

ПОЛИТИКА КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

(РАНЕЕ ПОЛИТИКА ОБРАБОТКИ
ДАННЫХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ)

www.bluorbank.lv

СОДЕРЖАНИЕ

Термины и сокращения	2
1. Общие положения	3
2. Основные принципы обработки Персональных данных	3
3. Субъекты данных и сбор Персональных данных	4
4. Категории Персональных данных	5
5. Цель и правовое основание обработки Персональных данных	6
6. Принятие автоматизированного индивидуального решения, в том числе профилирование	9
7. Обработка Персональных данных Претендентов	9
8. Видеонаблюдение	10
9. Передача Персональных данных Получателям	10
10. Передача Персональных данных в третьи страны	12
11. Права Субъекта данных	12
12. Продолжительность хранения Персональных данных	13
13. Специалист по защите данных	14
14. Актуализация политики	14

ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – BluOr Bank AS, регистрационный № 40003551060, адрес: Smilšu iela 6, Rīga, Latvija, LV-1050, телефон: +371 67 031 333, э-почта: info@bluorbank.lv, сайт: www.bluorbank.lv.

ЕС – Европейский Союз.

ЕЭЗ – Европейская экономическая зона.

Закон AML/CFTP – Закон о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации.

Кандидат – лицо, претендующее на работу в Банке.

Клиент – любое физическое лицо, которое пользуется, пользовалось или выразило желание пользоваться любыми оказываемыми Банком услугами или связано с ними любым другим образом (например, бенефициарный собственник, доверенное лицо, представитель, гарант и т. п.).

Контролер – Банк, определяющий цели и средства обработки Персональных данных.

Нарушение защиты Персональных данных – нарушение безопасности, в результате которого происходит случайное или незаконное уничтожение, потеря, преобразование, недозволенное разглашение отправленных, хранимых или иным образом обработанных Персональных данных или доступ к ним.

Обработка Персональных данных – любые осуществляемые с Персональными данными или наборами Персональных данных действия или совокупность действий независимо от способа обработки данных, например, сбор, регистрация, организация, структурирование, хранение, настройка или преобразование, восстановление, просмотр, использование, раскрытие данных путем отправки, распространения или иного предоставления доступа к ним, согласование или комбинирование, ограничение, удаление или уничтожение.

Обработчик – деловой партнер (как физическое, так и юридическое лицо), который обрабатывает Персональные данные от имени и в интересах Контролера.

Персональные данные – любая информация, относящаяся к Субъекту данных.

Политика – Политика конфиденциальности.

Получатель – Обработчик или Третье лицо.

Претендент – Кандидат или практикант.

Регламент – Регламент 2016/679 Европейского Парламента и Совета (ЕС) о защите физических лиц в отношении обработки персональных данных и о свободном движении таких данных, которым отменяется Директива 95/46/ЕК (Общий Регламент о защите данных).

Субъект данных – идентифицированное или идентифицируемое физическое лицо. Идентифицируемое физическое лицо – это лицо, которое может быть идентифицировано прямо или косвенно, в частности, посредством ссылки на идентификатор (такой как имя, фамилия, персональный код, данные о местоположении, онлайн-идентификатор конкретного лица и др.).

Третье лицо – физическое или юридическое лицо, публичное учреждение, агентство или структура, не являющаяся Субъектом данных, Контролером, Обработчиком и лицами, которые при непосредственном подчинении Контролеру или Обработчику уполномочены проводить обработку Персональных данных.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Целью политики конфиденциальности является защита основных прав и свобод физических лиц в отношении обработки Персональных данных, осуществляемой Банком согласно нормативным актам, применяемым в Латвийской Республике и ЕС в сфере защиты Персональных данных, а также раскрытие Субъекту данных информации об обработке Персональных данных в соответствии с требованиями Регламента.
- 1.2. Политика устанавливает общий порядок, в котором осуществляется обработка Персональных данных, определение основных целей обработки Персональных данных и условия определения правового основания, основные принципы защиты Персональных данных, применяемые при обработке Персональных данных, а также продолжительность хранения Персональных данных и случаи передачи Персональных данных Получателям и в третьи страны, и порядок, в котором Субъект данных может реализовывать свои права.
- 1.3. Политика разработана с учетом требований Регламента, которые направлены на обеспечение безопасности Персональных данных. Банк обрабатывает Персональные данные физического лица, уважая интересы этого лица в отношении защиты своей конфиденциальности.
- 1.4. Банк в рамках применяемых нормативных актов обеспечивает конфиденциальность Персональных данных и принял соответствующие технические и организационные меры по защите Персональных данных от несанкционированного доступа, противозаконной обработки, разглашения, случайной потери, изменения или уничтожения Персональных данных.
- 1.5. В отдельных случаях Банк при обработке Персональных данных может иметь статус Обработчика у другого контролера, например, в рамках посредничества в страховании при предложении Клиентам услуг страхования, в таких случаях Политика не относится к обработке соответствующих Персональных данных.
- 1.6. В профилях социальных сетей Банка при опубликовании различных сведений (например, новостей о профессиональной деятельности Банка, информации о корпоративных внутренних, внешних мероприятиях, достижениях должностных лиц или сотрудников Банка, интервью, объявлениях о работе и т. д.) Контролером, к публикациям могут быть присоединены комментарии физических лиц или отмечена реакция физических лиц на конкретное сообщение. В таких случаях Политика не распространяется на обработку соответствующих Персональных данных.
- 1.7. Термины, употребляемые в Политике, соответствуют терминам, употребленным в Регламенте.
- 1.8. Политика является обязательной для всех сотрудников и должностных лиц Банка.
- 1.9. Политика использования cookie-файлов Банка опубликована на сайте: www.bluorbank.lv.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 2.1. В обеспечение безопасной обработки Персональных данных и ее осуществления в соответствии с Регламентом и требованиями других нормативных актов, Банк, как Контролер, соблюдает следующие принципы обработки Персональных данных:
 - 2.1.1. Персональные данные обрабатываются законно, честно и обзорно для Субъекта данных («**законность, честность и обзорность**»). Реализуя этот принцип, Банк разработал и регулярно обновляет настоящую Политику, которая информирует Субъекта данных об обработке его Персональных данных. Таким образом, обеспечивая, чтобы Персональные данные не использовались для иных целей, кроме тех, для которых они были собраны. Банк уважает права Субъекта данных, позволяя ему контролировать и отслеживать обработку своих данных (см. раздел 11 Политики);
 - 2.1.2. Обработка Персональных данных осуществляется для конкретных целей и исключительно согласно им («**ограничения намерения**»). Банк не собирает Персональные данные и не хранит их для неконкретных будущих целей, необходимость которых не была оценена и реализация которых не утверждена нормативными актами или внутренними нормативными документами Банка;
 - 2.1.3. Персональные данные являются адекватными, актуальными и содержат только ту информацию, которая необходима для целей обработки («**минимизация данных**»). Реализуя этот принцип, Банк не запрашивает у Субъекта данных и не обрабатывает больше информации, чем необходимо для достижения соответствующей цели;
 - 2.1.4. Персональные данные являются точными («**точность**»). Банк следит за тем, чтобы в его обработке находились только корректные и точные данные. Если у Банка возникли сомнения относительно актуальности или правильности информации, представленной Субъектом данных, Банк связывается с Субъектом данных с целью уточнения обрабатываемой информации. Каждый Субъект данных обязан сообщить Банку об изменении предоставленной им Банку информации (например, о смене фамилии, номера телефона, адреса проживания лица и т. п.);

