Уведомление на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД за обработка на лични данни при ползване на Мобилното приложение

Кои сме ние?

„ТИ БИ АЙ Банк” ЕАД със седалище и адрес на управление и адрес за кореспонденция, 1421 София, ул. "Димитър Хаджикоцев" 52-54, България, ЕИК 131134023, лицензирана като Банка и съответно извършваща банкова дейност (наричана по-долу за краткост „Банката”), е администратор на Вашите лични данни. В качеството си на такъв, ние осъществяваме своята дейност при стриктно спазване на изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Общ регламент относно защитата на данните, Регламента, ОРЗД), на Закона за защита на личните данни (ЗЗЛД) и Директива 2002/58/ЕО относно обработката на лични данни и защитата на правото на неприкосновеност на личния живот в сектора на електронните комуникации с оглед осигуряване на законосъобразно, поверително и прозрачно обработване на личните Ви данни.

Как да се свържете с нас по въпроси за обработка и защита на лични данни?

По въпроси за обработката на данни, отнасящи се до Вас, може да осъществите контакт с нас чрез подаване на заявление на електронен адрес info@tbibank.bg, да отправите запитване до длъжностното ни лице по защита на данните на електронен адрес DPO@tbibank.bg или да използвате възможността за разговор през мобилното приложение чрез активиране на иконата за чат.

За кои категории субекти на данни е предназначен този документ?

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 клиент на Мобилното приложение на „Ти Би Ай Банк“. Без значение за какви цели и на какви основания се обработват Вашите лични данни, ние ще се отнасяме към тях с еднаква грижа. Настоящият документ съдържа също информация за Вашите права и начините, по които можете да ги упражнявате.

Какви Ваши лични данни обработваме в Мобилното приложение?

Обемът и видът на обработваните данни зависят от етапа на Вашето обслужване и ползваните продукти.

Регистрация

При инсталиране на нашето Мобилно приложение, следва да попълните телефонен номер, ЕГН, Вашия имейл адрес, трите Ви имена. На следваща стъпка, Банката е длъжна да завърши Вашата идентификация, като за целта ще са ни нужни дата на раждане, място на раждане, всяко гражданство, което притежавате, вид на документа за самоличност, неговият номер, валидност, постоянен и настоящ адрес, професия, работодател, ориентировъчен размер на трансакциите, източник на средствата, които ще използвате чрез Банката, сума на дохода, държава на данъчна регистрация и данъчен номер, свързаност с

дружества, в някои случаи, посочени в законодателството - притежавано движимо и недвижимо имущество (вид, местоположение, година на производство). Някои от данните ще бъдат извлечени автоматично за Ваше удобство от представените документи.

Банката извършва и верификация на самоличността Ви, като за целта в самото приложение ще Ви помолим да направите снимка на лицето и гърба на Вашата лична карта и Ваше кратко видео, съдържащо лицево изображение. Приложението ще се нуждае от временен достъп до камерата на устройството. От снимките и видеоматериала ще бъдат извлечени лицеви биометрични данни, с които да се потвърди съвпадение на лицето от снимката на документа за самоличност и заснетото видео, за което ще помолим да дадете Вашето съгласие при всяка верификационна процедура. Специализиран софтуер ще провери и за признаци за манипулиране на защитните елементи върху документа за самоличност. В хода на Вашата идентификация ще получим и данни, вкл. Ваша снимка, от регистрите на Министерство на вътрешните работи, използвани при издаването на документа. За да осигурим високо ниво на сигурност, ще извършим сравнение на данните от документа за самоличност и снимките с използваните данни и снимки във верификационни процедури през последните 12 (дванадесет) месеца.

За да сме сигурни, че комуникацията с Вас е надеждна, ще извършим и процедура по потвърждаване на използваните от Вас телефонен номер и имейл, а когато прикачвате допълнителни документи, приложението ще се нуждае от временен достъп до галерията в устройството Ви.

