

ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА

Содержание

1.	Используемые термины и сокращения	1
2.	Общие правила	1
3.	Цели Обработки данных	2
4.	Категории данных Клиента	2
5.	Передача данных Клиента для заключения Договора об Услуге или обеспечения выполнения Договора об Услуге	3
6.	Передача данных Клиента для исполнения установленных в нормативных актах юридических обязанностей	3
7.	Получение данных Клиента от Третьих лиц	4
8.	Обработка данных для нужд прямого маркетинга и участия в опросах	4
9.	Права Клиента в связи с Обработкой данных	4
10.	Право Клиента на подачу жалобы	4
11.	Связанные документы	5

1. Используемые термины и сокращения

- 1.1. **Банк** – AS "PNB Banka", единый регистрационный № 40003072918, юридической адрес: улица Элизабетес 15 - 2, Рига, LV-1010; адрес электронной почты: info@pnbbanka.eu; домашняя страница в Интернете: www.pnbbanka.eu; надзор за Банком осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (улица Кунгу 1, Рига, LV-1050; адрес электронной почты: fktk@fktk.lv).
- 1.2. **Обработка данных** – любые действия, осуществляемые с данными Клиента (в том числе сбор, регистрация, хранение, изменение, запрашивание, использование, передача и т.д. данных Клиента).
- 1.3. **Данные Клиента** – любая информация, которая известна Банку о Клиенте (например, имя, персональный код, Договора об Услуге, данные, связанные с предоставлением Услуг).
- 1.4. **Клиент** – физическое лицо или его представитель, который желает использовать или использует финансовую Услугу или каким-либо иным образом вовлечен в использование Услуги, а также представитель (физическое лицо) юридического лица, которое желает использовать или использует финансовую Услугу или каким-либо иным образом вовлечено в использование Услуги.
- 1.5. **Третье лицо** – любое лицо, которое не является Клиентом или Банком.
- 1.6. Если в данных Правилах используются термины или сокращения, которые не оговорены в данном разделе Правил, эти термины и сокращения интерпретируются согласно «Общим правилам сделок» Банка (далее по тексту – ОПС).

2. Общие правила

- 2.1. Управляющим Обработки данных является Банк, который обрабатывает данные Клиента согласно данным Правилам, установленным в «Политике приватности» Банка принципам обработки персональных данных, «Правилам Обработки персональных данных» Банка, а также согласно требованиям нормативных актов Европейского Союза и Латвийской Республики в сфере обработки и защиты персональных данных.
- 2.2. Вся обрабатываемая Банком информацию о Клиенте или другом, связанном с Клиентом лице, в том числе поданные Клиентом документы и информацию, предоставленную в другой форме, которая связана с Клиентом, информацию о счетах и осуществляемых сделках Клиента, и отношениях Клиента с Третьими лицами, Банк признает конфиденциальной, гарантирует ее сохранение в тайне в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики в сфере деятельности кредитных учреждений и не разглашает Третьим лицам без согласия Клиента. Упомянутые в данном пункте условия не касаются публично доступной информации.
- 2.3. Для надзора за реализацией требований к законности Обработки данных и защите, а также консультирования Клиента по вопросам, связанным с Обработкой данных и реализацией прав, Банк назначил специалиста по обработке данных – телефон: +371 67011410, эл.почта: dati@pnbbanka.eu.
- 2.4. Информация об осуществляемой Банком Обработке данных наглядным и понятным образом представлена на домашней странице Банка в Интернете www.pnbbanka.eu в разделе «Политика приватности». Информацию в бумажной форме можно потребовать и бесплатно получить в любом месте обслуживания Клиентов Банка.
- 2.5. Банк обрабатывает данные Клиента, пока имеются деловые отношения с Клиентом, и продолжает их обрабатывать в целях выполнения обязанностей, которые установлены в нормативных актах, а также после прекращения или прерывания деловых отношений между Сторонами для защиты законных интересов Банка.

- 2.6. Банк в общем порядке хранит данные Клиента 10 (десять) лет после прекращения деловых отношений с Клиентом, если в действующих нормативных актах не определено иначе.
- 2.7. Банк обрабатывает данные Клиента на законных основаниях и в таком объеме, который необходим Банку для выполнения обязанностей, установленных в ОПС, соответствующих Правилах Услуги или Договоре об услуге, для защиты прав Банка или выполнения установленных действующими нормативными актами юридических обязанностей.

3. Цели Обработки данных

- 3.1. Банк обрабатывает данные Клиента в следующих целях:
 - 3.1.1. для предоставления Услуги;
 - 3.1.2. для обеспечения Удаленных услуг;
 - 3.1.3. для проведения акций, лотерей и подобных мероприятий (в том числе прямого маркетинга и статистического исследования);
 - 3.1.4. для видеонаблюдения в целях обеспечения безопасности Клиентов, Третьих лиц и Банка;
 - 3.1.5. для осуществления действий, связанных с выполнением наложенных нормативными актами юридических обязанностей.
- 3.2. Упомянутые в пункте 3.1 Правил цели могут также включать Обработку данных, которая связана с:
 - 3.2.1. принятием решений о предоставлении Услуги Клиенту и условиях Услуги (в т.ч. Обработка данных перед заключением Договора об услуге);
 - 3.2.2. заключением Договора об услуге или обеспечением выполнения Договора об услуге, а также оценки платежеспособности и финансовых рисков Клиента и администрирования просроченных Платежей;
 - 3.2.3. администрированием Договора об услуге, в рамках которого Банк вправе одобрять сделки и действия, осуществляемые на основании Договора об услуге, обновлять полученные от Клиента данные Клиента, подготавливать списки данных Клиента, взыскивать долги;
 - 3.2.4. выполнением требований, которые необходимы для управления рисками и снижения рисков, управлением и снижением рисков, а также подготовкой отчетов;
 - 3.2.5. выполнением пруденциальных требований, в том числе требований к капиталу и ликвидности, которые применимы к Банку;
 - 3.2.6. оценкой квалификации Клиента, используя собранные данные и финансовую информацию Клиента;
 - 3.2.7. анализом и прогнозированием привычек Клиента, чтобы обеспечивать Клиенту особые предложения или наиболее подходящую услугу;
 - 3.2.8. оценкой качества предоставляемых Клиенту Услуги, в том числе используя голосовые записи и проводя опросы Клиентов;
 - 3.2.9. организацией статистических исследований и анализа о долях рынка и других финансовых показателях, которые относятся к группам Клиентов и Услугам;
 - 3.2.10. разработкой и внедрением информационных систем Банка;
 - 3.2.11. правами на защиту законных интересов Банка, если они нарушены или оспорены (например, для пересылки данных юридическому консультанту Банка).
- 3.3. Банк вправе регистрировать все распоряжения, которые даны, используя средства коммуникации (например, телефон, электронную почту, *PNB Internetbanka*), а также другие, осуществляемые Клиентом сделки, и соответственно использовать эти зарегистрированные данные, чтобы доказать и/или воспроизвести распоряжения или другие сделки, а также для других целей, которые указаны в пункте 3.1 настоящих Правил (например, чтобы оценить качество Услуги или выполнить юридическую обязанность).
- 3.4. Для защиты имущества Банка и Клиента, а также обеспечения физической безопасности Клиента и Третьих лиц, Банк может осуществлять надзор за находящейся в его пользовании территорией (например, в местах обслуживания Клиентов, рабочих помещениях, технических помещениях, местах расположения банкоматов) и ближайших окрестностей, используя оборудование для наблюдения, в том числе наблюдать за лицами, предметами и процессами, а также Банк вправе сохранять результаты таких наблюдений в цифровом формате. Банк обрабатывает эти данные только для целей, указанных в пункте 3.1.4 настоящих Условий.

4. Категории данных Клиента

- 4.1. Банк обрабатывает данные Клиента, которые входят в следующие категории:
 - 4.1.1. основные (в т.ч. идентификационные) данные, в том числе:
 - 1) имя, фамилия, персональный код, дата рождения;
 - 2) данные удостоверяющего личность документа, гражданство, государственная принадлежность;
 - 3) язык общения;
 - 4) контактная информация (например, номер телефона, адрес, адрес электронной почты);
 - 4.1.2. данные, характеризующие поведение и привычки, в том числе:
 - 1) информация о знаниях и опыте (например, в сфере инвестиций);
 - 2) информация о деятельности и происхождении средств (например, данные о работодателе, деловых партнерах и предпринимательской деятельности);