- 3.3.1. которые обращаются в Банк по поводу услуг Банка;
- 3.3.2. которые заключили или желают заключить договор с Банком, например, Клиенты или потенциальные Клиенты;
- 3.3.3. таких как: законные представители, уполномоченные лица, политически значимые лица, члены их семей или лица, тесно связанные с ними, лица, тесно связанные с должностными лицами или сотрудниками Банка, контактные лица, деловые партнеры, плательщики, наследники, держатели объекта страхования, заявители и посетители помещений Банка;
- 3.3.4. связанных с Клиентами Банка – дополнительных пользователей сейфа или юридических лиц (например, акционеры (участники), члены правления, представители предприятий, истинные выгодополучатели и т.д.).

4. КАТЕГОРИИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 4.1. Категориями Персональных данных, которые Банк в основном, но не только, собирает и обрабатывает, являются:
 - 4.1.1. **Идентификационные данные:** имя и фамилия Субъекта данных, имя пользователя, персональный код, номер налогоплательщика;
 - 4.1.2. **Данные аутентификации:** подпись лица, пароль, предоставленный Субъекту данных, и другие данные, необходимые для аутентификации лиц или пользователей;
 - 4.1.3. **Данные документа, удостоверяющего личность:** данные о рождении, гражданстве и др.;
 - 4.1.4. **Контактная информация:** фактический и/или задекларированный адрес местожительства, номер телефона, адрес электронной почты, язык коммуникации;
 - 4.1.5. **Данные о семейном положении:** сведения о супруге, иждивенцах, наследниках Субъекта данных и других связанных с ним лицах;
 - 4.1.6. **Профессиональные данные:** образование или профессиональная карьера;
 - 4.1.7. **Финансовые данные Клиента:** счета, права собственности, сделки, кредиты, доходы, обязательства, налоговая резиденция, обеспечение и соответствующая информация о нем, кредитная история и кредитная способность, финансовый опыт Клиента и цели инвестиций, в т. ч. данные, собранные в ходе выбора и оказания инвестиционных услуг, услуг страхования и других продуктов, связанных с управлением рисками, сопряженными с инвестициями, торговые запросы или осуществленные сделки с финансовыми инструментами;
 - 4.1.8. **Данные о происхождении активов или имущества:** данные о деловых партнерах и хозяйственной деятельности Клиента;
 - 4.1.9. **Данные об изучении Клиента и лиц, связанных с Клиентом:** данные о расчетных привычках, данные, которые позволяют Банку проводить мероприятия по изучению, связанные с предотвращением легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, а также для проверки соблюдения международных или национальных санкций, в том числе цели сотрудничества, и того, является ли Клиент политически значимым лицом или лицом, связанным с Соединенными Штатами Америки;
 - 4.1.10. **Данные о соответствии потенциального сотрудника:** сведения о судимости, сведения о неплатежеспособности, сведения о нарушении нормативных актов, регламентирующих международные или национальные санкции, или предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации;
 - 4.1.11. **Данные, полученные и/или созданные при выполнении обязанностей, предусмотренных нормативными актами:** данные, следующие из запросов неразглашаемых сведений, полученных от государственных учреждений, государственных должностных лиц или других учреждений и должностных лиц, сведения о доходах, кредитных обязательствах, принадлежащей собственности, отметках и исторических отметках в базах данных, а также остатках долговых обязательств;
 - 4.1.12. **Коммуникационные данные:** данные, которые собираются, когда Субъект данных посещает Центр обслуживания клиентов Банка, интернет-банк и другие места, где Банк предоставляет услуги, или общается с Банком по телефону, электронной почте, посредством сообщений и других средств связи, таких как социальные сети, данные, полученные Субъектом данных при посещении сайтов Банка, использовании окна чата или общении по другим каналам Банка;
 - 4.1.13. **Данные, связанные с услугами:** исполнение или неисполнение договоров, осуществленные сделки, использование банкоматов, заключенные и утратившие силу договоры, поданные заявления, запросы и жалобы, оплата услуг;
 - 4.1.14. **Данные о привычках и удовлетворенности:** активность использования услуг, использованные услуги, личные настройки, ответы на вопросы анкетирования, оценка удовлетворенности Клиентов;
 - 4.1.15. **Данные об участии в лотереях и акциях:** полученные баллы, призы, выигранные в играх или акциях;
 - 4.1.16. **Информация, необходимая для совершения и обработки платежей:** номер платежного счета Клиента в Банке, информация платежной карты, история платежей, выписки со счета, детали платежа, данные о получателе платежа/плательщике;
 - 4.1.17. **Информация о пользователе сайтов Банка:** файлы cookie, IP-адрес;