Ползване на платежни и кредитни продукти

Съгласно Условията за ползване на Мобилното приложение на tbi bank, ако досега не сте бил наш клиент, за да можете да ползвате Приложението, е необходимо да заявите издаване на дебитна карта neon и съответното откриване на разплащателни и спестовна сметки към нея. В тази връзка Банката ще обработва посочените по-горе Ваши лични данни.

При изявено желание за ползване на кредитни продукти, ние ще оценим Вашата кредитоспособност, като за целта ще обработваме лични данни, въведени по време на регистрацията Ви в Приложението ни, както и информация от съответните предварителни и периодични проверки в публични и специални регистри, електронно или ръчно, във връзка със заявения от Вас кредитен продукт.

Ползване на допълнителни услуги

За да може да се възползвате в пълна степен от нашите дистанционни платежни услуги, ние можем да Ви помолим да предоставите достъп до телефонния указател на Вашето мобилно устройство, без да обработваме никаква персонална информация на Вашите контакти. В процеса на плащане, избраният телефонен номер от контакти се използва за плащане. Услугата „Превод по мобилен номер“ не може да се използва без разрешение за достъп до контакти.

Във връзка с възможността да се възползвате от секцията „Пазаруване“ в Мобилното ни приложение, Банката не обработва допълнителни данни.

Информация, генерирана от използване на Мобилното приложение

Мобилното ни Приложение запазва данни за Вашето мобилно устройство, като марка, модел, UDID или IMEI, операционна система, размер на екрана, IP адрес, време и период на използване, използвани функционалности, последователност на достъп до тях, брой на устройствата, на които сте инсталирали приложението, поведенчески характеристики от взаимодействието с интерфейса на системата като начин на попълване на полета, брой корекции, позиция на устройството, заряд на батерията и др., приблизително местоположение на устройството.

За да осигурим защитата на Вашите интереси, както и тези на Банката, ще поддържаме история на писмената комуникация с Вас в чата на приложението, която може да съдържа лични данни в зависимост от характера на кореспонденцията.

Информация, която получаваме от трети страни

Можем да изискаме информация за Вас от трети страни, например от официални регистри, когато оценяваме Вашата кредитоспособност и, когато е необходимо, ще изискаме и Вашето съгласие. Може да получим информация за Вас от следните трети страни и по следните начини в хода на Вашето обслужване:

- търсим информация за Вас, кредитоспособността Ви, Вашето финансово състояние, минали и настоящи задължения и дългове, заетост, в съответните регистри (включително регистри, съдържащи информация за доходите, осигурителни данни, кредитната история, дългове към трети лица, открити банкови сметки, ограничителни списъци, свързани с противодействие изпиране на пари и финансиране на тероризъм, вкл. за политически представени лица, както и публично достъпни източници;
- получаваме информация от банки, финансови и платежни институции относно плащанията Ви към нас;
- получаваме информация от бизнес партньори в техническите и платежните услуги, рекламните мрежи, доставчиците на анализи, доставчиците на информация за търсене, когато използваме същите за предоставяне на услуги;
- получаваме информация от доставчици на специализирани услуги за минимизиране на рискове в онлайн среда, набавена от общодостъпни директории, напр. за наличие на абонаментни регистрации в комуникационни платформи, платформи за онлайн търговия, социални мрежи.

Какви данни не се обработват от Мобилното приложение?

Нашето Мобилно приложение не събира никакви чувствителни данни за Вас относно други инсталирани приложения, Вашите контакти, списък с обаждания, посещения на сайтове, не се осъществява достъп до микрофон или съхранявани файлове във Вашето устройство. При ползване на приложението данни за локация се събират само с цел предотвратяване на измами и повишаване на Вашата сигурност. При отключване на Вашето мобилно устройство чрез въвеждане на биометрични данни Банката няма достъп до тези данни.

Данни от Вашето устройство не се събират във фонов режим, а само при активно ползване на приложението, вкл. данни за приблизително местоположение на устройството.

Защо събираме данните Ви?

На първо, място Банката обработва данни, за да установи и потвърди Вашата самоличност, за да бъде гарантирано, че само Вие достъпвате Мобилното приложение и имате защитен достъп до средствата си.

