

ВЪПРОСНИК ЗА ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА
(Попълва се от клиента)
☐ Нова регистрация

☐ Актуализиране на клиентски данни

С цел да отговорим на законовите изисквания и да определим най-точно Вашите нужди, моля да отговорите на посочените по-долу въпроси.

Клиентски номер	
Попълва се от служител на Банката	

Основна информация			
Имена на титуляря			
☐ местно лице ☐ чуждестранно лице		Гражданство (ако са повече от едно да се посочат всички)	
ЕГН/ЛНЧ		Идентификационен номер от друга държава (при наличие)	
Постоянен адрес		Настоящ адрес (в случай че не съвпада)	
☐ Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):		☐ Попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):	
☐ Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.		☐ Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.	
☐ През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):		☐ През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):.....	
☐ През последните 12 месеца не съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП		☐ През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.	
Сметката се открива от: ☐ титуляря		☐ Пълномощник _____ Имена _____ ЕГН/ЛНЧ	
Телефон		E-mail	

Цел на установяване на отношенията с „Българска банка за развитие“ ЕАД	☐ спестявания/депозит ☐ разплащания (моля, уточнете): ☐ съдлъжник ☐ поръчител ☐ получаване на заплата ☐ получаване на наем ☐ усвояване на кредит
Какъв е очакваният средномесечен оборот по сметката? ☐ до 10 000 лева ☐ между 10 000 и 15 000 лева ☐ над 15 000 лева ☐ неприложимо	
Произход на средства¹: (моля, посочете източника на средства, платец на дохода и период на придобиване)	
Посочване² на имуществено състояние ³и източник на имуществено състояние ⁴	
Държава, от която произхождат средствата:	
При посочване на договори (включително договори за дарение), следва да се опише техният вид, номер (ако е приложимо), дата на сключване или подписване, както и данни за лицата, с които е сключен договорът: При посочване на наследство се посочват година на придобиване и данни за наследодателя или наследодателите: При посочване на спестявания - периодът, в който са натрупани спестяванията, както и данни за източника: При посочване на доходи от трудова дейност, както и друг общ източник - периодът, в който са генерирани доходите, както и данни за работодателя: Данни за професионалната активност на клиента: Професия : Работодател:	
☐ изходящи преводи ☐ входящи преводи	

¹ Пример : от трудов или приравнен на такъв доход, спестявания, продажба на имущество (движимо или недвижимо), продажба на дялове, акции или друг вид права, заеми, продажба на предприятие, дивиденди или друг вид доход от дружество, наследство, дарения, различни видове обезщетения или друг вид доходи

² Попълва се само в случай, че клиентът е лице по чл. 36 ал.2 от ЗМИП или чл. 36 ал.5 от ЗМИП;

³ Под източник на имуществено състояние следва да се разбира произходът на общото имуществено състояние на клиента, генерирано от различни видове икономически дейности на клиента (т.е. всички активи) .

⁴ Банката предприема подходящи действия за установяване произхода на средствата, използвани в деловите взаимоотношения и операциите, и сделките, извършвани в рамките на такива взаимоотношения с клиент или с действителен собственик на клиент, за когото са установили, че е лице по чл. 36 от ЗМИП.

Очаквани операции, които ще се извършват чрез сметката:	☐ вноски в брой
	☐ тегления в брой
	☐ други (моля, изберете)
Открити сметки в други банки	
☐ Да	☐ Не
В кои страни:	

Информация и декларации за лични данни
На основание Общия регламент за защита на данните* и Закона за защита на личните данни: „Българска банка за развитие“ ЕАД, ЕИК 121856059 обработва лични данни при встъпване в преддоговорни/договорни делови отношения. Обработването е законосъобразно и необходимо в контекста и намерението за сключване на договор. Банката обработва вашите лични данни за целите на извършване на банкова дейност и при управление на взаимоотношенията с клиенти, преди и/или по време на сключени банкови договори. Ако кандидатствате за кредитен продукт Банката ще трябва да обработи Вашите лични данни за целите на оценката на кредитоспособността. Възможно е Вашите лични данни да бъдат обработени, за да се проучи Вашата удовлетвореност и да се подобри клиентското обслужване, освен ако не възразите срещу това. За да се контролират дейностите на доставчиците на външни услуги, за охрана и опазване на сигурността, както и за предотвратяване на измами, също се извършва обработване на информация, която представлява лични данни. „Българска Банка за развитие“ ЕАД е задължена по закон да обработва личните Ви данни за целите на предотвратяването изпирането на пари и финансирането на тероризма. Банката е задължена по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) да идентифицира лицето извършващо операцията, т.е. да обработва лични данни от документа за самоличност, включително когато лицето не е неин клиент. Това обработване включва и изпълнение на законовото задължение за проверка и снемане на копие от документа за самоличност, като въпросните операции могат да бъдат извършени с помощта на разрешени от закона технически средства. Данните се обработват и съхраняват за срока и целта установени в ЗМИП. Също така Банката е задължена да обработва личните Ви данни, когато се явявате представител на юридическо лице – клиент на банката. Личните Ви данни ще бъдат обработвани единствено за целите, за които са събрани. Банката обработва личните данни при наличие на поне едно от основанията за обработване, а именно: предоставено съгласие от Ваша страна; когато желаете да сключите или вече сте сключили договор с Банката; за спазване на законово задължение; за целите на легитимните интереси на „Българска Банка за развитие“ ЕАД. Ако не предоставите Вашите лични данни банката няма да може да ви осигури услугата, която искате да получите. Когато е предвидено в закон или е уговорено в договора Ви, „Българска Банка за развитие“ ЕАД може да разкрива лични данни на различни категории получатели: - на публични органи, институции и учреждения, одитори, които осъществяват надзор върху дейността на банката или върху спазването на закон приложим за банката или субектите на данни. Такива могат да бъдат например БНБ, КФН, КЗЛД, НАП, ДАНС, МВР, съд, прокуратура и др.; - на обработващи лични данни, действащи под ръководството на банката (включително лица, оказващи съдействие във връзка с обслужването и събирането на вземания на администратора); - на свързани с Банката лица, включително дружества от Групата на ББР, когато има обосновани легитимни интереси на „Българска Банка за развитие“ ЕАД. По различни процеси свързани с директния маркетинг, оценката на свързаността, поддръжката и управлението на информационни системи, регулаторната отчетност, продажбата на продукти и услуги и др., „Българска Банка за развитие“ ЕАД и дъщерните дружества на

Информация и декларации за лични данни

банката в България (ББР Микрофинансиране, Национален Гаранционен Фонд, ББР Лизинг, Фонд за Капиталови инвестиции) могат да действат като съвместни администратори и съвместно да определят целите и средствата за обработване на лични данни;

- за извършване на справки и получаване на информация, свързани с оценка на кредитоспособността Ви, когато сте изявили желание да сключите договор с Банката;
- на трети страни, когато има валидно правно основание за разкриването;
- при прехвърляне /цедиране/ на вземанията на трети лица, при спазване на изискванията на действащото в страната законодателство. Обичайно „Българска Банка за развитие“ ЕАД не предава лични данни в трети държави или международни организации. Ако все пак това е необходимо, ще бъдат спазени разпоредбите на Общия регламент за защита на данните. Такова прехвърляне се осъществява, например, когато то е необходимо за сключването и изпълнението на договор между Вас и Банката. Такива са случаите, когато желаете да направите паричен превод в чужбина. Можете да използвате телефонните номера или формата за контакт на Банката (налични на нашия сайт), за да получите информация относно приложимите гаранции за защита на личните Ви данни и условията за прехвърлянето. „Българска Банка за развитие“ ЕАД обработва Вашите лични данни за сроковете, установени в действащото в страната законодателство и от регулаторните надзорни органи. Лични данни, за които липсва изрично законово/ надзорно задължение за съхранение, се изтриват след постигане на целите, за които личните данни са събрани и се обработват.

Информираме Ви, че според Общия регламент за защита на данните Вие имате право да поискате: достъп до, коригиране, изтриване или ограничаване на обработването на Вашите лични данни, както и правото на преносимост на данните. Можете да възразите срещу обработване, основано на легитимен интерес. При дадено съгласие за конкретна цел, вие можете да го оттеглите по всяко време, без да се засяга законосъобразността на обработването преди неговото оттегляне. Повече информация относно личните данни, които „Българска Банка за развитие“ ЕАД обработва, може да получите на интернет страницата на Банката, <https://bbr.bg/bg/politika-za-poveritelnost/>

С Длъжностното лице по защита на личните данни на „Българска Банка за развитие“ ЕАД можете да се свържете чрез следните данни за контакт: DPO@bdbank.bg, ул. „Дякон Игнатий“ № 1 София, България. Ако смятате, че правата Ви по отношение на обработването на лични данни са нарушени, можете да подадете жалба пред Комисията за защита на личните данни.

Информиран съм, че резултатите от направените проверки, събрани от „Българска банка за развитие“ ЕАД ще се съхраняват на електронни и хартиени носители в кредитното досие за срок до шест месеца, в случай че не бъде сключен договор за финансиране, а в случай на подписване на договор - до изпълнение на всички задължения на страните по договора за кредит и за период от пет години след приключване на договора, след което носителите, съдържащи лични данни, ще бъдат унищожени или изтрети и процеса ще бъде документиран.

Подробна информация за събираните лични данни събрани от субектите на данни се намира на следния линк: <https://bbr.bg/bg/politika-za-poveritelnost/>

* чл.6 т.1 буква „б“ и съображение 44 от 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 и за отмяна на Директива 95/46/ЕО/Общ регламент относно защитата на данните

ДАТА:.....

ДЕКЛАРАТОР: _____
(име и фамилия)