на права
по Общия регламент за защита на личните данни
/Регламент ЕС 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета/**

От _____
(име, презиме и фамилия)

ЕГН / ЛНЧ /: _____

Дата и място на раждане /за чужденец/: _____

Адрес за кореспонденция _____

Електронен адрес: _____
(ако желаете да получите отговор на електронния си адрес, предоставянето му е задължително)

Телефон за контакт: _____

пред „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД

в качеството ми на:

законен представител/действителен собственик/пълномощник/свързано лице/ на фирма (наименование на фирмата Булстат / ЕИК / чуждестранен регистрационен номер)

.....

друго (моля уточнете в полето по-долу)

Бих искал/а да упражня правото си на:

Моля да посочите точно кое право искате да упражните, както и да посочите информацията/дейностите по обработването, за които се отнася искането, за да можем да отговорим на Вашето запитване.

Бих искал/а да получа отговор:

- На електронния си адрес
- На адрес за кореспонденция
- В офиса на „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД на адрес град София 1000, Район „Триадица”, пл. „Позитано” №2

Дата:

Подпис на заявителя: