



**APSTIPRINĀTA:**  
AS Expobank  
valdes 17.05.2018. sēdē (protokols Nr.26)

**SPĒKĀ NO:** 25.05.2018.

**AS Expobank**

**PRIVĀTUMA UN PERSONAS DATU AIZSARDZĪBAS**

**POLITIKA**

Rīga, 2018

## Saturs

1. Definīcijas .....	2
2. Politikas piemērojamība un grozījumi .....	4
3. Vispārīgie privātuma un Personas datu apstrādes principi un noteikumi .....	4
4. Personas datu kategorijas .....	5
5. Personas datu apstrādes nolūks.....	7
6. Personas datu apstrādes pamats .....	8
7. Personas datu apstrāde (nodošana un saņemšana) no Trešajām personām... ..	9
8. Personas datu glabāšana un dzēšana .....	11
9. Profilēšana, automatisko lēmumu pieņemšana .....	11
10. Personas kā datu subjekta tiesības.....	11

### 1. Definīcijas

**Banka** – (a) AS Expobank, vienotais reģistrācijas numurs 40003043232, reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmuma reģistra Komercreģistrā; juridiskā adrese Krišjāņa Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1050, Latvija; mājas lapas adrese internetā [www.expobank.eu](http://www.expobank.eu), elektroniskā pasta adrese: [info@expobank.eu](mailto:info@expobank.eu). Bankai ir izsniegta licence kredītiestādes darbības veikšanai, un Bankas darbību uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, LV-1010, [www.fktk.lv](http://www.fktk.lv)), (b) AS Expobank Kipras filiāle, reģistrācijas numurs AE 2512, adrese 46, Agiou Athanasiou, Interlink Hermes Plaza, Office -101B, P.C. 4102 Limasola, Kipra, mājas lapas adrese internetā <http://www.expobankcyprus.com/>, elektroniskā pasta adrese: [infocyprus@expobank.eu](mailto:infocyprus@expobank.eu), filiāles darbību Kipras Republikā uzrauga Kipras Centrālā Banka (80, Kennedy Avenue, CY-1076, Nikosija, Kipra [www.centralbank.cy](http://www.centralbank.cy)).

**apstrāde** – jebkura ar Personas datiem vai Personas datu kopumiem veikta darbība vai darbību kopums, ko veic ar vai bez automatizētiem līdzekļiem, piemēram, vākšana, reģistrācija, organizēšana, strukturēšana, glabāšana, pielāgošana vai pārveidošana, atgūšana, aplūkošana, izmantošana, izpaušana, nosūtīt, izplatot vai citādi darot tos pieejamus; saskaņošana vai kombinēšana, ierobežošana, dzēšana vai iznīcināšana.

**Bankas operācija** – pēc Klienta, Bankas vai likumos noteiktos gadījumos – pēc Trešās personas iniciatīvas Kontā veiktas debeta vai kredīta operācijas Pakalpojuma ietvaros vai saistībā ar to.

**Bankas mājas lapa** – Bankas mājas lapa internetā [www.expobank.eu](http://www.expobank.eu), <http://www.expobankcyprus.com/>.

**Internetbanka** – Klienta kontu un Pakalpojumu attālinātas pārvaldības līdzeklis un saziņas un informācijas apmaiņas kanāls starp Banku un Klientu, izmantojot kuru Klients un Banka apmainās ar autorizētiem rīkojumiem, ziņojumiem un cita veida informāciju; nosūta paziņojumus un pieteikumus, iesniegumus saistībā ar Pakalpojumu, kā arī ar kura starpniecību Klients un Banka var pieteikt izmaiņas Pakalpojumā, ievērojot Pakalpojuma līguma noteikumus.

**Klients** – fiziska vai juridiska persona, vai juridisks veidojums, vai šādu personu apvienība, vai veidojumu apvienība, kura pieteikusi Pakalpojumu vai kurai Banka sniedz Pakalpojumu, vai persona, kuru ar Banku saista Bankas operācija.

**Pakalpojuma līgums** – starp Banku un Klientu noslēgta rakstveida vienošanās, kas satur Pakalpojuma sniegšanas speciālos noteikumus un kura neatņemama sastāvdaļa ir Pakalpojuma noteikumi, kā arī Vispārējie pakalpojumu sniegšanas noteikumi.

**Pakalpojuma noteikumi** – attiecīgā Pakalpojuma vispārējie noteikumi, kas nosaka Pakalpojuma sniegšanas kārtību, un ir neatņemama Pakalpojuma līguma sastāvdaļa.

**Pakalpojums** – jebkurš finanšu pakalpojums saskaņā ar *Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumu*; maksājumu pakalpojums saskaņā ar *Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likumu*; ieguldījumu pakalpojums un ieguldījumu blakus pakalpojums saskaņā ar *Finanšu instrumentu tirgus likumu* vai cits pakalpojums, kuru Banka sniedz Klientam.

**Persona** – fiziska persona, kas ir Klients vai Klienta pilnvarnieks, pārstāvis, amatpersona, darbinieks, patiesā labuma guvējs, kā arī jebkura cita ar Klientu saistīta identificēta vai identificējama fiziska persona, vai cita fiziska persona, kuras Personas datus apstrādā Banka.

**Personas dati** – jebkura tieša vai netieša informācija, kas attiecas uz identificētu vai identificējamu Personu, kuras datus apstrādā Banka. Identificējama Persona ir tāda persona, kuru var tieši vai netieši identificēt, jo īpaši atsaucoties uz identifikatoru, piemēram, minētās personas vārdu, uzvārdu, identifikācijas numuru (piemēram, personas kodu, dzimšanas datumu), atrašanās vietas datiem, tiešsaistes identifikatoru vai vienu vai vairākiem minētajai fiziskajai personai raksturīgiem fiziskās, fizioloģiskās, ģenētiskās, garīgās, ekonomiskās, kultūras vai sociālās identitātes faktoriem.

**Politika** – šī Bankas *Privātuma un personas datu aizsardzības politika*.

**Sīkdatnes** – neliela teksta datne, ko tīmekļa vietne saglabā Personas datorā vai mobilajā ierīcē, kad Persona atver vietni Bankas mājaslapā vai Klients – Internetbanku. Sīkdatnes apmeklētajai vietnei palīdz atcerēties Personas pieteikumvārdu un iestatījumus (piemēram, valodu, fontu izmēru u.c. attēlošanas iestatījumus), ar kādiem Persona izvēlējusies vietni skatīt, lai katru reizi Personai nebūtu jānorāda no jauna.

**Tarifi** – *Bankas operāciju un citu pakalpojumu tarifi*.

**Trešā persona** – persona, kas nav Klients vai Banka.

**Vispārējie pakalpojumu sniegšanas noteikumi** – standarta noteikumi, kuri nosaka Bankas un Klienta savstarpējo darījumu attiecību pamatnoteikumus, nosaka un regulē vispārējo Pakalpojumu sniegšanas un saņemšanas kārtību, Bankas operāciju veikšanas noteikumus, kā arī reglamentē Bankas pamatprasības un Klientu vispārējos apkalpošanas un darījumu noteikumus, saziņu starp Klientu un Banku, un ir neatņemama Pakalpojuma līguma sastāvdaļa.

## **2. Politikas piemērojamība un grozījumi**

- 2.1.1. Šī Politika ir pieejama Bankas mājas lapā [www.expobank.eu](http://www.expobank.eu).
- 2.1.2. Šajā Politikā noteiktā Personas datu apstrāde un tās noteikumi ir attiecināma uz fizisko personu, kas ir Klienti vai Klienta pārstāvji vai pilnvarnieki vai cita veida Personas, Personas datiem. Personas datu apstrāde un tās noteikumi nav attiecināmi uz juridiskas personas datiem, taču attiecināma uz ar šo juridisko personu saistītu fizisko personu, piemēram, amatpersonu, darbinieku, pārstāvi, patiesā labuma guvēju, kā arī jebkuru citu fizisku personu, kas ir saistīta ar Klientu – juridisku personu.
- 2.1.3. Banka ir tiesīga jebkurā brīdī vienpusēji grozīt šo Politiku sakarā ar izmaiņām Bankas darbībā, Vispārējos pakalpojumu sniegšanas noteikumos, Pakalpojumu sniegšanas un Bankas operāciju izpildes noteikumos un kārtībā, kā arī sakarā ar izmaiņām regulējošajos normatīvajos aktos un citās regulējošās prasībās, kas ir saistošas Bankai. Banka par grozījumiem Politikā paziņo Bankas mājas lapā, vai ar paziņojumu Internetbankā, vai citā veidā, kādā Banka ir vienojusies ar Klientu, ne vēlāk kā vienu mēnesi pirms grozījumu spēkā stāšanās.

