

ИНФОРМАЦИЯ НА „ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ОББ“ ЕАД ЗА ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

Съдържание

КАКВО ПРЕДСТАВЛЯВА НАСТОЯЩИЯТ ДОКУМЕНТ?	3
I. За Дружеството	3
II. Определения	3
III. Права на субектите на данни	4
IV. Упражняване на правата	6
V. Обработвани категории лични данни	9
VI. Цели на обработване	10
VII. Законни основания за обработване на лични данни	12
VIII. Получатели на лични данни	16
IX. Срокове за съхранение на личните данни	17
X. Изтриване на лични данни	19
XI. Актуализация на информацията	19

Какво представлява настоящият документ?

За нас – „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД („ОББ Пенсионно осигуряване“ или „Дружеството“), опазването на поверителността на Вашите лични данни е основен приоритет.

Настоящият документ („Информация“) има за основна цел да Ви информира по какъв начин работим с данните Ви и как можете да упражните правата си съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 (Общия регламент относно защитата на данните, наричан по-долу „Регламента“).

За въпроси, свързани с обработването на лични данни, моля, свържете се с Длъжностното лице по защита на личните данни на следния имейл адрес: DPO@ubb-pensions.bg.

I. За Дружеството

ОББ Пенсионно осигуряване е администратор на лични данни, който осъществява своята дейност при стриктно спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни и Регламента с оглед осигуряване на поверителност и законосъобразно обработване на личните Ви данни.

ОББ Пенсионно осигуряване е част от КВС Груп. КВС Груп е банково-застрахователна група от дружества, които в условията на сътрудничество създават и дистрибутират пенсионни, банкови, застрахователни и инвестиционни продукти и предлагат свързани с тези продукти финансови услуги. Към КВС Груп в България принадлежат и следните дружества: „ОББ“ АД, „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД, „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, „ОББ Асет мениджмънт“ АД, „ОББ Интерлийз“ ЕАД, „ОББ – Застрахователен Брокер“ ЕАД, „ОББ Застрахователен Брокер България“ ЕАД, „ОББ Факторинг ЕООД“, „ОББ Център Мениджмънт“ ЕООД, „Кей Би Си Лизинг България“ ЕООД, „Кей Би Си Груп Н.В. – клон България“ КЧТ.

II. Определения

По смисъла на този информационен документ:

- **„Лични данни“** е всяка информация, въз основа на която дадено физическо лице може да бъде пряко или косвено идентифицирано, като например 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.
- **„Обработване“** е всяко действие или съвкупност от действия, извършвани 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 комбиниране, ограничаване, изтриване или унищожаване.

- **„Администратор“** е лице, което само или съвместно с други лица определя целите и средствата за обработването на лични данни. ОББ Пенсионно осигуряване в общия случай има качеството на администратор по отношение на личните данни на своите клиенти, служители и партньори, които са му били предоставени в рамките на съответните отношения.
- **„Обработващ лични данни“** е лице, което обработва лични данни от името на администратора. Осигурителните посредници на ОББ Пенсионно осигуряване имат качеството на обработващи по отношение на личните данни, които ОББ Пенсионно осигуряване им е предоставило. При отклонение от указанията за работа с тези данни обаче, осигурителните посредници могат да загубят качеството на „обработващи“ и да придобият качеството на „администратори“ със свързаните с това увеличени задължения и отговорности.

III. Права на субектите на данни

В случай че Вие сте лице, чиито лични данни се обработват от ОББ Пенсионно осигуряване, съгласно Регламента Вие имате следните права, които можете да упражните:

3.1. Право да бъдете информирани на основание членове 12, 13 и 14 от Регламента кой, как и защо събира и обработва личните Ви данни посредством настоящия информационен документ.

3.2. Право на достъп на основание член 15 от Регламента.

Имате право да получите от ОББ Пенсионно осигуряване следната информация по Ваше искане:

- потвърждение дали се обработват Ваши лични данни;
- достъп до тях, в случай че се обработват, както и информация за целите на обработването, категориите лични данни, получателите или категорията получатели, на които се разкриват лични данни, срокове за съхранението им, източниците, от които са получени данните, извън случаите, когато те са събрани директно от Вас.

3.3. Право на коригиране на основание член 16 от Регламента.

Вие имате право да поискате Вашите лични данни да бъдат коригирани, в случай че са неточни или непълни. ОББ Пенсионно осигуряване има задължение да уведоми всяка трета страна, на която са разкрити личните Ви данни, за всички техни корекции и допълнения.

3.4. Право на изтриване (правото „да бъдеш забравен“) на основание член 17 от Регламента.

Вие имате право да поискате Вашите лични данни да бъдат заличени, ако е налице някое от следните основания:

- личните данни повече не са необходими за целите, за които са били събрани или обработвани;

- когато оттеглите Вашето съгласие, върху което се основава обработването на данните, и не е налице друго правно основание за обработване;
- при възражение срещу обработването и липсата на законни основания за обработването, които да имат преимущество;
- личните данни са били обработвани незаконосъобразно, и др.

При упражняване на правото на изтриване не е налице задължение за изтриване на данните Ви, когато обработването е необходимо за спазване на законово задължение на ОББ Пенсионно осигуряване, за установяване, упражняване или защита на правни претенции, и др.

3.5. Право на ограничаване на обработването на основание член 18 от Регламента.

Вие имате право да поискате ограничаване на обработването на лични данни за определен срок, когато точността на данните е спорна или е налице възражение срещу обработването на основание законни интереси на администратора.

3.6. Право на преносимост на личните данни на основание член 20 от Регламента.

В качеството Ви на субект на данните Вие имате право да получите свързаните с Вас лични данни, които сте предоставили на ОББ Пенсионно осигуряване, в структуриран, широко използван и пригоден за машинно четене формат, като имате право да предадете/ прехвърлите тези данни на друг администратор. Това право може да упражните по отношение на лични данни, които се обработват на основание съгласие или договорно задължение по автоматизиран начин, при наличие на техническа възможност за предоставянето им.

3.7. Право на възражение на основание член 21 от Регламента.

Като субект на лични данни Вие имате право по всяко време да подадете възражение срещу обработването им, когато то е на основание законен интерес на администратора. ОББ Пенсионно осигуряване разглежда и писмено предоставя становището си в 30-дневен срок. Ако е необходимо удължаване на този срок ще бъдете своевременно уведомени. При основателност на възражението ОББ Пенсионно осигуряване преустановява обработването на личните Ви данни за посочената цел и уведомява всички заинтересовани страни, на които са предадени личните Ви данни, за постъпилото възражение и за предприетите мерки за преустановяване на обработването в тази връзка.

Когато ОББ Пенсионно осигуряване има законово основание да продължи обработването на личните Ви данни дори и след получаване на възражение (например за установяване, упражняване или защита по правни претенции) не се предприемат действия по преустановяване на обработката. В тези случаи ще Ви уведомим за причините и основанията, поради които ще продължим да обработваме личните Ви данни.

В случай че възражението Ви се отнася до обработването на лични данни за директен маркетинг и управление на взаимоотношенията с клиенти, ОББ Пенсионно осигуряване безусловно ще преустанови обработването им за тези цели.

3.8. Право да не бъдете обект на изцяло автоматизирано решение, включващо профилиране¹, на основание член 22 от Регламента.

Вие имате право да не бъдете обект на решение, което се основава единствено на автоматизирани средства, освен ако сте предоставили изричното си съгласие за това или в случаите, в които автоматизираното обработване е необходимо за сключване и изпълнение на договор, по който бихте били страна. Освен това, когато е налице автоматизирано вземане на решение, имате право да изразите своето мнение, да оспорите решението, както и да поискате участие на наш служител, който да извърши повторна оценка (т.е. човешка намеса).

Към настоящия момент ОББ Пенсионно осигуряване не използва автоматизирани решения, вкл. профилиране, в дейността си. Дружеството предварително ще Ви информира, ако използва изцяло автоматизирано обработване на лични данни, като ще предостави ясна информация относно концепциите, заложи в съответния софтуер за вземане на решението.

3.9. Право да оттеглите съгласието си за обработване на личните Ви данни съобразно член 7, алинея 3 от Регламента по всяко време, когато обработването се извършва на основание дадено от Вас съгласие.

3.10. Право на жалба до Комисията за защита на личните данни (КЗЛД) или до съда.

В качеството Ви на субект на данните имате право да подадете жалба до Комисията за защита на личните данни или съдебните органи във връзка с обработването на личните Ви данни. В случай че не сте съгласни със становище на ОББ Пенсионно осигуряване по повод упражнено от Вас право, на основание Регламента, може да посетите официалната интернет страница на националния регулатор на следния адрес: www.cpdp.bg, на който може да подадете жалба или да получите подробна информация за Вашите права.

IV. Упражняване на правата

Всеки субект на данни може да упражни правата си съобразно разпоредбите на Регламента, като попълни заявление по образец с оглед вида на упражняваното право. Всички образци на заявления в тази връзка са достъпни на корпоративния сайт на ОББ Пенсионно осигуряване – www.ubb-pensions.bg, както и налични във всеки офис на Дружеството. При необходимост към тях може да се прилагат и допълнителни документи.

При присъствено подаване на заявление за упражняване на право и/или при предоставяне на исканата информация в офис на Дружеството, подателят на искането следва да бъде надлежно идентифициран от служител, за целите на което може да му бъде изискан валиден документ за самоличност. Съгласно изискванията на Регламента, ОББ Пенсионно

¹ „Профилиране“ означава всяка форма на автоматизирано обработване на лични данни, изразяващо се в използването на лични данни за оценяване на определени лични аспекти, свързани с физическо лице – субект на данни, и по-конкретно за анализиране или прогнозиране на аспекти, отнасящи се до изпълнението на професионалните задължения на това лице, неговото икономическо състояние, здраве, лични предпочитания, интереси, надеждност, поведение, местоположение или движение.

осигуряване не следва да отговаря на заявление на субект на данни, в случай че не е в състояние да идентифицира лицето и да потвърди неговата самоличност.

Приетият документ се изпраща по вътрешен ред до Длъжностното лице по защита на личните данни за произнасяне или до служител от отдел „Бек офис“ за незабавно извършване на искането, веднага щом субектът на данни бъде надлежно идентифициран.

