

УТВЕРЖДЕНА:
AS Exprobank
на заседание Правления
от 16.07.2020 г. (протокол № 32)

В СИЛЕ С: 01.09.2020 г.

AS Exprobank

**ПОЛИТИКА
ПРИВАТНОСТИ И
ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Рига, 2020 г.

Содержание

1. Определения	2
2. Применимость Политики и поправки	3
3. Общие принципы и правила приватности и обработки Персональных данных ..	4
4. Категории Персональных данных	5
5. Цель обработки Персональных данных	7
6. Основание для обработки Персональных данных	8
7. Обработка (передача и получение) Персональных данных от Третьих лиц	9
8. Хранение и удаление Персональных данных	11
9. Профилирование, принятие автоматических решений	11
10. Права Лица как субъекта данных	12
VI Связанные документы	13

1. Определения

Банк - AS Expobank, единый регистрационный номер 40003043232, зарегистрирован в Коммерческом регистре Регистра предприятий Латвийской Республики; юридический адрес: ул. Кришьяна Валдемара, 19, г. Рига, LV-1050, Латвия; адрес домашней страницы в интернете: www.expobank.eu, адрес электронной почты: info@expobank.eu. Банку выдана лицензия на ведение деятельности кредитного учреждения, и надзор за деятельностью Банка осуществляется Комиссией рынка финансов и капитала Латвийской Республики (ул. Кунгу, 1, г. Рига, LV-1050, www.fktk.lv).

Обработка - любое действие или набор действий, осуществляемых с Персональными данными или наборами Персональных данных с или без применения автоматизированных средств, например, сбор, регистрация, организация, структурирование, хранение, адаптация или преобразование, восстановление, просмотр, использование, раскрытие путем пересылки, распространения или иного способа предоставления доступа; согласование или комбинирование, ограничение, удаление или уничтожение.

Банковская операция - дебетовые или кредитовые операции на Счете, проводимые по инициативе Клиента, Банка или, в установленных законами случаях, Третьей стороны в рамках Услуги или в связи с таковой.

Домашняя страница Банка - домашняя страница Банка в интернете www.expobank.eu.

Интернет-банк - авторизованное средство удаленного управления Счетом и Услугами, в том числе канал связи и обмена информацией между Банком и Клиентом, при использовании которого Клиент и Банк обмениваются авторизованными распоряжениями, сообщениями и информацией другого рода; отправляют уведомления и заявки, заявления в связи с Услугой, а также посредством которого Клиент и Банк могут заявить изменения в Услуге с соблюдением положений Договора об услуге.

Клиент - физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или объединение таких лиц, или объединение образований, которое подало заявку или выразило намерение использовать Услугу, или которому Банк предоставляет Услугу, или лицо, которое связано с Банком Банковской операцией.

Договор об услуге - заключенное между Банком и Клиентом письменное соглашение, которое содержит специальные условия предоставления Услуги и неотъемлемой частью которого являются Правила услуги, а также Общие правила предоставления услуг.

Правила услуги - общие правила соответствующей Услуги, устанавливающие порядок предоставления Услуги и являющиеся неотъемлемой частью Договора об услуге.

Услуга - любая финансовая услуга в соответствии с законом Латвийской Республики «О кредитных учреждениях», платежная услуга в соответствии с законом «О платежных услугах и электронных деньгах», инвестиционная услуга и сопутствующая инвестиционная услуга в соответствии с законом «О рынке финансовых инструментов» или другая услуга, предоставляемая Банком Клиенту.

Лицо - физическое лицо, являющееся Клиентом или уполномоченным лицом, представителем, должностным лицом, работником, истинным выгодоприобретателем Клиента, а также любое связанное с Клиентом идентифицированное или идентифицируемое физическое лицо, или другое физическое лицо, Персональные данные которого обрабатываются Банком.

