

ВЪПРОСНИК ПОЗНАВАЙ СВОЯ КЛИЕНТ (за ФЛ)

 PV №
 Клиентски №
 (Попълва се от служител на банката)

- Нова регистрация
 Актуализиране на клиентски данни

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТИТУЛЯРЯ				
Имена				
ЕГН/ ЛНЧ/ Друг идентификационен номер				
Пол				
Дата на раждане	Държава на раждане	Населено място на раждане		
Първи документ за самоличност		Дата на издаване	Дата на валидност	
Номер на документа	Име на издателя	Държава на издателя		
Втори документ за самоличност		Дата на издаване	Дата на валидност	
Номер на документа	Име на издателя	Държава на издателя		
Адрес по документ за самоличност/ постоянно пребиваване (държава, населено място, пощенски код, квартал / улица, №; ет. ап.)				
Адрес по местоживееене (държава, населено място, пощенски код, квартал / улица, №; ет. ап.)		<input type="radio"/> Съвпада с постоянния адрес <input type="radio"/> Друг (моля, посочете):		
Адрес за кореспонденция (държава, населено място, пощенски код, квартал / улица, №; ет. ап.)		<input type="radio"/> Съвпада с постоянния адрес <input type="radio"/> Друг (моля, посочете):		
Телефон, електронна поща				
Има ли промяна в името ми през последните 12 месеца		<input type="radio"/> Не <input type="radio"/> Да (моля, посочете предходното си име):		
Гражданство (Моля посочете вашето гражданство)		Social Security Number (SSN) (Моля, попълнете в случай че притежавате американско гражданство или имате друга свързаност със САЩ)		
Друго Гражданство (Моля посочете второ и всяко друго гражданство, което притежавате)				
Професия упражнявана в момента				
ДЕЛОВИ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С БАНКАТА				
Цел и характер на деловите взаимоотношения	<input type="checkbox"/> Банкови сметки и карти (вкл. кредитни) <input type="checkbox"/> Електронно и мобилно банкиране <input type="checkbox"/> Местни разплащания <input type="checkbox"/> Международни разплащания <input type="checkbox"/> Срочни депозити		<input type="checkbox"/> Касови операции <input type="checkbox"/> Обмяна на валута <input type="checkbox"/> Банков сейф/ касета <input type="checkbox"/> Кредитни продукти <input type="checkbox"/> Инвестиционни продукти <input type="checkbox"/> Друго (моля посочете):	
	Очакван среден годишен оборот по сметката(ите) <input type="radio"/> EUR до 75 000 <input type="radio"/> EUR от 75 000 до 200 000 <input type="radio"/> EUR от 200 000 до 300 000 <input type="radio"/> EUR над 300 000			
ПРОИЗХОД НА СРЕДСТВАТА				
Моля, посочете операциите или сделките, които се очаква да бъдат извършвани, както и какъв ще бъде произходът на средствата, които се очаква да постъпят по сметките на лицето в УниКредит Булбанк АД и/или вече са част от салдата по сметките в Банката (в случай, че лицето вече е клиент на УниКредит Булбанк АД). Моля, посочете едно или повече от изброените по-долу, като предоставите допълнителна информация за източника.				
Произход на средствата/ Операциите, които се очаква да бъдат извършвани са от:	Източник	Дата	Период	Държава на източника
<input type="checkbox"/> Трудови възнаграждения	Име на работодателя	Дата на договора		Държава
<input type="checkbox"/> Допълнителни източници (наем/ свободна професия/ само осигуряващо се лице/ друго)	Източник на дохода (ако е от заем - име на наемателя)	Дата на договора (ако има)	Период на натрупване от/до	Държава
<input type="checkbox"/> Продажба на движими или недвижими вещи (МПС/ техника/ недвижим имот/ друго)	Име на купувача	Дата на получаване на средствата от продажбата		Държава

<input type="checkbox"/> Разпределена печалба или дивиденди	Име на дружеството, изплатило печалбата/ дивидентите	Дата на решението за разпределяне	Период за който се отнася от/до	Държава
<input type="checkbox"/> Получени кредити/ заеми	Име на кредитора	Дата на договора		Държава
<input type="checkbox"/> Продажба на търговско предприятие, дружествени дялове или други инвестиции	Име на купувача	Дата на продажбата		Държава
<input type="checkbox"/> Получено наследство или дарение	Име на наследодателя/ дарителя	Дата на получаване		Държава
<input type="checkbox"/> Получени плащания по застраховки/ осигуровки/ пенсии	Име на застрахователя/ осигурителя	Дата на получаване (ако плащането е еднократно)		Държава
<input type="checkbox"/> Други източници на доход	Ако средствата са получени от: 1) физическо лице - име и идентификатор (ЕГН/ ЛНЧ или друг); 2) юридическо лице - име и идентификатор (ЕИК/ Булстат или друг)	Дата на получаване		Държава