- 4.1.18. Визуальный образ лица:** видеонаблюдение, снимки экрана с изображением лица, фотографии;
- 4.1.19. Аудиозаписи:** утверждения распоряжений по сделкам, техническая информация о разговоре (продолжительность разговора, номер телефона звонящего и получателя звонка, время и дата разговора);
- 4.1.20. Данные из жалоб/сообщений осведомителей:** действия лица, результаты, сведения о возможном или существующем нарушении или недостатке;
- 4.1.21. Данные из запроса от Субъекта данных:** сведения об информации, указанной в запросе, результаты, данные взаимной переписки;
- 4.1.22. Данные о риске конфликта интересов и коррупции:** информация о ситуациях конфликта интересов, о риске коррупции в отношении принятия подарков, выгод.

5. ЦЕЛЬ И ПРАВОВОЕ ОСНОВАНИЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 5.1.** Осуществляя свою деятельность, Банк обрабатывает Персональные данные различных видов, объема и характера, учитывая разнообразные цели обработки Персональных данных. Банк запрашивает и обрабатывает Персональные данные только в случаях, когда имеются определенная цель и правовое основание их обработки.
- 5.2.** Банк не обрабатывает информацию, которая не нужна для достижения определенных законных целей. Перед началом обработки Персональных данных Банк всегда рассматривает и определяет цели обработки Персональных данных.
- 5.3.** Банк обрабатывает Персональные данные в основном для следующих целей:
 - 5.3.1.** для оказания и администрирования финансовых услуг:
 - 5.3.1.1.** очной и удаленной идентификации и аутентификации Клиентов перед учреждением деловых отношений с Банком;
 - 5.3.1.2.** изучения Клиентов;
 - 5.3.1.3.** подготовки и заключения договора (например, договор об открытии и обслуживании счета, кредитный договор, договор о выдаче кредитной карты, выполнение услуги инициирования платежа и т. п.) и выполнения договорных обязательств;
 - 5.3.1.4.** обеспечения удаленных услуг и аутентификации;
 - 5.3.1.5.** оценки кредитоспособности, способности выполнять вытекающие из договора обязательства, надзора за кредитами;
 - 5.3.1.6.** обеспечения услуг страхования;
 - 5.3.1.7.** обслуживания счета/обеспечения платежных услуг;
 - 5.3.1.8.** исполнения обязанностей, установленных в нормативных актах (например, выполнения требований Закона AML/CFTF, уведомления Кредитного регистра Банка Латвии, AS "Kreditinformācijas Birojs", при передаче Персональных данных сторонним поставщикам платежных услуг с целью предоставления информации о счете и/или услуг по инициированию платежей);
 - 5.3.2.** для оказания услуг одноразового характера Субъекту данных, который не является Клиентом Банка (например, обмена валют);
 - 5.3.3.** для рекламы и распространения услуг, или для нужд маркетинга, например, рассылка предложений, реклама, проведение опросов и исследований клиентов, организация лотерей и розыгрышей, и т.д.;
 - 5.3.4.** для рассмотрения и обработки жалоб;
 - 5.3.5.** для рассмотрения и обработки сообщений лиц, сообщающих о нарушениях;
 - 5.3.6.** для защиты своих ущемленных прав (например, возврат и взыскание долгов);
 - 5.3.7.** для поддержания сайта и мобильных приложений и улучшения их работы;
 - 5.3.8.** для представления неразглашаемых сведений государственным органам, государственным должностным лицам или другим учреждениям и должностным лицам (например, Государственной службе доходов, суду, полиции, прокуратуре, присяжным судебным исполнителям, нотариусам, администраторам и т.д.) в случаях и объемах, установленных во внешних нормативных актах;
 - 5.3.9.** для гарантии безопасности Банка и/или Клиента, защиты жизни и здоровья Клиента и/или его представителей и других прав Банка и Клиента (визуальные и/или аудиозаписи) на основании легитимных интересов Банка;
 - 5.3.10.** для нужд управления персоналом;
 - 5.3.11.** для обеспечения управления рисками (в т. ч. управление риском конфликта интересов и коррупции);
 - 5.3.12.** для исполнения обязанностей в налоговой сфере, установленных в международных договорах и нормативных актах, обязанностей в отношении автоматизированного обмена информацией о финансовых счетах и других указанных обязанностей.

