AS "PNB Banka", reģ. Nr. 40003072918
Elizabetes iela 15 - 2, Rīga, Latvija, LV-1010
Tālrunis: (+371) 67041100, fakss: (+371) 67041111
e-pasts: info@pnbbanka.eu, www.pnbbanka.eu

# VISPĀRĒJIE KLIENTU DATU APSTRĀDES NOTEIKUMI

## Saturs

1. Izmantotie termini un saīsinājumi ..... 1
2. Vispārīgie noteikumi ..... 1
3. Datu apstrādes nolūki ..... 2
4. Klienta datu kategorijas ..... 2
5. Klienta datu nodošana Pakalpojuma līguma noslēgšanai vai Pakalpojuma līguma izpildes nodrošināšanai 3
6. Klienta datu nodošana, lai izpildītu normatīvajos aktos noteiktos juridiskos pienākumus ..... 3
7. Klienta datu iegūšana no Trešajām personām ..... 3
8. Datu apstrāde tiešās tirgvedības vajadzībām un dalībai aptaujās ..... 3
9. Klienta tiesības saistībā ar Datu apstrādi ..... 4
10. Klienta tiesības iesniegt sūdzību ..... 4
11. Saistītie dokumenti ..... 4

## 1. Izmantotie termini un saīsinājumi

1.1. **Banka** – AS "PNB Banka", vienotais reģistrācijas Nr.40003072918, juridiskā adrese: Elizabetes iela 15 - 2, Rīga, LV-1010; e-pasta adrese: info@pnbbanka.eu; mājaslapa internetā www.pnbbanka.eu; Bankas uzraudzību veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050; e-pasta adrese: fktk@fktk.lv).

1.2. **Datu apstrāde** – jebkādas darbības, ko veic ar Klienta datiem (tostarp Klienta datu apkopošana, reģistrēšana, uzglabāšana, mainīšana, pieprasījumu veikšana, lietošana un nodošana u.c.).

1.3. **Klienta dati** – jebkāda informācija, kas Bankai zināma par Klientu (piemēram, vārds, personas kods, Pakalpojuma līgumi, ar Pakalpojumu sniegšanu saistītie dati).

1.4. **Klients** – fiziskā persona vai viņa pārstāvis, kurš vēlas izmantot vai izmanto finanšu Pakalpojumu vai kādā citā veidā ir iesaistīts Pakalpojuma izmantošanā, kā arī juridiskās personas, kura vēlas izmantot vai izmanto finanšu Pakalpojumu vai kādā citā veidā ir iesaistīta Pakalpojuma izmantošanā, pārstāvis – fiziskā persona.

1.5. **Trešā persona** – jebkura persona, kura nav Klients vai Banka.

1.6. Ja šajos Noteikumos tiek lietoti termini vai saīsinājumi, kas nav atrunāti šajā Noteikumu sadaļā, šie termini vai saīsinājumi tulkojami saskaņā ar Bankas „Vispārējo darījumu noteikumos" (turpmāk tekstā – VDN) noteikto.

## 2. Vispārīgie noteikumi

2.1. Datu apstrādes pārzinis ir Banka, kura apstrādā Klienta datus saskaņā ar šiem Noteikumiem, Bankas „Privātuma Politikā" noteiktajiem personas datu apstrādes principiem, Bankas „Personas datu apstrādes Noteikumiem", kā arī atbilstoši Eiropas Savienības un Latvijas Republikas normatīvo aktu prasībām personas datu apstrādes un aizsardzības jomā.

2.2. Visu Bankas apstrādāto informāciju par Klientu vai citu ar Klientu saistīto personu, tai skaitā Klienta iesniegtos dokumentus un citā formā iesniegto informāciju, kas saistīta ar Klientu, informāciju par Klienta Kontiem un veiktajiem darījumiem, un Klienta attiecībām ar Trešajām personām, Banka atzīst par konfidenciālu, garantē tās noslēpumu saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem kredītiestāžu darbības jomā un neizpauž Trešajām personām bez Klienta piekrišanas. Šajā punktā minētie nosacījumi neattiecas uz publiski pieejamo informāciju.

2.3. Banka Datu apstrādes tiesiskuma un aizsardzības prasību īstenošanas uzraudzībai, kā arī Klienta konsultēšanai jautājumos, kas Fsaistīti ar Datu apstrādi un tiesību īstenošanu, ir iecēlusi datu aizsardzības speciālistu – tālrunis: +371 67011410, e-pasts: dati@pnbbanka.eu.

2.4. Informācija par Bankas veikto Datu apstrādi pārredzamā un saprotamā veidā ir sniegta Bankas mājaslapas internetā www.pnbbanka.eu sadaļā „Privātuma politika". Informāciju papīra formā var pieprasīt un bezmaksas saņemt jebkurā Bankas Klientu apkalpošanas vietā.

2.5. Banka apstrādā Klienta datus, kamēr ir spēkā darījumu attiecības ar Klientu, un turpina tos apstrādāt, lai pildītu pienākumus, kas noteikti spēkā esošajos normatīvajos aktos, kā arī pēc Pušu darījumu attiecību izbeigšanas vai pārtraukšanas, lai aizsargātu Bankas likumīgās intereses.

2.6. Banka vispārējā kārtībā uzglabā Klienta datus 10 (*desmit*) gadus pēc darījuma attiecību pārtraukšanas ar Klientu, ja vien spēkā esošajos normatīvajos aktos nav noteikts citādi.

2.7. Banka apstrādā Klienta datus likumīgu pamatojumu dēļ un tādā apjomā, kāds Bankai ir nepieciešams, lai pildītu VDN, attiecīgajos Pakalpojuma noteikumos vai Pakalpojuma līgumā noteiktos pienākumus, lai aizsargātu Bankas tiesības vai izpildītu juridiskus pienākumus, kas noteikti spēkā esošajos normatīvajos aktos.

## 3. Datu apstrādes nolūki

3.1. Banka apstrādā Klienta datus šādiem nolūkiem:

3.1.1. Pakalpojumu sniegšanai;

3.1.2. Attālināto pakalpojumu nodrošināšanai;

3.1.3. akciju, loteriju un līdzīgu pasākumu (tajā skaitā tiešās tirgvedības un statistikas izpētes) īstenošanai;

3.1.4. videonovērošanai, Klientu, Trešo personu un Bankas drošības nodrošināšanai;

3.1.5. ar normatīvo aktu uzlikto juridisko pienākumu izpildi saistīto darbību veikšanai.

3.2. Šo Noteikumu 3.1.punktā minētie nolūki var ietvert sevī Datu apstrādi, kas saistīta ar:

3.2.1. lēmumu pieņemšanu par Pakalpojumu sniegšanu Klientam un Pakalpojumu nosacījumiem (t.sk. Datu apstrāde pirms Pakalpojuma līguma noslēgšanas);

3.2.2. Pakalpojuma līguma noslēgšanu vai Pakalpojuma līguma izpildes nodrošināšanu, kā arī Klienta maksātspējas un finanšu risku novērtēšanu un kavēto Maksājumu administrēšanu;

3.2.3. Pakalpojuma līguma administrēšanu, kuras ietvaros Banka ir tiesīga apstiprināt darījumus un darbības, kas tiek veiktas, pamatojoties uz Pakalpojuma līgumu, atjaunināt no Klienta iegūtos Klienta datus, sagatavot Klienta datu sarakstus, iekasēt parādus;

3.2.4. prasību izpildīšanu, kas nepieciešamas risku pārvaldībai un mazināšanai, risku pārvaldīšanu un mazināšanu, kā arī pārskatu sagatavošanu;

3.2.5. prudenciālo prasību izpildīšanu, tostarp kapitāla un likviditātes prasību, kas piemērojamas Bankai;

3.2.6. Klienta kvalifikācijas novērtēšanu, izmantojot apkopotos Klienta datus un finanšu informāciju;

3.2.7. Klienta ieradumu analizēšanu un prognozēšanu, lai nodrošinātu Klientam īpašus piedāvājumus vai piemērotāku Pakalpojumu;

3.2.8. Klientam sniegto Pakalpojumu kvalitātes novērtēšanu, tajā skaitā izmantojot balss ierakstus un veicot Klientu aptaujas;

3.2.9. statistisko pētījumu un analīzes organizēšanu par tirgus daļām un citiem finanšu rādītājiem, kas attiecas uz Klientu grupām un Pakalpojumiem;

3.2.10. Bankas informācijas sistēmu izstrādāšanu un ieviešanu;

3.2.11. Bankas likumīgo interešu aizsardzības tiesībām, ja tās ir pārkāptas vai apstrīdētas (piemēram, lai pārsūtītu datus Bankas juridiskajam konsultantam).

