



xpress
factoring

**ПОЛИТИКА ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ И
ЗАЩИТА НА ДАННИТЕ НА СМАРТ
ФАКТОРИНГ ЕООД ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ
НА УЕБСАЙТА НА ЕКСПРЕС ФАКТОРИНГ**



ПОЛИТИКА ЗА ПОВЕРИТЕЛНОСТ И ЗАЩИТА НА ДАННИТЕ НА СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД

ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА УЕБСАЙТА НА СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД ЗА УСЛУГАТА „ЕКСПРЕС ФАКТОРИНГ“

1. Цел на политиката

Уважаеми съществуващи и потенциални клиенти,

Защитата на личните ви данни е важна за нас. Затова сме предприели необходимите правни, организационни и технически мерки, за да обработваме Вашите лични данни по законосъобразен, подходящ и прозрачен начин. Настоящата Политика за обработване на лични данни на СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД обяснява какви лични данни ще обработваме за Вас; за какви цели и на какво основание ще се обработва информацията; на какви получатели можем да я предоставим и за какви периоди ще я съхраняваме.

Препоръчваме ви да прочетете внимателно тази информация, за да научите повече подробности за това как се обработват вашите лични данни, когато сте представител и/или служител на клиент, потенциален клиент, лице, свързано с клиент, контрагент на клиент или клиент на наш клиент, длъжник на клиент, наши партньори и посетители на нашия уебсайт. Независимо от целите и основанията, на които се обработват Вашите лични данни, СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД ще се отнася към тях със същата грижа. Този документ съдържа и информация за вашите права и как можете да ги упражните.

СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД може да актуализира това известие за поверителност, чиято последна версия можете да намерите на адрес: www.xpress-factoring.com

СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД ще ви уведоми за всички съществени промени в тази информация на своя уебсайт или чрез друг комуникационен канал.

Повече информация за българското законодателство в областта на защитата на личните данни можете да намерите на уебсайта на Комисията за защита на личните данни на адрес: www.cpdp.bg

2. Данни за администратора

СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД е дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 207214254. Седалището и адресът на управление на „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД (Дружеството) се намират на адрес: Република България, София, 1000, район „Триадица“, пл. „Позитано“ 2.

Дружеството извършва следните бизнес дейности:



Факторинг дейност, състояща се от придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки и/или услуги, събиране на вземания, факторинг операции в подкрепа на междуфирмени търговски взаимоотношения, което включва събиране, управление и погасяване на плащания, финансиране на задължения със и без обезпечение, включително събиране и закриване на вземания, предоставени от трети страни, получаване и/или предоставяне на търговски кредити и заеми, свързани с финансирането на частни лица, с придружаващите ги гаранции в споразумения. Извършване на дейностите, посочени в член 2, параграф 2, точка 12 и член 3(1), точки 1 и 2 на Закона за кредитните институции, дружеството се вписва в публичния регистър на Българската народна банка.

Целта на SMART ФАКТОРИНГ ЕООД и услугата Експрес Факторинг е да подкрепя финансовата стабилност, растежа и успеха на българските компании в различни сектори на икономиката, като им предоставя възможности за достъп до оборотен капитал, за да посрещнат нуждите си от парични потоци, което ще им позволи да работят по-ефективно, да разширят клиентската си база и да увеличат продажбите и печалбите си.

SMART ФАКТОРИНГ ЕООД е финансова институция, вписана в Регистъра на финансовите институции съгласно чл. 3а от Закона за кредитните институции.

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

3. Определения

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 чрез един или повече признаци, специфични за физическата, физиологичната, генетичната, психическата, психологическата, икономическата, културната или социалната идентичност на това физическо лице.

б. „Обработване на лични данни означава всяка операция или набор от операции, които се извършват с лични данни или набор от лични данни, независимо дали с автоматични средства или не, като събиране, записване, организиране, структуриране, съхранение, адаптиране или промяна, извличане, консултиране, използване, разкриване чрез предаване, разпространяване или предоставяне по друг начин, подреждане или комбиниране, ограничаване, изтриване или унищожаване;

с. „Администратор на данни означава физическо или юридическо лице, публичен орган, агенция или друг орган, който сам или съвместно с други определя целите и средствата за обработване на лични данни; когато целите и средствата за такова обработване се определят от правото на Съюза или на държава членка, администраторът или конкретните критерии за неговото определяне могат да бъдат определени в правото на Съюза или на държава членка;

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

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



f. ‘Специални категории,, чувствителни лични данни са (,,чувствителни лични данни,,) лични данни, разкриващи расов или етнически произход, политически възгледи, религиозни или философски убеждения или членство в синдикати, както и генетични данни, биометрични данни, данни за здравословното състояние или данни за сексуалния живот или сексуалната ориентация на физическо лице;

g. ‘Регламент 2016/679 на ЕС’ означава Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. 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);

h. ‘Факторинг’ съгласно § 1, т. 11 от допълнителните разпоредби на Закона за корпоративното подоходно облагане „факторинг“ е сделка за прехвърляне на еднократни или периодични парични вземания, произтичащи от доставка на стоки или услуги, независимо дали лицето, придобиващо вземанията (факторът), поема риска от събирането на тези вземания срещу възнаграждение.

4. Принципи на обработката на данни

СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД, в качеството си на администратор на данни, в съответствие с принципите на законосъобразност, справедливост, прозрачност, ограничаване на целите, свеждане на данните до минимум, точност, ограничаване на съхранението, цялостност и поверителност и отчетност, обработва лични данни на следните категории субекти на данни: физически лица, които са представители и/или служители на или са в други правни или фактически отношения с:

- нашия клиент;
- потенциален клиент;
- лице, свързано с наш клиент или потенциален клиент;
- изпълнител на наш клиент или клиент на наш клиент;
- длъжник на нашия клиент
- нашите партньори.

Когато посещавате нашия уебсайт, ние можем да обработваме вашите лични данни. За повече информация, моля, вижте и нашата Политика за бисквитките (Информация за използването на бисквитки на уебсайта на СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД – връзка).

5. Видове обработвани лични данни

СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД може да обработва различни видове лични данни, свързани с вашата физическа, семейна или икономическа идентичност, групирани в категориите, посочени по-долу. Личните данни могат да бъдат получени от вас или събрани от трети страни. В зависимост от конкретните продукти и/или услуги, които използвате, или от целите, за които се свързвате с компанията или с нея, СМАРТ ФАКТОРИНГ ЕООД обработва някои или всички от изброените данни.

5.1 Категории на личните данни



- **Лична информация** (имена, ЕГН/дата на раждане, ЕГН на чужденец, гражданство, адрес/и, включително държава, номер, дата на издаване, дата на валидност и издател на ЕГН, телефонен номер, адрес на електронна поща, клиентски номер, IBAN на клиентски сметки, данни за законни и пълномощни представители, собственици/фактически собственици на капитала, данни за лицата, чрез които се осъществява връзка с конкретно физическо или юридическо лице, и др.).
- **Икономическа информация** (имуществено състояние и права на собственост, доходи, принадлежност на лицата, финансово състояние, включително кредитна история и др.).
- **Семейна идентичност** (семейно положение, семейни отношения и др.).
- **Information collected when you use information and communication technologies**
 - IP адреси, онлайн идентификатори, потребителско име, парола, данни от дневника.
 - Location (e.g. from your mobile phone, IP address).
 - Специфична за устройството информация (напр. модел на хардуера, версия на операционната система, уникални идентификатори на устройството и данни за мобилната мрежа, включително телефонен номер).
 - Бисквитки, които могат да идентифицират по уникален начин вашия браузър.
- **Информация за използваните продукти и/или услуги** (какви продукти/услуги сте използвали и/или използвате, какви са вашите специфични изисквания към продуктите/услугите).
- **Информация от проверки на миналото, извършени в профилите на лицата в социалните медии и други източници, различни от самия субект на данните** (проверки на миналото), когато това е необходимо и пропорционално с цел събиране, обслужване и управление на придобити вземания или друг легитимен интерес на Дружеството след тест за балансиране.
- **Специални категории лични данни** – данни, свързани с присъствие в забранителни списъци и списъци със санкции, както и с видни политически фигури, публикувани от международни и национални организации и институции, данни, свързани с присъди и престъпления, за целите на вземане на решение дали да влязат във взаимоотношения с вас във връзка с конкретна услуга с оглед на изискванията на законодателството за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

5.2 В редица случаи ние събираме и обработваме Вашите данни, когато не сте наш клиент.