ОББ Пенсионно осигуряване предоставя информация относно действията, предприети във връзка с подаденото заявление за упражняване на права в срок от един месец от получаване на заявлението, ако упражняваното право предполага това. При необходимост този срок може да бъде удължен с още два месеца при правна и фактическа сложност на запитването и броя на подадени до дружеството заявления. ОББ Пенсионно осигуряване ще Ви информира за всяко удължаване в срок от един месец от получаване на заявлението.

Упражняването на правата на субект на данни не може да бъде противопоставено на задължението на ОББ Пенсионно осигуряване да предоставя лични данни на компетентните органи за предотвратяване, разследване и разкриване на престъпления, измами и други неправомерни действия.

Вашите въпроси, свързани с обработването на лични данни, може да задавате писмено както в обслужващ офис на ОББ Пенсионно осигуряване, така и по електронен път на следния електронен адрес: DPO@ubb-pensions.bg.

4.1. Упражняване на право на достъп до данни, право на изтриване на данни, право на ограничаване на обработване, право на преносимост на данни и право на възразение

Така уредените в Регламента права на субектите на данни често са свързани помежду си, като се допълват и преливат едно в друго. С оглед на това ОББ Пенсионно осигуряване гарантира пълна свобода на субектите на данни при упражняването на правата, състояща се в липсата на изискване субектът да посочи кое точно право упражнява. Искането се описва в свободна форма в съответното заявление, а ОББ Пенсионно осигуряване има задължението да го разгледа и да се позове на приложимите към искането разпоредби на Регламента, от които произтичат правата на субектите, ако има такива.

Ако желаете да упражните правото си на достъп до данни, на изтриване на данни, на ограничаване на обработването, на преносимост на данни или на възразение, следва да попълните „Формуляр за упражняване на права по Общия регламент относно защитата на данните“ по образец.

Заявлението може да се подаде лично от субекта на лични данни (или от изрично нотариално упълномощено от него лице) в офис на ОББ Пенсионно осигуряване или да се изпрати на посочения служебен имейл адрес на Длъжностното лице по защита на личните данни – DPO@ubb-pensions.bg, подписано с квалифициран електронен подпис.

4.2. Упражняване на право на коригиране или актуализиране на данни

Ако желаете да упражните правото си на коригиране или актуализиране на данни, следва да попълните „Молба – декларация за актуализиране на лични данни“ по образец. Освен

на корпоративния сайт на ОББ Пенсионно осигуряване – www.ubb-pensions.bg, образец на посоченото заявление е наличен във всеки офис на Дружеството и на банка „ОББ“ АД.

Правото на коригиране или актуализиране на данните може да бъде упражнено лично или чрез изрично нотариално упълномощен представител както в офис на ОББ Пенсионно осигуряване, така и в офис на банка „ОББ“ АД. Подписано с квалифициран електронен подпис заявление може да се изпрати и до Контактния център за клиенти на следния имейл адрес: clients@ubb-pensions.bg.

При упражняване на някое от посочените две права, ОББ Пенсионно осигуряване извършва незабавно исканата корекция или актуализация на данни, за което не информира допълнително субекта – заявител с оглед вида на упражняваното право.

4.3. Упражняване на право на оттегляне на съгласие за обработване на лични данни за целите на предлагане на персонализирани продукти и услуги

Правото на оттегляне на съгласие за обработване на лични данни за целите на предлагане на персонализирани продукти и услуги може да бъде упражнено от субекта на данни по всяко време.

В случай че желаете да упражните това право, следва да попълните „Отказ за обработване на лични данни“ по образец. Субектът на данни може да подаде заявлението пред представител на ОББ Пенсионно осигуряване при сключване на осигурителен договор, анекс към договор, пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане, както и при подаването на други документи, свързани с осигурителното правоотношение. Заявлението може да се подаде и самостоятелно лично от субекта на лични данни (или от изрично нотариално упълномощено от него лице) в офис на ОББ Пенсионно осигуряване или офис на банка „ОББ“ АД.

Искането може да се изпрати и електронно до Контактния център за клиенти, подписано с квалифициран електронен подпис, на следния имейл адрес: clients@ubb-pensions.bg.

4.4. Упражняване на права пред дружества на КВС Груп в България в качеството им на съвместни администратори с ОББ Пенсионно осигуряване при предоставено съгласие за целите на предлагане на персонализирани продукти и услуги

Субектите на лични данни могат да упражняват правата си, свързани с даденото от тях съгласие за предоставяне на персонализирани продукти и услуги от дружества на КВС Груп в България, чрез Дружеството на КВС Груп в България, на което са клиент. Няма пречка обаче тези права да бъдат упражнени пред всеки от съвместните администратори – Дружества на КВС Груп в България едновременно или пред всяко едно или някое от тях поотделно, когато действат като съвместни администратори. Упражняването на права от страна на клиента спрямо съвместните администратори се извършва съобразно обявените на корпоративните сайтове на Дружествата ред и правила за това (в Информационните документи за обработка на лични данни в секция „Защита на лични данни“) и посочените в тях контакти на Длъжностното лице по защита на личните данни, както следва:

- за „Обединена Българска Банка“ АД, ЕИК 000694959, на адрес www.ubb.bg и на имейл: DPO@ubb.bg или в офис на дружеството;
- за „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД, ЕИК 121718407, и „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД, ЕИК 121518328, на адрес www.dzi.bg и на имейл dpo@dzi.bg или в офис на съответното дружество;

- За **“ОББ Интерлийз” ЕАД**, ЕИК 831257890, на адрес www.interlease.bg и на имейл: interlease@interlease.bg или в офис на дружеството;
- За **„ОББ Застрахователен брокер“ ЕАД**, ЕИК 175280478, на адрес www.ubb-insurancebroker.bg и на имейл: ubbib@ubb.bg или в офис на дружеството.