- 5.4.** Банк, как Контролер, Персональные данные в основном получает при:
- 5.4.1.** идентификации и изучения Клиента перед учреждением деловых отношений;
 - 5.4.2.** изучении Клиента в ходе деловых отношений;
 - 5.4.3.** начале договорных отношений с Клиентом и исполнении договорных обязательств;
 - 5.4.4.** оказании услуг одnorазового характера Субъекту данных, который не является Клиентом Банка;
 - 5.4.5.** консультировании Клиента по телефону или получении распоряжения Клиента на совершение операций по телефону;
 - 5.4.6.** запросе информации о Клиенте из различных регистров;
 - 5.4.7.** приеме на работу новых сотрудников;
 - 5.4.8.** получении письма или электронной почты от Субъекта данных;
 - 5.4.9.** осуществлении видеонаблюдения внутри или за пределами помещений Банка;
 - 5.4.10.** использовании информации о Субъекте данных из Интернет-источников и других публично доступных ресурсов.
- 5.5.** Политика распространяется на обработку Персональных данных вне зависимости от формы и/или среды, в которой Клиент предоставляет Персональные данные (например, на сайте Банка, через мобильные приложения, в бумажном формате или по телефону), и в каких системах Банка или в бумажной форме они обрабатываются.
- 5.6.** Банк приступает к обработке Персональных данных только в случае, если обработка Персональных данных имеет конкретную цель (например, заключение договора, оказание определенной услуги, исполнение обязанностей, предусмотренных в нормативных актах, и т. д.) и, если обработка Персональных данных имеет определенное соответствующее правовое основание.
- 5.7.** Если Субъект данных отказывается от обработки Персональных данных, у Банка есть основание отказать в предоставлении своих услуг.
- 5.8.** Обработка Персональных данных может иметь следующие правовые основания:

Правовое основание	Необходимость
5.8.1. Установление и выполнение договорных отношений	<p>Данное правовое основание позволяет обработать Персональные данные перед заключением договора, в целях подготовки договора, и продолжать обработку в течение срока действительности договора, заключенного с Субъектом данных.</p> <p>Относительно обработки Персональных данных, основанной на выполнении договора, Субъект данных не вправе запретить использовать свои данные для выполнения договора, пока договор в силе.</p> <p>Банк запрашивает всю необходимую информацию для заключения договора, кроме того, правовое основание остается в силе также в случаях, когда договор по каким-либо причинам не заключается.</p> <p>Данное правовое основание Банк применяет при отправке данных международным организациям платежных карт (<i>MasterCard, VISA u np.</i>) в целях исполнения заключенного между Клиентом и Банком договора, а также при передаче информации корреспондентским банкам для обеспечения исполнения платежей, вытекающих из заключенного между Клиентом и Банком договора о платежном счете, и т. д.</p>
5.8.2. Исполнение юридической обязанности	<p>Данное правовое основание Банк применяет при такой обработке Персональных данных, когда у Банка нет свободного выбора действий – соответствующее действие регламентируется условиями действительных нормативных актов ЕС или Латвии.</p> <p>Например, определение статуса Клиента или пригодности/соответствия инвестиционных услуг интересам Клиентов, что является обязанностью Банка, предусмотренной Законом о рынке финансовых инструментов. Также в Законе AML/CFTP предусмотрен ряд обязательств, налагаемых на Банк, как в отношении идентификации бенефициарного собственника и политически значимого лица, так и в отношении изучения Клиента, и пр.</p>
5.8.3. Защита жизненно-важных интересов Субъекта данных или третьих лиц	<p>Данное правовое основание Банк применяет в исключительных случаях, когда обработка Персональных данных производится, например, с целью защиты жизни или здоровья лица. Например, если в помещениях Банка у Субъекта данных возникают проблемы со здоровьем, и появляется необходимость обсуждения его состояния здоровья с работниками неотложной медицинской помощи.</p>

Правовое основание	Необходимость
5.8.4. Соблюдение общественных интересов или реализация официальных полномочий	<p>Применяется в случаях, когда Контролер имеет официальные полномочия или выполняет задачу в общественных интересах, и когда обработка должна выполняться для осуществления этих полномочий или такой задачи, а также в ситуациях, когда Контролер не имеет официальных полномочий, но раскрытие данных требуется Третьим лицом, обладающим такими полномочиями. Также может применяться в ситуациях, когда Контролер по запросу или по собственной инициативе раскрывает данные Третьему лицу, обладающему такими официальными полномочиями. Такие официальные полномочия или задачи в интересах общества обычно закрепляются в нормативных актах.</p> <p>Банк применяет данную правовую основу, например, для обработки Персональных данных:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) в соответствии со статьей 44 Закона AML/CFTP, устанавливающей право кредитных и финансовых учреждений обмениваться информацией друг с другом; 2) при оценке данных своих Клиентов с использованием базы данных по борьбе с мошенничеством или легализацией средств, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и пролиферации; 3) для достижения предусмотренных Законом AML/CFTP целей согласно положениям части первой статьи 5 (2) Закона AML/CFTP; 4) в соответствии с применением Закона о международных и национальных санкциях Латвийской Республики в контексте обработки персональных данных. <p>В свою очередь, в ситуациях, когда Банк не имеет свободы действий в силу юридических обязательств, подлежащих выполнению, Банк выполняет обработку данных на основании подпункта 5.8.2.</p>
5.8.5. Легитимные интересы Банка или Третьего лица	<p>Данное правовое основание Банк применяет в случаях, когда в заявлениях должна быть указана информация о Третьих лицах, которая имеет существенное значение для использования продуктов Банка (созаемщики, поручители, супруги, залогодатели, лица, участвующие в сделке в случае открытия счета условного депонирования, и т. п.), обеспечения безопасности собственности (видеонаблюдение, система пропусков), сохранения доказательств осуществления сделки, контроля качества обслуживания (записи телефонных разговоров), защиты своих ущемленных прав (взыскание долгов) и др.</p> <p>При проведении обработки данных согласно данному правовому основанию Банк проводит проверку уравнивания интересов перед началом соответствующей обработки.</p>
5.8.6. Согласие Субъекта данных	<p>Данное правовое основание Банк применяет, например, в маркетинговых целях, при подаче лицом заявки об участии в лотереях, розыгрышах или при получении информационного материала.</p> <p>Субъект данных имеет свободный выбор – дать свое согласие на обработку Персональных данных или нет, а также Субъект данных вправе в любой момент отозвать свое согласие, прекращая таким образом данную обработку. Отзыв согласия не влияет на законность обработки Персональных данных, осуществленной до получения отзыва.</p> <p>Например, если Банк на основании данного Клиентом согласия направляет Клиенту коммерческие уведомления относительно существующих или будущих услуг Банка, Банк должен прекратить дальнейшую отправку информации, как только Клиент отозвал свое согласие.</p>

