

## Политика за защита на личните данни на клиентите на Инвестиционен посредник "Карол" АД

### 1. Кой обработва лични данни на клиенти.

1.1. "Карол" АД, е инвестиционен посредник, лицензиран с Решение № 117-ИП от 18.06.1997 г. на Комисията по ценни книжа и фондови борси, Решение № 332-ИП от 18.08.2000 г. на Държавната комисия по ценни книжа и Решение № 189-ИП/15.03.2006 г. на Комисия за финансов надзор, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 831445091, със седалище и адрес на управление: гр. София 1303, район „Възраждане“, бул. "Христо Ботев" № 57, наричано по-долу „Дружеството“.

1.2. ИП „Карол“ АД обработва лични данни на клиенти в качеството си на администратор на лични данни съгласно Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27.04.2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (**Регламент (ЕС) 2016/679**).

1.3. Като администратор на лични данни ИП „Карол“ АД спазва принципите за защита на лични данни, посочени в чл. 3 от настоящата политика.

1.4. Настоящата политика на ИП „Карол“ АД урежда организацията на обработване и защитата на лични данни на клиентите на Дружеството.

### 2. Дефиниции.

„Лични данни“ означава всяка информация, свързана с идентифицирано физическо лице или физическо лице, което може да бъде идентифицирано пряко или непряко, по-специално чрез идентификатор като 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;

„Приложимо законодателство“ означава законодателство на Европейския съюз и на Република България, което е относимо към защитата на личните данни;

„Субект на данни“ означава физическо лице, което може да бъде идентифицирано пряко или непряко, по-специално чрез идентификатор като 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;

„Регламент (ЕС) 2016/679“ означава Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните), обнародван в Официален вестник на Европейския съюз на 4 май 2016 г.

### 3. Принципите за защита на личните данни са:

3.1. **Законосъобразност, добросъвестност и прозрачност** - обработване при наличие на законово основание, при полагане на дължимата грижа и при информиране на субекта на данни;

3.2. **Ограничение на целите** – събиране на данни за конкретни, изрично указани и легитимни цели и забрана за по-нататъшно обработване по начин, несъвместим с тези цели;

3.3. **Свеждане на данните до минимум** – данните да са подходящи, свързани със и ограничени до необходимото във връзка с целите на обработването;

3.4. **Точност** – поддържане в актуален вид и предприемане на всички разумни мерки за гарантиране на своевременно изтриване или коригиране на неточни данни, при отчитане на целите на обработването;

3.5. **Ограничение на съхранението** – данните да се обработват за период с минимална продължителност съгласно целите. Съхраняване за по-дълги срокове е допустимо за целите на архивирането в обществен интерес, за научни или исторически изследвания или статистически цели, но при условие, че са приложени подходящи технически и организационни мерки;

3.6. **Цялостност и поверителност** – обработване по начин, който гарантира подходящо ниво на сигурност на личните данни, като се прилагат подходящи технически или организационни мерки;

3.7. **Отчетност** – администраторът носи отговорност и трябва да е в състояние да докаже спазването на всички принципи, свързани с обработването на лични данни.

#### **4. Какви лични данни, на какво основание и за какви цели „Карол“ АД обработва лични данни на клиенти (субекти на данни).**

4.1. ИП „Карол“ АД събира и обработва лични данни на клиенти на законово основание и в изпълнение на нормативните задължения, които се прилагат спрямо Дружеството като лицензиран инвестиционен посредник, обработва ги законосъобразно и добросъвестно, като няма право да ги обработва допълнително по начин, несъвместим с тези цели.

4.2. Личните данни се съхраняват на хартиен, технически и/или електронен носител, само за времето, необходимо за изпълнение на сключените между ИП „Карол“ АД и клиентите договори.

4.3. Събирането, обработването и съхраняването на лични данни в регистрите на ИП „Карол“ АД се извършва на хартиен, технически и/или електронен носител

4.4. ИП „Карол“ АД събира и обработва следните лични данни за идентификация от своите клиенти:

4.4.1. три имена,

4.4.2. дата и място на раждане,

4.4.3. документ за самоличност,

4.4.4. местожителство,

4.4.5. гражданство,

4.4.6. данни за контакт и др.

4.5. ИП „Карол“ АД може да събира и други данни на клиенти с оглед на спазване на действащото право на ЕС и българското законодателство, като: кореспонденция, имейл адрес, чатове, записи на телефонни разговори, данъчен номер, данни за произхода на средства и партньорски бизнес отношения, данни, изисквани за целите на ЗМИП и ЗМФТ, данни за участие в учебителни събития, както и други лични данни. Дружеството е задължено да идентифицира и категоризира клиентите си, да определя данъчния им статус и да предприема съответните мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

4.6. В случай че клиент реши да не предоставя така поисканата информация, то ИП „Карол“ АД има право да откаже да предостави потърсената услуга.