Дружествата на КВС Груп в България осигуряват взаимно съдействие при събирането на информация относно обработването на данни на лицата и изготвянето на отговор към субекта на лични данни.

V. Обработвани категории лични данни

ОББ Пенсионно осигуряване обработва различни категории лични данни, свързани с физическа, социална, икономическа и др. идентичност, включително данни за здравословно състояние. Необходимите данни могат да бъдат получени от самия субект на лични данни, от други администратори на лични данни, с които ОББ Пенсионно осигуряване има сключени споразумения за това, от държавни или финансови институции и органи, от лица, осъществяващи публични функции, както и от първични администратори на лични данни чрез среда за междурегистров обмен „RegiX“ – на законово основание.

ОББ Пенсионно осигуряване може да събира и обработва различни категории лични данни в зависимост от определената (-ите) цел (-и) на обработване, а именно:

- три имена;
- телефонен номер – мобилен/ фиксиран;
- имейл адрес;
- постоянен адрес (улица, номер, пощенски код, град, държава);
- настоящ адрес (улица, номер, пощенски код, град, държава);
- информация за използвани пенсионноосигурителни продукти;
- място на раждане/ държава;
- дата на раждане;
- националност (гражданство);
- данни от лична карта;
- данни от паспорт;
- данни от разрешение за пребиваване;
- клиентски номер;
- име и вид фонд, в който лицето се осигурява;
- номер от национална регистрация/ ЕГН/ ЛНЧ;
- месторабота и трудов статус;
- професионална информация относно квалификация, занятие/ професионален опит, както и източник на доходи;
- размер на осигурителни вноски;
- размер на прехвърляни средства, вкл. доход, номер и тип на допълнителен договор за пенсионно осигуряване;
- информация от Национален осигурителен институт относно пенсионен статус;
- лични данни на наследници и/ или ползващи лица, вкл. три имена, ЕГН, банкова сметка, телефонен номер, имейл адрес, данни от лична карта;
- лични данни на представляващи юридически лица, вкл. три имена, ЕГН, дата на раждане, гражданство, телефонен номер, имейл адрес, адрес;

- информация за действителен собственик на юридически лица, вкл. гражданство и дата на раждане;
- лични данни на осигурени по работодателски групови договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лица, вкл. три имена, ЕГН, адрес, телефонен номер, размер на осигурителна вноска;
- информация от удостоверение за идентичност на имена;
- информация от акт за раждане;
- информация от удостоверение за сключен граждански брак;
- информация от съдебно решение за развод;
- информация от удостоверение за наследници,
- информация от акт за смърт, респ. дата на смърт;
- информация относно произход на средства;
- данни за банкова сметка;
- финансова информация, свързана с осигурителното правоотношение на субекта на данни;
- информация от удостоверение за заплатени местни данъци и такси;
- информация по чл. 73 от Закона за данъци върху доходите на физически лица, респ. размер на удържан данък;
- информация от експертни решения, постановени от Териториална лекарска експертна комисия (ТЕЛК);
- здравословно състояние на осигуреното лице в случаите, предвидени в Кодекса за социално осигуряване;
- информация във връзка с подадени електронни заявления за участие и за промяна на участие във фондове, управлявани от ОББ Пенсионно осигуряване, през електронна платформа на ОББ Пенсионно осигуряване, а именно номер и статус на заявление, имена, тип операция, номер и офис на осигурителен посредник, клон на банка при упълномощени служители на „ОББ“ АД;
- избрана функционалност чрез дигиталния портал;
- потребителско име, дата на активация и деактивация на онлайн достъп;
- аудио/ гласови записи;
- обратна връзка, коментари и предложения, предходни оплаквания;
- данни, събирани чрез използване на „бисквитки“ (cookies)²;
- видеоизображения, вкл. образни и аудиовизуални данни.

VI. Цели на обработване

Целите за обработване на лични данни представляват предназначението, за което личните данни се събират и обработват.

ОББ Пенсионно осигуряване събира и обработва различни категории лични данни, както следва с цел:

- обработване на заявления за сключване или прекратяване на осигурителни договори;

² При използване на сайта е възможно информация за престоя на субект на данни, негово поведение, търсения и др. да бъдат събирани чрез т. нар. „бисквитки“ (cookies). Обемът на събраната по този начин информация зависи от избраните от субекта на данни настройки за бисквитки. Повече информация относно използването от ОББ Пенсионно осигуряване бисквитки може да намерите в Информацията за използване на бисквитки, обявена на корпоративния сайт на дружеството – www.ubb-pensions.bg.