Използваме информацията за Вас, за да:

- Ви идентифицираме и потвърдим самоличността Ви (това може да включва и използването на технологии за разпознаване на лица, глас, пръстови отпечатъци или други биометрични технологии, както и онлайн идентификационни системи), за което ще бъдете информирани в процеса на предоставянето на съответната услуга и при необходимост ще Ви помолим да предоставите Вашето съгласие;
- обработваме заявленията Ви и да Ви предоставяме услуги;
- извършваме кредитни проверки, оценяваме способността Ви да изплащате задължения, за да Ви предложим подходящи услуги, преди да установим договорно отношение, както и в хода на изпълнение на договорните отношения или за посочен период след тяхното прекратяване;
- установим, предотвратим и избягваме измами, пране на пари, финансиране на тероризъм и други престъпни дейности;
- изпълним своите законови задължения, произтичащи, например от Закона за кредитните институции, Закона за платежните услуги и платежните системи, Закона за потребителския кредит, Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закон за мерките срещу финансирането на тероризма, закони, регламентиращи счетоводната дейност и др.;
- за да защитаваме нашите права и интереси, както и тези на трети страни, напр. в случаи на административни или съдебни процедури;
- потвърдим данните Ви за контакт;
- се свържем с Вас, включително да Ви информираме за всички промени, свързани с нас, нашите услуги или нашите договорни отношения;
- възстановим всички дължими средства, в случай на ненавременно погасяване на задължения по кредити или възстановяване на средства при ползване на платежни услуги;
- разглеждане на получени сигнали, възражения, жалби, извършване на проверки, предоставяне на обратна връзка;
- администрираме различните услуги, които Ви предоставяме;
- осигурим и подобрим качеството на услугите;
- управляваме и подобряваме Приложението ни, да поддържаме неговата безопасност и да гарантираме, че съдържанието се показва на вашето устройство по най-ефективния за Вас начин;
- разработваме и предлагаме нови продукти и услуги;
- за статистически и пазарни проучвания, за измерване или установяване на ефективността на рекламата, която предлагаме, както и за да представяме релевантни за Вас реклами;
- за групови вътрешно-отчетни цели, както и за одитни цели;
- рекламираме (чрез съобщения в самото приложение, на уебсайтове и в мобилни услуги, по пощата, по електронна поща, по телефона, чрез SMS или съобщения в профили на комуникационни платформи или социални мрежи) продукти и услуги на нашата компания, на други дружества от нашата група и на трети страни, включително да индивидуализираме и приспособим нашите оферти към Вашите лични предпочитания;

- анализираме, актуализираме и прилагаме нови технологии по отношение на Вашата идентификация, оценка на риска и кредитоспособността, предотвратяването на измами, изпиране на пари или финансиране на тероризъм; и
- всяка друга законна употреба, която е от значение за взаимоотношенията ни с Вас.

Основания за обработване на личните данни

Вашите лични данни в Мобилното приложение се обработват от „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД на едно от следните основания:

- сключването и изпълнението на договор или предоставяне на услуга от страна на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД – при инсталиране на приложението, откриване на сметки, издаване на банкова карта, заявяване на кредитен продукт, извършване на разплащания;
- изпълнение на предвидени от закона задължения на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД – напр. за идентификация, запазване на копие от Вашия документ за самоличност, събиране на данни за имуществено състояние, произход на средствата и т.н.;
- легитимен интерес на „ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД да прилага мерки за противодействие на измами, да ви запознава чрез съобщения в Мобилното приложение с актуални въпроси, текущи кредитни лимити, профилиране за калкулиране на кредитни лимити;
- изпълнение на задачи от обществен интерес – напр. при обработката на данни за противодействие изпирането на пари и финансирането на тероризъм;
- Вашето съгласие за обработване на лични данни, когато такова е необходимо, а в някои хипотези Вашето изрично съгласие – напр. за верификация на самоличността Ви чрез извличане на биометрични данни, използване на данните Ви за целите на директния маркетинг, за извършване на проверки в кредитни и други специализирани регистри.

