Сообщение субъектам данных об обработке персональных данных в LPB Bank

(Ранее - Политика LPB Bank по обработке личных данных)

В силе с 11.09.2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ 3
2. ЦЕЛЬ 3
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ 4
6. ЦЕЛЬ И ЗАКОННОЕ ОСНОВАНИЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ 8
7. ПРАВА СУБЪЕКТА ДАННЫХ 10
8. ПОЛУЧАТЕЛИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ 12
9. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ЗА ПРЕДЕЛЫ ЕС/ЕЭЗ 13
10. СРОК ХРАНЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ 13
11. СПЕЦИАЛИСТ ПО ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ 14
12. УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ 14

1. Термины и сокращения

1.1. **Процессор** – физическое или юридическое лицо, учреждение или структура, по запросу Банка, обрабатывающая Персональные данные.

1.2. **Банк** – AS "LPB Bank", регистрационный № 50103189561, юридический адрес: ул. Бривибас 54, Рига, LV-1011, тел. (+371) 6 777 2 999, э-почта: info@lpb.lv, сайт: www.lpb.lv, в роли контролёра Персональных данных определяет цели и средства Обработки персональных данных, а также выбирает Процессоров Персональных данных.

1.3. **Субъект данных** – идентифицированное или идентифицируемое физическое лицо, напрямую или косвенно поддающееся идентификации, Персональные данные которого имеются в распоряжении Банка. Субъектами данных считаются все физические лица (например, клиенты, представители клиентов, Сотрудники, посетители Банка, представители деловых партнёров Банка и т.п.), Обработку персональных данных которых осуществляет Банк.

1.4. **Согласие Субъекта данных** – однозначное указание Субъекта данных на желание Субъекта данных: письменное или электронное сообщение либо чёткое утвердительное действие, выражающее его согласие на обработку его Персональных данных в указанных целях.

1.5. **Государственная инспекция данных** – учреждение, осуществляющее надзор за применением Регламента о защите данных в Латвийской Республике.

1.6. **Персональные данные** – любая информация, касающаяся идентифицированного либо идентифицируемого физического лица, или Субъекта – например, имя, фамилия, персональный код, адрес, номер телефона, финансовые данные Субъекта данных, данные о его семье, трудоустройстве, используемых услугах Банка, данные, полученные в процессе изучения клиента, присвоенные Банком идентификаторы, а также данные особых категорий и данные о судимости в случаях, предусмотренных нормативными актами.

1.7. **Обработка персональных данных** – любое действие или совокупность действий с Персональными данными: например, сбор, регистрация, организация, структурирование, хранение, адаптация или преобразование, выборка, просмотр, использование, разглашение путём пересылки, распространения или иным образом, согласование или комбинирование, ограничение, удаление или уничтожение.

1.8. **Сообщение** – настоящая информация об Обработке Персональных данных в Банке, предоставляемая Субъекту данных.

1.9. **Третье лицо** – физическое или юридическое лицо, учреждение или структура, не являющаяся Субъектом данных, Банком, Процессором, сотрудником Процессора или иным лицом, которое Банк или Процессор привлёк к обработке Персональных данных, и которое имеет собственные, независимые цели Обработки Персональных данных.

1.10. **Регламент о защите данных** – Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского Парламента и Совета о защите физических лиц в отношении обработки персональных данных и о свободном перемещении таких данных и отмене Директивы 95/46 / ЕС (Общий Регламент о защите данных).

2. Цель

Цель настоящего Сообщения – уведомить Субъектов данных о целях Обработки Персональных данных Банком и о том, каким образом Банк обеспечивает соответствие Обработки Персональных данных требованиям Регламента о защите данных, защищая основные права и свободы физических лиц и соблюдая основные принципы Обработки персональных данных, а

также предоставить Субъекту данных сведения о правах Субъектов данных и возможностях их использования.

3. Общие положения

3.1. В Сообщении указано, каким образом Банк обеспечивает соблюдение основных принципов Обработки персональных данных, указанных в Регламенте о защите данных, определяет основные цели Обработки персональных данных и правовые основания для Обработки персональных данных, указывает часто обрабатываемые виды Персональных данных и их источники, поясняет способы реализации прав Субъекта данных, упоминает возможные категории получателей Персональных данных. Более конкретная информация об Обработке **персональных данных, производимой** Банком, её целях и юридических основаниях указана в Общих правилах сделок, договорах и прочих документах Банка.

3.2. Банк как контролёр Персональных данных является ответственным за обеспечение соответствующего уровня защиты Персональных данных и осуществление всех необходимых технических и организационных мероприятий с целью предотвратить неавторизированный доступ, противозаконную обработку и прочие действия, которые представляют или могут представлять угрозу конфиденциальности, целостности и доступности Персональных данных, либо иным образом противоречат требованиям Регламента о защите данных и других нормативных актов.