- подготовка, сключване и изпълнение на договори за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- установяване самоличността на лице за целите на издаване на квалифицирани електронни удостоверения и подписи в рамките на електронния процес от упълномощени от Дружеството лица – негови посредници;
- подготовка, сключване и изпълнение на договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
- създаване и поддържане на клиентско досие;
- обработване документи за заявяване на плащания, вкл. ранно пенсиониране;
- изплащане на средства по договор, вкл. изпълнение на данъчното законодателство;
- установяване самоличността на лице с оглед качеството му на наследник;
- установяване на процента на загубена работоспособност при изплащане на средства;
- идентификация на клиент в наш офис, в дигиталния портал за отдалечен достъп на осигурени лица, при дистанционен процес по обслужване на клиенти чрез Контактния център за клиенти и др.
- изпълнение на законови изисквания на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризъм и ембаргото, вкл. за извършване на комплексни проверки и за извършване на профилиране на клиентите на ОББ Пенсионно осигуряване въз основа на оценка на риска;
- осъществяване на контрол с оглед предотвратяване изпирането на пари, ембарго и антитерористични действия;
- осведоменост на клиентите или провеждане на различни информационни кампании;
- изпращане на информация за годишни извлечения по партидите на осигурените лица;
- управление на връзките с клиенти и трети лица, вкл. изготвяне на отговори по сигнали за нарушения, жалби, оплаквания, молби, коментари и предложения или друга кореспонденция;
- управление на връзките с лица при упражняване на права на основание Регламента;
- достъпване и използване функционалностите на дигиталния портал за отдалечен достъп на осигурени лица;
- предоставяне на услуги по дистанционно обслужване чрез Контактния център за клиенти и записване на проведените разговори;
- установяване, упражняване и защита на правата на ОББ Пенсионно осигуряване при възникване на съдебни, административни или други спорове;
- предлагане на персонализирани продукти и услуги на дружества от КВС Груп в България;
- предоставяне на преференциални условия за настоящи клиенти на ПОК ОББ ЕАД на продукти и услуги, предлагани от останалите дружества от КВС Груп България;
- изчисляване и изготвяне на отчет за стабилни банково-застрахователни клиенти на дружества на КВС Груп в България вр. груповата стратегия за комплексно обслужване и продукти;
- създаване на аналитични бизнес модели чрез обмен на псевдонимизирани лични данни с другите дружества от КВС Груп в България за създаване на клиентски профил и отправяне на персонализирани продуктови предложения;

- извършване на дейности от дружества от KBC Group по възлагане от ОББ Пенсионно осигуряване в случаи на изнасяне на (част от) дейност в съответствие с изискванията на действащото законодателство – „аутсорсинг“;
- проучвания, свързани с удовлетвореността на осигурените лица по повод предлаганите продукти и услуги;
- отчетност пред държавни и контролни органи;
- предоставяне на лични данни на държавни и контролни органи;
- осъществяване на контрол върху дейността по сключване на осигурителни договори, респ. върху дейността на осигурителните посредници, и борба с измамите;
- тестване на нови софтуерните приложения и промени в съществуващи такива, демонстрационни платформи и вътрешни портали на Дружеството с оглед тяхната актуализация, валидация, разрешаване на инциденти, осигуряване на защита на данните, обучение на служителите и други;
- изпълнение на законови изисквания за съхранение на документооборота в определени срокове;
- обезпечаване на физическа сигурност на нашите офиси чрез система за видеонаблюдение.

VII. Законни основания за обработване на лични данни

Законно основание (основание за обработване) е правното основание за законосъобразното обработване на личните данни съгласно Регламента.

Законосъобразно обработване на лични данни се извършва за конкретно определена цел и при наличие на поне едно от следните условия:

- необходимост за спазване на законово задължение, което е приложимо към ОББ Пенсионно осигуряване в качеството му на администратор на лични данни;
- необходимост за сключване и изпълнение на договор, по който субектът на данните е страна, или за предприемане на стъпки по искане на субекта на данните преди сключването на договор;
- при изрично дадено съгласие от страна на субекта на лични данни за обработване на личните му данни за една или повече конкретни цели;
- необходимост за целите на легитимните интереси на ОББ Пенсионно осигуряване в качеството му на администратор на лични данни или на трета страна, освен когато пред такива интереси преимущество имат интересите или основните права и свободи на субекта на данните, които изискват защита на личните данни;
- необходимост от защита на жизненоважните интереси на субекта на данните или на друго физическо лице;
- необходимост от изпълнение на задача от обществен интерес или при упражняването на официални правомощия, които са предоставени на администратора на лични данни;

7.1. Обработване на лични данни на основание законово задължение на ОББ Пенсионно осигуряване в качеството му на администратор на лични данни

Дружеството – администратор обработва лични данни на основание изпълнение на законови задълженията, произтичащи основно от следните нормативни актове – Кодекс за социално осигуряване, Закон за мерките срещу изпирането на пари, Закон за мерките срещу финансирането на тероризма, Закон за задълженията и договорите, Закон за счетоводството, Закон за данъците върху доходите на физическите лица и др. Целите, за които ОББ Пенсионно осигуряване обработва лични данни на основание изпълнение на законово задължение, са:

- обработване на заявления за сключване или прекратяване на осигурителни договори;
- подготовка, сключване и изпълнение на договори за допълнително задължително пенсионно осигуряване на основание подадено заявление за нов избор/промяна на участие/прехвърляне на средства и осигуряване по договор с вноски от работодател;
- установяване самоличността на лица/ клиенти/ наследници пред упълномощени представители на Дружеството за осигуряване на законосъобразното упражняване на права;
- изплащане на средства по сключен осигурителен договор/ пенсионен договор/ договор за разсрочено изплащане на средства, вкл. изпълнение на данъчното законодателство, установяване на процента на загубена работоспособност или качеството наследник, когато е приложимо;
- създаване и поддържане на клиентско досие, в това число клиентски данни и електронно досие във вътрешните информационни системи;
- изпълнение на законови изисквания на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризъм и ембаргото, вкл. за извършване на комплексна проверка;
- изпращане на информация за годишни извлечения по партидите на осигурените лица и др.;
- управление на връзките с клиенти и трети лица, вкл. изготвяне на отговори по сигнали за нарушения, жалби, оплаквания, молби, коментари и предложения или друга кореспонденция;
- управление на връзките с лица при упражняване на права на основание Регламента;
- отчетност пред държавни и контролни органи;
- предоставяне на лични данни на държавни и контролни органи, когато съществува задължение за това;
- осъществяване на контрол върху дейността по сключване на осигурителни договори, респ. върху дейността на осигурителните посредници, и борба с измамите;
- изпълнение на законови изисквания за съхранение на документооборота в определени срокове;
- извършване на дейности от дружества от KBC Group по възлагане от ОББ Пенсионно осигуряване в случай на изнасяне на (част от) дейност в съответствие с изискванията на действащото законодателство – „аутсорсинг“.

Субектът на лични данни е длъжен да предостави съответните изисквани лични данни с оглед изпълнение на установеното законово задължение от страна на администратора. Отказ от предоставянето им може да доведе до отказ от изпълнение на исканата услуга или от предоставяне на избрания продукт, както и съответното свързано действие.

7.2. Обработване на лични данни на основание изпълнение на договор или предприемане на стъпки по искане на субекта на данните преди сключването на договор

ОББ Пенсионно осигуряване обработва лични данни на основание изпълнение на сключен договор или предприемане на стъпки по искане на субекта на данни преди сключването на договор при спазване разпоредбите на Кодекса за социалното осигуряване и приложимата нормативна уредба с оглед основния предмет на дейност на дружеството. Целите, за които дружеството обработва лични данни на това основание, са:

- подготовка, сключване и изпълнение на договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
- упражняване на права от осигурено лице/ пенсионер по сключен осигурителен договор/ пенсионен договор/ договор за разсрочено изплащане на средства, в това число получаване на информация, плащане по договор и др.

Субектът на лични данни е длъжен да предостави съответните изисквани лични данни с оглед изпълнението на договора или предприемане на стъпки по искане на субекта на лични данни преди сключването му от страна на администратора. Отказ от предоставянето им може да доведе до неключване или неизпълнение на искане по съответния договор.

7.3. Основни цели за обработването на лични данни на основание изрично получено от клиента съгласие за една или повече конкретни цели

Съгласието представлява инструмент, чрез който субектът на данни може да контролира това дали неговите лични данни ще бъдат или няма да бъдат обработвани. ОББ Пенсионно осигуряване гарантира, че то може да бъде оттеглено по всяко време от субекта на данни толкова лесно, колкото е дадено.

В член 4, параграф 11 от Регламента съгласието се определя като свободно изразено, конкретно, информирано и недвусмислено указание за волята на субекта на данните, посредством изявление или ясно потвърждаващо действие, което изразява съгласието му свързаните с него лични данни да бъдат обработени. Получаването на съгласие не отменя, нито намалява по какъвто и да е начин задълженията на администратора да спазва принципите на обработване, залегнали в Регламента, по отношение на добросъвестността, необходимостта и пропорционалността, както и качеството на данните.

На основание Вашето съгласие дружествата на КВС Груп в България обменят личните Ви данни помежду си, за да създадат Ваш точен клиентски профил и да предложат персонализирани спрямо Вашите потребности пенсионноосигурителни, застрахователни, банкови, лизингови, финансови и инвестиционни продукти и услуги. Вие може по всяко време да оттеглите съгласието си за обработване на личните Ви данни по посочения в раздел IV. „Упражняване на права“, подточка 4.4., ред за упражняване на право на оттегляне на съгласие, след което дружествата на КВС Груп в България преустановяват обработката и обмена на лични данни помежду си за тези цели съобразно правилата на споразумението между всички съвместни администратори.

Целите, за които дружеството обработва лични данни на основание дадено съгласие, са:

- предлагане на персонализирани продукти и услуги на дружества от КВС Груп в България;
- проучвания, свързани с удовлетвореността на осигурените лица по повод предлаганите продукти и услуги;
- достъпване и използване функционалностите на дигиталния портал за отдалечен достъп на осигурени лица;
- предоставяне на услуги по дистанционно обслужване чрез Контактния център за клиенти и записване на проведените разговори;
- участие в електронен процес по промяна на участие/ първоначален избор.

Субектът на лични данни не е длъжен да предостави съгласието си за обработване на съответните лични данни. Отказ от предоставянето води до невъзможност за субекта на данни да се ползва от конкретната услуга.

7.4. Обработване на лични данни на основание легитимен интерес на администратора

ОББ Пенсионно осигуряване обработва лични данни на основание легитимен интерес на дружеството в качеството му на администратор на лични данни, като всеки субект на лични данни има право да възрази срещу това обработване по всяко време. При направено възражение срещу обработването на лични данни на основание легитимен интерес на администратора Дружеството следва да преустанови използването на Вашите данни за тези цели.