Можете по всяко време да оттеглите даденото съгласие през самото приложение, като изпратите писмено заявление на адреса на Банката, посочен в началото на този документ или на електронен адрес: info@tbibank.bg или на място в наш офис.

За какъв срок се обработват данните Ви от нашето Мобилно приложение?

„ТИ БИ АЙ Банк“ ЕАД обработва Вашите лични данни за сроковете, установени от действащото в страната законодателство и от регулаторните надзорни органи. След изтичане на законово/регулаторно установените срокове, ние ще изтрием Вашите лични данни. В общия случай, данните Ви се обработват за срок от пет (5) години след прекратяване на договорните отношения между Вас и Банката, като в някои случаи, напр. данни за извършени трансакции, могат да бъдат съхранени за срок от десет (10) години. Биометричните данни за потвърждение на самоличността Ви, както и за сравнение с данните от извършените през последните дванадесет месеца проверки, се обработват за срок от три (3) години от извършване на съответната верификационна процедура. Лични данни, за които липсва изрично законово/надзорно задължение за съхранение, ще бъдат изтривани след постигане на целите, за които са събрани и се обработват.

В случай, че не завършите своята регистрация в Приложението, ние ще пазим въведените данни за Ваше удобство, в случай че решите да завършите своята регистрация, в продължение на 3 месеца, след което данните Ви ще бъдат изтрити.

Как можете да изтриете своя акаунт в Приложението?

По всяко време имате възможност да поискате изтриване на Вашия профил в Мобилното приложение, като попълните заявлението, достъпно в приложението или стандартна бланка (в зависимост от вида на използваната операционна система). Моля да имате предвид, че данните, обработвани от Банката по отделни продукти, вкл. тези, активирани през приложението, ще продължат да бъдат обработвани до изтичането на законовите срокове, изпълнение на целите за обработка или оттегляне на Вашето съгласие (в случай, че съответната обработка се осъществява на основание съгласие). При изтриване на Вашия профил и Ваше последващо желание за ползване на приложението, ще трябва да преминете нов процес по дистанционна идентификация и верификация на данните Ви.

С какви получатели споделяме данни, отнасящи се до Вас?

В някои случаи използваме за обработка на данните дружества, специализирани в предоставяне на услуги, пряко свързани с ползваните от Вас продукти, които сме избрали внимателно и сме ги задължили с договор да обработват личните Ви данни само в съответствие с указанията на Банката.

Споделяне на Ваши данни чрез функционалности в Мобилното приложение:

В общия случай, предоставянето на данни се осъществява чрез изграждането на връзка на съответния доставчик с нашето Мобилно приложение чрез приложно програмен интерфейс (API) или комплекти за разработка на софтуер (SDK). По-конкретно, може да предоставим Ваши лични данни на лица:

- които предоставят услуги от наше име, за да Ви идентифицират и удостоверят/издадат еднократно удостоверение за електронен подпис с оглед подписването на договор за наша услуга;
- които подпомагат нашите бизнес дейности като разработване и поддръжка на Приложението ни;
- които подпомагат дейността ни чрез оценка на рискове и разкриване на измами, превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- които предоставят съобщителни услуги, напр. ни подпомагат при изпращането на смс, имейл съобщения или при разработването на виртуален асистент/чат бот;
- на които възлагаме изготвянето на анализи за използването на нашите услуги, проучвания за оптимизация и подобряване на процеси, интерфейс и др.;
- други доставчици, които са ни необходими за целите на предоставяне на услугите ни и за подобряване на тяхното качество, напр. за системни нотификации, доставка на съдържание, генериране на еднократни потвърдителни кодове, събиране на данни за използването на нашето приложение за рекламни цели (включително реклами, базирани на поведението) и др.

Във всеки случай обемът на предоставяните данни е минимизиран съобразно характера на услугата на съответния доставчик, като повечето доставчици на аналитични услуги ползват само данни, които не дават възможност за пряка идентификация на потребителя.