6. ПРИНЯТИЕ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО ИНДИВИДУАЛЬНОГО РЕШЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПРОФИЛИРОВАНИЕ

- 6.1.** Для услуги, связанной с кредитным риском (кредитный лимит), Банк принимает автоматизированное индивидуальное решение, включая профилирование.
- 6.2.** Профилирование – это автоматизированная обработка Персональных данных, используемая Банком для анализа и оценки экономической ситуации Клиента. Профилирование основано на информации, которую Клиент предоставил Банку – информации о доходах, объеме долговых обязательств, семейном положении, количестве иждивенцев, роде занятий и т. п., а также на информации, полученной от Третьих лиц (Государственного агентства социального страхования, AS “Kreditinformācijas Birojs”, Кредитный регистр Банка Латвии) в порядке и объеме, указанных в нормативных актах.
- 6.3.** На основании результатов профилирования принимается автоматизированное индивидуальное решение, которое определяет:
- 6.3.1.** предоставляется ли Клиенту кредитный лимит или в нем отказано;
- 6.3.2.** если кредитный лимит предоставляется, то в каком размере, и применяемую процентную ставку.
- 6.4.** Принятие автоматизированного индивидуального решения в отношении связанной с кредитным риском услуги необходимо для заключения договора с целью обеспечения быстрого, точного и эффективного принятия решения.
- 6.5.** В рамках соблюдения требований Закона AML/CFTP, Банк применяет частичное принятие автоматизированного индивидуального решения в отношении уровня риска Клиента, который может повлиять на применение мер по надзору за Клиентом. Обработка Персональных данных такого лица основывается на общественных интересах в рамках выполнения требований Закона AML/CFTP.
- 6.6.** Клиент имеет право выразить свое мнение, а также оспорить принятое в отношении связанной с кредитным риском услуги автоматизированное индивидуальное решение. В таком случае автоматизированное индивидуальное решение (которое включает в себя также профилирование) пересматривается сотрудником Банка. Порядок изложения своего мнения или оспаривания решения установлен в пункте 11.2.
- 6.7.** Банк рассматривает запрос без неоправданной задержки и в любом случае в течение месяца дает ответ и информирует о предпринятых действиях.

7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПРЕТЕНДЕНТОВ

- 7.1.** Персональные данные Претендентов Банк может получить одним из следующих способов:
- 7.1.1.** при подаче Претендентом в Банк заявления и резюме (CV – *Curriculum vitae*) для участия в конкурсе на вакантную должность или место прохождения практики;
- 7.1.2.** от Претендента, если он указал Персональные данные для получения отзывов о себе;
- 7.1.3.** в процессе обоюдного заключения договора, получив данные от Претендента;
- 7.1.4.** от Претендента, если были поданы какие-либо заявления, отправлены электронные письма или сделаны звонки;
- 7.1.5.** через интернет-сайты *LinkedIn* или www.cv.lv.
- 7.2.** В таблице ниже представлена более подробная информация с указанием целей обработки Персональных данных Претендента, категорий, правовых оснований для обработки Персональных данных и сроков их хранения.

Цель обработки данных	Персональные данные	Правовое основание	Срок хранения
Оценка знаний, навыков, опыта, рекомендаций по вакансии, на которую подал заявку Претендент, в процессе отбора	Имя, фамилия, контактная информация, CV, заявления или мотивационные письма, рекомендации, анкеты для собеседования, заверения, результаты собеседования	Легитимные интересы	1 год после конкурса на вакантную должность
Установление трудовых отношений с выбранным Кандидатом	Имя, фамилия, персональный код, контактная информация, заработная плата, название должности	Установление и исполнение договорных отношений	90 лет с даты рождения человека

Цель обработки данных	Персональные данные	Правовое основание	Срок хранения
Договоры о прохождении практики и дополнительные соглашения	Имя, фамилия практиканта, контактная информация, CV	Установление и исполнение договорных отношений	10 лет после окончания срока договора
Проверка соответствия Кандидатов требованиям, установленным Законом о кредитных учреждениях	Имя, фамилия, персональный код, сведения о судимости, сведения о неплатежеспособности, сведения о нарушении нормативных актов, регламентирующих международные или национальные санкции, или предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации	Юридическая обязанность	1 неделя
Хранение резюме (CV) для других предложений о работе/ стажировке	Имя, фамилия, контактная информация, CV	Согласие	1 год после конкурса на вакантную должность

8. ВИДЕОНАБЛЮДЕНИЕ

- 8.1. В помещениях Банка и снаружи здания проводится видеонаблюдение. Обработка Персональных данных является обоснованной и необходимой как в легитимных интересах Контролера, так и в интересах Субъектов данных.
- 8.2. Видеонаблюдение проводится также около банкоматов Банка. Персональные данные, обрабатываемые при видеонаблюдении около банкоматов Банка, входят в визуальные изображения.
- 8.3. В рамках видеонаблюдения цель обработки Персональных данных состоит в предотвращении и раскрытии преступных деяний с целью защиты собственности Контролера и защиты жизненно важных интересов лиц, в том числе защиты жизни и здоровья.
- 8.4. В зонах действия камер наблюдения размещены информационные наклейки о видеонаблюдении.
- 8.5. Информация, содержащая Персональные данные (видеозаписи и записи визуальных изображений), обрабатывается Обработчиками, которые от имени Банка обеспечивают как физическую охрану, так и осуществление денежных сделок для пользователей банкоматов Банка.
- 8.6. Полученные в ходе видеонаблюдения записи видео и визуальных изображений по требованию могут быть направлены в правоохранительные органы в установленном нормативными актами порядке, их содержание может быть раскрыто и проанализировано в рамках соответствующего расследования.

9. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПОЛУЧАТЕЛЯМ

- 9.1. Приоритетом Банка при обработке Персональных данных является соблюдение конфиденциальности информации. Информация может передаваться Получателям (см. категории Получателей Персональных данных в п 9.2) в таких объемах и случаях, какие предусмотрены в действительных нормативных актах Латвии и ЕС, а также – с целью обеспечения оказания качественных и эффективных услуг, или когда это необходимо для выполнения обязательств по договорам, заключенным с Субъектом данных.
- 9.2. Банк не разглашает Получателю Персональные данные Клиента или любую информацию, полученную в период оказания услуг и действия договора, в том числе информацию о полученных финансовых услугах или другую информацию, за исключением:
 - 9.2.1. случаев, когда данные соответствующему Получателю должны передаваться в рамках заключенного договора, для выполнения какой-либо функции, которая необходима для выполнения договора (например, для услуги инициирования платежа) или делегирована нормативными актами;
 - 9.2.2. случаев, когда получено четкое и однозначное согласие Субъекта данных;
 - 9.2.3. случаев, когда это предусмотрено внешними нормативными актами и только в таком случае, объеме и порядке,

как установлено в нормативных актах (например, правоохранительным органам, присяжным судебным исполнителям, бюро присяжных нотариусов, учреждениям налогового управления, надзорным учреждениям и финансовым следственным учреждениям);

- 9.2.4.** случаев, когда внешние нормативные акты налагают на Банк определенные обязательства (например, при обеспечении выявления мошеннического или злонамеренного использования счетов), и для их обеспечения Банк будет пользоваться сторонними услугами;
 - 9.2.5.** случаев, когда это установлено во внешних нормативных актах – для защиты законных интересов Банка, например, при обращении в суд или другой государственный орган против Клиента, ущемившего законные интересы Банка, в т. ч. сборщикам долгов согласно цедированному праву требования, администраторам процесса неплатежеспособности;
 - 9.2.6.** третьих сторон, установленных в нормативных актах, поддерживающих регистры, например, регистры кредитов, регистры населения, коммерческие регистры, регистры ценных бумаг, регистры счетов, земельные книги и другие регистры, которые содержат или посредством которых передаются Персональные данные;
 - 9.2.7.** аудиторов, поставщиков юридических услуг, финансовых консультантов или Обработчиков Банка, осуществляющих обработку Персональных данных по поручению Банка;
 - 9.2.8.** кредитных учреждений и финансовых учреждений, поставщиков страховых услуг и посредников по финансовым услугам, третьих сторон, участвующих в выполнении сделок, расчетах и в цикле отчетности (например, места исполнения); реестров транзакций, утвержденных структур публикации, утвержденных систем представления отчетов; местных и иностранных брокеров и депозитариев;
 - 9.2.9.** связанных с Банком предприятий;
 - 9.2.10.** других лиц, гарантирующих надлежащее выполнение Клиентом обязательств перед Банком, например, поручителей, гарантов, залогодателей;
 - 9.2.11.** участников Европейских и международных расчетных систем, в т. ч. *SWIFT*, и связанных с ними лиц;
 - 9.2.12.** бенефициарных собственников платежа или сделки;
 - 9.2.13.** страховых компаний;
 - 9.2.14.** Получателей, которые связаны с предоставлением услуг Банка, включая поставщиков услуг архивирования, почтовых услуг, телекоммуникационных услуг;
 - 9.2.15.** деловых партнеров, предоставляющих для Клиентов и сотрудников Банка программы лояльности и различные привилегии.
- 9.3.** Перед передачей данных Обработчику Банк заключает с ним договор, в котором подробно описывается порядок, в котором Обработчик будет обрабатывать и защищать Персональные данные, а также, при завершении цели обработки Персональных данных в рамках исполнения договора, обеспечит удаление Персональных данных.
- 9.4.** Получателю передается только информация, необходимая для указанной цели.
- 9.5.** В рамках договора о сотрудничестве или нормативных актов Банк обеспечивает, чтобы Получателю сообщалось об исправлении, удалении или ограничении обработки переданных ему Персональных данных в соответствии с Регламентом, за исключением случаев, когда это невозможно или связано с несоразмерно большими усилиями. По требованию Субъекта данных в установленном п. 11.2 порядке Банк информирует об упомянутых в настоящем пункте Получателях.
- 9.6.** Если характер обработки позволяет, Банк может передавать Получателю псевдонимную информацию, на основании которой Получатель не может идентифицировать конкретного Субъекта данных, или информацию, содержащую зашифрованные Персональные данные.
- 9.7.** Банк может не заключать договор с третьим лицом только в тех случаях, когда передача соответствующих данных регламентируется условиями действительных нормативных актов ЕС или Латвии.
- 9.8.** Получатели могут обрабатывать Персональные данные в качестве Обработчика или Третьего лица. Если Получатель обрабатывает Персональные данные Клиента от своего имени в качестве Третьего лица, Получатель несет ответственность за предоставление информации Субъектам данных об обработке таких Персональных данных. В таком случае Банк приглашает Клиента связаться с соответствующим Получателем для получения информации об обработке Персональных данных Третьим лицом (в т. ч. о правах Субъекта данных на удаление Персональных данных).

10. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ТРЕТЬИ СТРАНЫ

- 10.1.** Обычно Персональные данные обрабатываются в ЕС/ЕЭЗ, однако в отдельных случаях они могут быть переданы и обработаны в странах, не входящих в ЕС/ЕЭЗ (в третьих странах). Передача и обработка Персональных данных вне ЕС/ЕЭЗ могут осуществляться, если для этого имеется правовое основание, а именно, с целью выполнения юридической обязанности, заключения или выполнения договора, или с согласия Клиента и, если приняты надлежащие меры безопасности. Надлежащие меры безопасности – это, например, заключенное соглашение, в том числе стандартные статьи договора ЕС, утвержденные согласно Регламенту; Получатель находится в стране, в которой в соответствии с решением Европейской Комиссии обеспечивается достаточный уровень защиты Персональных данных.
- 10.2.** Поставщики платежных услуг, участвующие в предоставлении финансовых услуг (включая платежи SWIFT), могут быть учреждены или действовать в стране, которая не обеспечивает подходящий уровень защиты Персональных данных (т.е. в стране, которая не присоединилась к договору ЕЭЗ и которая не была включена Европейской Комиссией в список стран, обеспечивающих надлежащий уровень защиты Персональных данных). Банк принимает необходимые меры для обеспечения того, чтобы передача Персональных данных для оказания финансовых услуг, реализации целей Закона AML/CFTP в соответствии с положениями статьи 44 Закона AML/CFTP, а также обеспечения соблюдения других нормативных актов происходила безопасным образом. Однако существует риск того, что Банк не сможет обеспечить соблюдение Получателем требований Регламента во всех случаях. Поэтому, прежде чем совершать такие операции, Банк предлагает тщательно оценить возможные риски обработки Персональных данных.
- 10.3.** Субъект данных на основании запроса может получить более подробную информацию о передаче Персональных данных странам, находящимся вне ЕС/ЕЭЗ.

11. ПРАВА СУБЪЕКТА ДАННЫХ

- 11.1.** Субъект данных, подав в Банк письменное заявление, вправе получать информацию о своих Персональных данных, имеющихся в распоряжении Банка, а также вправе просить об их исправлении, удалении или пополнении. Эти права Субъекта данных не распространяются на обработку Персональных данных, которая осуществляется в целях выполнения требований нормативных актов, регулирующих предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, а также в других случаях, предусмотренных нормативными актами.
- 11.2.** Субъект данных может подавать запросы на информацию и жалобы, касающиеся обработки своих Персональных данных, или возражать против принятия автоматизированного индивидуального решения следующими способами:
- 11.2.1.** лично подав их в письменной форме в Центр обслуживания клиентов (улица Екаба 2, Рига, LV-1050, Латвия) и предъявив документ, удостоверяющий личность;
- 11.2.2.** в электронном виде, подписав защищенной электронной подписью и отправив по электронной почте: datuaizsardziba@bluorbank.lv;
- 11.2.3.** отправив сообщение в интернет-банке Банка: <https://ib.bluorbank.lv>.
- 11.3.** При получении запроса Субъекта данных о реализации своих прав Банк проверяет идентичность Субъекта данных. Имеющиеся в распоряжении Банка сведения о Клиенте и его сделках, получаемые Банком при оказании финансовых услуг согласно заключенным договорам, в соответствии с Законом о кредитных учреждениях не подлежат разглашению, и их разрешается представлять только самому Клиенту или его законным представителям.
- 11.4.** Банк, в соответствии с требованиями Регламента, определил, что:
- 11.4.1.** запросы от Субъекта данных, адресованные Обработчику, должны направляться в Банк, который, как Контролер, действует в соответствии с положениями п. 11.3;
- 11.4.2.** запросы, касающиеся Персональных данных, от Субъекта данных, разместившего свой вклад в Банке посредством депозитной платформы, принимаются соответствующей депозитной платформой, которая обеспечивает выполнение указанных в п. 11.3 требований и передает запрос соответствующего Субъекта данных в Банк для реализации прав Субъекта данных.
- 11.5.** Субъект данных имеет следующие права в отношении обработки своих Персональных данных:
- 11.5.1.** **получать информацию** об обработке своих Персональных данных, ее целях, категориях Получателей, источниках данных, если Персональные данные не собираются от Субъекта данных, правовых основаниях, продолжительности хранения или критериях для определения срока хранения. Если Персональные данные поступают от Третьих лиц (например, информация об изучении Клиента получена из баз данных, принадлежащих Третьим лицам) и получение и/или раскрытие такой информации предусмотрено нормативными актами ЕС или Латвии, то согласно пункту 5 статьи 14 Регламента Банк не обязан информировать Субъекта данных о такой обработке Персональных данных;