Например:

- когато вие или лице, което представлявате, сте платец на вземания, придобити от нас по силата на договор за факторинг;
- когато трето лице ни е отправило искане за предоставяне на факторингова услуга или друг вид финансиране, по което вие или лице, което представлявате, ще бъдете платец по договор за факторинг;
- когато действате в качеството си на представител (юридически или по силата на пълномощно) на наш клиент или защото сами сте в процес на кандидатстване за наш продукт или услуга;
- когато участвате пряко или непряко в собствеността на субект, който е или желае да стане наш клиент, от нас се изисква да идентифицираме неговия действителен собственик, за да изпълним задълженията си по Закона за мерките срещу изпирането на пари;
- когато вие или лице, което представлявате, сте член на управителния орган на юридическо лице, което е или желае да стане наш клиент, и решенията на този орган се отнасят до 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 данните ви са ни предоставени в рамките на запитване или указание, отнасящо се до вас или до лице, което представлявате, направено от публичен орган/институция или лице, упражняващо публични функции (напр. частен съдебен изпълнител);

Във всички случаи, когато имаме достъп до вашите данни и ги обработваме, се задължаваме да спазваме принципите, описани в този документ, и изискванията на приложимото законодателство за защита на данните.

5.3 Публични данни и данни, придобити чрез трети страни

SMART ФАКТОРИНГ ЕООД периодично обработва публична информация, като например:

- Данни за участието в дружества и организации с нестопанска цел, които са публично достъпни в Агенцията по вписванията;
- Информация, публикувана от клиента в уебсайтове, социални мрежи и блогове;
- Списъци, публикувани от Организацията на обединените нации, Европейския съюз, Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC) на Министерството на финансите на САЩ и Службата за прилагане на финансови санкции на Министерството на финансите на Обединеното кралство, както и Консолидирания списък на Република България на физически, юридически лица, групи и организации, спрямо които се прилагат мерките по Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и др.

SMART ФАКТОРИНГ ЕООД може да получи Вашите лични данни и от трети страни, като например:

- от членовете на вашето семейство;
- от ваш кредитор, който е клиент или потенциален клиент на Дружеството;
- от свързани с Вас лица по смисъла на § 1, т. 4 и т. 5 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции;
- както и от официални публични регистри, които отговарят за съхраняването на тази информация в съответствие със закона, или ги закупуват от дружества, които отговарят за законосъобразното събиране на лични данни;
- Бази данни, съдържащи информация за видни политически фигури и наличие на негативна информация в медиите.

Моля, имайте предвид, че „SMART ФАКТОРИНГ“ ЕООД е задължено лице по смисъла на член 4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари („ЗМИП“) и може да събира и обработва копия от документи за самоличност и други официални документи, за да изпълни задълженията си.

5.4 Кадри от видеонаблюдение / видеоклипове от охранителни камери

SMART ФАКТОРИНГ ЕООД може да използва мерки за сигурност и камери за видеонаблюдение в и извън своите офис помещения. Дружеството спазва изцяло законовите изисквания за инсталиране и използване на камери за видеонаблюдение. Ако в офиса на Дружеството са инсталирани камери за видеонаблюдение, ще бъдете уведомени чрез стикер, поставен на видно място. Записите от камерите за видеонаблюдение в и извън офисите на Дружеството (обозначени със стикер) се съхраняват за 90 (деветдесет) дни. Те могат да се съхраняват по-дълго в случаите, когато:

- записите да се използват като доказателство за конкретна връзка, престъпление или нередност;
- записите се използват като доказателство за вреди или за установяване на самоличността на престъпник, нарушител на обществения ред, свидетел или жертва.



5.5 Директен маркетинг

Събираме вашите лични данни, когато се регистрирате за нашия бюлетин, който се разпространява като част от нашата програма за имейл маркетинг.

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

- по-добри условия за вече използваните услуги/продукти;
- продукти, които не използвате, но за които смятаме, че биха представлявали интерес за вас или вашия бизнес;
- специални предложения от нашите професионалисти, съобразени с вашия бизнес.