Споделяне на Ваши данни при заявено желание за ползване на продукти, чрез Мобилното приложение:

Може да предоставим Ваши лични данни на други администратори или обработващи и в следните случаи:

- по всяко време, когато сме законово задължени, ние можем да разкриваме информация за това, че сте използвали нашите услуги, с цел спазване на законодателството, когато добросъвестно вярваме, че разкриването е необходимо за защита на нашите права, за защита на Вашата безопасност или безопасността на другите, за предотвратяване и разследване на измами или за да отговорим на искания от държавните органи;
- с оглед идентифициране, разследване и предотвратяване на измами, напр. на правозащитни органи или други финансови институции, участници в платежния процес;
- за идентифициране, разследване и предотвратяване на дейности по изпиране на пари и финансиране на тероризма;
- в изпълнение на нормативни изисквания предоставяме данни за открити сметки и сключени договори за кредит към специализирани регистри като Централен кредитен регистър и Регистър на банковите сметки и сейфове;
- при поддържка и развитие на системите ни, както и за подобрение на услугите ни или разработките на нови - на дружествата, които ни предоставят софтуерни услуги;
- при оценка на риска за определяне на кредитни лимити споделяме ограничени данни, напр. имейл, IP адрес, телефон към специализирани доставчици за минимизиране на рискове в онлайн среда.
- когато ползваме услуги на дружества по архивиране и съхранение на документи в електронна форма или на хартиен носител;
- при обработване и събиране на директни дебити или други плащания, дължими от Вас по договор за заем, ние също можем да споделяме Вашите лични данни с трети лица – доставчици на платежни услуги;
- в случай на неизпълнение или лошо изпълнение на ангажиментите, ние можем да прехвърлим данните за Вашите неуредени задължения към доставчици на услуги по събиране на вземания, кредитни информационни бюра, както и доставчици на правни услуги;
- при продажбата на която и да е част от нашия бизнес или прехвърлянето на Вашите задължения към нас в полза на трета страна, ще споделим Вашите данни, с които да си индивидуализира Вашето задължение;
- при наличие на непогасени задължения към нас може да споделим Ваши данни за контакт със специализирани доставчици на съобщителни услуги, за да бъдете информирани за предприетите действия от наша страна;
- при сключване на застраховка ние събираме от името на застрахователната компания Ваши данни с цел сключване на застраховката.

Прехвърляне към получатели в трети държави

Нашите контрагенти обработват данни предимно в държави от Европейския съюз (ЕС) или Европейското икономическо пространство (ЕИП).

В някои случаи, Банката може да предава лични данни на дружества от трети държави, което се осъществява при строго спазване на изискванията на Регламента и по-конкретно: наличие на решение на Европейската комисия относно адекватното ниво на защита на данните в съответната държава или приложение на последен актуален вариант на стандартни договорни клаузи за защита на данните по образец на ЕК, Модел II, използвани от Банката в отношенията й с обработващи дружества, с които можете да се запознаете тук. По-конкретно, с оглед поддръжката и създаване на нови функционалности в нашите системи, такъв обработващ е нашето дъщерно дружество в Република Турция, което може да има достъп до лични данни, които се обработват в съответните системи. При трансфери към дружества от Съединените щати преимуществено се използва опцията дружествата да са сертифицирани по Рамката на ЕС-САЩ за поверителност на данните. За да научите повече за програмата за защита на личните данни, трансферирани между ЕС и САЩ, моля натиснете тук.

Вземаме ли автоматизирани решения за Вас, включващи профилиране?

За да обработим заявленията Ви за кредит бързо, ние може да правим автоматични оценки за кредитоспособност и оценка на риска, за да решим дали да Ви предоставим заем и да определим максималния му размер. Автоматичната оценка се извършва на база предоставените от Вас данни, информацията от специализирани регистри като ЦКР и регистрите на НОИ, както и от доставчици на данни за наличие на абонаменти/регистрации от публично достъпни източници в интернет, които се анализират от специализиран алгоритъм. В определени случаи, наред с анализа от алгоритъма, Вашето заявление ще бъде разгледано и от наши служители. В случаите на изцяло автоматизирано решение, имате право да възразите срещу решението и да поискате преразглеждането му с човешка намеса.
В хода на Вашето обслужване, без да е необходимо да сте подали заявление за кредит, ние ще използваме горепосочените данни, както и данни за Вашата история при ползване на нашите продукти, за да определим възможните кредитни лимити, от които допълнително може да се възползвате. Това профилиране няма правни последствия за Вас, не засяга в значителна степен Вашите права и интереси и не може да има за резултат отказ от предоставяне на продукт. В случай че оттеглите съгласието си за проверка в специализирани регистри, ние ще преустановим изчислението на тези кредитни лимити.