3.3. Банк осуществляет Обработку персональных данных в первую очередь для того, чтобы заключать и исполнять договоры, оказывать услуги, исполнять юридические обязательства Банка согласно требованиям нормативных актов, выполнять задачи Банка в интересах общественности, а также осуществлять Обработку персональных данных в легитимных интересах Банка. Банк просит Субъекта данных предоставлять только такие Персональные данные и прочую информацию, которые являются необходимыми для достижения конкретных целей. Если Субъект данных отказывается предоставлять такие Персональные данные и прочую информацию, Банк имеет основания для отказа, приостановления или прекращения оказания услуг (выполнения операций), а также заключения договора или выполнения иных действий. Банк может просить согласие Субъекта данных на Обработку персональных данных в таких целях, которые не связаны с получением услуги или заключением и исполнением договора, а также с прочими целями, указанными в настоящем пункте Сообщения.

3.4. Осуществляя Обработку персональных данных, принципы Обработки персональных данных, указанные в Сообщении, соблюдают все сотрудники Банка и прочие лица, например: лица, оказывающие Банку услуги аутсорсинга, деятельность которых может быть связана с Обработкой персональных данных в интересах Банка.

3.5. Информация об использовании Банком *cookies файлов* доступна на сайте Банка www.lpb.lv.

3.6. Более подробная информация и сообщение об Обработке персональных данных Банком касательно кандидатов на должности, практикантов и прочих Субъектов данных, связанных с отбором персонала, доступна на сайте Банка www.lpb.lv, в разделе «Карьера в Банке».

4. Основные принципы Обработки персональных данных

Банк обеспечивает, чтобы согласно требованиям Регламента о защите данных и других нормативных актов:

4.1. обработка Персональных данных осуществлялась законным, добропорядочным образом, который понятен Субъекту данных («законность, добропорядочность и понятность»).

Осуществляя данный принцип, Банк:

4.1.1. своевременно уведомляет Субъекта данных о происходящей Обработке персональных данных и её последствиях в любых случаях, если не существует ограничений на предоставление такой информации, указанных в нормативных актах,

4.1.2.не использует Персональные данные в каких-либо целях, кроме целей, в которых таковые были получены,

4.1.3.приступает к Обработке персональных данных только в том случае, если имеет соответствующие юридические основания в соответствии с указанным в Регламенте о защите данных,

4.1.4.обеспечивает безопасное хранение Персональных данных,

4.1.5.позволяет Субъекту данных исправлять неточные Персональные данные,

4.1.6. позволяет Субъекту данных использовать иные права Субъекта данных.

4.2. сбор Персональных данных осуществлялся в конкретных, понятных и легитимных целях, а их обработка не осуществлялась таким образом, который несовместим с указанными целями («ограничение цели»), поэтому Банк:

4.2.1.обеспечивает Субъекту данных доступ к информации об обработке его Персональных данных,

4.2.2.оценивает необходимость каждого действия в рамках Обработки персональных данных, чтобы не допустить сбора и обработки персональных данных без конкретно достижимой цели,

4.2.3.обрабатывает персональные данные главным образом в целях и подчинённых целях, о которых Субъектам данных предоставлена информация в пункте 6.1 настоящего Сообщения,

4.2.4.не собирает и не хранит Персональные данные в неконкретных целях, которые, возможно, проявятся в будущем.

4.3. Персональные данные являлись адекватными, соответствующими, и обрабатывались в объёме, не превышающем необходимость достижения указанной цели Обработки персональных данных («минимизация данных», «пропорциональность», или «соразмерность»). Для соблюдения данного принципа Банк:

4.3.1.обрабатывает только минимальный объём Персональных данных, необходимый для достижения конкретной цели Обработки персональных данных,

4.3.2.регулярно пересматривает имеющиеся решения и процессы по достижению указанных целей, чтобы своевременно предотвратить чрезмерную обработку Персональных данных,

4.3.3.осуществляет надзор за тем, чтобы привлечённые Банком Процессоры выполняли (и Третьи лица получали) только минимальный объём Персональных данных, необходимый для достижения конкретной цели Обработки персональных данных, обеспечивает доступ к Персональным данным только надлежащим образом уполномоченным сотрудникам Банка, которым таковой необходим для выполнения должностных обязанностей.