- 4.1.3. финансовые данные, в том числе:
 - 1) основная информация о Расчетном счёте или Карте, сообщения из банкоматов;
 - 2) информация о доходах и активах;
 - 3) информация об обязательствах, предыдущем опыте платежей (в том числе долгах);
 - 4) информация о сделках Клиента на счёте и других сделках;
- 4.1.4. данные об электронной коммуникации и телекоммуникации, в том числе:
 - 1) информация об идентификации Клиента;
 - 2) данные о потоке электронной коммуникации и телекоммуникации;
 - 3) данные о местонахождении (например, ИП-адрес);
 - 4) информация о содержании электронной коммуникации и телекоммуникации;
- 4.1.5. данные о реквизитах для аутентификации (например, имя пользователя, пароль, ПИН-код);
- 4.1.6. информация, которая получена для выполнения установленных в действующих нормативных актах юридических обязанностей (например, информация, которая получена по запросу следственных учреждений, налоговых учреждений, судебных исполнителей);
- 4.1.7. данные особых категорий (например, информация о политически значимом лице).

5. Передача данных Клиента для заключения Договора об Услуге или обеспечения выполнения Договора об Услуге

- 5.1. Обрабатывая данные Клиента по требованию Клиента до заключения Договора об Услуге или обеспечения выполнения Договора об Услуге, Банк вправе передавать данные Клиента следующим Третьим лицам:
 - 5.1.1. лицу и организации (например, посреднику платежа, банкам-корреспондентам, лицам, выдающим электронные счета, международным карточным организациям, управляющему банкоматами, страховщику, нотариусу, лицу, обеспечивающему поручительство или гарантию, залогодержателю, оператору торговой точки и расчетной системы, поставщику услуг перевода, печати, связи и почтовых услуг и т. п.), которое участвует в реализации Договора об Услуге;
 - 5.1.2. лицу, обеспечивающему платежную услугу, которое при посредничестве Банка участвует в исполнении осуществляемых сделок (Платежей, сделок с ценными бумагами и т.д.), с учетом того, что:
 - 1) лицо, обеспечивающее платежную услугу, которое при посредничестве Банка участвует в исполнении осуществляемых сделок, может действовать в стране, в отношении которой не принято решение о достаточности уровня защиты данных или не обеспечены соответствующие гарантии в отношении доступности эффективных средств правовой защиты, и, таким образом, Банк не может обеспечить обработку данных Клиента в соответствии с такими же требованиями, которые действуют в Европейском Союзе;
 - 2) лицо, обеспечивающее платежную услугу, которое при посредничестве Банка участвует в исполнении осуществляемых сделок, может быть обязано разглашать данные о сделке Банка и соответствующие данные Клиента уполномоченному государственному учреждению по месту его нахождения в случаях, установленных в нормативных актах страны нахождения, в особенности в целях администрирования налогов и предотвращения финансирования терроризма и легализации средств, полученных преступным путем;
 - 5.1.3. государственному регистру, если нужно убедиться, в истинности финансовых данных Клиента и соответствии поданных в Банк документов, или частному регистру невыполненных платежных обязательств, если Клиент своевременно не выполнял свои финансовые обязательства перед Банком;
 - 5.1.4. лицу, которое обеспечивает предоставление Услуги от имени Банка или обрабатывает данные Клиента по заданию Банка;
 - 5.1.5. кредитным и финансовым учреждениям Латвийской Республики и других государств, в ответ на запросы, целью которых является сбор информации о Клиенте в целях оценки надежности Клиента и предотвращения финансирования терроризма и легализации средств, полученных преступным путем;
 - 5.1.6. новому кредитору, если права требования передаются новому кредитору или Третьему лицу, которое связано с перенятием Договора об Услуге.

6. Передача данных Клиента для исполнения установленных в нормативных актах юридических обязанностей

- 6.1. Обрабатывая данные Клиента, в целях исполнения установленных в нормативных актах юридических обязанностей, Банк вправе без согласия Клиента передавать данные Клиента следующим Третьим лицам:
 - 6.1.1. органам надзора за деятельностью кредитных учреждений;
 - 6.1.2. органам контроля предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 6.1.3. органам по предотвращению и борьбе с коррупцией;
 - 6.1.4. органам по администрированию налогов;
 - 6.1.5. судебным и правоохранительным органам;
 - 6.1.6. другим государственным органам, учреждениям или должностным лицам в установленных в нормативных актах случаях.

- 6.2. При передаче данных Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 6.1 настоящих Правил, Банк не обязан информировать Клиента о передаче данных Клиента.

7. Получение данных Клиента от Третьих лиц

- 7.1. Обрабатывая данные Клиента по требованию Клиента до заключения Договора об Услуге или обеспечения выполнения Договора об Услуге, или для исполнения установленных в нормативных актах юридических обязанностей, или для защиты законных интересов Банка, Банк вправе получать данные Клиента от следующих Третьих лиц:
- 7.1.1. государственных регистров, если нужно убедиться, в истинности финансовых данных Клиента и соответствии поданных в Банк документов, или же нужно оценить риск платежеспособности и риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Клиента;
- 7.1.2. частных регистров невыполненных платежных обязательств, если нужно оценить риск платежеспособности и риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Клиента;
- 7.1.3. других публично доступных регистров, если нужно убедиться, в истинности финансовых данных Клиента и соответствии поданных в Банк документов, или же оценить риск платежеспособности и риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Клиента.

8. Обработка данных для нужд прямого маркетинга и участия в опросах

- 8.1. Банк обрабатывает данные Клиента с согласия Клиента в следующих целях:
- 8.1.1. для реализации маркетинговых кампаний, чтобы предлагать и рекламировать Клиенту Услуги Банка и преимущества лояльности;
- 8.1.2. чтобы предложить участвовать в конкурсах, лотереях, акциях и подобных мероприятиях;
- 8.1.3. чтобы предлагать и рекламировать продукты или услуги делового партнера Банка;
- 8.1.4. чтобы предложить высказать свое мнение по поводу и дать свою оценку предоставляемым Банком Услугам и качеству обслуживания, приняв участие в опросе.
- 8.2. Клиент может в любой момент отозвать данное в пункте 8.1 настоящих Правил согласие и отказаться от рекламы и других предложений, подав заявление в бумажной форме в месте обслуживания Клиентов, отправив распоряжение в электронном виде, через *PNB Internetbanka*, или отдав распоряжение по телефону, связавшись в Контактным центром Банка и идентифицировав себя с помощью голосового пароля.

9. Права Клиента в связи с Обработкой данных

- 9.1. Банк обеспечивает Клиенту следующие права в связи с Обработкой данных:
- 9.1.1. получать информацию об осуществляемой Банком Обработке данных, ее законности и правах Клиента;
- 9.1.2. получать доступ к данным Клиента;
- 9.1.3. исправлять данные Клиента;
- 9.1.4. удалять данные Клиента;
- 9.1.5. ограничивать Обработку данных;
- 9.1.6. отправлять и получать данные Клиента (в том числе при посредничестве Банка, если это технически возможно), которые Клиент предоставил Банку;
- 9.1.7. возражать против Обработки данных, в том числе в отношении автоматического принятия решений и профилирования.
- 9.2. Установленные в пункте 9.1 настоящих Правил права реализуются согласно установленным в «Политике приватности» Банка принципам Обработки персональных данных путем подачи запросов в порядке, установленном в «Правилах обработки персональных данных» Банка.
- 9.3. Клиент может в любое время инициировать реализацию указанных в пункте 9.1 настоящих Правил прав в полном объеме и Банк обязуется выполнять такой запрос своевременно, за исключением случаев, когда права Клиента ограничиваются и обязанности Банка в отношении Обработки данных Клиента определяются установленными действующими нормативными актами юридическими обязанностями, или это необходимо, чтобы Банк мог выполнить условия Договора об Услуге или реализовать законные интересы Банка.

10. Право Клиента на подачу жалобы

- 10.1. Клиент вправе подать заявление в установленном в «Правилах обработки персональных данных» Банка порядке в отношении возможного нарушения защиты персональных данных или инцидента, связанного с безопасностью.
- 10.2. Клиент вправе подать в Банк жалобу на законность осуществляемых Банком действий по Обработке данных, подав заявление в порядке, установленном в «Правилах обработки персональных данных» Банка. Упомянутую в данном пункте Правил жалобу рассматривает Комиссия по защите данных Банка в установленном нормативными актами порядке.
- 10.3. Клиент вправе подать в Государственную инспекцию данных жалобу относительно соответствия осуществляемых Банком действий по Обработке данных требованиям нормативных актов в сфере защиты данных физических лиц.

11. Связанные документы

- 11.1. «Общие правила сделок» Банка.
- 11.2. «Политика приватности» Банка.
- 11.3. «Правила обработки персональных данных» Банка.

* * *