Мерки за защита

За да се осигурим максимална защита и безопасност за Вас при използването на мобилното ни решение, прилагаме редица мерки за сигурност, съгласно най-съвременните стандарти. Мерките за защита включват използване на криптирани канали за връзка с нашите сървъри с помощта на съвременни протоколи за комуникация, инструменти за защита от зловредни атаки, допълнителна идентификация при регистрация на ново устройство, логин със сложен ПИН код, маскиране на някои данни в приложението с оглед защита при случайно визуално разкриване на екрана и др.

Какви права имате върху данните си?

Имате право на достъп до отнасящите се до Вас лични данни, право по всяко време да поискате от Банката потвърждение за това дали отнасящи се до Вас данни се обработват, информация за целите на това обработване, за категориите данни и за получателите или категориите получатели, на които данните се разкриват; право на коригиране, промяна и актуализиране на обработваните лични данни, свързани с Вас; право на изтриване на личните Ви данни ("правото да бъдеш забравен") в случаите, когато няма законово или договорно основание за обработването им, когато личните данни не са необходими повече за целите, за които са били събрани или обработвани и при оттегляне на съгласието Ви; право да поискате ограничаване на обработването; право на възражение срещу обработването на лични данни, в случаите когато обработването е основано на легитимните интереси, включително профилиране, или когато се обработват данни за целите на директния маркетинг, включващо профилиране; право на преносимост на личните данни, които сте предоставил на администратора, при условията на чл. 20 от Регламента; право да не бъдете обект на решение, основаващо се единствено на автоматизирано обработване, включващо профилиране, с изключение на следните случаи: сключването или изпълнението на договор между Вас и администратора и когато е разрешено от правото на Съюза или когато сте дал своето съгласие за тази дейност.

Правата Ви се осъществяват с писмено заявление до Банката, подписано от Вас или от изрично упълномощено от Вас лице и подадено през контактната форма на www.tbibank.bg или директно на email: dpo@tbibank.bg.

Имате право на жалба до Комисията за защита на личните данни, която е надзорен орган в областта на защитата на лични данни с адрес: София 1592, бул. „Проф. Цветан Лазаров" № 2, електронна поща: kzld@cpdp.bg, интернет страница: www.cpdp.bg

Какво още е важно да знаете?

За специфичните услуги, които може да ползвате чрез нашето Мобилно приложение, като верификация при плащане с Виза Неон карта при търговец или плащане по мобилен номер, както и при Вашата идентификация чрез сравнение на биометрични данни, в съответните раздели на приложението ни ще бъдете запознавани с подробности на обработката на данни и ще ви бъде предложено да дадете необходимите съгласия.

При инсталиране на приложението чрез съответни нотификации ще бъдете информирани и за разрешенията за достъп, от които Банката се нуждае, за да Ви предостави пълноценно изживяване при ползване на приложението. В него е вграден и браузър, за да Ви осигури бърза връзка със сайтовете на търговци от шопинг секцията, като браузърът няма да запазва данните, които използвате за достъп до Вашите профили.

Ако преминавате процес по "Лека регистрация" за ползване на ограничени функционалности на приложението, Банката ще обработва съответно намален обем от данни.

Когато достъпвате електронни страници на търговци през шопинг секцията в приложението, имайте предвид, че сайтовете на партньорите ни имат собствени условия за тяхното ползване, с които следва да се запознаете.

Настоящото Уведомление за обработка на лични данни на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД при ползване на Мобилното приложение е прието на 10.09.2025 г. и влиза в сила от същата дата.