- 11.5.2. иметь доступ** к своим данным и получать подтверждение обработки данных. Например, у Клиента имеется возможность в интернет-банке Банка ознакомиться с информацией об остатках на счетах, о представленных Банку Персональных данных, с историей платежей;
- 11.5.3. исправлять** свои данные, если они неверны или неточны. Субъект данных, отправив мотивированный запрос и обосновывающую его информацию (при необходимости), имеет право потребовать от Банка без неоправданной задержки дополнить или исправить его Персональные данные, которые являются неточными или неполными;
- 11.5.4. удалять** свои Персональные данные или «быть забытым», например, если данные больше не нужны для целей, для которых они были собраны, или если Субъект данных отозвал свое согласие, на основании которого осуществлялась обработка данных, если только у Банка нет другого намерения и правового основания для их дальнейшей обработки;
- 11.5.5. ограничить** обработку Персональных данных, например, если Субъект данных оспаривает точность данных, или если данные больше не нужны для реализации целей, установленных Банком, а Субъект данных возражает против удаления данных для предъявления, реализации или защиты законных требований и т. п.;
- 11.5.6. возражать** против обработки Персональных данных, если обработка обоснована легитимными интересами Банка или интересами общества. Права на возражение нельзя реализовать, если правовым основанием обработки Персональных данных является согласие, данное Субъектом данных, установление и выполнение договорных отношений, выполнение юридической обязанности, защита жизненно-важных интересов Субъекта данных или Третьих лиц;
- 11.5.7. право на переносимость** или перемещение данных с целью их сохранения или обеспечения возможности повторного использования данных, например, путем передачи их другому поставщику услуг. Право нельзя реализовать в отношении абсолютно всей информации. Право можно реализовать только в отношении тех Персональных данных, которые Субъектом данных представлены, например, путем заполнения бланка и формы при подаче заявления об использовании продуктов или услуг Банка, а также Персональных данных, обработка которых осуществляется автоматизированными средствами (а не бумажными документами).
- 11.6.** Банк рассматривает запрос Субъекта данных без необоснованного промедления, но не позднее чем в течение одного месяца с момента получения запроса дает ответ Субъекту данных, информируя его о мерах, которые будут приниматься в связи с его запросом. Банк может продлить срок выполнения запроса еще на два месяца, если для этого имеется основание (например, большое количество запросов или сложность запросов).
- 11.7.** Банк отвечает на запросы Субъекта данных, а также предпринимает любые другие действия, связанные с выполнением запроса Субъекта данных, бесплатно, кроме случаев, когда запрос является явно необоснованным, чрезмерным или несоответствующим ресурсам, имеющимся в распоряжении Банка, а именно, если в результате выполнения запроса или условий его выполнения возникает угроза работе Банка или правам других физических лиц.
- 11.8.** Субъект данных имеет право в случае, если он считает, что его Персональные данные обрабатываются не в соответствии с требованиями нормативных актов, подать жалобу в Государственную инспекцию данных, сайт: www.dvi.gov.lv, адрес: Elijas iela 17, Rīga, LV-1050, телефон: 67223131, э-почта: pasts@dvi.gov.lv.
- 11.9.** Субъект данных имеет право подать жалобу в надзорный орган того государства-участника, в котором находится его постоянное местожительство, место работы или место совершения предположительного нарушения, если Субъект данных считает, что Банк при обработке его Персональных данных нарушает требования нормативных актов. Информация о других надзорных органах доступна здесь: http://ec.europa.eu/justice/article-29/structure/data-protection-authorities/index_en.htm.

12. ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ХРАНЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 12.1.** Персональные данные будут обрабатываться только до тех пор, пока это необходимо. Период хранения может быть обоснован договором с Клиентом, легитимными интересами Банка или применяемыми нормативными актами (например, нормативными актами о бухгалтерском учете, предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, в случае наступления давности согласно Гражданскому закону и т. п.).
- 12.2.** Банк хранит и обрабатывает Персональные данные Субъекта данных до момента, пока существует хотя бы одно из следующих условий:
- 12.2.1.** только до тех пор, пока действует договор с Субъектом данных;
- 12.2.2.** пока Банк или Субъект данных могут реализовывать свои законные интересы в порядке, установленном внешними нормативными актами (например, выдвигать возражения или подавать иск в суд);
- 12.2.3.** пока у Банка имеется юридическая обязанность хранения Персональных данных;
- 12.2.4.** пока у Банка есть разумные основания для законного интереса (например, хранение Персональных данных о Клиентах, с которыми прекращены деловые отношения по инициативе Банка или которым отказано в учреждении деловых отношений);

- 12.2.5.** пока действительно согласие Субъекта данных на соответствующую обработку Персональных данных, если нет другого правового основания для обработки Персональных данных.
- 12.3.** По истечении срока хранения Персональных данных в соответствии с пунктом 12.2 Персональные данные Субъекта данных удаляются.
- 12.4.** Персональные данные, обрабатываемые в связи с видеонаблюдением, осуществляемым Банком, хранятся с учетом срока хранения 1 или 3 месяца (в зависимости от зоны действия камер наблюдения) с момента записи, если не возникает иной цели обработки (например, запросы правоохранительных органов).

13. СПЕЦИАЛИСТ ПО ЗАЩИТЕ ДАННЫХ

- 13.1.** В Банке назначен Специалист по защите данных, который организует, контролирует и следит за соответствием выполняемой Банком, как Контролером, обработки Персональных данных требованиям нормативных актов и настоящей Политики, обеспечивает сотрудничество с надзорным органом – Государственной инспекцией данных. Специалист по защите данных консультирует сотрудников Банка, осуществляющих обработку Персональных данных, об их обязанностях согласно Регламенту и другим нормативным актам о защите данных, а также предоставляет информацию Субъектам данных, которые обращаются в Банк по вопросам, связанным с обработкой Персональных данных.
- 13.2.** Субъект данных вправе получать ответы на общие вопросы, связанные с обработкой Персональных данных в Банке (вопросы, не требующие представления сведений, не подлежащих разглашению), а также отозвать предоставленное согласие на обработку своих Персональных данных, связавшись с Банком по электронной почте: datuaizsardziba@bluorbank.lv. В свою очередь, порядок подачи жалобы или запроса о предоставлении информации, касающейся обработки своих Персональных данных, предусмотрен пунктом 11.2 Политики. Банк обеспечивает коммуникацию на латышском, русском и английском языках.

14. АКТУАЛИЗАЦИЯ ПОЛИТИКИ

- 14.1.** Актуализация Политики осуществляется с учетом изменений в обработке Персональных данных Банка и в соответствии с изменениями во внешних нормативных актах, но не реже одного раза в год.
- 14.2.** Специалист по защите данных вправе вносить правлению Банка предложения по улучшению системы защиты Персональных данных в Банке.
- 14.3.** Правление Банка вправе вносить изменения в Политику и вносить предложения совету Банка по внесенным изменениям.
- 14.4.** Совет Банка не реже одного раза в год пересматривает Политику, оценивая ее актуальность, и утверждает ее.
- 14.5.** Политика со внесенными изменениями публикуется на сайте Банка, сообщение об актуализации Политики отправляется Клиентам Банка через интернет-банк и депозитные платформы (в случаях, когда депозиты размещаются в Банке посредством платформы), и вступает в силу с даты публикации.