4.4. Персональные данные являлись точными и, если это необходимо, обновлялись с целью обеспечить незамедлительное удаление или исправление неточных Персональных данных («точность»). С данной целью Банк постоянно заботится о том, чтобы Персональные данные Субъекта данных, имеющиеся в его распоряжении, были точны и актуальны, например, прося обновлять информацию, указанную в анкетах клиентов либо включая в Общие правила сделок и договоры, заключённые с Субъектами данных, положение, обязывающее Субъектов данных в соответствующих случаях уведомлять Банк о любых изменениях в Персональных данных;

4.5. Персональные данные в виде, допускающем идентификацию Субъектов данных, хранились не дольше, чем это необходимо в целях, в которых подвергаются обработке

соответствующие Персональные данные обрабатывают («ограничение хранения»). Банк хранит Персональные данные только в течение срока, необходимого для достижения конкретной цели, после чего удаляет Персональные данные либо уничтожает носители данных, на которых Персональные данные зафиксированы. При этом Персональные данные могут храниться дольше, если такая Обработка персональных данных продолжается в других легитимных целях, и Банк выполняет требования нормативных актов либо защищает собственные легитимные интересы в случае возможного судопроизводства.

4.6. Персональные данные обрабатывались таким образом, чтобы при осуществлении соответствующих технических или организационных мероприятий, обеспечивалась соответствующая безопасность Персональных данных, в том числе защита от запрещённой или незаконной Обработки персональных данных, непреднамеренной утраты, уничтожения или повреждения Персональных данных («целостность и конфиденциальность»). Обработка персональных данных в Банке осуществляется главным образом с помощью электронных средств обработки данных, поэтому Банк:

- выбирает такие технические и организационные решения, которые по возможности снижают риски, связанные с Обработкой персональных данных, в том числе ограничивают неразрешённый доступ к Персональным данным, изменение Персональных данных, а также предотвращают непреднамеренную утрату или повреждение Персональных данных,
- регулярно оценивает возможные риски, связанные с безопасностью Персональных данных, и их воздействие на Субъектов данных, а также осуществляет мероприятия по устранению или минимизации таких рисков.

5. Виды Персональных данных

5.1. Банк получает Персональные данные одним из перечисленных ниже способов:

5.1.1.Субъект данных предоставляет информацию самостоятельно, например, заполняя необходимую документацию (заявления, анкеты, платёжные поручения, жалобы, запросы и т. п.), по телефону, посредством видео-идентификации, э-почты или иных средств связи, а также устно – в ходе переговоров или собеседований;

5.1.2.Банк получает Персональные данные Субъекта данных от Третьих лиц, например, регистров, государственных учреждений, кредитных учреждений и финансовых учреждений, деловых партнёров Банка, клиентов и потенциальных клиентов Банка, потенциальных сотрудников Банка – претендентов на должности и пр.;

5.1.3.с установок видеонаблюдения, с сайтов и из мобильного приложения Банка.

5.2. Банк (либо по его запросу – Процессор) чаще всего обрабатывает следующие Персональные данные Субъектов данных – физических лиц:

5.2.1.Персональные данные клиентов и потенциальных клиентов Банка, изъявивших желание стать клиентами Банка,

5.2.2.Персональные данные представителей (уполномоченных лиц, а также членов правления и прокуристов), акционеров, истинных выгодополучателей, членов семей, наследников клиентов и потенциальных клиентов Банка, изъявивших желание стать клиентами Банка,

5.2.3.Персональные данные участников заключённых сделок клиентов и потенциальных клиентов Банка, изъявивших желание стать клиентами Банка, а также их представителей, получателей и отправителей платежей,

5.2.4.Персональные данные сотрудников и потенциальных сотрудников Банка, претендентов на должности и указанных ими лиц, а также физических лиц, связанных с Банком,

5.2.5.Персональные данные деловых партнёров Банка и их представителей (например,

уполномоченных лиц, членов правления, прокуристов, контактных лиц), а также акционеров и истинных выгодополучателей,

5.2.6.Персональные данные, полученные в результате видеонаблюдения, телефонных разговоров или посещения Субъектами данных сайта Банка,

5.2.7.Персональные данные, полученные посредством сотрудничества Банка с государственными учреждениями и должностными лицами в порядке, предусмотренном нормативными актами (например, от присяжных судебных исполнителей, присяжных нотариусов, Государственной и муниципальной полиции, Банка Латвии, Службы государственных доходов, Генеральной прокуратуры, Службы финансовой разведки),

5.2.8.иные Персональные данные, связанные с оказанием платёжных услуг, где Субъект данных не является клиентом Банка (например, лиц, инициирующих платёжные услуги, получателей и отправителей платежей).

5.3. Виды, или категории Персональных данных, которые чаще всего обрабатывает Банк (или Процессор):

5.3.1.идентификационные данные: например, имя, фамилия, персональный код, дата рождения, гражданство или подданство, данные документа, подтверждающего личность (паспорта, удостоверения личности);

5.3.2.контактная информация: например, адрес места жительства (фактический, декларированный), номер телефона, адрес э-почты, язык общения;

5.3.3.сведения о семейном положении: например, сведения о детях, супруге, наследниках и других лицах, связанных с Субъектом данных;

5.3.4.финансовые данные: например, счета, происхождение средств, входящие и исходящие платежи, налоговая резиденция, сделки, доходы, расходы, обязательства, собственное движимое и недвижимое имущество, кредитоспособность и кредитная история, в том числе – соблюдение платёжной дисциплины, опыт работы с финансами, выбор и цели использования инвестиционных услуг, торговые запросы, произведённые сделки с финансовыми инструментами;

5.3.5.данные о профессиональной деятельности и образовании: текущее и предшествующее место работы, трудовой стаж, информация о полученном образовании;

5.3.6.данные, полученные от государственных учреждений и должностных лиц или из общественных регистров: например, данные, полученные от учреждений расследования, органов налоговой администрации, судов, присяжных судебных исполнителей, присяжных нотариусов, администраторов процесса неплатёжеспособности, сведения из регистров о доходах, кредитных обязательствах, собственности, примечаниях и истории примечаний в базах данных, остатках должностных обязательств;

5.3.7.данные, связанные с оказанием услуг: операции, производимые Банком, платежи за услуги, поданные заявки, запросы, распоряжения, жалобы, выполненные и не выполненные договорные обязательства;

5.3.8.внешний вид человека (данные о внешнем виде человека): данные, полученные посредством видеонаблюдения, видео-идентификации;

5.3.9.данные о коммуникации: данные, полученные при посещении Субъектом данных места оказания услуг Банка, данные, полученные в ходе переписки при использовании Субъектом данных э-почты, сайта или мобильного приложения Банка, в ходе видео-идентификации или телефонных разговоров;

5.3.10.аутентификационные данные: предоставленные Субъекту данных имена пользователей, пароли, данные о подтверждении аутентификации в ходе электронной идентификации;

5.3.11.информация о пользователе сайтов Банка: *cookies файлы*, IP-адреса;

5.3.12.персональные данные особых категорий: данные о здоровье, политических взглядах, участии в профсоюзе, биометрические данные, – если Банк имеет правомерное основание осуществлять такую Обработку персональных данных;

5.3.13.данные о судимости, если Банк имеет правомерное основание осуществлять, например, обработку Персональных данных такого рода.

5.4. Банк может обрабатывать также другие Персональные данные из категорий, не указанных в данном Сообщении, и категории или виды таких Персональных данных, если Обработка персональных данных осуществляется с легитимной целью и имеет соответствующее законное основание в соответствии с требованиями Регламента о защите данных.

6. Цель и законное основание Обработки персональных данных

6.1. Банк, главным образом, осуществляет Обработку персональных данных в следующих целях:

6.1.1. оказание услуг Банка клиентам: идентификация клиента, изучение клиента, обеспечение обслуживания счёта и оказания платёжных услуг, обеспечение услуг интернет-банка, оказание услуг кредитования, оказание инвестиционных услуг и вспомогательных инвестиционных услуг, выполнение обязательств, указанных в нормативных актах и пр.;

6.1.2. оценка и устранение рисков в заключённых с клиентами сделках: управление рисками Банка, оценка кредитоспособности клиентов и других лиц, предотвращение и выявление случаев мошенничества и пр.;

6.1.3. управление персоналом: отбор персонала, заключение и исполнение трудового договора, учёт рабочего времени, обеспечение расчёта и выплаты вознаграждения за труд и пр.;

6.1.4. хозяйственные и административные мероприятия: обеспечение корпоративного управления Банка, обеспечение безопасности в помещениях Банка, защита имущества, видеонаблюдение, запись телефонных разговоров, защита интересов Банка от посягательства, возврат и взыскание задолженностей, рассмотрение и обработка жалоб и запросов;

6.1.5. маркетинг: отправка клиентам сообщений, в том числе коммерческих оповещений, обработка информации из cookies файлов

6.1.6. предоставление информации государственным учреждениям и должностным лицам в соответствии с требованиями нормативных актов (например, Службе государственных доходов, суду, полиции, прокуратуре, присяжным судебным исполнителям, присяжным нотариусам, Службе финансовой разведки и т.п.).

