

## Политика за поверителност и защита на лични данни на клиентите на пощенски парични преводи

### За компанията

„Кеш Кредит“ ЕАД /„Компанията“/е дружество, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК : BG205893155 Компанията е лицензиран пощенски оператор съгласно индивидуална лицензия № 217/30.06.2022г. за извършване на пощенски парични преводи на територията на Република България. Компанията е и администратор на лични данни по действащото към момента законодателство в областта на опазването на личните данни. Като администратор на лични данни „Кеш Кредит“ ЕАД прилага редица технически и организационни мерки с цел предотвратяване на загуба на информация, недопускане на неразрешен достъп и опазване на личните данни.

### За връзка с Компанията по въпросите за обработване и опазване на личните данни

„Кеш Кредит“ ЕАД

Адрес: гр. София, ж.к. „Света Троица, ул. Зографски манастир 15, ет 5, Бизнес Център „Сити Парк “

Имейл: [question@cashcredit.bg](mailto:question@cashcredit.bg)

Телефон: 0800 200 88

Настоящата Политика е приложима за всички физически лица, които са сключили договор за пощенските парични преводи. С договора за пощенски парични преводи едно лице, наречено „Подател“, изпраща парична сума до 2000 лв. чрез пощенската мрежа на „Кеш Кредит“ ЕАД на друго лице, наречено „Получател“. Настоящата политика цели да предостави на клиентите на пощенски парични преводи информация за това какви лични данни, за какви цели и на какво основание се обработват от страна на дружеството, както и да разясни правата на физическите лица, чиито лични данни се обработват от Компанията.

### Какви данни, за какви цели и на какво правно основание се обработват от Компанията

**1. В зависимост от конкретните цели и основания, Компанията обработва самостоятелно или в комбинация помежду им следните категории лични данни на клиенти:**

#### 1.1 Данни, които се получават от клиентите:

1.1.1. Три имена, ЕГН, постоянен адрес и телефонен номер на Подателя и Получателя;

1.1.2. Копие на лична карта

#### 1.2. Данни, генерирани от Компанията в процеса на предоставяне на услугите:

1.2.1. Данни във връзка с договора с потребителите на пощенски парични преводи – Разписки за приемане на пощенски паричен превод и Разписка за доставка на пощенски паричен превод. В разписките са включени и следните данни: номер на превода, размер на превода, стойност на услугата, дата на извършване на превода, място и дата на приемане на превода от пощенския оператор и място и дата на изплащане на превода на Получателя.

1.2.2. Видео и аудио записи в пощенските станции, където се предоставят услугите на Компанията.

1.2.3. Регистър на рекламациите във връзка с услугата пощенски парични преводи.

## **2. Компанията обработва данни на клиенти за следните цели:**

2.1. установяване на самоличността на клиента на пощенски парични преводи;

2.2. управление и изпълнение на заявки за услуги, изпълнение на договори за продукти и услуги;

2.3. изготвяне и изпращане на уведомления и справки по използваните услуги, както и изпращане на различни известия, уведомления за проблеми, грешки или за да отговорено на подадени от клиента молби, жалби, предложения;

2.4. осигуряване на техническото обслужване на мрежата на Компанията, с оглед предоставяне на качествени услуги, съгласно договореното;

2.5. изготвяне на статистическа информация по продажби, услуги, клиенти и рекламна дейност;

2.6. подобряване на обслужването на клиенти, чрез разработване на подходи за контакт, както и с цел предотвратяване на злоупотреби и измами;

2.7. водене на счетоводство на Компанията;

2.8. Изпълнение на разпореждания, указания, инструкции, заповеди и други законоустановени мерки на компетентни държавни органи или органи на местно самоуправление, които по силата на нормативен акт имат правомощия да изискват от Компанията изпълнението на съответната операция.