3.3. Bankai ir tiesības reģistrēt visus rīkojumus, kas sniegti, izmantojot komunikācijas rīkus (piemēram, tālruni, e-pastu, PNB Internetbanku), kā arī citus Klienta veiktos darījumus, un attiecīgi izmantot šos reģistrētos datus, lai pierādītu un/vai reproducētu rīkojumus vai citus darījumus, kā arī citiem nolūkiem, kas norādīti šo Noteikumu 3.1.punktā (piemēram, lai novērtētu Pakalpojuma kvalitāti vai izpildītu juridisku pienākumu).

3.4. Lai aizsargātu Bankas un Klienta īpašumu, kā arī nodrošinātu Klienta un Trešo personu fizisko drošību, Banka var pārraudzīt tās lietošanā esošo teritoriju (piemēram, Klientu apkalpošanas vietas, darba telpas, tehniskās telpas, bankomātu atrašanās vietas) un tās tuvāko apkārtni, izmantojot novērošanas aprīkojumu, tostarp pārraudzīt personas, priekšmetus un procesus, kā arī Banka var saglabāt šo novērošanas darbību rezultātus digitālā formātā. Banka šos Klienta datus apstrādā tikai saskaņā ar nolūku, kas norādīts šo Noteikumu 3.1.4.punktā.

## 4. Klienta datu kategorijas

4.1. Banka apstrādā Klienta datus, kas ietilpst šādās kategorijās:

4.1.1. pamata (t.sk. identifikācijas) dati, tostarp:
1) vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums;
2) identitāti apliecinoša dokumenta dati, pilsonība, valstiskā piederība;
3) saziņas valoda;
4) kontaktinformācija (piemēram, tālruņa numurs, adrese, e-pasta adrese);

4.1.2. uzvedību un ieradumus raksturojošie dati, tostarp:
1) informācija par zināšanām un pieredzi (piemēram, investīciju jomā);
2) informācija par darbībām un līdzekļu izcelsmi (piemēram, dati par darba devēju, sadarbības partneriem un uzņēmējdarbību);

4.1.3. finanšu dati, tostarp:
1) Norēķinu konta vai Kartes pamatinformācija, bankomātu paziņojumi;
2) informācija par ienākumiem un aktīviem;
3) informācija par saistībām, iepriekšējo maksāšanas pieredzi (tajā skaitā parādiem);
4) informācija par darījumiem Klienta kontā un citiem darījumiem;

4.1.4. elektronisko un telekomunikāciju dati, tostarp:
1) Klienta identifikācijas informācija;
2) elektroniskās un telekomunikācijas plūsmas dati;
3) atrašanās vietas dati (piemēram, IP adrese);
4) elektroniskās un telekomunikācijas satura informācija;

4.1.5. autentifikācijas rekvizītu dati (piemēram, lietotājvārds, parole, PIN kods);

4.1.6. informācija, kas saņemta, lai izpildītu juridiskus pienākumus, kas noteikti spēkā esošajos normatīvajos aktos (piemēram, informācija, kas iegūta pēc izmeklējošo iestāžu, nodokļu iestāžu, tiesu izpildītāju pieprasījuma);

4.1.7. īpašo kategoriju dati (piemēram, informācija par politiski nozīmīgu personu).

## 5. Klienta datu nodošana Pakalpojuma līguma noslēgšanai vai Pakalpojuma līguma izpildes nodrošināšanai

5.1. Banka, apstrādājot Klienta datus pēc Klienta pieprasījuma pirms Pakalpojuma līguma noslēgšanas vai Pakalpojuma līguma izpildes nodrošināšanai, ir tiesīga Klienta datus nodot šādām Trešajām personām:

5.1.1. personai un organizācijai (piemēram, maksājumu starpniekam, korespondentbankām, e-rēķinu izsniedzējam, starptautisko karšu organizācijai, bankomātu pārvaldītājam, apdrošinātājam, notāram, galvojuma un garantijas nodrošinātājam, ķīlas ņēmējam, tirdzniecības vietas un norēķinu sistēmas operatoram, tulkošanas, drukāšanas, saziņas un pasta pakalpojumu nodrošinātājam u.c.), kas iesaistīta Pakalpojuma līguma īstenošanā;