Целите, за които дружеството обработва лични данни на основание негов легитимен интерес, са:

- поддържане на клиентските отношения;
- директен маркетинг на пенсионноосигурителни продукти, което включва предлагане на продукти и услуги на съществуващи клиенти на Дружеството с цел осигуряване на по-добро и качествено обслужване на клиента, отчитайки неговите потребности;
- предлагане на преференциални условия и отстъпки за съществуващи клиенти на ПОК ОББ ЕАД на продукти и услуги предоставяни от другите дружества на КВС Груп България;
- изчисляване и изготвяне на отчет за стабилните банково-застрахователни клиенти на дружествата от КВС Груп в България. Целта на тази информация е да се насочат усилия в предлагането на комплексно обслужване и няколко продукта, които да покриват различни нужди на потребителите. За реализиране на тази цел се използват минимален набор от данни за използваните продукти, като финалният резултат от анализа не предполага отправяне на маркетингови съобщения и не влияе на клиентските отношения;
- създаване на аналитични бизнес модели. Дружеството изгражда аналитични модели за подпомагане развитието на продукти и за да оценява предлаганите продукти. Събраните данни се групират по определен признак с цел изграждане на модели/ установяване на зависимости/ съотношения/ алгоритми, без да се засягат интересите на индивидуалния клиент. За създаването на такива модели Дружеството използва псевдонимизирани лични данни, т.е. данни, които не могат да доведат до идентифициране на конкретен клиент;

- тестване на нови софтуерни приложения и промени в съществуващи такива, демонстрационни платформи и вътрешни портали на Дружеството с оглед тяхната актуализация, валидация, разрешаване на инциденти, осигуряване на защита на данните, обучение на служителите, и други;
- физическа сигурност вр. видеонаблюдение, контрол на достъп и др. под.

7.5. Обработване на специални категории данни (данни за здравословното състояние) на основание изпълнение на договор

Специални категории лични данни представляват лични данни, разкриващи расов или етнически произход, политически възгледи, религиозни или философски убеждения или членство в синдикални организации, генетични данни, биометрични данни, данни за здравословното състояние или данни за сексуалния живот или сексуалната ориентация на физическото лице.

Обработването на данни за здравословното състояние на осигурените лица, попадащи в тази категория специалните данни, от ОББ Пенсионно осигуряване е необходимо при определени условия съгласно разпоредбите на Кодекса за социалното осигуряване за целите на изпълнения на договорни задължения на администратора. Това са случаите на еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида на осигуреното лице при настъпването на трайно намалена работоспособност, при които ОББ Пенсионно осигуряване има право на достъп до документите, издадени от Териториалните експертни лекарски комисии (ТЕЛК) или от Националната експертна лекарска комисия (НЕЛК), относно здравословното състояние на осигуреното лице за установяване на придобитото право с цел изплащане на средства.

ОББ Пенсионно осигуряване не обработва лични данни на основание необходимост от защита на жизненоважните интереси на субекта на данните или на друго физическо лице и на основание необходимост от изпълнение на задача от обществен интерес или при упражняването на официални правомощия, които са предоставени на администратора на лични данни.

VIII. Получатели на лични данни

8.1. Администратори на лични данни, за които е налице задължение за предоставяне на лични данни по силата на приложимото законодателство на Република България, са следните държавни органи, институции и организации: Комисия за финансов надзор, Комисия за защита на личните данни, Дирекция „Финансово разузнаване“ към Държавна агенция „Национална сигурност“, Национална агенция по приходите, Национален осигурителен институт, Комисия за защита на потребителите, органи на съдебната власт, прокуратура, лица, осъществяващи публични функции, Министерство на вътрешните работи, външни одитори и др.

8.2. Администратори и обработващи лични данни, които обработват лични данни по силата на сключен договор с ОББ Пенсионно осигуряване при прилагане на подходящи технически и организационни мерки съгласно изискванията на Регламента:

- осигурителни посредници и упълномощени от тях лица по силата на сключен договор за осигурително посредничество съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване;
- доставчици на продукти и услуги на Дружеството, вкл. доставчици на удостоверителни услуги;
- дружества, осигуряващи поддръжка на операционните системи на ОББ Пенсионно осигуряване;
- дружества, които предоставят организационни и архивиращи услуги;
- дружества, осигуряващи достъп до регистри, поддържани от първични администратори на лични данни чрез среда за междурегистров обмен "RegiX";
- дружества, предоставящи информационни и комуникационни технологии, вкл. „SMS“ и „email“ доставчици, различни от мобилните оператори;
- дружества от KBC Груп в България;
- дружества от KBC Group за извършване на дейности по възлагане от ОББ Пенсионно осигуряване, т.е. в случаи на изнасяне на (част от) дейност в съответствие с изискванията на действащото законодателство – „аутсорсинг“.