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ДАНЪЧНИ ЦЕЛИ НА ТИТУЛЯРЯ

За целите на автоматичния обмен на финансова информация на основание чл. 142 т , ал. 1 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК)

Държава (юрисдикция), на която съм местно лице за данъчни цели	Първа държава (юрисдикция), на която съм местно лице за данъчни цели	Втора държава (юрисдикция), на която съм местно лице за данъчни цели
	Данъчният ми идентификационен номер или негов функционален еквивалент (вкл. SSN - Social Security number), издаден от първата държава (юрисдикция), на която съм местно лице за данъчни цели, е	Данъчният ми идентификационен номер или негов функционален еквивалент (вкл. SSN - Social Security number), издаден от втората държава (юрисдикция), на която съм местно лице за данъчни цели, е
	Адрес в първата държава (юрисдикция), на която съм местно лице за данъчни цели (държава, населено място, пощенски код, квартал / улица, №:, ет. ап.)	Адрес във втората държава (юрисдикция), на която съм местно лице за данъчни цели (държава, населено място, пощенски код, квартал / улица, №:, ет. ап.)

Аз съм местно лице за данъчни цели на други държави (юрисдикции), извън посочените по-горе
(В случай че клиентът маркира полето по-горе, следва да му бъде предоставен допълнителен Въпросник Познавай своя клиент (за ФЛ).)

ДОПЪЛНЕНИЕ КЪМ ДЕКЛАРАЦИЯТА ЗА ДАНЪЧНИ ЦЕЛИ

Ако сте посочили единствена държава (юрисдикция) на която сте местно лице за данъчни цели: Антигуа и Барбуда, Бахами, Бахрейн, Барбадос, Вануату, Гренада, Доминика, Кипър, Малта, Обединени Арабски Емирства, Острови Търкс и Каикос, Панама, Сейнт Китс и Невис, Сейнт Лусия или Сейшели, и Вашият документ за самоличност е издаден от същата юрисдикция, моля отговорете и на следните въпроси:

1. Придобил съм право на пребиваване съгласно режим „Гражданство/ Право на постоянно пребиваване срещу инвестиции (Citizenship by Investment/Residence by Investment)” в държавата (юрисдикцията), на която съм местно лице за данъчни цели	<input type="radio"/> Не <input type="radio"/> Да
2. Притежавам право на пребиваване в друга/и държава/и (юрисдикция/и), освен тази, посочена в документа за самоличност	<input type="radio"/> Не <input type="radio"/> Да (моля, посочете държавата/те (юрисдикцията/те):
3. Прекарал съм повече от 90 дни в друга/и държава/и (юрисдикция/и) през предходната година	<input type="radio"/> Не <input type="radio"/> Да (моля, посочете държавата/те (юрисдикцията/те):
4. През предходната година съм подал годишна данъчна декларация за данъка върху доходите на физическите лица	<input type="radio"/> Не съм подавал <input type="radio"/> Да (моля, посочете държавата/те (юрисдикцията/те):

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА ВИДНА ПОЛИТИЧЕСКА ЛИЧНОСТ (съгласно чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП, Приложение № 1 към чл. 26, ал. 1 от ППЗМИП)		
I. Декларирам, че		
Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория)		Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.
Държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри		
Членове на парламенти или на други законодателни органи		
Членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства		
Членове на сметна палата		
Членове на управителни органи на централни банки		
Посланици и управляващи дипломатически мисии		
Висши офицери от въоръжените сили		
Членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик – държавата		
Кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети		
Членове на управителните органи на политически партии		
Ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации		
II. Декларирам, че през последните 12 месеца		
Съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория от точка I по-горе):		Не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.
III. Декларирам, че		
Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):		Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.
Съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала		
Низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала (деца)		
Възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала (родители)		
Роднините по сребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по сребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала (брат/сестра)		
Физическо лице, което е действителен собственик съвместно с лице по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП		
Физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП		
IV. Декларирам, че през последните 12 месеца		
Съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория от точка III по-горе):		Не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.
Предоставям следната допълнителна информация във връзка с принадлежността ми към горепосочената категория/и:		
(За т. I и II се посочва конкретната длъжност на лицето по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП, за т. III и IV се посочва пълното име и конкретната длъжност, която заема лицето по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП).		
Точките отбелязани с римски цифри са задължителни за попълване.		