## **3. Компанията обработва лични данни на едно или повече от изброените основания:**

3.1. Данни, обработвани на основание законово задължение - Във връзка с извършването на дейността си по предоставяне на пощенски парични преводи Компанията е задължена по силата на Закона за мерките срещу изпиране на пари (ЗМИП) да извършва идентификация на клиентите си и проверка на идентификационните данни. В контекста на изпълнение на законови задължения Компанията обработва данните по точки 1.1 и 1.2. За целите на идентифициране на клиенти Компанията събира данни за: имената; датата и мястото на раждане; официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ за самоличност, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента; всяко гражданство, което лицето притежава; държава на постоянно пребиваване и адрес.

За целите на водене на счетоводство се обработват следните данни: 1.1.1., 1.1.2 и 1.2.3.

3.2. Данни, обработвани на основание изпълнение на договор, по който клиентът е страна или за предприемане на стъпки по искане за сключване на договор – данните по точки 1.1.1, 1.2.1. и 1.2.3.

3.3. Данни, обработвани за целите на легитимните интересни на администратора.

**Статистически модели** – Компанията обработва данните за изготвяне на статистически модели с оглед усъвършенстване на предлаганите продукти и подобряване на обслужването на клиенти. Моделите се използват само за вътрешни за Компанията цели и не се предоставят на трети лица.

#### **4. Информация относно получателите или категориите получатели на лични данни:**

**Обработващи лични данни** – Обработващите лични данни са лица, които обработват лични данни от името и по възлагане на Компанията въз основа на писмено споразумение.

- Лица, които по възлагане на Компанията поддържат оборудване, използвано за обработване на лични данни.
- Лица, които по гражданско или търговско правоотношение предоставят услугите на Компанията в свои търговски обекти или платформи, включително кредитни посредници по смисъла на Закона за потребителския кредит;
- Пощенски оператори, с оглед изпращане на пратки, съдържащи договори, допълнителни споразумения, отговори на запитвания, жалби и възражения от клиенти и други документи и необходимостта от удостоверяване на самоличността при връчването им;
- Лица, предоставящи услуги по сервизна поддръжка на крайни устройства;
- Лица, които предоставят счетоводни услуги и по възлагане водят счетоводството на Компанията.
- Лица, които приемат плащания на дължими вноски по получени от клиенти услуги;
- Охранителни фирми, притежаващи лиценз за извършване на частна охранителна дейност, обработващи видеозаписите от търговски обекти и/или поддържащи други регистри в процеса на осигуряване на пропускателния режим в същите обекти;
- Лица, предоставящи услуги по организиране, съхраняване, индексирание и унищожаване на архиви на хартиен и/или електронен носител;
- Лица, извършващи консултантски услуги в различни сфери.

**Администратори на лични данни, на които Компанията предоставя личните данни на клиенти, обработващи данните на собствено основание и от свое име.**

**Компетентни органи** – органи, които по силата на нормативен акт имат правомощия да изискват от Компанията предоставянето на информация, сред която и лични данни, като например – български съд или съд на друга държава, различни надзорни/регулаторни органи – Комисия за защита на личните данни, Комисия за защита на потребителите, Комисия за регулиране на съобщенията, Българска народна банка, органи с правомощия по защита на националната сигурност и обществен ред;

#### **5. Срок за съхраняване на личните данни.**

Данните за клиентите и документите за извършените сделки и операции, както и документите, свързани с установяване и поддържане на търговски или професионални отношения се съхраняват за срок от 5 години. За клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а за сделките и операциите - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване.

Личните данни, обработвани с цел издаване на счетоводни/финансови документи за осъществяване на данъчно–осигурителния контрол, се съхраняват поне 5 години след изтичане на давностния срок за погасяване на публичното вземане, освен ако приложимото законодателство не предвижда по - дълъг срок.

Личните данни, включени в счетоводни регистри и финансови отчети, документи за данъчен контрол, одит и последващи финансови инспекции, се съхраняват 10 години, считано от 1 януари на отчетния период, следващ отчетния период, за който се отнасят.

## **6. Права на клиентите, във връзка с обработването на лични данни от Компанията:**

6.1. Клиентите имат право да получат достъп до личните данни, отнасящи се до тях, както и право на информация дали се обработват лични данни, за какви цели и на какви основания. Право на достъп до личните данни имат лицата, за които се отнасят заявените за достъпване лични данни. Посочените лица имат право да получат от Компанията потвърждение дали се обработват техни лични данни. Правото на достъп се упражнява с отправено до Компанията писмено заявление, съответстващо на законовите изисквания.

6.2. Право да се изисква заличаване, коригиране или блокиране на личните данни. В случай че Компанията обработва непълни или грешни данни, клиентът /субект на данните/ има право по всяко време и когато обработването не отговаря на изискването на закона, да поиска същите да бъдат заличени, коригирани или блокирани.

6.3. Клиентът има право на възражение срещу обработването на данни, когато е налице законово основание за това и/или когато данните се обработват за целите на директния маркетинг.

6.4. Когато Клиент е предоставил съгласие за обработка на лични данни, същият има право да оттегли своето съгласие, когато обработването на данни се извършва на основание съгласие на лицето, за което се отнасят данните. Оттеглянето на съгласието не засяга законосъобразността на обработването, основано на дадено съгласие преди неговото оттегляне и обработката на лични данни за цели, за които не се изисква съгласие съгласно предвиденото в настоящата Политика за поверителност и защита на лични данни.

6.5. Право на ограничаване на обработването. Клиентът може да поиска от Компанията ограничаване на обработваните лични данни, когато:

- се оспорва верността на данните за периода, за който трябва да се провери верността им;
- обработването на данните е без правно основание, но клиентът иска да бъде ограничено обработването вместо данните да бъдат изтрети;
- е отпаднала необходимостта на Компанията за обработване на съответните лични данни, но клиентът се нуждае от тях за установяването, упражняването или защитата на правни претенции;
- клиентът е възразил срещу обработването на данните, като се очаква проверка дали законните основания на администратора имат преимущество пред интересите на клиента.

6.6. Право на преносимост. Клиентът има право да получи личните данни, които го засягат и които той е предоставил на Компанията в организиран, подреден, структуриран, общоприет електронен формат, когато

Компанията обработва данните съгласно договора и базирано на декларацията за съгласие, която може да бъде оттеглена или на договорно задължение и когато обработването се извършва по автоматизиран начин.

6.7. В случай че смятате, че е налице нарушаване на приложимата нормативна уредба в областта на личните данни от страна на Компанията, можете да подадете жалба до Компанията. Жалба може да бъде подадена и пред Комисията за защита на личните данни, а след 25 май 2018г. това ще може да бъде направено и пред регулаторен орган в рамките на Европейския съюз.

6.8. Компанията обръща внимание на клиентите си, относно обстоятелството, че предоставянето на лични данни не е задължително изискване. Предоставянето на лични данни е необходимо само и единствено в контекста на сключването на договора с потребителите на пощенски парични преводи, като в случай че не бъдат предоставени, е възможно Компанията да не бъде в състояние да изпълни желаната от клиента услуга.

7. Упражняването на правата по т. 6 от настоящата политика може да се извърши по електронен път, чрез подаване на писмено заявление. Заявлението се отправя лично от клиента или от изрично упълномощено от него лице, освен ако специален закон не предвижда друго. Компанията се произнася по заявлението на клиента в най-кратки срокове и в никакъв случай ненадвишаващи от 1 месец от получаване на искането. Когато исканията на клиента са явно неоснователни или прекомерни, по-специално поради своята повторемост, Компанията може да наложи такса, като взема предвид административните разходи или да откаже да предприеме действия по искането.

Настоящата Политика за поверителност и защита на личните данни е приета и публикувана в уебстраницата <https://cashcredit.bg/> на 19.07.2022г. Всички изменения и допълнения в настоящата политика влизат в сила от датата на публикуването им на посочената уебстраница