6.2. Банк обрабатывает Персональные данные на законных основаниях, которые указаны в Регламенте о защите данных:

6.2.1. **заключение и исполнение договора** – Банк осуществляет Обработку персональных данных перед заключением любого договора с целью его подготовки, а также в ходе действия договора – для обеспечения исполнения договорных обязательств. Данное законное основание распространяется также на случаи, когда Банк отправляет Персональные данные Третьим лицам, например, международным организациям платёжных карт (VISA, MasterCard), а также банкам-корреспондентам, чтобы выполнить соответствующий платёж клиента в соответствии с заключённым договором;

6.2.2. **исполнение юридического обязательства Банка** – Банк обрабатывает Персональные данные в соответствии с обязательствами Банка, указанными в нормативных актах. Например, Банк имеет или может иметь следующие обязательства:

осуществлять идентификацию клиентов, обеспечивать предоставление клиенту информации об изменениях в условиях оказания услуг и тарифах Банка, отправлять предупреждения о невыполнении договорных обязательств, предоставлять информацию о клиенте и выданном ему кредите в соответствии с Законом о Кредитном регистре, вести надзор за рисками либо предоставлять информацию в ответ на запросы государственных учреждений, должностных лиц, других Третьих лиц, указанных в Законе о Кредитном регистре, и в других случаях;

6.2.3. **выполнение задачи, осуществляемой Банком в интересах общественности –** Банк осуществляет изучение клиентов в соответствии с требованиями Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путём, финансирования терроризма и пролиферации (далее по тексту – также Закон об AML/CTF/CPF), управление риском санкций в соответствии с требованиями нормативных актов, доступность информации об идентификации и изучении клиента другим кредитным учреждениям и финансовым учреждениям в соответствии с требованиями нормативных актов;

6.2.4. **в законных интересах Банка или Третьего лица –** Банк осуществляет Обработку персональных данных в целях оценки кредитоспособности заёмщиков и управления кредитным риском в той мере, в которой Обработка персональных данных превышает выполнение юридических обязательств Банка, и имеет право предоставлять сведения бюро кредитной информации, осуществлять надзор за исполнением договоров, мероприятия по предотвращению мошенничества, оказывать услуги инициации платежей, осуществлять мероприятия в рамках отбора персонала, а также осуществлять видеонаблюдение, чтобы обеспечить защиту собственности и личную безопасность, запись телефонных разговоров с целью сохранить доказательства в защиту собственных интересов, а также в любых других целях, если потребуется подать иск в суд с целью защиты собственных интересов от посягательства;

6.2.5. **с согласия Субъекта данных** Банк может отправлять клиентам сообщения коммерческого характера и обрабатывать данные, указанные в CV Субъекта данных, а также обрабатывать информацию, содержащую выборочные *cookies* файлы (маркетинг, статистика). Предоставление согласия Субъекта данных – это свободный выбор Субъекта данных, не связанный с риском не получить услуги Банка или с проявлением иных неблагоприятных последствий. (Неблагоприятными последствиями не считается отсутствие разного рода дополнительной выгоды и преимуществ.) До получения согласия Субъекта данных Банк предоставляет Субъекту данных информацию о том, какие его Персональные данные будут обрабатываться, в каких целях, а также поясняет Субъекту данных способы отзыва согласия, предоставленного Субъектом данных. После отзыва согласия Субъекта данных Банк не продолжает заниматься Обработкой персональных данных в целях, относительно которых отозвано предоставленное ранее согласие. Однако Банк имеет право обрабатывать Персональные данные в других целях и на других юридических основаниях, – например, чтобы в легитимных интересах Банка сохранить доказательства наличия согласия Субъекта данных в определённый отрезок времени и обеспечивать защиту интересов Банка в случае спора.

6.3. Банк осуществляет Обработку персональных данных **особых категорий**, соблюдая соответствующие требования, и только в тех случаях, когда для такой обработки существует легитимное правовое основание для Обработки персональных данных, например:

6.3.1.данные о здоровье, чтобы исполнить предусмотренное в нормативных актах обязательство обеспечить обязательную проверку здоровья сотрудников Банка или расследовать обстоятельства проявления несчастных случаев на работе или профессиональных заболеваний, а также в том случае, если Банк, получив согласие

Субъекта данных, обеспечивает сотруднику Банка возможность получения страхования здоровья,

6.3.2. данные об участии в профсоюзе, чтобы в случаях, указанных в нормативных актах, юридически корректно расторгать трудовой договор с сотрудником Банка,

6.3.3.политические убеждения – идентификация политически значимых лиц и лиц, связанных с ними, в ходе изучения клиентов,

6.3.4.данные о расе, религии, состоянии здоровья, которые могут быть обработаны, когда Банк осуществляет видеонаблюдение в легитимных интересах Банка или Третьих лиц с целью защитить безопасность и собственность Банка и Субъектов данных – в случаях, когда внешний вид или поведение Субъекта данных, попавшего в зону видеонаблюдения, может свидетельствовать о его принадлежности к определённой расе или религии, либо о наличии инвалидности или других нарушениях здоровья, и материал видеонаблюдения необходимо использовать в качестве доказательства. Вне указанных случаев Обработка персональных данных такого рода не является целью Банка.

6.3.5.Биометрические данные, методом видео-идентификации обеспечивающие уникальную идентификацию физического лица в порядке, указанном в нормативных актах. Банк не обрабатывает биометрические данные, хранящиеся на мобильном устройстве, и не имеет доступа к таким данным. Банк с помощью мобильного приложения обрабатывает результат проверки мобильным устройством биометрических данных, доступных самому мобильному устройству.

6.4. **Персональные данные о судимостях и нарушениях** Банк обрабатывает, соблюдая соответствующие требования безопасности, и только в таких случаях, когда существует одно из оснований для Обработки персональных данных, указанных в нормативных актах:

6.4.1. с целью установления соответствия потенциального работника или работника Банка занимаемой должности , согласно требованиям Закона о кредитных учреждениях,

6.4.2. с целью выполнить функции в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, финансирования терроризма и пролиферации (AML/CTF/CPF) касательно судимости или преступных экономических деяний клиентов и потенциальных клиентов, их истинных выгодополучателей и представителей.

6.5. При обработке Персональных данных Банк может применять автоматизированное принятие индивидуальных решений, в том числе профилирование (т.е. использование Персональных данных с целью оценить конкретные личные аспекты, связанные с Субъектом данных, в особенности касательно финансового положения, сделок, личных пожеланий, поведения, местонахождения указанного Субъекта данных и пр.), если это необходимо в целях заключения и исполнения договора с Субъектом данных либо основывается на согласии Субъекта данных, а также если Обработка персональных данных следует из требований указанных в нормативных актах. Банк использует автоматизированные решения Обработки персональных данных в отдельных процессах, связанных с управлением рисками и изучением клиента с целью предотвращения легализации средств, полученных преступным путём, финансирования терроризма и пролиферации, однако принятие решения, существенного для Субъекта данных, всегда происходит с участием сотрудника Банка.

7. Права Субъекта данных

7.1. Субъект данных имеет следующие права касательно Обработки персональных данных:

7.1.1. **получить информацию** о том, осуществляет (не осуществляет) ли Банк Обработку персональных данных; если осуществляет, также право доступа к его Персональным данным и получения информации об обрабатываемых категориях Персональных

данных, целях Обработки персональных данных, о видах получателей Персональных данных (за последние два года) и видах лиц, предоставляющих Персональные данные, о продолжительности хранения Персональных данных, а также информацию о возможности Субъекта данных потребовать исправления или удаления Персональных данных, ограничения Обработки персональных данных, о праве возражать против Обработки персональных данных, праве подать жалобу в Государственную инспекцию данных, получить информацию об автоматическом принятии решений, в том числе о профилировании,

7.1.2. **запросить исправление своих Персональных данных**, если они неточны или неверны,

7.1.3. **отозвать ранее предоставленное согласие Субъекта данных** на Обработку персональных данных;

7.1.4. **возразить против Обработки персональных данных**, законным основанием которой являются легитимные интересы Банка или Третьего лица, либо выполнение задачи в интересах общественности, если Субъект данных указывает на такие особые обстоятельства, вследствие которых такая Обработка персональных данных должна быть прекращена,

7.1.5. **затребовать удаление своих Персональных данных**, если Субъект данных отозвал согласие с Обработкой персональных данных, его Персональные данные больше не являются необходимыми в целях получения и обработки, указанных изначально, либо если Персональные данные обрабатывались незаконно,

7.1.6. **ограничить Обработку персональных данных**, если Субъект данных оспаривает точность Персональных данных (на время, в течение которого Банк может проверить точность Персональных данных), если Обработка персональных данных больше не требуется Банку, но сведения о ней необходимы Субъекту данных, чтобы предъявлять, осуществлять или защищать законные требования, либо если Обработка персональных данных противозаконна, но Субъект данных вместо удаления Персональных данных требует ограничения использования Персональных данных, или если Субъект данных возразил против Обработки персональных данных, осуществлённой в легитимных интересах Банка или Третьего лица либо в рамках выполнения Банком задачи в интересах общественности (на время оценки Банком прав Субъекта данных и указанного Банком законного основания);

7.1.7. **запросить переносимость Персональных данных**, которые Субъект данных, исходя из согласия Субъекта данных или необходимости заключения и исполнения договора, подал лично, например, заполнив бланк или анкету Банка, подав заявку на пользование продуктами и услугами Банка, с учётом того, что это возможно только в отношении Персональных данных, обработка которых происходит автоматически,

7.1.8. **подать жалобу** (если Субъект данных считает, что обработка его Персональных данных в Банке не соответствует требованиям Регламента о защите данных) в Государственную инспекцию данных, по адресу ул. Элияс 17, Рига, LV-1050, э-почта: pasts@dvi.gov.lv, номер телефона +371 67 22 31 31;

7.2. Права Субъекта данных, указанные в пункте 7.1 Сообщения, не являются абсолютными, и могут существовать отдельные ограничения на осуществление прав Субъекта данных и раскрытие информации, указанные в Законе о предотвращении легализации средств, полученных преступным путём, финансирования терроризма и пролиферации, Законе о кредитных учреждениях и других нормативных актах. Предоставляя ответ на запрос Субъекта данных, Банк, если это необходимо и возможно, указывает на наличие таких ограничений.

7.3. Для того, чтобы воспользоваться какими-либо правами, указанными в пункте 7.1 Сообщения, Субъект данных должен подать Банку письменный запрос одним из указанных ниже способов:

7.3.1. лично, в Центре обслуживания клиентов по ул. Бривибас 54, Рига, предъявив документ, подтверждающий его личность (паспорт, удостоверение личности),

7.3.2. подав сообщение в интернет-банке Банка,

7.3.3. отправив электронное письмо, подписанное надежной электронной подписью, по адресу datuaizsardziba@lpb.lv.

7.4. Если запрос Субъекта данных касается обработки его Персональных данных, связанных с видеонаблюдением, Субъект данных должен подать дополнительную информацию касательно конкретного места и времени, когда видеонаблюдение производилось, а также информацию, позволяющую Банку идентифицировать конкретного Субъекта данных в записи видеонаблюдения (описание внешнего вида либо приложенная фотография).

7.5. Банк рассматривает запрос Субъекта данных и предоставляет ответ на него в течение не более чем одного месяца со дня получения запроса Субъекта данных. Банк имеет право продлевать срок предоставления ответа ещё на два месяца, учитывая сложность запроса и количество запросов Субъекта данных.

7.6. Банк предоставляет ответ Субъекту данных и производит иные действия, связанные с использованием прав Субъекта данных (например, исправление, удаление Персональных данных и пр.), бесплатно, за исключением случаев, когда запрос Субъекта данных является очевидно необоснованным, чрезмерным либо несоразмерным с ресурсами, имеющимися в распоряжении Банка, т.е. в результате запроса Субъекта данных или условий его исполнения возникает угроза работе Банка или правам других Субъектов данных. Констатировав несоответствие запроса(-ов) Субъекта данных разумной заботе о законности обработки своих Персональных данных, Банк имеет право запросить оплату, соразмерную с его административными расходами, либо отказаться от исполнения запроса Субъекта данных.

7.7. В случаях, когда запрос Субъекта данных не получен на латышском, русском или английском языке, Банк может применить соразмерную плату с целью покрытия расходов на перевод запроса Субъекта данных, либо отказаться от исполнения запроса Субъекта данных.

8. Получатели Персональных данных

8.1. Осуществляя Обработку персональных данных, Банк обеспечивает конфиденциальность Персональных данных. Банк передаёт Персональные данные Третьим лицам только в таком объеме и в таких случаях, которые предусмотрены нормативными актами Европейского Союза или Латвийской Республики – чаще всего это необходимо для исполнения соответствующего договора с Субъектом данных или в целях обеспечения качественных и эффективных услуг Субъекту данных, а также в случаях выполнения юридических обязательств Банка, защиты прав и интересов Банка.

8.2. Банк главным образом передаёт Персональные данные следующим Третьим лицам:

8.2.1. сотрудникам и связанным лицам европейских и международных расчётных систем, в т.ч. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications);

8.2.2. другим кредитным учреждениям и финансовым учреждениям, посредникам в оказании финансовых услуг, Третьим лицам, вовлечённым в исполнении торговых сделок, расчётов и предоставлении отчётности;

8.2.3. аудиторам, юридическим и финансовым консультантам Банка;

8.2.4. судам, присяжным судебным исполнителям, присяжным нотариусам, администраторам процессов неплатёжеспособности, Государственной и муниципальной полиции, Банку

Латвии, Службе государственных доходов, Службе финансовой разведки и т.п.;

8.2.5. физическим и юридическим лицам, ручающимся о надлежащем выполнении обязательств клиента, например, поручителям, гарантам и лицам, предоставляющим обеспечение исполнения обязательств (залога);

8.2.6. деловым партнёрам Банка, обеспечивающим программы лояльности и прочие привилегии Субъектам данных;

8.2.7. Третьим лицам, поддерживающим регистры, из которых Банк получает и которым предоставляет информацию о Субъекте данных (например, Кредитный регистр Банка Латвии, Регистр счетов, коммерческие регистры, регистры ценных бумаг и пр.);

8.2.8. Третьим лицам, связанным с обеспечением услуг Банка, например, лицам, оказывающим услуги информационных технологий, телекоммуникаций, курьерам.

8.3. Процессоры получают Персональные данные в соответствии с положениями договора, заключенного между Банком и конкретным Процессором, в которых, помимо прочего, определены виды, объём, методы обработки Персональных данных, требования безопасности в отношении защиты Персональных данных и т.п.

8.4. Банк обеспечивает, чтобы Обработка персональных данных в Банке осуществлялась уполномоченными сотрудниками, которым они необходимы для выполнения своих трудовых обязанностей и которые при Обработке персональных данных обеспечивают соблюдение принципов, целей и правовых оснований, указанных в Сообщении.

9. Передача Персональных данных за пределы ЕС/ЕЭЗ

9.1. Банк главным образом осуществляет Обработку персональных данных в пределах Европейского Союза и Европейской экономической зоны (ЕС/ЕЭЗ), однако могут возникать случаи передачи Персональных данных за пределы ЕС и ЕЭЗ.

9.2. При передаче данных Субъекта данных в страну, находящуюся вне ЕС и ЕЭЗ, Банк заблаговременно удостоверяется в том, считается ли уровень защиты Персональных данных в конкретной стране достаточным в понимании Регламента о защите данных, и возможно ли обеспечить получение гарантий, соответствующих требованиям Регламента о защите данных.

9.3. Если условия, указанные в пункте 9.2 Сообщения, не выполнены, Банк передаёт Персональные данные Субъекта данных для обработки за пределами ЕС или ЕЭЗ только в случаях, когда выполнены обязательные условия безопасности в соответствии с требованиями нормативных актов, а также выполняется одно из указанных ниже условий:

9.3.1. передача Персональных данных необходима с целью заключения или исполнения договора об услуге с Субъектом данных, либо заключения или исполнения договора между Банком и Третьим лицом в интересах Субъекта данных,

9.3.2. Субъект данных дал согласие на Обработку персональных данных за пределами ЕС или ЕЭЗ,

9.3.3. передача Персональных данных необходима для защиты особо важных интересов Субъекта данных или других лиц, если Субъект данных физически или юридически неспособен дать согласие на такую Обработку персональных данных,

9.3.4. передача Персональных данных необходима для того, чтобы Банк выполнил требования нормативных актов либо осуществил свои законные требования, например, подавая иск в суд.

10. Срок хранения Персональных данных

10.1. Банк обрабатывает Персональные данные только до тех пор, пока это необходимо для достижения соответствующей цели обработки Персональных данных. Поскольку Персональные данные могут обрабатываться для различных целей, Банк хранит

Персональные данные до истечения срока, который является наиболее продолжительным.

10.2. Срок хранения Персональных данных зависит от срока действия договора или деловых отношений, требований нормативных актов (например, Закон об AML/CTF/CPF предусматривает хранение информации, полученной в ходе изучения, в течение 5 лет после прекращения деловых отношений с клиентом, Закон «О бухгалтерском учёте» предусматривает хранение документов в течение 10 лет, и т.п.), легитимных интересов Банка или Третьих лиц (например, хранение Персональных данных с целью защиты собственных законных интересов в суде) либо момента отзыва согласия, предварительно предоставленного Субъектом данных. По истечении срока хранения Персональных данных Банк удаляет или анонимизирует Персональные данные (В результате этого действия Субъект данных больше не может быть идентифицирован Банком.).

11. Специалист по защите персональных данных

11.1. В Банке назначен Специалист по защите персональных данных, осуществляющий надзор за соответствием Регламенту о защите данных касательно Обработки персональных данных Банком как контролёром, обеспечивающий предоставление ответов на запросы, жалобы, вопросы Субъектов данных касательно использования прав Субъектов данных, Обработки персональных данных и пр., а также выполняющий все обязательства, обеспечивающие уровень защиты Персональных данных в Банке согласно требованиям Регламента о защите данных.

11.2. Контактная информация Специалиста по защите персональных данных: datuaizsardziba@lpb.lv, почтовый адрес ул. Бривибас 54, Рига, LV-1011, с пометкой «*Специалисту по защите персональных данных AS "LPB Bank"*». Запросы Субъектов данных подаются в соответствии с порядком, указанным в разделе 7 Сообщения.

11.3. Для того чтобы подать жалобу касательно Обработки персональных данных, Субъект данных должен следовать порядку рассмотрения претензий, споров, жалоб и отзыва таковых, указанному в Общих правилах сделок Банка.

12. Уведомление об изменениях

Для того чтобы обеспечить актуальность и соответствие информации, указанной в настоящем Сообщении, информация регулярно пересматривается и актуализируется по мере необходимости, с учётом изменений в работе Банка и в положениях нормативных актов.

Банк размещает информацию о существенных изменениях на сайте Банка, а также рассылает оповещение клиентам Банка в интернет-банке.