Информация за личните данни, обработвани от „УниКредит Булбанк“ АД, съгласно Регламент ЕС 2016/679 (Общ регламент относно защитата на данните)

„УниКредит Булбанк“ АД, с ЕИК 831919536, със седалище и адрес на управление гр. София, пл. Света Неделя № 7, с Лиценз за извършване на банкова дейност, издаден от БНБ със Заповед № РД22-2249/16.11.2009г., е администратор на лични данни.

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. Също така, ако сте дали Вашето съгласие, личните данни Ви данни ще се обработват за целите на директния маркетинг като се анализира информацията за Вашите предпочитания и потребителски навици и се популяризират предлаганите от Банката продукти и услуги. 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 информацията, която представлява лични данни. „УниКредит Булбанк“ АД 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 явяват 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 „УниКредит Булбанк“ АД. 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, „УниКредит Булбанк“ АД може да разкрива лични данни на различни категории получатели:

- » 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 УниКредит Груп, когато има обосновани легитимни интереси на „УниКредит Булбанк“ АД. 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., „УниКредит Булбанк“ АД и дъщерните дружества на банката в България (УниКредит Кънсьюмър Файненсинг, УниКредит Лизинг, УниКредит Застрахователен Брокер, УниКредит Флийт Мениджмънт и УниКредит Факторинг) 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;
- » партньори, предоставящи услуги по кредитно, инвестиционно и застрахователно посредничество и други услуги в сътрудничество с „УниКредит Булбанк“ АД, единствено за клиенти на Банката, които ползват тези услуги.
- » при прехвърляне /цедирание/ на вземанията на трети лица, при спазване на изискванията на действащото в страната законодателство.

Обичайно „УниКредит Булбанк“ АД не предава лични данни в трети държави или международни организации. Ако все пак това е наложило 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 информацията относно приложимите гаранции за защита на личните Ви данни и условията за прехвърлянето.

„УниКредит Булбанк“ АД 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.

При определени категории кредитни продукти (например такива с предварително одобрен лимит) Вие можете да бъдете обект на автоматизирано взимане на решение, включващо профилиране, когато се прави преценка на Вашата кредитоспособност. Този тип взимане на решение е необходимо за сключване на договора. За целта се извършват различни проверки в бази данни на Банката и в официални за страната регистри, които водят до решението на базата на предварително зададени критерии. Възможно е да получите оферта за такъв тип продукт ако преди това сте дали Вашето съгласие за обработване на личните Ви данни за целите на директния маркетинг. Преценката дали да приемете офертата е изцяло Ваша.

Информираме Ви, че според Общия регламент за защита на данните Вие имате право да поискате достъп до, коригиране, изтриване или ограничаване на обработваното 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 „УниКредит Булбанк“ АД обработва, може да получите на интернет страницата на Банката, www.unicreditbulbank.bg, секция „Защита на личните данни“, както и на място в удобен за Вас банков филиал/център.

С Длъжностното лице по защита на личните данни на УниКредит Булбанк можете да се свържете чрез следните данни за контакт: DPO@UniCreditGroup.BG, пл. Света Неделя №7, 1000 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.

СЪГЛАСИЕ СВЪРЗАНО С РЕГЛАМЕНТ ЕС 2016/679 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

За да бъдете информирани и да не пропускате възможността да се възползвате от подходящи предложения от страна на УниКредит Булбанк АД и нейните партньори, ни е нужно Вашето съгласие данните Ви да бъдат обработвани за целите на директния маркетинг. Давайки Вашето съгласие, Вие декларирате, че желаете да получавате информацията от УниКредит Булбанк, чрез предоставените от Вас данни за контакт (телефонен номер, електронен адрес, пощенски адрес и др.), за актуални промоции, продукти и услуги на банката, нейните дъщерни дружества и бизнес партньори извън групата на УниКредит, подбрани според анализ на специфичните Ви потребности.

- Съгласен съм да получавам информация.
- Не съм съгласен да получавам информация.

Имате правото да оттеглите съгласието си по всяко време. Оттеглянето на съгласието не засяга законосъобразността на обработването, основано на дадено съгласие преди неговото оттегляне.