8.3. Възможно е някои от посочените по-горе обработващи данни да са получатели извън Европейското икономическо пространство (ЕИП) – трети страни, при условие, че е осигурено адекватно ниво на защита на личните данни съгласно местното и европейското законодателство и предоставените лични данни са достатъчно защитени в съответната трета държава. Личните данни могат да се предоставят на получатели на лични данни от страни извън ЕИП, които не се третират като държави с адекватно ниво на защита на личните данни, при условие че с получателите на лични данни се сключат споразумения за обработване и трансфер на лични данни и се предвидят стандартни договорни клаузи, одобрени от Европейската комисия, и след като бъде извършена детайлна оценка на въздействието на трансфера върху правата на субектите на лични данни. Дружеството ще предприеме всички необходими мерки за защита на личните данни, ако обработването им налага предоставянето им на страни в или извън ЕИП.

IX. Срокове за съхранение на личните данни

ОББ Пенсионно осигуряване прилага следните срокове за съхранение на личните данни, определени съобразно действащите нормативни изисквания или вътрешни дружествени политики и правила, а именно:

9.1. 50 (петдесет) години

ОББ Пенсионно осигуряване съхранява всички данни, свързани със сключването или изпълнението на осигурителните договори, за срок от 50 (петдесет) години, считано от датата на прекратяване на съответното осигурително правоотношение.

9.2. 10 (десет) години

ОББ Пенсионно осигуряване съхранява за срок от 10 (десет) години личните данни, за които съществува нормативно задължение да бъдат съхранявани за такъв срок или за които прилагането на по-кратки срокове за съхранение би било неподходящо с оглед на нормативно уредените давностни срокове, както и с оглед на легитимните интереси на ОББ Пенсионно осигуряване, свързани с разкриването и предотвратяването на осигурителни измами. Тези данни включват входящ и изходящ документооборот, записи от телефонни обаждания, подадени от осигурени или трети лица оплаквания и отговорите по тях.

9.3. 5 (пет) години

ОББ Пенсионно осигуряване съхранява за срок от 5 (пет) години документите, съдържащи лични данни, които се създават в рамките на процеса по обмяна на информация между Дружеството (като администратор) и трети лица, които обработват данните за нормативно определени цели. Такива включват данни в процеса по обмяната на информация с държавни или финансови институции и органи, както и лица, осъществяващи публични функции (извън случаите, в които характерът на обменяната информация изисква прилагането на по-дълъг срок за съхранение).

9.4. 2 (две) години

ОББ Пенсионно осигуряване съхранява всички данни, свързани със заявления за участие, заявленията за възобновяване на осигуряването и свързаните с тях документи, когато не е възникнало осигурително правоотношение със съответното лице за срок от 2 (две) години от получаването на съответния документ. ОББ Пенсионно осигуряване съхранява и всички данни, свързани със заявления за промяна на участие, заявленията за прехвърляне на средства и свързаните с тях документи, когато съответното заявление е анулирано или процедурата за промяна на участие, съответно – за прехвърляне на средства, е прекратена, за срок от 2 (две) години от датата по чл. 8, ал. 2, съответно – чл. 18, ал. 2 от Наредба № 3 от 2003 г. на Комисията за финансов надзор.

За същия период се съхранява и получената и/или изпратена имейл кореспонденция с клиенти и писма до клиенти, подали заявление за промяна на участието си във фонд за допълнително пенсионно осигуряване.

9.5. 1 (една) година

ОББ Пенсионно осигуряване съхранява за срок от 1 (една) година документите, съдържащи лични данни, които:

- обслужват обмяната на информация с дружеството – доставчик, извършващо изпращането на годишните извлечения от партидите на клиентите на ОББ Пенсионно осигуряване или друг вид информационни документи до тях;
- представляват работни версии на документи или вътрешни оперативни справки и списъци, обслужващи вътрешните процеси в ОББ Пенсионно осигуряване;
- информация, свързана с предоставяне на куриерски услуги.

9.6. 7 (седем) дни

ОББ Пенсионно осигуряване съхранява всички данни на лица, за които са подадени електронни заявления за участие или промяна на участие в пенсионен фонд, управляван от Дружеството, за период от 7 (седем) дни от датата на създаване на съответното заявление в специализираната електронна платформа, в случай че последното не бъде подписано от клиента с квалифициран електронен подпис в този срок.

За същия период се съхраняват вътрешни оперативни справки и списъци, както и видео и аудио записи от осъществяваното видеонаблюдение в и около офисите на Дружеството.

Х. Изтриване на лични данни

След изтичане на горепосочените срокове ОББ Пенсионно осигуряване преустановява обработването на лични данни, като ги изтрива изцяло. На изтриване подлежат данните, основанието за обработването на които е отпаднало, в това число данните, за които:

- са изтекли горепосочените срокове за съхранение;
- лицата са упражнили правото на изтриване и искането им за изтриване е било признато за основателно;
- изтриването е било постановено от регулаторен или съдебен орган.

Съхранението и обработването на лични данни след изтичане на посочените срокове е допустимо единствено когато изтриването им е възпрепятствано от юридически, регулаторни или технически причини – съдебни спорове, промяна в нормативните изисквания относно сроковете за съхранение на информация или други обективни причини, които налагат забавяне при изтриването на данните.

ХІ. Актуализация на информацията

Настоящият документ е приет с решение на Управителния съвет на ОББ Пенсионно осигуряване от 16.07.2024 г. и е изменен с решение на Управителния съвет от 13.10.2025 г.

ОББ Пенсионно осигуряване запазва правото си да обновява настоящата информация за обработване на лични данни при необходимост, като незабавно обявява последната актуализирана версия на корпоративния си сайт – www.ubb-pensions.bg.