Информацията, която съхраняваме за вас, се състои от данните, които сте ни предоставили, когато използвате нашите продукти и услуги, като например тези, които събираме, когато използвате информационни и комуникационни технологии (например: посещавате уебсайта на Дружеството), за да получите достъп до нашите продукти, услуги и комуникационни канали.

Ако не желаете да получавате маркетингови съобщения, имате право да възразите срещу обработката на личните ви данни за целите на директния маркетинг по всяко време, като изпратите имейл на следния имейл адрес data.privacy@smart-factoring.com или по стандартна поща на физическия адрес на Дружеството, посочен по-горе.

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

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

6.1 Цели, за които основанието за обработване на Вашите лични данни е задължение, произтичащо от закона (правно задължение):

На правното основание на чл. 6, буква „в“ от Регламент ЕС 2016/679, Дружеството обработва лични данни, за да изпълни законовите задължения, наложени му като администратор на лични данни от Закона за кредитните институции, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, Търговския закон, Закона за задълженията и договорите, Гражданския процесуален кодекс, другата приложима законова и подзаконова нормативна уредба, регламентираща дейността на Дружеството, както и финансовата, данъчната, правната и регулаторната рамка на страната.

Например:

а. Установяване на самоличността на лицето, което представлява клиента, и проверка на неговата/нейната идентификация. – основанието за обработване на данни за тази цел е Законът за борба с изпирането на пари и правилата за неговото прилагане.

б. Прилагане на контрол за предотвратяване на изпирането на пари, ембарго и антитерористични действия – Обработката на вашите данни е свързана с мерките и действията, предприети от Дружеството за предотвратяване, откриване, разследване и докладване на подозрителни транзакции на органите за финансово разузнаване съгласно Закона за борба с изпирането на пари и подзаконовите актове по прилагането му.



с. Предоставяне на информация, изисквана от Българската народна банка във връзка с осъществяване на надзорни действия спрямо Дружеството в качеството му на финансова институция, вписана в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а от Закона за кредитните институции.

6.2 Целите, за които обработката на вашите лични данни се основава на изпълнението на договорни отношения:

SMART ФАКТОРИНГ ЕООД обработва Вашите лични данни в съответствие с чл. 6, буква „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. Когато предприемете стъпки за сключване на договор с Дружеството и/или сключите договор с Дружеството, е необходимо да предоставите информация, представляваща лични данни, за да може Дружеството да предприеме стъпки за предоставяне на продукта или услугата, които желаете да ви бъдат предоставени с договора. Непредоставянето на личните ви данни ще доведе до невъзможност на администратора да предостави услугите, които сте поискали, като предприеме стъпки преди сключването на договор.

а. Изготвяне на договори по ваше искане – за да сключи договор с вас като длъжник или поръчител (физическо лице) по договор за факторинг, Дружеството трябва да разполага с вашите конкретни лични данни (напр. име, дата на раждане, номер на лична карта, номер на лична карта), както и с вашите данни за контакт. Дружеството може да поиска от вас и допълнителна информация в зависимост от естеството на услугите, обхванати от договора.

6.3 Цели, за които обработката на лични данни се основава на съгласие, получено от клиента :

По изключение „SMART ФАКТОРИНГ“ ЕООД може да обработва Вашите лични данни съгласно чл. 6, буква „а“ от Регламент ЕС 2016/679, например при провеждане на семинари, кампании за повишаване на осведомеността, разпространение на специализирани и целенасочени информационни материали, провеждане на продуктови или пазарни проучвания, маркетингови дейности (директен маркетинг).

а. Изпращане на маркетингова информация (директен маркетинг) – да ви изпращаме съответни известия и/или нашия имейл – бюлетин/комуникации/актуализации, свързани с нашия бизнес, които могат да представляват интерес за вас, по пощата или, когато изрично сте се съгласили с това, по имейл или чрез подобна технология, която изрично сте поискали, ако сте я поискали (можете да ни информирате по всяко време, ако вече не се нуждаете от маркетингова информация. Моля, вижте раздел 5.5, посочен по-горе).

6.4 Целите, за които обработването на лични данни се основава на законните интереси на администратора на данни (легитимен интерес):

а. Колекция/възстановяване на придобити вземания по договори за факторинг.

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

с. Съдебни спорове – Установяване, упражняване и защита на правата на „SMART ФАКТОРИНГ“ ЕООД – Дружеството обработва данните на своите клиенти, за да защити правата си в съдебни/съдебни спорове, при уреждане на претенции, включително с помощта на външни адвокати/адвокати и др. Това е случаят, когато личните ви данни се обработват във връзка с администрирането на информацията относно съдебни спорове, съдебни разпоредения, заявления и решения.



d. Вътрешно отчитане, анализ и разработване на предлаганите продукти и услуги – Дружеството използва личните данни на своите клиенти, за да подобри пазарната си позиция чрез предлагане на нови или по-добри услуги и иновативни продукти, като същевременно оптимизира вътрешните процеси.

е. Оценката на риска като мярка за предотвратяване и разкриване на измами – Дружеството обработва личните данни на клиентите, за да ги предпази от измами или престъпна дейност от тяхна страна. Дружеството има право да не си партнира с високорискови клиенти, които излагат на риск репутацията му. Въз основа на определени факти (напр. фалшив документ за самоличност, определено поведение на клиента) Дружеството оценява риска от потенциална измама. За извършването на такава оценка могат да се използват определени показатели на съответния профил на клиента, както и всяка друга информация (напр. откраднатата лична карта), която е показател за потенциална измама. Мерките за предотвратяване и разкриване на измами се прилагат в контекста на прилагането на вътрешните правила за сигурност, упражняването на контрол, осигуряването на надеждна защита на информацията, съхранявана на физически и електронни носители. Изпълнението на тези цели е необходимо, за да се защитят законните интереси на Дружеството като администратор на данни, които интереси са свързани с основната му дейност като дружество за факторинг.

е. Сигурност и контрол на достъпа, аудио- и видеонаблюдение, аудио- и видеозапис за целите на сигурността, борба с измамите, записи на провеждана комуникация

7. С кого можем да споделим вашите данни?

7.1 Държавни органи, институции и учреждения, които контролират дейността на Дружеството или спазването на приложимото за Дружеството законодателство. Те могат да включват например:

- БНБ (Българска народна банка);
- FSC (Комисия за финансов надзор);
- CPDP (Комисия за защита на личните данни);
- КЗП (Комисия за защита на потребителите);
- НАП (Национална агенция по приходите);
- NSSI (Национален институт за социално осигуряване);
- НЗОК (Национална здравноосигурителна каса);
- Държавна агенция за национална сигурност; Главна дирекция за борба с организираната престъпност;
- Министерство на вътрешните работи.
- Съдебни органи, Прокуратура

7.2 Физически или юридически лица при изпълнение на законови или договорни задължения на администратора на данни. Когато третите страни, с които споделяме вашите лични данни, действат като обработващ лични данни от името на Дружеството или като съвместен администратор на данни с Дружеството, ние сключваме съответните необходими договори, за да защитим вашите лични данни и да спазим приложимото законодателство.

Например:

- Лица, които подпомагат Дружеството във връзка с обслужването и събирането на вземания;
- Organisations providing information and communication technology, such as operating systems and services;



- Външни правни консултанти, адвокати и правни кантори/партньорства, които имат договори с Дружеството;
- Външни консултанти и/или одитори, които имат договори с Дружеството;
- Организации, специализирани в архивирането и достъпа до хартиена и/или цифрова информация;
- Доставчици на пощенски и куриерски услуги;
- Организации, които предоставят услуги по вътрешен одит или проверка и уверение за съответствие с нормативните изисквания, с които Дружеството е сключило договор;
- Банки, финансови и платежни институции във връзка със събирането на придобити вземания по договори за факторинг.

7.3 Можем да споделяме данни с други дружества от международната група, които имат офиси и служители по целия свят, и най-вече в Съединените американски щати, Коста Рика, Китай, Виетнам, Република Кипър, България, Малта, Руанда и Нигерия. Информацията, която събираме, може да бъде съхранявана, обработвана и прехвърляна 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 прехвърляни извън държавата, в която са били събрани и/или обработени, за легитимния интерес на Дружеството, свързан с неговите дейности, в съответствие с приложимото законодателство. Освен това, доколкото е разрешено 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 са събрани и/или обработени Личните данни. Страни извън Европейското икономическо пространство („ЕИП“) не винаги разполагат със строги закони за защита на данните. Когато Компанията прехвърля лични данни от ЕИП в други държави, чиито приложими закони не предлагат същото ниво на защита на личните данни, както е определено в ЕИП, Компанията предприема мерки за осигуряване на подходящо ниво на защита на личните данни. Например, Компанията използва одобрени моделни договорни клаузи, други мерки, предназначени да гарантират, че получателите и/или обработващите защитават личните данни.

8. Периоди на съхранение на личните данни

„СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД обработва и съхранява вашите лични данни за периодите, определени в приложимото законодателство, и в Политиката за съхранение, архивиране и унищожаване на данни на „СМАРТ ФАКТОРИНГ“ ЕООД.

Например:

1. Лични данни, свързани с/съдържащи се в документи, относими към данъчното облагане и задължителните социални осигуровки, се съхраняват от задълженото лице за следните срокове:

- счетоводни записи и финансови отчети: 10 години;
- документи за данъчен и социален контрол: 5 години след изтичане на срока на давност за погасяване на общественя дълг, към който се отнасят;
- всички други носители на информация: 5 години

2. Лични данни, свързани с изпълнението на задълженията на Компанията съгласно Закона за мерките срещу изпирането на пари: за период от 5 години от датата на прекратяване на отношенията или от датата на случайната трансакция/операция. По писмена инструкция на директора на Дирекция „Финансово разузнаване“ към Държавната агенция за национална сигурност, срокът може да бъде удължен с не повече от две години, когато е пропорционално и



оправдано от необходимостта да се предприемат подходящи мерки за предотвратяване или противодействие на изпирането на пари или финансирането на тероризъм.

3. Лични данни, отнасящи се до предявяване на искове или упражняване на права: 5 години от прекратяването на договора или събирането на вземанията.

Личните данни на потенциални клиенти се използват от Компанията за период от 2 години от последния контакт с лицето. Потенциалните клиенти винаги могат да поискат изтриване на техните данни.

Сроковете могат да бъдат удължени още, например в случай на продължаващи криминални разследвания, съдебни и арбитражни процеси, спиране/прекъсване на сроковете на давност и в случай на спазване на заповеди на публични власти.

9. Права на субектите на данни

Като субект на данни, вие може да упражните следните права, съобразно условията по Регламент (ЕС) 2016/679:

9.1 Право на достъп – По ваше искане като субект на данни, Компанията е задължена да ви предостави информация за категориите лични данни, които се отнасят до вас и се събират и обработват от Компанията, както и за целите, за които се обработват, за получателите или категорията получатели, на които се предоставят вашите лични данни, за източниците, от които са получени данните, освен когато са събрани директно от вас.

9.2 Право на коригиране и право на изтриване (право да бъдеш забравен) – По ваше искане, Компанията ще коригира, изтрие или спре обработката на вашите лични данни, ако има случай, при който нейното обработване е незаконно или правното основание за неговата обработка е прекратено. В такива случаи, Компанията ще уведоми всяко трето лице, на което са били разкрити вашите лични данни, за всякакви корекции или изтривания, които е извършила, както и за случаите на спиране на обработката на вашите лични данни

9.3 Право на ограничаване на обработката на данни – Имате право да поискате ограничаване на обработката на данни, когато

- Оспорвате точността на личните данни; В този случай ограничението на обработката се прилага за период, който позволява на контролера да провери точността на личните данни;
- обработката е незаконна, но не желаете личните данни да бъдат изтрити, а вместо това искате ограничение на тяхното използване;
- Компанията вече не се нуждае от личните данни за целите на обработката, но вие ги изисквате за установяване, упражняване или защита на правни искове;
- Възразили сте срещу обработката на основание законния интерес на Компанията и се провежда разследване, за да се определи дали законните основания на контролера превъзхождат интересите на субекта на данни.