## **3. Vispārīgie privātuma un Personas datu apstrādes principi un noteikumi**

### **3.1. Privātums**

- 3.1.1. Personai apmeklējot Bankas mājas lapu un Internetbanku, kā arī citas Bankas tīmekļa vietnes, Banka var reģistrēt informāciju par Personu, izmantojot sīkdatnes. Banka var reģistrēt informāciju par Bankas mājas lapas apskatīšanas datumu un laiku, Personas izmantoto pārlūkprogrammu un pieslēguma IP adresi.
- 3.1.2. Banka šīs Politikas 3.1.1.punktā minēto informāciju var izmantot Bankas darbības nodrošināšanai un uzlabošanai, Bankas mājas lapas un citas Bankas tīmekļa vietnes apmeklējuma statistikas apkopošanai, kā arī Bankas mājas lapas un citas Bankas tīmekļa vietnes darbības uzlabošanai.
- 3.1.3. Personai, sazinoties ar Banku (ar ierosinājumiem, izmantojot kontaktformu Bankas mājaslapā) vai arī sazinoties ar Banku elektroniski, nosūtot Bankai elektronisku vēstuli uz [info@expobank.eu](mailto:info@expobank.eu), vai uz citu Bankas elektronisko pasta adresi. Persona atklāj savus Personas datus (vārdu uzvārdu, e-pasta adresi, tālruņa numuru, vai citus datus). Šo Personas sniegto informāciju Banka izmanto, lai apstrādātu Personas pieprasījumu. Banka neapstrādā un neatbild uz anonīmiem ierosinājumiem, vēstulēm vai pieprasījumiem.

### **3.2. Personas datu apstrādes vispārīgie jautājumi**

- 3.2.1. Politikā ir aprakstīti Personas datu apstrādes un aizsardzības pamatprincipi, kā arī Personas datu apstrādes pamatnoteikumi. Detalizētāki Personas datu aizsardzības un apstrādes noteikumi var tikt noteikti Bankas Vispārējos pakalpojumu sniegšanas noteikumos, Pakalpojumu noteikumos, Pakalpojumu līgumos, kā arī ar Pakalpojumiem saistītajos dokumentos un Bankas mājas lapā.
- 3.2.2. Banka veic Personas datu apstrādi Pakalpojuma līguma noslēgšanai vai sniedzot noteiktu Pakalpojumu, kā arī Banka var veikt Personas datu apstrādi pirms darījumu attiecību nodibināšanas un Pakalpojuma līguma

noslēgšanas, ja Persona ar šādu nolūku vērsies Bankā. Banka veic Personas datu apstrādi Pakalpojuma līguma darbības laikā un pēc darījumu attiecību izbeigšanas, normatīvo aktu izpildes un Pakalpojuma sniegšanas nodrošināšanai un Bankas leģitīmo interešu aizstāvībai (piemēram, parāda atgūšanai un piedziņai). Banka var pieprasīt, iegūt, vākt Personas datus no paša Klienta un tā pilnvarniekiem, pārstāvjiem, vai citām Personām kas ir saistītas ar Klientu, kā arī no publiskajiem un privātajiem reģistriem vai citām Trešajām personām.

- 3.2.3. Klients var iesniegt Personas datus par sevi un savu darbību, ar viņu saistītām Personām, aizpildot iesniegumus, Bankas veidlapas, Klienta anketu, tās pielikumus, iesniedzot noteiktus dokumentus vai informāciju (t.sk. brīvā formā), vai citādā veidā, tajā skaitā mutiski sazinoties ar Banku, tādējādi darot tai zināmus Personas datus.
- 3.2.4. Banka nodrošina Personas datu konfidencialitāti, pasargā no nesankcionētas piekļuves, prettiesiskas apstrādes – izpaušanas, nejaušas izmainīšanas (grozīšanas, labošanas), pazaudēšanas vai iznīcināšanas, īstenojot organizatoriskus un tehniskus pasākumus saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.

#### **4. Personas datu kategorijas**

##### **4.1. Banka pamatā, bet ne tikai, apstrādā šādas **Personas datu kategorijas**:**

- 4.1.1. Identifikācijas dati: personas vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums; dzimšanas vieta, rezidences valsts; deklarētā un faktiskā dzīvesvieta; personu apliecinoša dokumenta dati – numurs, izdevējiestāde, izdevējvalsts un institūcija, izdošanas datums, derīguma termiņš; kā arī šī dokumenta kopiju ar personas sejas digitālo vai foto attēlu, pirkstu nospiedumus.
- 4.1.2. Kontaktinformācija: korespondences adrese, ja atšķiras no deklarētās; tālruņa numurs, faksa numurs, e-pasta adrese; saziņas valoda, citi saziņas līdzekļi;
- 4.1.3. Saistīto Personu un ģimenes dati – Personas dati, informācija par ģimeni, mantiniekiem un citām ar Klientu saistītajām Personām;
- 4.1.4. Nodokļu jautājumi un darbība:
  - a) nodokļu rezidences valsts un nodokļu maksātāja numurs;
  - b) informācija par saimniecisko, personisko un profesionālo darbību;
  - c) informācija par darījumiem un partneriem;
  - d) profesionālā dzīvesgājuma (CV) dati, izglītība, darba pieredze, amati;
  - e) informācija par Personas atbilstību politiskas nozīmīgas personas statusam *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma* izpratnē;
- 4.1.5. Naudas līdzekļu izcelsme un cita finanšu informācija; mantiskais stāvoklis un labklājības izcelsme:
  - a) konti citās kredītiestādēs, maksājumu iestādēs un citās institūcijās;
  - b) mantiskais stāvoklis (īpašuma tiesības; turējuma tiesības, u.tml.);
  - c) ienākumi un to gūšanas avots;

- d) kredīti un aizdevumi, un citas maksājumu saistības;
- 4.1.6. Finanšu pieredze un dati; ziņas par Bankas pakalpojumu izmantošanas mērķi;
  - a) pieredze sadarbībā ar citām kredītiestādēm un citām finanšu institūcijām, izmantotie pakalpojumi, konta apgrozījums;
  - b) pieredze ieguldījumu pakalpojumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu izmantošanā;
  - c) konta plānotais apgrozījums;
  - d) sadarbības mērķis ar Banku;
  - e) plānotie Bankas Pakalpojumi un to izmantošanas mērķis;
- 4.1.7. Attiecības ar citām Personām:
  - a) informācija no publiskajiem un privātajiem reģistriem un citām Trešajām personām par saistību ar citām juridiskām personām un to veidojumiem;
  - b) veiktie darījumi juridisko personu un juridisku veidojumu vārdā;
  - c) saistība ar publiskajiem iepirkumiem;
- 4.1.8. Reputācija, politiski nozīmīgas personas statuss un cita informācija par uzticamību un atbilstību tiesību aktu prasībām:
  - a) informācija par Klienta vai ar Klientu saistītās Personas reputāciju;
  - b) informācija par Bankai vai Trešajām personām nodarītajiem zaudējumiem vai radīto kaitējumu;
  - c) informācija par atbilstību politiski nozīmīgas personas, ar politiski nozīmīgu personu cieši saistītas personas, politiski nozīmīgas personas ģimenes locekļa *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma* izpratnē, statusam;
  - d) cita informācija, ziņas un dati ko Banka pieprasa, vāc un iegūst nolūkā izpildīt pasākumus, kas Bankai jāveic saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanu, starptautisko un nacionālo sankciju ievērošanu.
- 4.1.9. Personas dati un cita informācija, ko apstrādā Banka, pildot Bankas darbībai saistošajos normatīvajos aktos, t.sk. likumos un noteikumos, ES regulās, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas noteikumos; valsts institūciju lēmumos un citos Bankai saistošajos dokumentos, noteiktos pienākumos:
  - a) Informācijas pieprasījumi (izmeklēšanas iestādes, nodokļu administrācijas iestādes; zvērināti notāri, zvērināti tiesu izpildītāji; uzraugošo institūciju pieprasījumi);
  - b) ziņas par ienākumiem, ziņas par laulāto vai partneri, ar kuru kopīga mājsaimniecība;
  - c) ziņas par kredītstaistībām; parādu saistībām; to vēsturiskie dati.
- 4.1.10. Īpašas kategorijas dati:
  - a) biometriskie dati (piemēram, sejas fotoattēls, sejas digitālais fotoattēls, pirkstu nospiedumi);
  - b) informācija par dalību arodbiedrībā, politiskajā partijā;
  - c) informācija par Personas sodāmību (reputācijas izvērtēšanai).
- 4.1.11. Pakalpojumu un Bankas operāciju dati, dati saistībā ar tiem:
  - a) pieteiktie un izmantotie Pakalpojumi;

- b) spēkā esošie Pakalpojuma līgumi, izbeigtie līgumi un to vēsture;
  - c) Pakalpojumu līgumu izpilde un to kvalitāte (izpilde, nepienācīga izpilde, neizpilde); maksas par Pakalpojumiem un Bankas operācijām;
  - d) veiktās Bankas operācijas un darījumi kontā;
  - e) izrādītā interese par Pakalpojumiem un Bankas operācijām un darījumiem;
  - f) iesniegumi, pieteikumi, ierosinājumi sūdzības, prasības un pretenzijas.
- 4.1.12. Apmeklējuma un saziņas dati, kas tiek vākti un apstrādāti:
- a) Video novērošana (vizuālie dati), apmeklējot Banku un Bankas telpas Pakalpojumu sniegšanas adresē;
  - b) sazinoties ar Banku, izmantojot par jebkādu saziņas kanālu ar Banku (klātiešana jebkurā vietā, kur Banka kontaktējas ar Klientu; attālināti, izmantojot attālinātas saziņas līdzekļus (Internetbanka, tālrunis, e-pasts; tiešsaistes forma (ierosinājumiem) Bankas mājas lapā);
  - c) sarunu ierakstīšana (audio ieraksti) saziņas pierādīšanas nolūkiem Bankas leģitīmo interešu aizsardzībai;
  - d) sarunu ierakstīšana, sniedzot ieguldījumu un ieguldījumu blakuspakalpojumus (normatīvo aktu prasību izpildei);
  - e) apmeklējot Bankas mājas lapu.

4.1.13. Apmierinātības dati:

Klienta apmierinātība, t.sk. Klienta anketēšana un citas aptaujas; aktivitāte un paradumi Pakalpojumu un Bankas operāciju izmantošanā.

- 4.2. Banka var apstrādāt arī citus Personas datus, ja tas ir nepieciešams Pakalpojuma līguma noslēgšanai un izpildei, kā arī normatīvo aktu prasību izpildei, Bankas darbības, risku pārvaldības, tiesisko un ekonomisko interešu aizsardzībai.

## 5. Personas datu apstrādes nolūks

- 5.1. Banka apstrādā un glabā Personas datus nolūkā, kādā tie tika vākti, iegūti un izmantoti.
- 5.2. Banka veic Personas datu apstrādi, lai izpildītu tās darbību, Pakalpojumu sniegšanu un Bankas operāciju izpildi regulējošo normatīvo aktu (t.sk. *Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma, Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likuma, Maksājumu pakalpojumu un elektroniskās naudas likuma, Finanšu tirgus instrumentu tirgus likuma, Patērētāju tiesību aizsardzības likumu, Civillikuma, Komerclikuma, Kredītu reģistra likuma, likuma "Par grāmatvedību", likuma "Par nodokļiem un nodevām", kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas, Latvijas Bankas izdoto noteikumu un citu Bankai saistošo institūciju saistošo dokumentu, norādījumu, rīkojumu, un citu dokumentu) prasības.*
- 5.3. Banka apstrādā Personas datus:
- 5.3.1. lai noslēgtu Pakalpojuma līgumu (t.sk. lēmuma pieņemšanai par darījumu attiecību uzsākšanu un Pakalpojuma sniegšanas nosacījumiem). Tādējādi Banka apstrādā Personas datus Klienta izpētei, Klienta patiesā labumā

- guvēja noskaidrošanai, lēmuma par Pakalpojuma sniegšanu un tā nosacījumiem pieņemšanai;
- 5.3.2. Pakalpojuma līgumu izpildei, Bankas operāciju nodrošināšanai un veikšanai, Pakalpojuma līguma darbības un izpildes uzraudzībai, kvalitātes novērtēšanai, Klienta maksātspējas, kredītspējas novērtēšanai un uzraudzībai;
  - 5.3.3. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska, sankciju riska, reputācijas riska, operacionālā riska un citu Bankas kā kredītiestādes darbības risku novērtēšanai un pārvaldībai, kā arī dažādos normatīvajos aktos noteiktu pārskatu un tajos (aktos) paredzētajos gadījumos un kārtībā sagatavotu sarakstu, ziņojumu un cita veida informācijas sagatavošanai un nosūtīšanai kompetentām valsts institūcijām;
  - 5.3.4. Bankas informācijas sistēmu pārvaldībai, Bankas drošības pārvaldībai;
  - 5.3.5. Bankas tiesisko interešu aizsardzībai (t.sk. sarunu ieraksti), zaudējumu un iespējamu nelikumību novēršanai, Personas datu, noguldījumu, maksājumu un informācijas sistēmu aizsardzībai un drošības uzturēšanai, Klientu, Personu un Trešo personu drošībai (t.sk. video novērošana un ierakstīšana, ierakstu saglabāšana), parādu atgūšanai un piedziņai, cesijas gadījumā. Sakarā ar minētajiem nolūkiem Banka Personas datu apstrādei var izmantot Bankas akceptētus Personas datu apstrādātājus. Banka šādos gadījumos veic nepieciešamos pasākumus, lai Personas datu apstrāde notiktu atbilstoši regulējošo normatīvo aktu prasībām un Bankas norādēm, t.sk. pieprasot normatīvajiem aktiem atbilstošu drošības pasākumu veikšanu;
  - 5.3.6. mārketinga nolūkiem saskaņā ar šīs Politikas 6.4.punktu.
- 5.4. Banka sakarā ar šajā Politikā minētajiem nolūkiem ir tiesīga aktualizēt un atjaunināt Klienta un ar Klientu saistītās Personas Personas datus. Banka ir tiesīga veidot un uzturēt Personas datu sarakstus, veikt Klienta riska novērtējumu un mainīt to; noteikt un ieturēt maksas, kuras pienākas Bankai saskaņā ar Pakalpojumu līgumu un Bankas Tarifiem.

## 6. Personas datu apstrādes pamats

- 6.1. Likums. Banka ir tiesīga un veic Personas datu apstrādi uz likumu (galveno normatīvo aktu uzskatījums norādīts 5.2.punktā) pamata, lai izpildītu to prasības un Bankai ar likumiem un citiem normatīvajiem aktiem uzliktos pienākumus, kā arī, lai Bankā īstenotu tiesības, kuras tai paredz likums. Ja Personas datu apstrāde izriet no likumiem, Bankai šādai Personas datu apstrādei Klienta piekrišana nav nepieciešama.
- 6.2. Līgums. Klients piekrīt, ka Banka apstrādā un drīkst apstrādāt Personas datus Pakalpojuma līguma noslēgšanai, Bankas un Klienta saistību izpildei, Bankas operāciju nodrošināšanai un veikšanai Pakalpojuma līguma ietvaros, un Banka šajā sakarā ir tiesīga nodot un saņemt personas datus šīs Politikas 7. punktā norādītajām Trešajām personām.
- 6.3. Legitīmā interese. Banka veic Personas datu apstrādi Klienta un/vai Bankas legītīmo interešu aizsardzībai, Pakalpojumu sniegšanas pārraudzībai un drošībai, kā arī lai sniegtu saziņas ar Banku pierādījumus (t.sk., sarunu ieraksti un to saglabāšana, video novērošana, ierakstīšana un ierakstu saglabāšana), lai Bankas



legitīmās interesēs novērstu iespējamu Bankas Pakalpojumu izmantošanu negodprātīgiem un nelikumīgiem mērķiem, kā arī šajā sakarā veiktu pārbaudes un izmeklēšanu.

- 6.4.** Banka ar Klienta piekrišanu apstrādā Personas datus mārketinga nolūkiem, tajā skaitā mārketinga kampaņu īstenošanai, Bankas Pakalpojumu reklamēšanai, personalizētu piedāvājumu izstrādei un nosūtīšanai Klientiem. Banka šajā sakarā ir tiesīga apstrādāt, tajā skaitā nodot un saņemt, Personas datus šīs Politikas 7. punktā norādītajām Trešajām personām.

## **7. Personas datu apstrāde (nodošana un saņemšana) no Trešajām personām;**

- 7.1.** Banka var nodot Personas datus Trešajai personai, lai izpildītu Bankai saistošo normatīvo aktu prasības, kā arī Pakalpojuma līguma izpildei, Pakalpojuma sniegšanas un Bankas operāciju nodrošināšanai un Klienta uzdevuma (pilnvarojuma) izpildei.
- 7.2.** Banka apstrādā Personas datus, kas ir pieejami publiskajos un privātajos reģistros, publiskajos avotos un interneta vietnēs vai saņemti no Trešās personas un iesniegti Bankai, ievērojot Trešajai personai saistošos normatīvos aktus.
- 7.3.** Normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu izpildei, Banka var saņemt un nodot Personas datus normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos un kārtībā:
- 7.3.1. Latvijas Bankai un Finanšu un kapitāla tirgus komisijai, kā arī ārvalsts uzraugošajām iestādēm; regulētā tirgus organizētājam saistībā ar darījumiem ar finanšu instrumentiem;
- 7.3.2. vietējām un ārvalsts tiesu iestādēm ārvalsts tiesisko palīdzību lūgumu ietvaros vai citām kompetentām valsts institūcijām starpvalstu konvenciju un līgumu, kā arī normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā;
- 7.3.3. notāriem, bāriņtiesai;
- 7.3.4. tiesu izpildītājiem, maksātnespējas administratoriem;
- 7.3.5. vietējām un ārvalsts nodokļu administrācijas iestādēm nodokļu administrēšanas nolūkiem, t.sk. Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam) Bankas ziņošanas pienākuma izpildei par Klientu un viņa kontiem, līdzekļu atlikumu kontā, reģistrācijas valsti u.c.;
- 7.3.6. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienestam;
- 7.3.7. Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojam;
- 7.3.8. prokuratūrai - pirmstiesas kriminālprocesā uz izmeklēšanas tiesneša lēmuma pamata;
- 7.3.9. izmeklēšanas iestādēm, t.sk. ārvalsts tiesisko palīdzību lūgumu ietvaros vai citām kompetentām valsts institūcijām starpvalstu konvenciju un līgumu, kā arī normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā; un citām personām un iestādēm Kredītiestāžu likumā noteiktajā kārtībā un apjomā;
- 7.4.** Normatīvajos aktos noteikto Bankas pienākumu izpildei, kā arī Pakalpojuma līguma noslēgšanai un izpildei, Banka var saņemt un apstrādāt Personas datus:
- 7.4.1. valsts publiskajiem reģistriem (piemēram, komercreģistrs, iedzīvotāju reģistrs, kredītreģistrs u.c.), gadījumā, kad Bankai jāpārbauda Klienta

- iesniegto datu atbilstība faktiskajiem apstākļiem; kā arī saistību pret Banku nepienācīgas izpildes vai neizpildes gadījumā;
- 7.4.2. ārvalstu publiskajiem un privātajiem reģistriem, citiem avotiem Klienta identifikācijas un izpētes, Pakalpojuma nodrošināšanas, Pakalpojuma uzraudzības nolūkiem.
- 7.5. Pakalpojumu līgumu izpildei un Pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanai, kā arī Bankas darbības nodrošināšanai, Banka var saņemt un nodot, apstrādāt Personas datus:
- 7.5.1. Bankas ārpakalpojuma sniedzējiem; personai, kas sniedz Bankai pakalpojumu risku identificēšanai, novērtēšanai, pārvaldībai un uzraudzībai, kā arī saistībā ar Bankas darbību regulējošo prasību aprēķināšanu un ievērošanu, un citām personām *Kredītiestāžu likumā* noteiktajā kārtībā un apjomā;
- 7.5.2. kredītiestādēm un finanšu iestādēm, korespondentbankām *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasības* mērķu īstenošanai;
- 7.5.3. korespondentbankām, starptautisko maksājumu karšu organizācijai, organizācijai, kura nodrošina maksājumu karšu darbību un norēķinus saistībā ar tām; SWIFT (Vispasaules starpbanku finanšu telekomunikāciju sabiedrība, [www.swift.com](http://www.swift.com)), kas iesaistītas maksājumu Pakalpojumu izpildē;
- 7.5.4. pasta iestādei un pasta pakalpojuma sniedzējiem, lai nodrošinātu korespondences ar Klientu/ tā pilnvarnieka vai pārstāvi, sūtīšanu un saņemšanu;
- 7.5.5. Pakalpojumu nodrošinātājiem, t.sk, informāciju sistēmu un produktu (piemēram, Internetbankas) un maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai;
- 7.5.6. juridiskajiem un citiem konsultantiem;
- 7.5.7. arhivēšanas nolūkiem un Bankas pamatdarbības nodrošināšanai;
- 7.5.8. personai – kreditoram, gadījumā, ja Bankas prasījumu tiesības tiek cedētas šādai personai saistībā ar Pakalpojuma līgumu pārņemšanu.
- 7.5.9. Ar šo Klients ir informēts un piekrīt tam, ka:
- 7.5.9.1. Lai izpildītu pienākumu, kas noteikts normatīvajos aktos, vai Pakalpojumu līguma izpildes nodrošināšanai, Bankai var būt nepieciešamība nodot Personas datus Trešajai personai, kas piedalās Pakalpojuma izpildes nodrošināšanā un kura var būt reģistrēta un darboties ārpus ES vai EEZ, un kuru Eiropas Komisija nav iekļāvusi to valstu sarakstā, kurās Personas datu aizsardzība ir pietiekamā līmenī). Tādējādi Klientam ir zināms, ka Banka nevar nodrošināt, lai Personas dati tiktu apstrādāti atbilstoši līdzvērtīgām prasībām, kādas ir spēkā ES vai citā valstī, kurā personas datu aizsardzība ir pietiekamā līmenī, atbilstoši ES prasībām;
- 7.5.9.2. Trešajai personai, kas piedalās vai saistīta ar Pakalpojuma izpildes nodrošināšanu, var būt pienākums atklāt informāciju par Klientu, tā darījumu un attiecīgi Klienta vai ar to saistītās Personas Personas datus attiecīgās valsts, kurā šī Trešā persona ir reģistrēta vai darbojas, kompetentai iestādei vai institūcijai saskaņā ar attiecīgajiem

normatīvajiem aktiem, piemēram, nodokļu administrēšanai un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai.

- 7.6. Ar informāciju par Trešajām personām – galvenajiem partneriem, ar kuru starpniecību Banka nodrošina Pakalpojuma sniegšanu un kurām var tikt nodoti Personas dati, var iepazīties Bankā.