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

- » Декларирам, че посочените от мен данни са верни, изчерпателни и предоставени доброволно.
 - » Задължавам се при настъпване на промяна да информирам незабавно и в писмена форма УниКредит Булбанк АД, както и да предоставя други данни и документи, ако е това е необходимо. При промяна на личните ми данни или промяна на декларираните по-горе обстоятелства, ще предоставя декларация пред УниКредит Булбанк АД в 7-дневен срок. За промени, настъпили през м. декември, се задължавам да предоставя декларация не по-късно от края на календарната година.
 - » Потвърждавам, че ми е предоставена и съм запознат/а с Информация за личните данни, обработвани от „УниКредит Булбанк“ АД, съгласно Регламент ЕС 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета, и съм уведомен/а, че информация за личните данни, обработвани от Банката, е налична и на интернет сайта на Банката, на информационните табла и при поискване във филиалите на Банката.
 - » Давам съгласието си данните, защитени съгласно Закона за кредитните институции да бъдат предоставени, при спазване на изискванията за поверителност и конфиденциалност, ползвани от адвокати, счетоводители, одитори и други външни консултанти и лица, работещи за Банката, включително като пълномощници, изпълнители, посредници или друго, както и на други финансови институции в страната и в чужбина, в случаите когато те принадлежат към същата банкова група или са свързани с Банката лица по смисъла на приложимото право. Оторизирам/е Банката, срещу задължението на третите лица да спазват правилата за доверителност и конфиденциалност, да разкрива пред тях факти и обстоятелства, представляващи банкова тайна по смисъла на чл. 62 от Закона за кредитните институции.
 - » Декларирам, че съм запознат и давам своето изрично съгласие информацията по чл. 142 б, ал. 1 от ДОПК, съдържаща мои лични данни, наличност или стойност по сметката, както и реализираните по сметката доходи, да бъде обект на автоматичен обмен на финансова информация съгласно глава шестнадесета, раздел IIIа на ДОПК и да бъде предоставена на юрисдикцията/ите, на която/ито съм местно лице за данъчни цели в изпълнение на международните ангажименти на Република България.
 - » Декларирам, че действията/операциите по сметките, извършвани в рамките на взаимоотношенията ми с „УниКредит Булбанк“ АД се извършват:
 - За моя сметка
 - За сметка на трето лице, както следва:
(Имена, ЕГН / ЛНЧ / Друг идентификационен номер)
 - » Потвърждавам, че съм запознат със задължението на „УниКредит Булбанк“ АД да спазва законите и подзаконовите актове свързани с прилагането на икономически и финансови санкции или търговско ембарго или всякакви други ограничителни финансови и икономически мерки и в тази връзка декларирам, че няма да използвам услугите, предоставяни ми от Банката за цели, които може да представляват и/или да доведат до нарушение на санкции от нейна страна.
 - » Информирани съм и се съгласявам, че Банката не следи за данъчни въпроси и не предоставя данъчни консултации.
 - » Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства, както и административно-наказателна отговорност по ДОПК.
(ДОПК – чл.278в, ал. 4 „Титуляр на сметка, който посочи неверни данни и обстоятелства в декларация, предвидена по този кодекс, с цел да не се установи статутът му на лице, за което се предоставя информация, се наказва с глоба или имуществена санкция в размер до 511,29 евро, ако не подлежи на по-тежко наказание.“)
- Задължително следва да бъдат попълнени полетата с данъчен номер на клиента или се отбелязва, ако държавата, в която клиентът е местно лице за данъчни цели не издава данъчен номер.

ДАНИИ ЗА ПЪЛНОМОЩНИК/ВЛОГОДАТЕЛ/ЗАКОНЕН ПРЕДСТАВИТЕЛ (попълва се в случай че деклараторът не е титулярят)

Име		
Качество	<input type="radio"/> Пълномощник <input type="radio"/> Влогодател <input type="radio"/> Законен представител	
ЕГН/ ЛНЧ/ Друг идентификационен номер		
Пол		
Дата на раждане	Държава на раждане	Населено място на раждане
Адрес по документ за самоличност/ постоянно пребиваване (държава, населено място, пощенски код, квартал / улица, №, ет. ап.)		
Адрес за кореспонденция (държава, населено място, пощенски код, квартал / улица, №, ет. ап.)	<input type="radio"/> Съвпада с постоянния адрес <input type="radio"/> Друг (моля, посочете):	
Телефон, електронна поща		
Гражданство (Моля посочете вашето гражданство)	Друго Гражданство (Моля посочете второ и всяко друго гражданство)	
Декларирам, че ми е известна и разполагам с необходимата информация, във връзка с обстоятелствата, които се декларират, и потвърждавам, че тя е точна и вярна.		

Пълни имена по документа за самоличност и подпис на декларатора:

Текстът на настоящия документ се преведе на декларатора от преводач. Преводачът декларира, че спрямо него не са налице пречките по чл. 584 от Гражданския процесуален кодекс, че е превел точно и вярно съдържанието на настоящия документ от български на език, както и че деклараторът разбира съдържанието, смисъла и значението на настоящия документ и желае настъпването на негови правни последици.

Пълни имена по документ за самоличност и подпис на преводача:

(попълва се в случай че деклараторът е чужденец и не владее български език)

Пълни имена на служителя, приел декларацията:

Позиция и подпис на служителя, приел декларацията:

Дата и час на приемане:

