

Принципы обработки данных физических лиц

Принципы обработки данных физических лиц, далее – Принципы обработки данных, определяют порядок, в котором Банк обрабатывает Личные данные. Принципы обработки данных применяются к осуществляемой Банком обработке Личных данных, в том числе такой, которая была начата до вступления в силу Принципов обработки данных.

Более детальная информация об обработке Личных данных может быть включена в заключенные между Банком и Субъектом данных договоры, другие документы, являющиеся обязательными для Субъекта данных, а также может находиться на домашней странице Банка.

Используемые термины:

Обработчик – партнер Банка (физическое или юридическое лицо, учреждение или другая отдельная структура), который на основании письменного договора обрабатывает Личные данные от имени и в интересах Банка.

Банк – АО «Регионала инвестицию банка», зарегистрированное в Коммерческом регистре Латвийской Республики под рег. № 40003563375, юридический адрес ул. Ю. Алунана 2, Рига, LV-1010.

Домашняя страница Банка – домашняя страница Банка в интернете: www.ribbank.com.

Субъект данных – физическое лицо, которое установило деловые отношения с Банком или которое связано с такими деловыми отношениями, в т. ч. Клиент - физическое лицо, Представитель клиента, Истинный получатель выгоды, связанные лица, поручитель, кандидат на объявленные Банком вакансии, связанное с Банком лицо, партнер, а также лица, которые находились в данном статусе прежде или любым способом выразили желание такими стать, или такой статус для них предусматривают требования нормативных актов, и любое другое идентифицированное или идентифицируемое физическое лицо, Личные данные которого обрабатывает Банк.

Дистанционное средство связи – любое средство, в т. ч. средство удаленного управления счетом, которое без одновременного физического присутствия поставщика платежной услуги и пользователя платежной услугой может быть использовано для заключения договоров между Субъектом данных и Банком и для получения/предоставления банковских услуг.

Клиент – физическое или юридическое лицо, или объединение таких лиц, которое использует, использовало или выразило желание использовать услуги Банка и/или которое действует в качестве плательщика или получателя платежа.

ЗПСППФТ – Закон о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Истинный получатель выгоды – физическое лицо, которое является владельцем Клиента - юридического лица или которое контролирует Клиента, или от чьего имени, в чью пользу или интересах учреждаются деловые отношения или проводится сделка случайного характера, и оно является как минимум:

а) в отношении юридических лиц – физическим лицом, которому в виде прямого или косвенного участия принадлежат более 25 процентов частей капитала или акций с правом голоса юридического лица или которое его прямо или косвенно контролирует,

б) в отношении юридических образований – физическим лицом, которому принадлежит или в интересах которого создано или действует юридическое образование, или которое прямо или косвенно осуществляет контроль над ним, в том числе является учредителем, уполномоченным лицом или управляющим такого образования;

Личные данные (Данные) – любая информация, предоставляющая какие-либо сведения о Субъекте данных, в том числе объективно фиксируемая информация (*например, имя, фамилия,*

персональный код, адрес, номер телефона, номер счета и информация о счете), а также субъективная информация о Субъекте данных (например, кредитный рейтинг). Также под Личными данными понимается в любой форме зафиксированная информация, т. е. данные, зафиксированные как письменно в бумажном виде, так и в электронном формате, в аудио- и видеозаписях, а также фото и зафиксированные биометрические данные.

Защита личных данных – предусмотренная в нормативных актах совокупность мер, обеспечиваемых Банком при обработке Личных данных.

Обработка личных данных – любое действие или совокупность действий, осуществляемых с Личными данными вручную или автоматизированно (например, сбор, регистрация, организация, структурирование, хранение Личных данных, а также их адаптация или преобразование, возврат, использование, раскрытие, ограничение, удаление, уничтожение и др.).

Согласие – согласие Субъекта данных, которое является конкретным, осознанным, недвусмысленно и свободно выраженным письменным или устным указанием на согласие соответствующего лица на обработку Личных данных в определенном объеме и в соответствии с указанными Банком целями.

Профилирование – любого вида автоматизированная обработка личных данных, которая выражается в использовании Личных данных с целью оценки конкретных связанных с Субъектом данных личных аспектов, особенно для анализа или прогноза аспектов в связи с поведением, финансовым состоянием, производительностью Субъекта данных и т.п.

Третье лицо – любое лицо, не являющееся Банком, сотрудником Банка, прямо уполномоченным Банком лицом и Обработчиком, которое имеет свои независимые намерения в отношении обработки Личных данных.

Третьи страны – территории за пределами Европейского союза и Европейской экономической зоны.

1. Категории личных данных

Личные данные Банк может получить от Субъекта данных и сотрудничества между Банком и Субъектом, в т. ч. в результате пользования банковскими услугами, а также из других источников, например, из различных публичных реестров или реестров ограниченного доступа, а также от Третьих лиц. Банк может проводить обработку Личных данных, включенных в следующие (но не ограничиваясь ими) категории Личных данных:

- 1.1. идентификационные данные (например, имя, фамилия, персональный код, дата и место рождения, информация об удостоверяющей личность документе и др.);
- 1.2. контактная информация (например, адрес, адрес эл. почты, номер телефона и др.);
- 1.3. данные об образовании и профессиональном опыте Субъекта данных;
- 1.4. финансовые данные (например, информация о доходах Субъекта данных, а также о происхождении доходов и благосостояния, имуществе, счетах, обязательствах, кредитах, финансовом опыте, сделках, в т. ч. сделках с финансовыми инструментами и др.);
- 1.5. данные лиц, связанных с Субъектом данных (например, Данные членов семьи Субъекта данных и др.);
- 1.6. данные, связанные с взаимным сотрудничеством и банковскими услугами (например, информация о поданных заявках и заявлениях, заключенных между сторонами договорах и их исполнении, осуществленных сделках, платежах и др.);
- 1.7. данные, полученные/созданные в результате исполнения Банком предусмотренных в нормативных актах обязанностей (например, Данные, полученные Банком в результате выполнения требований ЗПЛСППФТ, Данные, полученные Банком в связи с запросами государственных учреждений, государственных должностных лиц, надзорных и правоохранительных органов, Данные о налоговой резиденции Субъекта данных и др.);
- 1.8. данные, связанные с коммуникацией между Банком и Субъектом данных (например, Данные, полученные в результате коммуникации Банка и Субъекта данных, в том числе при переписке, в телефонных разговорах, при посещении помещений Банка, домашней страницы Банка или при общении с Банком по другим каналам и др.);

- 1.9. данные особых категорий (*например, данные о здоровье Субъекта данных, его участии в профсоюзе и др.*).

2. Цели обработки Личных данных

Банк может осуществлять обработку Личных данных в следующих целях (но не ограничиваясь ими):

- 2.1. для обеспечения управления персоналом Банка;
- 2.2. для предоставления услуг Банка, в т. ч.
 - 2.2.1. для идентификации Клиента;
 - 2.2.2. для предоставления услуг обслуживания счета (*например, для обеспечения платежей и переводов между финансовыми учреждениями и др.*);
 - 2.2.3. для обеспечения удаленных банковских услуг (*например, обеспечения услуг Интернет-банка и SMS-банка, и др.*);
 - 2.2.4. для предоставления услуг кредитования (*например, для оценки кредитоспособности и других параметров Клиента/поручителя/залогодателя*);
 - 2.2.5. для предоставления услуг платежных карт (*например, для обеспечения изготовления, персонализации и выдачи платежных карт, авторизации сделок с платежными картами, обработки сделок, мониторинга сделок, обеспечения страхования путешествий для платежных карт и др.*);
 - 2.2.6. для предоставления инвестиционных услуг (*например, для предоставления услуг, связанных с финансовыми инструментами, в том числе по телефону и др.*);
- 2.3. для обеспечения коммуникации с Субъектом данных (*например, для отправки сообщений Банка, для телефонной связи и др.*);
- 2.4. для выполнения установленных в нормативных актах обязанностей Банка (*например, по изучению Клиента/потенциального клиента, в т. ч. для идентификации Клиента/потенциального клиента, выяснения Истинного получателя выгоды и политически значимой персоны, выполнения требований ЗПЛСППФТ и др.*);
- 2.5. для обеспечения обмена информацией с государственными учреждениями (*например, Кредитным регистром Банка Латвии, Комиссией рынка финансов и капитала, Службой государственных доходов и др.*), следственными и другими правоохранительными органами, государственными должностными лицами;
- 2.6. для маркетинговых целей (*например, для отправки коммерческих сообщений*);
- 2.7. для оценки и устранения рисков;
- 2.8. для осуществления Банком хозяйственных и административных действий (*например, для обеспечения физической безопасности и защиты имущества, обмена информацией, связанной с консолидацией Банка, для обеспечения сотрудничества с партнерами Банка, обеспечения оборота документов, архивирования, пользования переводческими услугами и др.*);
- 2.9. для защиты и реализации прав и интересов Банка (*например, для защиты прав и интересов Банка в судах и других государственных учреждениях, для действий по возврату и взысканию долгов, пользованию юридическими услугами, передачи (цедирования) прав требования Банка Третьим лицам и др.*).

3. Правовое основание обработки Личных данных

Банк обрабатывает Личные данные только в случае, если на это имеется правовое основание. Возможны следующие правовые основания обработки Личных данных:

- 3.1. обязанность обрабатывать Личные данные Субъекта данных вытекает из требований обязательных для Банка нормативных актов (выполнение юридических обязанностей);
- 3.2. обработка Личных данных необходима для предоставления банковских услуг, а также для установления и выполнения договорных отношений;
- 3.3. Банк получил Согласие Субъекта данных;
- 3.4. обработка Личных данных необходима для защиты прав и интересов общей безопасности, общества, Третьего лица, Банка или Субъекта данных.

4. Получатели или категории получателей Личных данных

При соответствующем правовом обосновании и целях, Банк может разглашать Личные данные получателям Данных, которые включены в следующие (но не ограничиваясь ими) категории получателей Данных:

- 4.1. сотрудники Банка;
- 4.2. партнеры Банка (в т. ч. Обработчики) / их сотрудники (*например, MasterCard Europe Sprl, которому Личные данные могут быть переданы с целью обеспечить предоставление услуг платежных карт, банк-корреспондент Банка, которому Личные данные могут быть переданы с целью проведения Платежа, и др.*);
- 4.3. государственные учреждения, государственные должностные лица, надзорные и правоохранительные органы и другие учреждения и должностные лица (*например, Комиссия рынка финансов и капитала, которой Личные данные могут передаваться с целью предоставления предусмотренных в нормативных актах отчетов Банка, и др.*);
- 4.4. реестры (*например, Кредитный регистр Банка Латвии, которому Личные данные могут передаваться с целью выполнения предусмотренных нормативными актами обязанностей Банка по предоставлению информации, и др.*);
- 4.5. поставщики и партнеры, предоставляющие услуги, связанные с реализацией прав и обязанностей Банка, а также их сотрудники (*например, поставщики юридических услуг, которым Личные данные могут быть переданы с целью обеспечения защиты прав и интересов Банка в судах и других государственных учреждениях, и др.*);
- 4.6. лица, связанные с Субъектами данных (*например, доверенные лица, поставщики юридически услуг и др.*).

5. Отправление Личных данных в Третью страну и применяемые гарантии защиты Данных

- 5.1. Банк отправляет Личные данные в Третью страну, если приняты надлежащие меры безопасности. Банк предполагает, что отправление Данных в Третью страну является правомочным, если обеспечивается какая-либо из следующих мер:
 - 5.1.1. Европейская комиссия приняла решение о том, что территория конкретной Третьей страны обеспечивает достаточный уровень защиты;
 - 5.1.2. между Банком и находящимся в Третьей стране Третьим лицом заключен договор о сотрудничестве с применением разработанных Европейской комиссией стандартных клаузул по защите Данных;
 - 5.1.3. проведены другие мероприятия, которые согласно требованиям нормативных актов, считаются надлежащими мерами безопасности (*например, применяются другие утвержденные правила, кодексы действия, сертификации и т.п.*).
- 5.2. В случае, если не присутствует ни одна из упомянутых в нормативных актах мер безопасности, отправка Личных данных в Третью страну может осуществляться в случае, если применяется какое-либо из упомянутых в нормативных актах исключительных правовых обоснований, например, но не ограничиваясь, Субъект данных дал Согласие или отправление Личных данных в Третью страну необходимо для выполнения договоров между Субъектом данных и Банком (*например, отправление Данных в находящийся в Третьей стране банк-корреспондент необходимо для обеспечения выполнения производимого Субъектом данных платежа*).

6. Продолжительность хранения Личных данных

- 6.1. Банк хранит Личные данные согласно срокам, установленным в нормативных актах, и только так долго, сколько это необходимо для конкретной цели. Тем не менее, Банк обращает внимание на то, что, при достижении первоначально установленной цели обработки Личных данных, могут возникнуть новые легитимные цели для обработки этих Личных данных, которые могут послужить основанием для более долгого хранения Личных данных, чем было установлено изначально.

7. Права Субъекта данных

Банк обеспечивает Субъекту данных следующие предусмотренные нормативными актами права:

7.1. Право на доступ к своим Личным данным.

7.1.1. В рамках данного права Субъект данных может:

- 7.1.1.1. получить подтверждение обработки своих Личных данных, т. е. на запрос Субъекта данных получить ответ Банка о том, что Личные данные Субъекта данных обрабатываются/не обрабатываются;
 - 7.1.1.2. получить доступ к своим Личным данным, т. е. получить копию имеющихся в распоряжении Банка своих Личных данных (не документов);
 - 7.1.1.3. получить дополнительную информацию об обработке своих Личных данных.
- 7.1.2. Данные права Банк обеспечивает бесплатно, тем не менее Банк имеет право применять плату согласно Прейскуранту Банка или вообще отказать в выполнении запроса, если запрос Субъекта данных является очевидно необоснованным или чрезмерным.

7.2. Право на исправление Личных данных.

7.2.1. Субъект данных имеет право потребовать, чтобы Банк без необоснованного промедления исправил имеющиеся в распоряжении Банка неточные Личные данные Субъекта данных.

7.3. Право на перенос Данных.

7.3.1. Субъект данных имеет право на получение от Банка Личных данных о себе для их сохранения и, например, передачи другому поставщику услуг. Данные права относятся только к таким Личным данным, которые отвечают следующим признакам:

- 7.3.1.1. Личные данные относятся к конкретному Субъекту данных, который осуществил запрос;
 - 7.3.1.2. Личные данные Банку предоставил сам Субъект данных;
 - 7.3.1.3. правовым основанием обработки Личных данных является Согласие или установление и выполнение договорных отношений;
 - 7.3.1.4. такая обработка Личных данных осуществляется автоматизированными средствами.
- 7.3.2. Данные права Банк обеспечивает, если это возможно технически, и бесплатно, тем не менее Банк имеет право применять плату согласно Прейскуранту Банка, если запрос Субъекта данных является очевидно необоснованным или чрезмерным.

7.4. Право на забвение.

7.4.1. Субъект данных имеет право потребовать, чтобы Банк без необоснованной задержки прекратил обработку Личных данных Субъекта данных и удалил их, если:

- 7.4.1.1. Личные данные больше не нужны для выполнения целей, для которых они изначально собирались или другим образом обрабатывались;
- 7.4.1.2. Субъект данных отозвал свое Согласие, на основании которого проводилась обработка Личных данных и не имеется другого правового основания для обработки Личных данных;
- 7.4.1.3. Субъект данных возражает против обработки Личных данных, и после повторной оценки легитимных интересов Банк признает, что не имеется важного правового основания для обработки, либо обработка происходит в маркетинговых целях.

7.4.2. Банк имеет право не удалять Личные данные в следующих случаях:

- 7.4.2.1. если Банк должен продолжать обработку Личных данных, выполняя юридическую обязанность (обязанность по обработке Личных данных устанавливают требования нормативных актов);
- 7.4.2.2. обработка Личных данных необходима в целях архивирования;
- 7.4.2.3. в других случаях при наличии соответствующего правового обоснования.

7.5. Право на ограничение обработки.

7.5.1. Субъект данных имеет право потребовать, чтобы Банк в определенных случаях и на определенный срок ограничил обработку Личных данных Субъекта данных:

- 7.5.1.1. если Субъект данных оспаривает точность Личных данных - а время, пока Банк проверяет точность Личных данных;
- 7.5.1.2. если обработка является незаконной, и Субъект данных возражает против удаления Личных данных, вместо этого запрашивая ограничить использование Личных данных - на период времени, запрошенный Субъектом данных;

- 7.5.1.3. если Личные данные больше не нужны Банку для обработки, но они нужны Субъекту данных для предъявления, осуществления или защиты законных требований – на период времени, запрошенный и обоснованный Субъектом данных;
- 7.5.1.4. если Субъект данных возражает против обработки, которая обоснована легитимными интересами Банка – на период времени, пока проверяется, являются ли легитимные интересы Банка более важными, чем легитимные интересы Субъекта данных.
- 7.5.2. Банк перед отменой ограничений информирует об этом Субъекта данных.
- 7.6. **Право на возражения.**
- 7.6.1. Субъект данных имеет право на возражение против обработки его Личных данных, если она основана на легитимных интересах, включая Профилирование для маркетинговых целей (целей прямых продаж) (например, для получения коммерческих сообщений).
- 7.6.2. Субъект данных не имеет права на возражение против обработки Данных, если основанием для обработки Данных является:
 - 7.6.2.1. согласие;
 - 7.6.2.2. установление или выполнение договорных отношений;
 - 7.6.2.3. выполнение юридической обязанности;
 - 7.6.2.4. защита жизненно важных интересов Субъекта данных или Третьих лиц.
- 7.7. **Право на принятие индивидуальных автоматизированных решений.**
- 7.7.1. Субъект данных имеет право не быть подверженным полностью автоматизированному принятию индивидуальных решений, в том числе Профилированию, если таким образом принятое решение в отношении Субъекта данных создает правовые последствия или схожим образом влияет на Субъекта данных. Субъект данных не имеет права отказаться от принятия таких решений, если:
 - 7.7.1.1. решение необходимо для заключения или выполнения договора, заключенного между Банком и Субъектом данных;
 - 7.7.1.2. принятие решения разрешено согласно применяемым нормативным актам;
 - 7.7.1.3. Субъект данных дал Согласие.
- 7.8. **Право на отзыв Согласия.**
- 7.8.1. Если обработка Личных данных осуществляется на основании Согласия, Субъект данных имеет право отозвать Согласие.
- 7.8.2. В результате отзыва Согласия Банк в дальнейшем не будет обрабатывать Личные данные для целей, по которым было отозвано Согласие, если только не существует другого правового основания для обработки Личных данных. После отзыва Согласия Банк имеет право обрабатывать Личные данные для других легитимных целей.
- 7.9. Субъект данных может реализовать свои вышеперечисленные права, подав в Банк письменный запрос:
 - 7.9.1. отправив его посредством Интернет-банка;
 - 7.9.2. подав его лично в Банк или представительство Банка (контактная информация представительств доступна на домашней странице Банка).
- 7.10. Банк рассматривает запрос Субъекта данных и осуществляет упомянутые в запросе действия без необоснованного промедления и в любом случае в течение 1 (одного) месяца с момента получения запроса информирует Субъекта данных об осуществленных действиях. Банк может продлить срок выполнения запроса, принимая во внимание количество и сложность запроса, еще на 2 (два) месяца. О продлении срока Банк информирует Субъекта данных в течение 1 (одного) месяца с момента получения запроса.
- 7.11. Ответ на запрос Субъекта данных может быть передан Субъекту данных одним из следующих способов:
 - 7.11.1. отправлен посредством Интернет-банка, если у Субъекта данных имеется подключение к Интернет-банку и это технически возможно;
 - 7.11.2. выдан лично в Банке или в представительствах Банка;
 - 7.11.3. используя другие средства связи, если Банк и Субъект данных договорились об этом отдельно.

8. Другие условия

- 8.1. Контактная информация Специалиста по защите данных Банка: datuaizsardziba@ribbank.com, либо ул. Ю. Алунана 2, Рига, LV-1010, с пометкой «Специалисту по защите данных».
- 8.2. Если Субъект данных считает, что Банк нарушил его права относительно обработки Личных данных, Субъект данных имеет право подать жалобу в надзорное учреждение. В Латвийской Республике учреждением, осуществляющим надзор за данными, является Государственная инспекция данных, адрес: ул. Блауманя 11/13 - 15, Рига, LV-1011.
- 8.3. Банк имеет право в любое время в одностороннем порядке вносить изменения в Принципы обработки данных, информируя об этом Субъекта данных не позднее, чем за 10 (десять) банковских рабочих дней. Банк информирует Субъекта данных об изменениях, размещая информацию в помещениях Банка и на домашней странице Банка, либо отправляя информацию Субъекту данных в электронном виде посредством Дистанционных средств связи.