

ПРАВИЛА ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Содержание

1.	Используемые термины и сокращения	1
2.	Общие правила	1
3.	Специалист и Комиссия	2
4.	Правила обработки Данных	3
5.	Обязанности и ответственность Ответственного сотрудника	9
6.	Связанные документы	10

1. Используемые термины и сокращения

- 1.1. **Банк** – AS "PNB Banka".
- 1.2. **Данные** – любая информация, которая согласно требованиям Регламента относится к идентифицированному или идентифицируемому Субъекту данных.
- 1.3. **Данные особых категорий** – данные, соответствующие критериям, упомянутым в пункте 1 статьи 9 и статье 10 Регламента.
- 1.4. **Защита Данных** – совокупность технических и организационных мероприятий, которые Банк применяет в целях обеспечения защиты и безопасности обработки Данных, в т.ч. Данных особых категорий.
- 1.5. **Комиссия** – созданная по решению Правления Банка постоянная комиссия по защите Данных, которая действует согласно «Уставу о комиссии по защите Данных» Банка.
- 1.6. **Надзорный орган** – Государственная инспекция данных, т.е. учреждение, которое в рамках установленной «Законом об обработке персональных данных» Латвийской Республики компетенции осуществляет надзор за соответствием обработки данных физических лиц требованиям Регламента.
- 1.7. **НДБ** – нормативные документы Банка (в т.ч. процедуры, правила, инструкции).
- 1.8. **Обработка Данных** – любые действия с Данными или совокупностями Данных, которые Банк осуществляет с использованием или без использования автоматизированных компонентов, например, сбор, регистрация, организация, структурирование, хранение, адаптирование или преобразование, восстановление, обзор, использование, раскрытие посредством передачи, распространения или предоставления иным способом, упорядочение или комбинирование, ограничение, удаление или уничтожение.
- 1.9. **Ответственный сотрудник** – должностное лицо Банка или сотрудник подразделения Банка, который осуществляет Обработку Данных Субъекта Данных в рамках своей компетенции.
- 1.10. **Оценка влияния обработки Данных** – осуществляемая Банком оценка влияния запланированной обработки Данных на защиту Данных, результаты которой обобщаются в утвержденном Банком бланке «Оценка влияния на защиту данных».
- 1.11. **Регламент** – Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского Парламента и Совета от 27 апреля 2016 года о защите физических лиц в связи с обработкой личных данных и о свободном движении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕК (Общий регламент о защите данных).
- 1.12. **Специалист** – назначенное Банком лицо, которое согласно договору выполняет обязанности специалиста по защите данных в рамках определенных в Регламенте задач и соответствует критериям, упомянутым в пункте 5 статьи 37 Регламента.
- 1.13. **Субъект Данных** – клиент Банка (физическое лицо, которое планирует заключить или заключило с Банком договор о получении финансовых или иных услуг), законный представитель, истинный выгодоприобретатель клиента Банка или другое третье лицо или другая третья сторона, которая напрямую или косвенно связана с клиентом Банка и чьи Данные Банк обрабатывает в рамках выполнения своих функций, а также физическое лицо, которое является представителем, истинным выгодоприобретателем клиента или потенциального клиента Банка – юридического лица, или другая третья сторона, которая напрямую или косвенно связана с клиентом Банка.
- 1.14. Оговоренные в данном пункте Правил термины в дальнейшем применяются в данных Правилах с большой и маленькой буквы, а также в единственном и множественном числе.

2. Общие правила

- 2.1. В данных Правилах установлены принципы обработки Данных, которые соблюдаются всеми должностными лицами Банка и сотрудниками структурных подразделений Банка.
- 2.2. Положения данных Правил применяются Банком также в правовых отношениях, которые Банк установил с поставщиками услуг, если они предоставляют финансовые и иные услуги от имени Банка или обеспечивают обработку Данных по поручению Банка.
- 2.3. Должностные лица, подразделения и сотрудники Банка, реализуя положения настоящих Правил, соблюдают установленные в «Политике приватности» основные принципы правовой обработки Данных и защиты Данных, а также рекомендации Специалиста и Комиссии по правильной, законной и добросовестной обработке Данных.

- 2.4. Включенное в данные Правила нормативное регулирование не имеет обратной силы и его действие относится только к правовым обстоятельствам, которые появятся после даты вступления данных Правил в силу.
- 2.5. Банк обеспечивает, что операции по обработке Данных осуществляют все должностные лица Банка и сотрудники структурных подразделений Банка, которые ознакомились с НДБ в области обработки и защиты Данных, а также подписали утвержденный Банком бланк «Обязательство о неразглашении коммерческой и служебной тайны».
- 2.6. Банк пересматривает эти Правила не реже раза в год.

3. Специалист и Комиссия

3.1. Создание должности Специалиста, статус, права и обязанности Специалиста.

- 3.1.1. В Банке создается должность Специалиста, поскольку Банк, реализуя свои функции, осуществляет обработку Данных, в т.ч. Данных особых категорий, которая, по сути, объему и цели является регулярной, систематической и осуществляется в широких масштабах.
- 3.1.2. Банк обеспечивает, чтобы Специалист напрямую подчинялся ответственному члену Правления Банка.
- 3.1.3. Банк обеспечивает, чтобы Специалист был должным образом и своевременно вовлечен во всех вопросы, связанные с защитой Данных.
- 3.1.4. Банк поддерживает Специалиста, обеспечивая:
 - 1) ресурсы, необходимые для выполнения указанных в данных Правилах и других НДБ задач;
 - 2) доступ к Данным и осуществляемой Банком обработки Данных;
 - 3) возможность совершенствовать знания в области защиты Данных.
- 3.1.5. Для обеспечения соблюдения требований по предотвращению конфликта интересов, Банк:
 - 1) обеспечивает, чтобы Специалист не получал никаких указаний в отношении выполнения указанных в данных Правилах и других НДБ задач;
 - 2) не увольняет Специалиста или не применяет к Специалисту санкции, за исключением случаев, когда имеются обоснованные причины, которые не связаны с выполнением установленных для Специалиста в Регламенте задач;
 - 3) обеспечивает, чтобы ни одна из поставленных Банком задач и обязанностей не создавала конфликта интересов, если Банк поручил Специалисту выполнение других задач и обязанностей, которые не связаны с выполнением установленных в Регламенте задач.
- 3.1.6. Специалист имеет следующие обязанности:
 - 1) организовывать, контролировать и следить за соблюдением соответствия обработки Данных Регламенту, нормативным актам Латвийской Республики в области защиты данных и требованиям «Политики приватности» Банка;
 - 2) информировать и консультировать членов Правления Банка и сотрудников Банка относительно их обязанностей согласно Регламенту, нормативным актам Латвийской Республики в области защиты данных и требованиям «Политики приватности» Банка;
 - 3) консультировать Субъектов Данных по вопросам, связанным с обработкой их Данных и реализацией прав, предусмотренных Регламентом, нормативными актами Латвийской Республики в области защиты данных, а также требованиями «Политики приватности» Банка, в случае получения такого запроса;
 - 4) вести регистры, которые включают информацию об операциях по обработке Данных в установленном в статье 30 Регламента порядке, которые предоставляют Надзорному органу по его запросу;
 - 5) по требованию давать советы по поводу влияния и оценки обработки Данных и следить за ее реализацией;
 - 6) сотрудничать с Надзорным органом, а также в рамках установленных в НДБ действий – другими государственными учреждениями, организациями и субъектами частного права;
 - 7) быть контактным лицом Надзорного органа по вопросам, связанным с обработкой Данных, в том числе в ходе предварительных обсуждений, если оценка влияния обработки Данных индикативно указывает на то, что запланированные действия, связанные с обработкой Данных, могут вызвать высокий риск, и в соответствующем случае предоставлять консультацию;
 - 8) оценивать и согласовывать проекты НДБ и проекты других, подготовленных Банком документов, если содержание соответствующего документа связано с обработкой или защитой Данных;
 - 9) проводить обучение для работников Банка по вопросам обработки Данных и защиты Данных;
 - 10) выполнять обязанности председателя Комиссии или члена Комиссии согласно положениям «Устава о комиссии по защите Данных» Банка;
 - 11) организовывать и осуществлять аудит обработки Данных и защиты Данных;
 - 12) соблюдать установленные Банком правила тайны и конфиденциальности.
- 3.1.7. Для выполнения этих установленных в пункте 3.1.6 настоящих Правил обязанностей Банк вправе:
 - 1) осуществлять проверки в структурных подразделениях Банка, проверять и знакомиться с любыми операциями, процессами, средствами и документами Банка, задавать вопросы, требовать объяснений, получать ответы и копии необходимых документов от любого сотрудника Банка;
 - 2) предлагать разработку НДБ или поправок к НДБ относительно обработки Данных и защиты Данных;

- 3) давать оценку и рекомендации относительно НДБ или поправок к НДБ, подготовленных другими структурными подразделениями Банка, которые влияют или могут повлиять на правомочность реализуемой Банком обработки Данных или защиты Данных;
- 4) с правами советника принимать участие в работе комитетов, комиссий и рабочих групп Банка, если рассматриваются вопросы, связанные с правомочностью реализуемой Банком обработки Данных или защиты Данных;
- 5) подготавливать подлежащие обязательному выполнению задачи, связанные с обработкой Данных или защитой Данных, устанавливая сроки выполнения задачи и ответственных сотрудников Банка (определение задач согласуется с непосредственным руководителем сотрудника Банка), и направлять их на утверждение в Правление Банка;
- 6) контролировать сроки выполнения утвержденных Правлением Банка задач, связанных с обработкой Данных или защитой Данных, и докладывать о выполнении задач Правлению Банка;
- 7) сообщать о нарушениях защиты Данных Надзорному органу и Субъекту Данных в установленных в «Процедуре расследования нарушений безопасности Данных» случаях и порядке.

3.2. **Функции Комиссии.**

3.2.1. Комиссия является утвержденным Правлением Банка постоянным коллегиальным органом, который согласно «Уставу о комиссии по защите Данных» Банка осуществляет свои функции, в т.ч.:

- 1) всестороннее расследование нарушений защиты Данных и других связанных с безопасностью обработки Данных инцидентов и своевременное извещение о них Правления Банка, Надзорного органа и Субъекта Данных в предусмотренном НДБ порядке;
- 2) реализация технических и организационных мероприятий по защите Данных в целях повышения безопасности осуществляемой Банком обработки Данных;
- 3) оценка НДБ в сфере защиты Данных, а также предложение разработки и усовершенствования дополнительного нормативного регулирования;
- 4) подготовка информативного материала об осуществляемой Банком обработке Данных и предоставление поддержки другим структурным подразделениям в подготовке ответов на заявления и жалобы Субъектов Данных в сфере обработки Данных;
- 5) организация и осуществление оценки влияния обработки Данных.

3.2.2. Для обеспечения соблюдения требований по предотвращению конфликта интересов, Банк обеспечивает, чтобы Комиссия не получала никаких указаний в отношении выполнения указанных в данных Правилах, «Уставе о комиссии по защите Данных» Банка и других НДБ задач.

4. **Правила обработки Данных**

4.1. **Начало обработки Данных.**

4.1.1. Банк обеспечивает, чтобы обработка Данных осуществлялась только для тех целей, которые предусмотрены в пункте 11.1 «Политики приватности» Банка.

4.1.2. Если требуется начать обработку Данных для новой цели, Банк до начала обработки Данных:

- 1) оценивает и определяет характер, объем, контекст и цель обработки Данных, не допуская обработки Данных без заранее установленных целей;
- 2) оценивает и определяет правовое основание обработки Данных;
- 3) определяет степень обработки Данных и оценивает необходимость осуществления оценки влияния обработки Данных;
- 4) подготавливает информативный материал для Субъекта Данных.

4.1.3. До начала обработки Данных Банк бесплатно предоставляет Субъекту Данных информацию о реализуемой Банком обработке Данных согласно положениям пункта 7.2 «Политики приватности» Банка. Банк обеспечивает, чтобы упомянутая информация была подготовлена емким, наглядным, понятным образом, понятным и простым языком.

4.1.4. Банк в установленном в пункте 4.1.3 настоящих Правил порядке размещает предоставляемую информацию на домашней странице Банка в Интернете www.pnbbanka.eu в разделе «Политика приватности». Субъект Данных может запросить информацию в бумажной форме в любом месте обслуживания клиентов Банка.

4.2. **Обработка Данных.**

4.2.1. Во время обработки Данных Банк постоянно следит за тем, чтобы осуществляемая Банком обработка Данных соответствовала включенным в «Политику приватности» Банка принципам обработки Данных. Банк несет ответственность за то, чтобы осуществляемая им обработка Данных:

- 1) была законной, добросовестной и прозрачной;
- 2) выполнялась для определенных, четких и законных целей;
- 3) выполнялась в отношении соответствующих в плане объема и содержания Данных, не допуская получения от Субъекта Данных чрезмерного количества Данных;
- 4) была направлена на обработку точных Данных, своевременно обеспечивая исправление неточных Данных;
- 5) имела срок в плане хранения Данных, чтобы не допускать обработку Данных дольше, чем это необходимо для целей, в каких соответствующие Данные обрабатываются;
- 6) осуществлялась с использованием соответствующих технических и организационных мер обеспечения безопасности и защиты Данных, для обеспечения защиты Данных от недопустимой или противозаконной обработки Данных и случайной потери, уничтожения или повреждения Данных.

- 4.2.2. Чтобы наглядно продемонстрировать, что Банк осуществляет обработку Данных согласно положениям пункта 4.2.1 настоящих Правил, Банк внедряет и ведет систему подотчетности, которая включает:
- 1) реализацию прав доступа Субъекта Данных;
 - 2) осуществление оценки влияния обработки Данных, если планируемые действия, связанные с обработкой Данных, могут повлечь за собой высокий риск для прав и свобод Субъекта Данных;
 - 3) своевременное и всестороннее расследование связанных с защитой Данных инцидентов безопасности, а также извещение о нарушениях защиты Данных Надзорного органа и Субъекта Данных;
 - 4) прозрачное сотрудничество с поставщиками услуг, которые от имени Банка предоставляют финансовые и иные услуги, или обеспечивают осуществление обработки Данных по поручению Банка;
 - 5) содержание регистра обработки Данных и обеспечение его доступности Надзорному органу;
 - 6) регулярное обучение сотрудников Банка и оценку правомерности обработки Данных и соответствия системы защиты Данных.
- 4.3. **Реализация прав Субъекта Данных.**
- 4.3.1. Банк принимает заявления от Субъекта Данных относительно реализации следующих прав:
- 1) получение доступа к своим Данным;
 - 2) исправление своих Данных;
 - 3) удаление своих Данных;
 - 4) ограничение обработки своих Данных;
 - 5) получение и отправка своих Данных (в том числе при посредничестве Банка, если это технически возможно), которые были предоставлены Банку;
 - 6) возражение против обработки своих Данных;
 - 7) призыв к пересмотру автоматизированных индивидуальных решений (в том числе в связи с профилированием).
- 4.3.2. Продвижение полученного Банком заявления Субъекта Данных, упомянутого в пункте 4.3.1 настоящих Правил обеспечивается согласно порядку, установленному в «Процедуре делопроизводства» Банка.
- 4.3.3. Заявление для реализации прав, предусмотренных пунктом 4.3.1 настоящих Правил, Субъект Данных вправе подать:
- 1) лично в бумажной форме в любом месте обслуживания клиентов Банка, обеспечив подписание заявления;
 - 2) отправив по почте (в т.ч. курьерской почтой) на адрес Банка для корреспонденции: Рига, улица Элизабетес 15-2, LV-1010, обеспечив подписание заявления;
 - 3) отправив в форме электронного документа на официальный адрес электронной почты Банка info@pnb banka.eu, обеспечив подписание заявления согласно требованиям нормативных актов в области подготовки электронных документов;
 - 4) Подав в форме электронного распоряжения, используя автоматизированную систему Банка для удаленного доступа к счету «PNB Internetbanka», если Субъекту Данных таковая подключена.
- 4.3.4. Если заявление предусмотренным в подпункте 1 пункта 4.3.3 настоящих Правил способом подает третье лицо от имени Субъекта Данных, к заявлению должна быть приложена доверенность.
- 4.3.5. В случае возникновения обоснованных подозрений относительно личности Субъекта Данных, подающего заявление о реализации упомянутых в пункте 4.3.1 настоящих Правил прав, Банк вправе затребовать предоставление дополнительной информации, необходимой для подтверждения личности Субъекта Данных.
- 4.3.6. Если упомянутый в заявлении Субъекта Данных запрос касается больших объемов обрабатываемой информации, Банк вправе потребовать от Субъекта Данных уточнения объемов своего запроса, указывание, какой информации и реализации каких прав Субъекта Данных или обработки Данных касается запрос.
- 4.3.7. Банк выполняет упомянутый в заявлении запрос Субъекта Данных без необоснованных задержек, не позднее, чем в течение одного месяца после получения запроса. Выполняя упомянутый в заявлении запрос Субъекта Данных, Банк информирует Субъекта Данных о действиях, которые были выполнены в связи с запросом.
- 4.3.8. Указанный в пункте 4.3.7 настоящих Правил максимальный срок выполнения запроса может быть продлен еще на 2 (два) месяца, с учетом сложности и количества запросов. Банк информирует Субъекта Данных о любом таком продлении и причинах задержки в течение одного месяца после получения запроса.
- 4.3.9. Банк вправе отказаться выполнить упомянутый в заявлении запрос или установить и затребовать плату за выполнение запроса, которая включает в себя административные расходы, связанные с обеспечением информации или сообщением или осуществлением требуемого действия, если запросы Субъекта Данных не обоснованы или чрезмерны (например, повторяются несколько раз).
- 4.3.10. Если Банк не выполняет указанный в заявлении Субъекта Данных запрос в отношении реализации прав, в т.ч. в упомянутом в пункте 4.3.9 настоящих Правил случае, Банк незамедлительно, но не позднее, чем в течение месяца после получения заявления, информирует Субъекта Данных о причинах невыполнения указанного в заявлении запроса относительно реализации прав и о возможности подать жалобу в Надзорный орган.
- 4.3.11. Если Субъект Данных подает свое заявление с запросом в электронном виде, Банк предоставляет Субъекту Данных указанную в пунктах 4.3.7, 4.3.8 и 4.3.10 настоящих Правил информацию в электронной форме, за исключением случаев, когда Субъект Данных запрашивает иной способ передачи информации. Если

выполнение упомянутого запроса связано с отправкой Субъекту Данных такой информации, которая содержит Данные или конфиденциальную информацию иного рода, Банк передает Субъекту Данных предоставляемую в электронной форме информацию безопасным способом, с соблюдением требований нормативных актов в сфере безопасности информационных систем.

4.3.12. Если Субъект Данных подает свое заявление с запросом в бумажной форме, Банк отправляет Субъекту Данных указанную в пунктах 4.3.7, 4.3.8 и 4.3.10 настоящих Правил информацию на адрес Субъекта Данных для получения корреспонденции, за исключением случаев, когда Субъект Данных запрашивает иной способ передачи информации. Если выполнение упомянутого запроса связано с отправкой Субъекту Данных такой информации, которая содержит Данные или конфиденциальную информацию иного рода, Банк отправляет Субъекту Данных предоставляемую информацию в форме заказного почтового отправления, если для подтверждения личности Субъекта Данных не требуется дополнительная информация. В случае возникновения у Банка обоснованных подозрений относительно личности Субъекта Данных, Банк передает Субъекту Данных предоставляемую информацию лично в месте обслуживания клиентов Банка, в котором обслуживается Субъект Данных, или в другом месте обслуживания клиентов Банка, которое заранее указал Субъект Данных.

4.3.13. При выполнении действий, связанных с реализацией прав, указанных в заявлении Субъекта Данных, Банк, в установленных в «Политике приватности» Банка случаях, незамедлительно информирует третьих лиц о необходимых изменениях в обработке Данных.

4.4. **Право доступа Субъекта Данных к своим Данным.**

4.4.1. Если Банк получает заявление Субъекта Данных о реализации прав, предусмотренных подпунктом 1 пункта 4.3.1 настоящих Правил, Банк предоставляет Субъекту Данных возможность получить следующую информацию о:

- 1) цели обработки Данных;
- 2) категории соответствующих Данных;
- 3) получатели или категории получателей Данных, которым Данные разглашены или которым они будут разглашены, в особенности о получателях в третьих странах или в международных организациях (если Данные передаются третьей стране или международной организации, Субъект Данных вправе получить информацию о соответствующих гарантиях, применяемых в связи с передачей Данных);
- 4) по мере возможности, предусмотренном сроке, в течение которого будут храниться Данные, или, при отсутствии соответствующей возможности, критериях, используемых для определения указанного периода;
- 5) существовании права требования от Банка исправления или удаления Данных Субъекта Данных, или ограничения обработки Данных, или возражения против обработки таких Данных;
- 6) праве подачи жалобы в Надзорный орган;
- 7) любой доступной информации об источнике Данных, если Данные получены не от Субъекта Данных;
- 8) наличии автоматизированного процесса принятия решения, в том числе профилирования, и понятную Субъекту Данных информацию о соответствующей логике, а также о значимости и предполагаемых последствиях указанной обработки Данных для Субъекта Данных.

4.4.2. Упомянутые в пункте 4.4.1 настоящих Правил права персонализированы и Субъект Данных имеет на них право вне зависимости от объема информации, которая была ему доступна ранее или доступна сейчас согласно пункту 4.1.3 настоящих Правил. Одновременно, Банк предоставляет указанную в пункте 4.4.1 настоящих Правил информацию с соблюдением принципов предоставления информации, изложенных в пункте 4.1.3 настоящих Правил.

4.4.3. В ходе реализации своих прав доступа, Субъект Данных вправе требовать и получать от Банка копию своих, обрабатываемых Банком данных. Упомянутые права реализуются в отношении Данных, а не документов. Банк не выдает Субъекту Данных документы или копии документов, за исключением случаев, когда Субъект Данных в состоянии обосновать особую необходимость получения копий документов (например, если только на основании содержания и формы документов можно сделать вывод о значимости Данных и возможных последствиях указанной обработки Данных для Субъекта Данных).

4.4.4. Реализуемые Субъектом Данных права на получение копии своих, обрабатываемых Банком данных не могут оказывать неблагоприятное влияние на права и свободы других лиц. Если копия запрашиваемой информации помимо Данных Субъекта Данных также содержит Данные другого лица, Банк вправе не выдавать копию информации.

4.4.5. За все дополнительные копии, которые запрашивает Субъект Данных, Банк вправе взимать плату на основании административных расходов.

4.5. **Право Субъекта Данных на ограничение обработки своих Данных.**

4.5.1. Если Банк получает заявление Субъекта Данных о реализации прав, предусмотренных подпунктом 4 пункта 4.3.1 настоящих Правил, Банк оценивает существование одного из упомянутых в пункте 7.6 «Политики приватности» Банка обстоятельств для прекращения обработки Данных Субъекта Данных, в случае необходимости запрашивая у Субъекта Данных дополнительную информацию, служащую в качестве обоснования запроса.

4.5.2. При наличии одного из обстоятельств для прекращения обработки Данных Субъекта Данных, Банк прекращает обработку Данных Субъекта Данных (за исключением хранения), в случае необходимости уточняя объем запроса Субъекта Данных, и принимает решение о предпринимаемых действиях для выполнения запроса и возможности отмены ограничения на обработку данных.

- 4.5.3. До отмены ограничения на обработку Данных Банк информирует Субъекта Данных согласно положениям пункта 4.3.11 или 4.3.12 настоящих Правил.
- 4.5.4. Упомянутое в пункте 4.5.2 настоящих Правил прекращение обработки Данных Субъекта Данных не реализуется, если Банк обрабатывает Данные во имя важных общественных интересов или для подачи, реализации или защиты законных требований, или для защиты прав других физических или юридических лиц. В упомянутом в данном пункте настоящих Правил случае Банк оценивает возможные действия, которые было бы необходимо выполнить в целях устранения неблагоприятных последствий, служащих основанием для запроса Субъекта Данных.
- 4.6. **Право Субъекта данных на переносимость Данных.**
- 4.6.1. Если Банк получает заявление Субъекта Данных о реализации прав, предусмотренных подпунктом 5 пункта 4.3.1 настоящих Правил, Банк оценивает и в случае необходимости выясняет объем запроса, и выполняет запрос в отношении следующих Данных:
- 1) которые предоставил сам Субъект Данных;
 - 2) которые обрабатываются на основании согласия Субъекта Данных или на основании договора, заключенного между Субъектом Данных и Банком;
 - 3) которые Банк обрабатывает с помощью автоматизированных средств;
 - 4) которые не оказывают неблагоприятного влияния на права и свободы других лиц;
 - 5) обработка которых не относится к поручению, которое Банк выполняет в общественных интересах, или реализации законно присвоенных официальных полномочий.
- 4.6.2. Банк подготавливает и передает запрошенные Данные Субъекту Данных в виде электронной таблицы в формате XML, которая, согласно пункту 7.7.2 «Политике приватности» Банка, соответствует структурированному, широко используемому и машиночитаемому формату. Субъект Данных вправе потребовать подготовить и передать ему Данные в другом машиночитаемом формате и Банк выполняет такой запрос, если он не является необоснованным или чрезмерным и является технически возможным.
- 4.6.3. Банк передает Субъекту Данных предоставляемые в электронной форме Данные безопасным способом, с соблюдением требований нормативных актов в сфере безопасности информационных систем. По требованию Субъекта Данных Банк может передавать данные напрямую другому управляющему (указанному Субъектом Данных получателю Данных), если это технически возможно и соответствует требованиям НДБ в сфере безопасности и защиты информации.
- 4.6.4. При получении Данных от другого управляющего, Банк ответственно оценивает объем полученных Данных, в рамках возможностей указывая минимально необходимый объем Данных для предоставления соответствующих услуг Банка до того, как Субъект Данных воспользуется правом на переносимость Данных от другого управляющего. Если Банк в рамках переносимости получил больше информации, чем требуется для предоставления своих услуг, Банк удаляет излишнюю информацию, или, если ввиду характера такой информации и ее связи с Субъектом Данных сделать это невозможно, использует эту информацию только для таких целей, которые были указаны Субъектом Данных.
- 4.7. **Право Субъекта Данных на возражение против обработки своих Данных.**
- 4.7.1. Если Банк получает заявление Субъекта Данных о реализации прав, предусмотренных подпунктом 6 пункта 4.3.1 настоящих Правил, Банк выясняет объем запроса и, основывается ли обработка указанных в запросе Данных на подпункте е) или ф) пункта 1 статьи 6 Регламента.
- 4.7.2. Если правовым обоснованием для обработки Данных служит одно из оснований, указанных в пункте 4.7.1 настоящих Правил, Банк выясняет обоснование запроса, в которое включена предоставленная Субъектом Данных информация относительно затронутых интересов, прав и свобод Субъекта Данных. После выяснения указанной в данном пункте настоящих Правил информации, Банк оценивает и принимает решение о том, важнее ли легитимные причины обработки Данных Банком интересов, прав и свобод Субъекта Данных.
- 4.7.3. Если Банк констатирует обстоятельства, которые убедительно указывают на то, что легитимные причины обработки Данных Банком важнее интересов, прав и свобод Субъекта Данных, или Банку необходимо обрабатывать Данные Субъекта Данных для подачи, реализации или защиты законных требований, Банк вправе отказать в выполнении запроса.
- 4.7.4. Положения пункта 4.7.1, 4.7.2 и 4.7.3 настоящих Правил не применяются при рассмотрении запроса, если Субъект Данных возражает против обработки своих Данных для нужд прямого маркетинга.
- 4.8. **Право Субъекта Данных в связи с принятием автоматизированных индивидуальных решений.**
- 4.8.1. Если Банк получает заявление Субъекта Данных о реализации прав, предусмотренных подпунктом 7 пункта 4.3.1 настоящих Правил, Банк оценивает и в случае необходимости выясняет объем запроса, и осуществляет необходимые меры для защиты прав, свобод и легитимных интересов Субъекта Данных, обеспечивая пересмотр автоматизированного индивидуального решения.
- 4.8.2. Субъект Данных вправе оспорить любое, принятое Банком в отношении него автоматизированное индивидуальное решение, за исключением следующих случаев:
- 1) если такое решение разрешено и принято согласно нормативным актам;
 - 2) если Субъект Данных своими активными действиями согласился с содержанием конкретного решения (например, заключил договор);
 - 3) если Субъект Данных не воспользовался своим правом оспаривания конкретного решения в указанный Банком срок и решение вступило в силу.

- 4.8.3. При пересмотре автоматизированного индивидуального решения, Банк обеспечивает участие сотрудника Банка в принятии индивидуального решения. Процесс повторного принятия индивидуального решения организуется без необоснованной задержки, с соблюдением гарантирования полноценных легитимных интересов Субъекта Данных. Решение, принятое в порядке, упомянутом в данном пункте настоящих Правил, является окончательным и бесспорным.
- 4.8.4. Банк не ограничивает право Субъекта Данных на выражение своего мнения относительно оспоренного автоматизированного индивидуального решения до того, как Банк примет повторное индивидуальное решение при участии сотрудника Банка. Неиспользованное Субъектом Данных право высказывания своего мнения не является основанием для повторного оспаривания принятого индивидуального решения.
- 4.9. **Осуществление оценки влияния обработки Данных.**
- 4.9.1. Банк осуществляет оценку влияния обработки Данных в следующих случаях:
- 1) если риск влияния нового или значительно модифицированного продукта или услуги Банка, в рамках которой осуществляется обработка Данных Субъекта Данных, на защиту Данных существенен или высок. Уровень риска влияния на защиту Данных определяется согласно порядку оценки, изложенному в «Процедуре оценки рисков новых или существенно модифицированных продуктов» Банка;
 - 2) если Банк планирует начать использовать способ обработки Данных, который включен в список Надзорного органа согласно пункту 4 статьи 35 Регламента;
 - 3) если Банк планирует начать систематическую и масштабную оценку личностных аспектов Субъекта Данных, которая основывается на автоматизированной обработке Данных, включая профилирование, и которая служит основой для решений, порождающих юридические последствия в отношении Субъекта Данных или аналогичным образом существенно влияющих на Субъект Данных;
 - 4) если Банк планирует начать масштабную обработку Особых категорий данных;
 - 5) если Банк планирует начать систематический обширный надзор за публично доступной зоной.
- 4.9.2. Оценка влияния обработки Данных осуществляется согласно «Процедуре оценки влияния на защиту данных и оценки легитимных интересов Банка в обработке данных» Банка. Надзор за осуществлением оценки влияния обработки Данных осуществляет Комиссия, консультируясь со Специалистом. Комиссия вправе осуществлять оценку влияния обработки Данных также в других случаях, которые не упомянуты в пункте 4.9.1 настоящих Правил.
- 4.9.3. Банк вправе не осуществлять оценку влияния обработки Данных до начала обработки Данных, если планируемые действия, связанные с обработкой Данных, могут повлечь за собой высокий риск, в следующих случаях:
- 1) если Банк планирует начать использовать способ обработки Данных, правовым обоснованием которого является выполнение установленной нормативными актами юридической обязанности или выполнение задания и полномочий в интересах общества;
 - 2) если Банк планирует начать использовать способ обработки Данных, который включен в список Надзорного органа согласно пункту 5 статьи 35 Регламента;
 - 3) если планируемый Банком способ, контекст, объем и цели обработки Данных схожи с обработкой Данных оценка влияния которой уже была выполнена.
- 4.10. **Регистр обработки Данных**
- 4.10.1. Банк регистрирует выполняемые им действия с Данными (в т.ч. обработкой Данных) в регистре обработки Данных. В упомянутой регистр включается информация согласно положениям пункта 5.2 «Политики приватности» Банка.
- 4.10.2. Если Банк осуществляет обработку Данных, имея статус обработчика (пункт 8 статьи 4 и пункт 28 Регламента), Банк регистрирует все категории действий с Данными, осуществляемые от имени другого управляющего. В упомянутом в данном пункте настоящих Правил случае, в регистр обработки данных включают следующую информацию:
- 1) название и контактную информацию Банка, имя, фамилию и контактную информацию его Специалиста;
 - 2) название и контактную информацию другого управляющего, по заданию которого Банк обрабатывает Данные, имя, фамилию и контактную информацию специалиста по защите данных;
 - 3) действия с Данными (в т.ч. обработку Данных), осуществляемые от имени другого управляющего;
 - 4) информацию о передаче Данных третьей стране или международной организации, в том числе идентификацию третьей страны или международной организации, и в случае передачи в указанном в части второй пункта 1 статьи 49 Регламента случае — документацию о соответствующих гарантиях;
 - 5) общее описание технических и организационных мер обеспечения безопасности.
- 4.10.3. Созданный Банком регистр обработки Данных ведет Специалист, осуществляя следующие действия:
- 1) обеспечивает включение, удаление, исправление или пополнение в регистре обработки Данных информации, указанной в пункте 5.2 «Политики приватности» Банка и пункте 4.10.2 настоящих Правил;
 - 2) обеспечивает предоставление информации из регистра обработки Данных по запросу сотрудников Банка, а также разъяснение включенной в регистр обработки Данных информации;
 - 3) обеспечивает доступность включенной в регистр обработки Данных информации Надзорному органу по его требованию;

- 4) организует мониторинг осуществляемой обработки Данных с целью обеспечения наличия в регистре обработки Данных полной информации.

4.10.4. Банк ведет регистр обработки Данных в электронном формате.

4.11. **Обработка Данных согласно заранее установленным целям**

4.11.1. Банк осуществляет обработку Данных в соответствии с заранее установленными целями, которые связаны с достижением коммерческих целей Банка и предусмотрены в пункте 11.1 «Политики приватности» Банка. Цели осуществляемой Банком обработки Данных включают, помимо всего прочего:

- 1) принятие решений относительно предоставления услуг Банка Субъекту Данных, который является клиентом Банка, и условий услуги Банка (в т.ч. Обработка Данных до заключения договора об услугах Банка);
- 2) заключение договора об услуге или обеспечение выполнения договора об услуге Банка, а также оценку платежеспособности и финансовых рисков и администрирования просроченных платежей Субъекта Данных, который является клиентом Банка;
- 3) администрирование договора об услуге Банка, в рамках которого Банк вправе одобрять сделки и действия, осуществляемые на основании договора об услуге Банка, обновлять полученные от Субъекта Данных данные, подготавливать списки данных Субъекта Данных, который является клиентом Банка, взыскивать долги;
- 4) выполнение требований, которые необходимы для управления рисками и снижения рисков, управление и снижение рисков, а также подготовку отчетов;
- 5) выполнение пруденциальных требований, в том числе требований к капиталу и ликвидности, которые применимы к Банку;
- 6) оценку квалификации Субъекта Данных, который является клиентом Банка, используя обобщенные Данные и финансовую информацию Субъекта Данных, который является клиентом Банка;
- 7) анализ и прогнозирование привычек Субъекта Данных, который является клиентом Банка, для обеспечения Субъекту Данных, который является клиентом Банка, особых предложений или наиболее подходящих услуг;
- 8) оценку качества предоставляемых Субъекту Данных, который является клиентом Банка, услуг Банка, в т.ч. используя голосовые записи и осуществляя опросы Субъекта Данных, который является клиентом Банка;
- 9) организацию статистических исследований и анализа о долях рынка и других финансовых показателях, которые относятся к группам Субъектов Данных, которые являются клиентами Банка, продуктах и услугах Банка;
- 10) разработку и внедрение информационных систем Банка;
- 11) для реализации прав на защиту легитимных интересов Банка, если легитимные интересы и права Банка были нарушены или оспариваются (например, для пересылки Данных юридическому консультанту Банка);
- 12) надзор за находящейся в пользовании Банка территорией, помещениями и ближайшими окрестностями Банка, используя оборудование для наблюдения, а также сохранение результатов действий наблюдения в цифровом формате.

4.11.2. Банк периодически переоценивает ранее установленные цели обработки Данных и связанные с ними способы обработки Данных, чтобы констатировать случаи, когда в результате изменений фактических обстоятельств пропала необходимость в какой-либо цели или способе обработки Данных.

4.11.3. Если у Банка возникает необходимость использовать Данные для другой цели, чем та, для которой Данные были получены изначально, Банк проверяет соответствие новой цели изначальной цели, переоценку правового основания, если цель не совместима с изначальными целями, и обеспечивает информирование Субъекта Данных об изменении целей и правах субъекта Данных в связи с этим (например, праве Субъекта Данных возражать против обработки своих Данных для новой цели). Одновременно, Банк оценивает, не требуется ли изменить имеющийся договор с Субъектом Данных или заключить новый договор, который бы обеспечивал соответствующее правовое основание для обработки Данных в случае изменения целей.

4.11.4. До начала обработки Данных для любой новой цели или изменения цели Банк узнает мнение Специалиста. Если мнение Специалиста отличается и дальнейшая обработка Данных происходит в противоречии с указаниями Специалиста, Банк документирует обоснование осуществления такой обработки Данных.

4.12. **Категории Данных.**

4.12.1. Банк обрабатывает Данные, входящие в следующие категории:

- 1) основные данные (в т.ч. идентификационные) данные, в том числе:
 - имя, фамилия, персональный код, дата рождения,
 - данные удостоверяющего личность документа, гражданство, государственная принадлежность,
 - изображение, язык общения,
 - контактная информация (например, номер телефона, адрес, адрес электронной почты);
- 2) данные, характеризующие поведение и привычки, в том числе:
 - информация о знаниях и опыте Субъекта Данных (например, в сфере инвестиций),
 - информация о деятельности и происхождении средств (например, Данные о работодателе, деловых партнерах и предпринимательской деятельности);
- 3) финансовые Данные, в том числе:
 - основная информация о расчетном счете или карте, сообщения из банкоматов;

- информация о доходах и активах Субъекта Данных;
 - информация об обязательствах, предыдущем опыте платежей Субъекта Данных (в том числе долгах);
 - информация о сделках Субъекта Данных на счете и других сделках;
- 4) Данные об электронной коммуникации и телекоммуникации, в том числе:
- информация об идентификации Клиента;
 - данные о потоке электронной коммуникации и телекоммуникации;
 - данные о местонахождении (например, ИП-адрес);
 - информация о содержании электронной коммуникации и телекоммуникации;
- 5) Данные о реквизитах для аутентификации (например, имя пользователя, пароль, ПИН-код);
- 6) Данные, которые получены для выполнения установленных в действующих нормативных актах юридических обязанностей (например, информация, которая получена по запросу следственных учреждений, налоговых учреждений, судебных исполнителей);
- 7) Данные особых категорий (например, информация о политически значимом лице).

5. Обязанности и ответственность Ответственного сотрудника

5.1. Общие обязанности Ответственного сотрудника при осуществлении обработки Данных.

- 5.1.1. Ответственный сотрудник обрабатывает Данные, с соблюдением предусмотренных в НДБ требований к конфиденциальности. Ответственный сотрудник уважает и оправдывает оказанное Банком и Субъектом Данных доверие, с вниманием относится к использованию доверенных ему (ей) Данных, обработке и хранению Данных, обеспечивая безопасность и конфиденциальность доверенной информации.
- 5.1.2. Ответственный сотрудник на своем рабочем месте и при выполнении должностных обязанностей по возможности уменьшает риск попадания Данных в распоряжение неуполномоченных лиц, который может возникнуть вследствие действий Ответственного сотрудника: ошибка, кража, невнимательность при передаче информации или неправильное использование оборудования.
- 5.1.3. Самовольная обработка Данных и использование Данных для личных нужд запрещены. Ответственный сотрудник осуществляет обработку Данных только в рамках выполнения прямых должностных обязанностей, с соблюдением обязанности подотчетности. В рамках обязанности подотчетности Ответственный сотрудник по требованию должностных лиц Банка (например, члена правления, руководителя структурного подразделения Банка, Специалиста или члена Комиссии) обязан наглядно показать, в рамках каких должностных обязанностей и при выполнении каких заданий обрабатывались конкретные Данные.
- 5.1.4. Выявив нарушение безопасности обработки Данных, Ответственный сотрудник:
- 1) докладывает о выявленном нарушении согласно положениям «Процедуры расследования нарушений безопасности Данных» Банка;
 - 2) регистрирует операционный риск согласно установленному в НДБ порядку в области управления операционным риском.
- 5.1.5. Ответственный сотрудник обязан сотрудничать со Специалистом и Комиссией по всем вопросам, касающимся правомерности обработки Данных и безопасности (защиты) Данных.
- 5.1.6. Ответственный сотрудник обязан принимать участие в обучении, которое Банк организывает и реализует с целью повышения уровня знаний и понимания Ответственных сотрудников относительно правомочности обработки Данных и в вопросах защиты.

5.2. Ответственность Ответственного сотрудника.

- 5.2.1. Ответственный сотрудник несет ответственность за соблюдение установленного в данных Правилах порядка в отношении обработки данных, в т.ч. обеспечение законной и добросовестной обработки Данных. Ответственный сотрудник, обслуживающий Субъекта Данных, который является клиентом Банка, несет ответственность за информирование Субъекта Данных о его (ее) правах.
- 5.2.2. Ответственный сотрудник несет ответственность за соблюдение требований безопасности, которые предусмотрены в НДМ в области использования информационных систем Банка и оборота конфиденциальной информации.
- 5.2.3. Ответственный сотрудник несет ответственность за реализацию следующих технических мер по защите Данных:
- 1) все отправления по электронной почте, которые содержат Данные и отправляются за пределы Банка, шифруются;
 - 2) в случае отправки Данных по факсу, получатель информируется о пересылке Данных;
 - 3) если Данные для пересылки подготовлены в бумажной форме, они передаются в виде закрытого пакета – прямо в руки получателю или отправляются заказным почтовым отправлением или курьерской почтой;
 - 4) Данные не обрабатываются за рамками должностных обязанностей без соответствующих полномочий и если третьему лицу требуется доступ к Данным, такой доступ присваивает ответственное должностное лицо Банка в установленном в НДБ порядке;
 - 5) Данные не пересылаются третьим лицам без соответствующей защиты и без разрешения ответственного должностного лица Банка;

- 6) бумажные копии или электронные копии любых, содержащих Данные документов, которые хранятся в физической и переносной форме, хранятся в безопасности — например, в закрываемых на ключ шкафах, закрываемых на ключ ящиках, закрываемых на ключ помещениях и т.д.;
- 7) Данные обрабатываются безопасным способом, не оставляя их без присмотра и не допуская их неразрешенной обработки;
- 8) если Данные просматриваются на экране и соответствующий компьютер на время оставляется без присмотра, пользователь обеспечивает, чтобы доступ к компьютеру (или его экрану) был заблокирован;
- 9) копии содержащих Данные документов (например, распечатки или электронные дубликаты), которые больше не нужны для работы, уничтожаются или удаляются. Бумажные документы измельчаются, а электронные документы удаляются в установленном в НДБ порядке;
- 10) Данные не хранятся на переносных устройствах (в т.ч., помимо всего прочего, на портативных компьютерах, планшетных компьютерах, смартфонах, флешках и т.д.) вне зависимости от того, принадлежат ли такие устройства Банку или пользователю, за исключением случаев, когда использование таких устройств и обработка Данных на них разрешено в установленном НДБ порядке, при строгом соблюдении инструкций и ограничений, но не дольше, чем необходимо;
- 11) Данные не должны пересылаться на какое-либо устройство, которое принадлежит лично сотруднику Банка (за исключением случаев, когда использование таких устройств и обработка Данных на них разрешено в установленном НДБ порядке), и Данные могут пересылаться представителю, посреднику, контрагенту Банка или другому третьему лицу, которое от имени Банка или по поручению Банка осуществляет обработку Данных, если соответствующее лицо согласилось полностью соблюдать установленные в НДБ требования к безопасной обработке Данных, в т.ч. осуществляет все необходимые технические и организационные меры для обеспечения безопасности Данных;
- 12) все пароли, которые используются для защиты Данных от несанкционированного доступа, регулярно меняются, и пароли составляются и хранятся согласно установленным в НДБ требованиям к безопасности.

5.2.4. Если Ответственный сотрудник не соблюдает данные Правила и другие НДБ в сфере правомерности обработки и защиты Данных, использования информационных систем Банка или отданные Банком поручения относительно обработки Данных и другой конфиденциальной информации, Банк рассматривает вопрос о дисциплинарном наказании Ответственного сотрудника. Оценка дисциплинарной ответственности Ответственного сотрудника или применение возможного дисциплинарного наказания происходит в порядке, изложенном в «Процедуре дисциплинарной ответственности сотрудников Банка».

5.2.5. Нарушение настоящих Правил и других НДБ в сфере правомочности обработки и защиты Данных, использования информационных систем Банка или отданных Банком поручений относительно обработки Данных и другой конфиденциальной информации, которые ставят под угрозу целостность и конфиденциальность Данных, считается грубым нарушением трудового договора или иного договора, заключенного между Банком и сотрудником Банка, и нарушением установленного Банком трудового распорядка, в результате чего Банк вправе расторгнуть трудовые или иные отношения с Ответственным сотрудником, расторгнув трудовой или иной договор.

6. Связанные документы

- 6.1. Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского Парламента и Совета от 27 апреля 2016 года о защите физических лиц в связи обработкой личных данных и о свободном движении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕК (Общий регламент о защите данных).
- 6.2. «Закон об обработке персональных данных» Латвийской Республики.
- 6.3. «Политика приватности» Банка.
- 6.4. «Устав о комиссии по защите Данных» Банка.
- 6.5. «Процедура оценки влияния на защиту данных и оценки легитимных интересов Банка в обработке данных» Банка.
- 6.6. «Процедуре оценки рисков новых или существенно модифицированных продуктов» Банка.
- 6.7. «Процедура расследования нарушений безопасности Данных» Банка.
- 6.8. «Процедура делопроизводства» Банка.
- 6.9. «Процедура создания и ведения базы данных событий операционного риска» Банка.
- 6.10. «Процедура дисциплинарной ответственности сотрудников Банка» Банка.
- 6.11. «Обязательство о неразглашении коммерческой и служебной тайны» Банка.
- 6.12. «Оценка влияния на защиту данных» Банка.

* * *