Когато обработката е ограничена, такива данни се обработват, с изключение на тяхното съхранение, само със съгласието на субекта на данни или за установяване, упражняване или защита на правни искове или за защита на правата на друго физическо лице, или поради важни причини на обществен интерес. Когато субект на данни е поискал ограничаване на обработката, Компанията трябва да го информира преди ограничението на обработката да бъде отменено



9.4 Право на преносимост на лични данни – Като субект на данни, имате право да поискате да получите личните данни, които се отнасят до вас и сте предоставили на Компанията, в общоприет, структуриран и машинночетим формат и имате право да предадете/прехвърлите тези данни на друг Администратор на данни без Компанията, като Администратор на данните, на който сте предоставили вашите данни, да създава препятствия за вас, когато основанието за обработката на личните данни е съгласие или договорно задължение и обработката се извършва

9.5 Право на възражение – Като субект на данни, имате право да възразите срещу обработката на вашите лични данни, когато обработката на вашите данни се основава на законния интерес на Компанията. Компанията ще разгледа възражението и ще ви предостави своето мнение. След разглеждане на възражението, Компанията, като принцип, ще спре обработката на вашите лични данни и ще уведоми всички заинтересовани страни, на които са били предадени личните данни, за полученото възражение и за предприетите в тази връзка мерки. В някои случаи обаче, Компанията има неотложно правно основание да продължи обработката на вашите лични данни дори след получаване на вашето възражение (например в случай на съдебни дела, наблюдение в случай на подозрение за измама и др.). В тези случаи, Компанията ще се свърже с вас, за да уточни причините, поради които ще продължи да обработва вашите лични данни.

9.6 Правото да не бъдете обект на напълно автоматизирани процеси, включващи профилиране

9.7 Правото да оттеглите вашето съгласие за обработката на вашите лични данни.

9.8 Право да подадете жалба до Комисията за защита на личните данни (КЗЛД) – Като субект на данни, имате право да подадете жалба до Комисията за защита на личните данни (КЗЛД) срещу действията на Компанията във връзка с обработката на вашите лични данни.

10. Упражняване на права

Всеки субект на данни може да упражни своите права, като подаде писмено искане/уведомление до Компанията на свободен текст или във форма, приложена към тази Политика (Приложение № 1 Искане за упражняване на правата на субектите на данни). Искане/уведомление може да бъде подадено:

- На място, в регистрирания офис на Компанията;
- По пощата, изпратено на адреса на регистрирания офис на Компанията;
- Чрез електронни средства на: data.privacy@smart-factoring.com

Отговор на вашето искане/уведомление ще бъде даден без неоправдано забавяне, в рамките на един месец от получаването на искането/уведомлението, освен ако не е необходимо удължаване на срока, за което Компанията ще ви уведоми навреме. Отговорът ще бъде изпратен/доставен на адреса или по начина, посочен от вас.

В случаите, когато упражнявате своите права като субект на данни, е необходимо да подготвите подробно описание на вашето искане в подаденото искане/уведомление до Компанията. При упражняване на вашите права, Компанията трябва да провери вашата самоличност, така че да не изглежда, че някой друг се опитва да се представи за вас. За тази цел, Компанията може да поиска от вас лична карта или друго удостоверение за самоличност при предоставяне на исканата от вас информация.

Можете да задавате писмено различни въпроси, свързани с обработката на вашите лични данни от Компанията, както в офиса на Компанията, така и електронно на: data.privacy@smart-factoring.com



В случай че не сте съгласни с мнението на Компанията по подаденото искане/уведомление или желаете да получите повече информация, моля, посетете уебсайта на Комисията за защита на личните данни: www.cpdp.bg, където можете да подадете жалба.

Упражняването на вашите права не може да противоречи на предоставянето на вашите лични данни на компетентните органи за предотвратяване, разследване и откриване на престъпления.

11. Одобрение и изменение на политиката

ПОЛИТИКАТА ЗА КОНФИДЕНЦИАЛНОСТ И ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ НА SMART FACTORING EOOD е одобрена от Мениджърите на Компанията. Изменения и допълнения към тази политика се извършват с решение на Мениджърите на Компанията.

Тази политика, както и уведомленията за изменения и допълнения към нея, се обявяват на уебсайта на Дружеството www.smart-factoring.com и на www.xpress-factoring.com.