5.1.2. maksājumu pakalpojuma nodrošinātājam, kas iesaistīts ar Bankas starpniecību veikto darījumu (Maksājumu, vērtspapīru darījumu u.c.) izpildē, ievērojot, ka:

1) maksājumu pakalpojuma nodrošinātājs, kurš iesaistīts ar Bankas starpniecību veikto darījumu izpildē, var darboties valstī, attiecībā uz kuru nav pieņemts lēmums par datu aizsardzības līmeņa pietiekamību vai nav nodrošinātas atbilstošas garantijas attiecībā uz efektīvu tiesiskās aizsardzības līdzekļu pieejamību, tādejādi Banka nevar nodrošināt, lai Klienta dati tiktu apstrādāti atbilstoši tādām pašām prasībām, kādas ir spēkā Eiropas Savienībā;
2) maksājumu pakalpojuma nodrošinātājam, kurš saistīts ar Bankas starpniecību veikto darījumu, var būt pienākums atklāt Bankas darījumu datus un atbilstošos Klienta datus attiecīgās mītnes valsts pilnvarotajai valsts iestādei gadījumos, kas noteikti mītnes valsts normatīvajos aktos, jo īpaši, lai veicinātu nodokļu administrēšanu un novērstu terorisma finansēšanu un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu;

5.1.3. valsts reģistram, ja ir jāpārliecinās par Klienta finanšu datu un Bankai iesniegto dokumentu atbilstību patiesībai, vai arī privātam maksājumu saistību neizpildes reģistram, ja Klients nav laikus izpildījis finansiālas saistības pret Banku;

5.1.4. personai, kura nodrošina Pakalpojumu sniegšanu Bankas vārdā vai apstrādā Klienta datus Bankas uzdevumā;

5.1.5. Latvijas Republikas vai ārvalstu kredītiestādēm un finanšu iestādēm, atbildot uz to pieprasījumiem, kuru mērķis ir apkopot informāciju par Klientu, lai novērtētu Klienta uzticamību un novērstu terorisma finansēšanu un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu;

5.1.6. jaunam kreditoram, ja prasījumu tiesības tiek cedētas jaunajam kreditoram vai Trešajai personai, kas ir saistīta ar Pakalpojuma līguma pārņemšanu.

## 6. Klienta datu nodošana, lai izpildītu normatīvajos aktos noteiktos juridiskos pienākumus

6.1. Banka, apstrādājot Klienta datus, lai izpildītu uz Banku attiecināmu juridisku pienākumu, ir tiesīga bez Klienta piekrišanas Klienta datus nodot šādām Trešajām personām:

6.1.1. kredītiestāžu darbību uzraugošām iestādēm;

6.1.2. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas vai terorisma finansēšanas novēršanas kontroles iestādēm;

6.1.3. korupcijas novēršanas un apkarošanas iestādēm;

6.1.4. nodokļu administrēšanas iestādēm;

6.1.5. tiesai un tiesībaizsardzības iestādēm;

6.1.6. citām valsts institūcijām, iestādēm vai amatpersonām normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos.

6.2. Bankai, nododot Klienta datus šo Noteikumu 6.1.punktā paredzētajā kārtībā, nav pienākuma informēt Klientu par Klienta datu nodošanu.

## 7. Klienta datu iegūšana no Trešajām personām

7.1. Banka, apstrādājot Klienta datus pēc Klienta pieprasījuma pirms Pakalpojuma līguma noslēgšanas vai Pakalpojuma līguma izpildes nodrošināšanai, vai, lai izpildītu uz Banku attiecināmu juridisku pienākumu, vai, lai aizsargātu Bankas likumīgās tiesības, ir tiesīga Klienta datus iegūt no šādām Trešajām personām:

7.1.1. valsts reģistriem, ja ir jāpārliecinās par Klienta finanšu datu un Bankai iesniegto dokumentu atbilstību patiesībai, vai arī jāveic Klienta maksātspējas un finanšu vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtēšana;

7.1.2. privātajiem maksājumu saistību neizpildes reģistriem, ja jāveic Klienta maksātspējas un finanšu vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtēšana;

7.1.3. citiem publiski pieejamiem resursiem, ja ir jāpārliecinās par Klienta finanšu datu un Bankai iesniegto dokumentu atbilstību patiesībai, vai arī jāveic Klienta maksātspējas un finanšu vai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtēšana.