## 8. Personas datu glabāšana un dzēšana

- 8.1. Saskaņā ar Civillikumu Banka glabā ar Pakalpojumu/Pakalpojuma līgumu saistītos Personas datus 10 gadus pēc darījumu attiecību izbeigšanas, un Klienta izpētes lietā esošos Personas datus, kas iegūti un apstrādāti, izpildot *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma prasības* – minētajā likumā noteiktos 5 gadus pēc darījumu attiecību izbeigšanas.
- 8.2. Personas datus (t.sk. telefonsarunu ieraksti, audio ieraksti, elektroniskā saziņas cita veida saziņas dati) saistībā ar ieguldījumu un ieguldījumu blakuspakalpojumu sniegšanu – Banka glabā 7 gadus pēc darījumu attiecību izbeigšanas, saskaņā ar normatīvo aktu prasībām.
- 8.3. Izbeidzoties Personas datu glabāšanas termiņam vai nolūkam, Banka dzēš Personas datus. Banka ir tiesīga noteiktos gadījumos noteiktiem Personas datiem noteikt jaunu nolūku, ja tas izriet no normatīvo aktu prasībām, vai pamatoti nepieciešams Bankas tiesisko interešu aizsardzībai.

## 9. Profilēšana, automatisko lēmumu pieņemšana

- 9.1. Banka var apstrādāt Personas datus profilēšanas nolūkiem, kas ir automatiska Personas datu apstrāde, ko izmanto, lai izvērtētu un analizētu noteiktas Klienta individuālās iezīmes. Banka profilēšanu izmanto analīzes veikšanai, riska pārvaldībai, dažādu atskaišu sagatavošanai, Klienta un Klienta darījumu uzraudzībai, nolūkā novērst Bankas izmantošanu nelikumīgiem nolūkiem, t.sk. noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas nolūkiem.

## 10. Personas kā datu subjekta tiesības

- 10.1. Persona ir tiesīga gūt ieskatu par Personas datiem, kādus Banka apstrādā, kādiem nolūkiem tie izmantoti un iegūti, kādi ir to glabāšanas termiņi un kas ir šo Personas datu saņēmēji, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus. Klients var saņemt par sevi Personas datus, ko tas ir iesniedzis, un kurus Banka apstrādā uz Klienta piekrišanas vai Pakalpojuma līguma pamata.
- 10.2. Klients var saņemt informāciju par automatizētu lēmuma pieņemšanu un šā lēmuma sekām. Klientam ir tiesības pieprasīt vērtējuma, kas izdarīts uz automatizēta lēmuma pamata, manuālu apstrādi.
- 10.3. Klientam ir tiesības jebkurā brīdī atsaukt Klienta piekrišanu, kas sniegta Personas datu apstrādei, kas pamatota uz Bankas leģitīmo interesi, kā arī mārketinga nolūkiem, t.sk. profilēšanu šim nolūkam, kā arī atteikties no reklāmām un piedāvājumiem, par to rakstiski informējot Banku, t.sk. nosūtot attiecīgu paziņojumu Internetbankā.
- 10.4. Klients var pieprasīt Bankai Personas datu labošanu, ja tie ir mainīti vai citu iemeslu dēļ ir īstenībai neatbilstoši, ja vien to neaizliedz vai neierobežo spēkā esošie normatīvie tiesību akti un tiesības apstrādāt Personas datus.

- 10.5.** Klients jebkurā brīdī var pieprasīt Bankai, lai Banka pārtrauc Klienta vai Personas Personas datu apstrādi, izņemot gadījumu, ja šāda datu apstrāde ir Bankas tiesības un ja pienākumi attiecībā uz datu apstrādi izriet no normatīvajiem aktiem, vai nepieciešami, lai Banka spētu izpildīt vai nodrošināt Pakalpojuma līguma izpildi un Bankas darbību.
- 10.6.** Klienta tiesības var tikt ierobežotas attiecībā uz Personas datu apstrādi un informācijas par to iegūšanu normatīvajos aktos noteiktajos gadījumos, kā arī Trešo personu konfidencialitātes un tiesisko interešu nodrošināšanai, un saistībā ar Bankas darbības specifiku un banku prakses apsvērumu dēļ. Persona nav tiesīga saņemt informāciju par Bankas tehnoloģiskajiem risinājumiem un jautājumiem, drošības un iekšējās kontroles sistēmām, iekšējiem novērtējumiem un citiem iekšējiem darbības jautājumiem, un komercnoslēpumu.
- 10.7.** Persona var sazināties saistībā ar Personas datu apstrādes jautājumiem, piekrišanas atsaukšanu, pieprasījumiem, datu subjektu tiesību izmantošanu un sūdzībām par Personas datu apstrādi, nosūtot attiecīgu pieprasījumu Bankas ieceltajam Personas datu aizsardzības speciālistam uz: [data-protection-officer@expobank.eu](mailto:data-protection-officer@expobank.eu), vai Krišjāņa Valdemāra iela 19, Rīga, LV-1010, Latvija, ar norādi “Datu aizsardzības speciālistam”. Klientu iesniegumu un sūdzību izskatīšanas kārtību reglamentē Bankas Vispārējie pakalpojumu sniegšanas noteikumi.