4.7. Лични данни могат да се събират и чрез използването на „бисквитки“ (cookies). Страницата на уебсайта на Дружеството [www.karoll.bg](http://www.karoll.bg), [karollbroker.bg](http://karollbroker.bg), фейсбук страницата на Дружеството,

както и мобилните версии на платформите за търговия на българския и международни капиталови пазари.

„Карол“ АД събира стандартна информация за интернет логовете, включително Вашия IP адрес, вид браузър и език, време на достъп и референтни уебсайт адреси. С оглед поддържане на по-добра навигация, ИП „Карол“ АД или други доставчици на услугата, имат право да използват „бисквитки“ (cookies) (малки текстови файлове, съхранявани в браузъра на потребителя) или интернет маяци (web beacons) (електронни изображения, които позволяват на уебсайта да брои посетителите на определена страница, и да достъпва определени „бисквитки“) за събиране на обобщени данни. Дружеството не събира и съхранява индивидуални (необобщаващи) „бисквитки“. Инвестиционният посредник има достъп само до обобщена информация за „бисквитки“ за функционални цели. За клиентите на Дружеството остава и възможността да изключат бисквитките в настройките на ползвания от тях интернет браузър.

4.8. С цел осигуряване на доброто изпълнение на услугите си, инвестиционният посредник има право да обработва всяка информация, която е налична в публични регистри (вкл. в публична база данни и данни, оповестени в интернет), както и информация, получена по повод изпълнение на законни разпоредби.

4.9. За да изпълнява задължението си да поддържа клиентските данни в актуален вид, ИП „Карол“ АД има право да изисква от всеки клиент да актуализира, коригира, или да потвърди верността им.

## **5. На кого ИП „Карол“ АД има право да разкрива лични данни на клиенти**

Инвестиционен посредник **„Карол“ АД** има право да разкрива лични данни на клиенти при зачитане и спазване на принципа за поверителност на личните данни на: професионални партньори на „Карол“ АД; други места за изпълнение; външни консултанти, доставчици на услуги, куриерски фирми за целите на кореспонденция с клиентите; регистър на транзакциите в България или в чужбина; на трети лица, на които посредникът е делегирал част от функциите си, брокери-партньори за целите на изпълнение на нареждания извън БФБ, други дружества от групата на „Карол“, държавни органи при съществуващо законово основание и други. За действията по предходното изречение посредникът следва да има основателна причина за разкриване на личните данни на клиенти и след съществуващо споразумение с получателите на лични данни за осигуряване на адекватно ниво на защита.

## **6. Колко дълго ИП „Карол“ АД има право да съхранява лични данни на клиенти**

6.1. Личните данни на клиентите на инвестиционен посредник „Карол“ АД следва да се съхраняват за период, не по-дълъг от необходимото за постигане на съответните цели и докато съществува съответното правно основание за съхранението им.

6.2. Прилагат се следните срокове за съхраняване на различните типове лични данни според тяхната цел, както следва:

- Сключени договори – за срока на договора и до 5 години от датата на тяхното прекратяване.
- Фактури и платежни нареждания – 10 години от издаване.
- Ведомости – 50 години.
- За целите на измерване на потребителското поведение на сайта на Дружеството – според периода на валидност на записването на съответната бисквитка;

## 7. Как ИП „Карол“ АД защитава личните данни на клиентите

7.1. ИП „Карол“ АД организира и предприема мерки за защита на личните данни от случайно или незаконно унищожаване, от неправомерен достъп, от изменение или разпространение, както и от други незаконни форми на обработване на лични данни. Предприеманите организационни, физически и технологични мерки са съобразени със съвременните технологични достижения и рисковете, свързани с естеството на данните, които трябва да бъдат защитени. Ограничен брой служители имат достъп до личните Ви данни. Тези служители са запознати със задължението им за поверителност на личните данни на клиенти на инвестиционен посредник „Карол“ АД. Обработването е сведено до минимума данни, необходим за постигане на съответните цели.

7.2. ИП „Карол“ АД е въвел следните мерки за ефективното прилагане на принципите за защита на данните, като:

- гарантиране на постоянна поверителност на личните данни на клиенти на посредника
- устойчивост на системите и услугите за обработване;
- посредникът спазва принципа на псевдонимизация посредством предоставяне на клиентски номер на всеки отделен клиент;
- мерки в случай на физически или технически инцидент за своевременно възстановяване на наличността и достъпа до личните данни;
- технически и организационни мерки за предотвратяване на случайно или неправомерно унищожаване, загуба, промяна, неразрешено разкриване или достъп до лични данни.

7.3. Все пак, субектите на данни следва да вземат необходимите мерки, за да защитят своите собствени лични данни. Например, при сключване на договор от разстояние и откриване на сметка, препоръчително е субектът на данни да си избере парола, която да бъде достатъчно дълга и сложна, да не предоставя паролата си на трети лица, да уведомява инвестиционния посредник незабавно при установяване на непозволен достъп.

## 8. С какви права разполагат субектите на данни (клиентите на Дружеството)

8.1. Субектите на данните разполагат със следните права съгласно законодателството за защита на личните данни:

- **Право на достъп до личните данни:** субектът на данни има право да получи потвърждение от ИП „Карол“ АД дали се обработват лични данни за субекта на данни и, ако случаят е такъв, има право на достъп до личните му данни, които се обработват.
- **Право на поправка на лични данни:** ако субектът на данни открие, че личните данни, които се обработват за него, са неточни, то субектът на данни има право да накара ИП „Карол“ да коригира тези лични данни.
- **Право на изтриване на лични данни (правото „да бъдете забравени“):** при определени обстоятелства, като например ако личните данни са обработени незаконно или е оттеглено съгласието (ако обработката на личните данни е базирана на съгласие), тогава субектът на данни има право да поиска личните му данни да бъдат изтрети.
- **Право на ограничаване на обработването:** при определени обстоятелства, като например ако субектът на данни се съмнява в точността на личните му данни или е



възразил на легитимната цел за обработка на личните данни, има право да поиска посредникът временно да ограничи обработката на личните данни.

- **Право на възразение срещу обработването:** при определени обстоятелства, като например ако субектът на данни се съмнява в легитимния интерес на Дружеството да обработва личните му данни, има право да възрази срещу обработването. Ако възразението е снетено за основателно, личните данни на субекта няма да се обработват занапред.
- **Право на преносимост на данни:** ако личните данни се обработват с автоматични средства по съгласие или с цел изпълнение на договорни отношения, субектът на данни има право да поиска ИП „Карол“ АД да му предостави личните му данни в машинно четим формат за прехвърляне към друг контролор на данни без възпрепятстване от страна на Дружеството.
- **Право на подаване на жалба в контролен орган:** субектът на данни има право да подаде жалба, по отношение на обработката на личните му данни от посредника, до Комисията за защита на личните данни.
- **Право на оттегляне на съгласието:** Ако обработването се основава на съгласието на субекта на данни, той има право да го оттегли по всяко време.

8.2. Следва да се има предвид, че в някои случаи правата на субектите на данни са ограничени и някои от тях могат да са неприложими, напр. поради нормативни изисквания инвестиционен посредник „Карол“ АД няма да може да спази искането на клиент „да бъде забравен“, ако съществува законово задължение за посредника да съхранява за по-дълъг период данни за извършените от субекта на данни сделки с финансови инструменти, който към момента на искането не е изтекъл.

8.3. Клиентите на инвестиционен посредник „Карол“ АД имат право на достъп до информация какви техни данни се обработват, включително когато техните лични данни не са били предоставени от тях самите, а от трети лица. В случай че исканията на субектите на данни са явно неоснователни или прекомерни, по-специално поради своята повторяемост посредникът има право да наложи разумна такса, с оглед административните разходи или дори да откаже да предприеме действия по направеното искане.

## **9. Как субектът на данни може да упражни своите права**

Субектът на данни може да упражни правата си и да се свърже с „Карол“ АД по някой от следните начини:

Адрес: София, ул. Златовръх № 1

Тел. +359 2 4008 200

Имейл [broker@karoll.bg](mailto:broker@karoll.bg)

ИП „Карол“ АД ще отговори на отправените коментари, въпроси и искания в срок до един месец от получаването им. При необходимост този срок може да бъде удължен, като се взема предвид сложността и броя на исканията, за което субектът на данни ще бъде информиран в рамките на първоначалния срок от един месец.

Всички клиенти на ИП „Карол“ АД следва да се считат за уведомени за наличието на видеонаблюдение пред и в офисите на „Карол“ АД. Също, ИП „Карол“ е законово задължен да записва телефонните разговори между служители и клиенти.

Субектът на данни има право да упражни своите права и ако смята, че ИП „Карол“ АД е нарушил задълженията си съгласно Закона за защита на личните данни или Регламент (ЕС) 2016/679, да подаде сигнал в Комисията за защита на личните данни:

адрес: София 1592, бул. „Проф. Цветан Лазаров“ № 2,  
интернет страница [www.cpdp.bg](http://www.cpdp.bg).

Имейл: [kzld@cpdp.bg](mailto:kzld@cpdp.bg)

Настоящата Политика за защита на личните данни на клиентите на ИП „Карол“ АД е приета с решение на Съвета на директорите на дружеството от 25.05.2018 г.