## 8. Datu apstrāde tiešās tirgvedības vajadzībām un dalībai aptaujās

8.1. Banka apstrādā Klienta datus ar Klienta piekrišanu, lai:

8.1.1. īstenotu mārketinga kampaņas, piedāvātu un reklamētu Klientam Bankas Pakalpojumus un lojalitātes priekšrocības;

8.1.2. piedāvātu piedalīties konkursos, loterijās, akcijās un līdzīgos pasākumos;

8.1.3. piedāvātu un reklamētu Bankas līgumpartnera produktus vai pakalpojumus;

8.1.4. piedāvātu izteikt savu viedokli un vērtējumu par Bankas sniegtajiem Pakalpojumiem un apkalpošanas kvalitāti, piedaloties aptaujās.

8.2. Klients jebkurā brīdī var atsaukt šo Noteikumu 8.1. punktā minēto piekrišanu un atteikties no reklāmām un citiem piedāvājumiem, iesniedzot iesniegumu papīra formā jebkurā Klientu apkalpošanas vietā, nosūtot rīkojumu

elektroniski, izmantojot PNB Internetbanku, vai dodot rīkojumu telefoniski, sazinoties ar Bankas Kontaktu centru un identificējot sevi ar balss paroli.

## 9. Klienta tiesības saistībā ar Datu apstrādi

9.1. Banka nodrošina Klientam šādas tiesības attiecībā uz Datu apstrādi:

9.1.1. saņemt informāciju par Bankas veikto Datu apstrādi, tās tiesiskumu un Klienta tiesībām;

9.1.2. piekļūt Klienta datiem;

9.1.3. labot Klienta datus;

9.1.4. dzēst Klienta datus;

9.1.5. ierobežot Datu apstrādi;

9.1.6. saņemt un nosūtīt Klienta datus (tajā skaitā ar Bankas starpniecību, ja tas tehniski ir iespējams), kurus Klients ir sniedzis Bankai;

9.1.7. iebilst pret Datu apstrādi, tajā skaitā attiecībā uz automatizētu lēmumu pieņemšanu un profilēšanu.

9.2. Šo Noteikumu 9.1. punktā noteiktās tiesības īstenojamas saskaņā ar Bankas „Privātuma Politikā" noteiktajiem personas datu apstrādes principiem, iesniedzot pieprasījumu Bankas „Personas datu apstrādes Noteikumos" noteiktajā kārtībā.

9.3. Klients jebkurā laikā var iniciēt šo Noteikumu 9.1. punktā noteikto tiesību īstenošanu pilnā apmērā un Bankai ir pienākums šādu pieprasījumu izpildīt savlaicīgi, izņemot gadījumus, kad Klienta tiesības ierobežo un Bankas pienākumus attiecībā uz Klienta datu apstrādi nosaka normatīvajos aktos uzliktie juridiskie pienākumi, vai tas ir nepieciešams, lai Banka varētu izpildīt Pakalpojuma līguma nosacījumus vai īstenot Bankas likumīgās intereses.

## 10. Klienta tiesības iesniegt sūdzību

10.1. Klientam ir tiesības iesniegt iesniegumu Bankas „Personas datu apstrādes Noteikumos" noteiktajā kārtībā par iespējamo personas datu aizsardzības pārkāpumu vai drošības incidentu.

10.2. Klientam ir tiesības Bankai iesniegt sūdzību par Bankas veikto Datu apstrādes darbību tiesiskumu, iesniedzot iesniegumu Bankas „Personas datu apstrādes Noteikumos" noteiktajā kārtībā. Šajā Noteikumu punktā minēto sūdzību izskata Bankas Datu aizsardzības komisija Bankas normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā.

10.3. Klientam ir tiesības Datu valsts inspekcijai iesniegt sūdzību par Bankas veikto Datu apstrādes darbību atbilstību normatīvo aktu prasībām fizisko personu datu aizsardzības jomā.

## 11. Saistītie dokumenti

11.1. Bankas „Vispārējie darījumu Noteikumi".

11.2. Bankas „Privātuma Politika".

11.3. Bankas „Personas datu apstrādes Noteikumi".

* * *