Персональные данные - любая прямая или косвенная информация, касающаяся идентифицированного или идентифицируемого Лица, данные которой обрабатываются Банком. Идентифицируемым Лицом является лицо, которое может быть напрямую или косвенно идентифицировано, особенно ссылаясь на идентификатор, например, имя, фамилию, идентификационный номер (например, персональный код, дату рождения), данные о местонахождении, онлайн-идентификатор упомянутого лица, либо один или несколько характерных для упомянутого физического лица факторов физической, физиологической, генетической, умственной, экономической, культурной или социальной идентичности.

Политика - настоящая Политика приватности и защиты персональных данных Банка.

Регламент - Генеральный регламент о защите персональных данных (англ. General Data Protection Regulation, GDPR; Постановление (Европейский Союз) 2016/679) — постановление Европейского Союза, с помощью которого Европейский парламент, Совет Европейского Союза и Европейская комиссия усиливают и унифицируют защиту персональных данных всех лиц в Европейском Союзе (ЕС). Постановление также направлено на экспорт данных из ЕС.

Файлы cookie - небольшой текстовый файл, который веб-сайт сохраняет на Персональном компьютере или в мобильном устройстве, когда Лицо открывает раздел на домашней странице Банка, или Клиент - Интернет-банк. Файлы cookie помогают посещенному сайту запомнить регистрационное имя и настройки Лица (например, язык, размер шрифта и др. настройки отображения), которое Лицо выбрало для просмотра сайта, чтобы Лицу не приходилось каждый раз задавать их заново.

Тарифы - тарифы Банковских операций и других Услуг.

Третье лицо - лицо, не являющееся Клиентом или Банком.

Общие правила предоставления услуг - стандартные правила, которые устанавливают основные правила деловых взаимоотношений Банка и Клиента, устанавливают и регулируют общий порядок предоставления и получения Услуг, правила осуществления Банковских операций, а также регламентируют основные требования Банка и общие правила обслуживания и сделок Клиентов, коммуникацию между Клиентом и Банком, и являются неотъемлемой частью Договора об услуге.

2. Применимость Политики и поправки

2.1. Настоящая Политика доступна на домашней странице Банка www.expobank.eu.

2.2. Установленная настоящей Политикой обработка Персональных данных и ее правила применяются к Персональным данным физических лиц, являющихся Клиентами или представителями или уполномоченными лицами Клиента или другого рода Лицами. Обработка Персональных данных и ее правила не применяются к данным юридического лица, но применяются к связанному с данным юридическим лицом физическому лицу, например, акционеру, должностному лицу, работнику, представителю, истинному

выгодоприобретателю, а также к любому другому физическому лицу, связанному с Клиентом – юридическим лицом.

- 2.3. Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке изменить настоящую Политику в связи с изменениями в деятельности Банка, Общих правилах предоставления услуг, правилах и порядке предоставления Услуг и осуществления Банковских операций, а также в связи с изменениями в регулирующих нормативных актах и иных регулирующих требованиях, являющихся обязательными для Банка. Банк сообщает об изменениях в Политике на домашней странице Банка или посредством уведомления в Интернет-банке, или иным способом, о котором Банк договаривается с Клиентом, не позднее чем за один месяц до вступления в силу изменений.

3. Общие принципы и правила приватности и обработки Персональных данных

3.1. Приватность

- 3.1.1. При обработке Персональных данных Банк обязуется защищать конфиденциальность Персональных данных. При обработке Персональных данных, осуществляемой Банком, применяются требования Регламента, а также соответствующего национального законодательства.
- 3.1.2. При посещении Лицом домашней страницы Банка и Интернет-банка, а также других веб-сайтов Банка, Банк может зарегистрировать информацию о Лице, используя файлы cookie. Банк может зарегистрировать информацию о дате и времени просмотра домашней страницы Банка, используемом Лицом браузером и IP-адресе подключения.
- 3.1.3. Банк может использовать в пункте 3.1.1. настоящей Политики указанную информацию для обеспечения и улучшения деятельности Банка, обобщения статистики посещения домашней страницы и другого веб-сайта Банка, а также для улучшения работы домашней страницы и другого веб-сайта Банка.
- 3.1.4. Связываясь с Банком (для предложений, используя контактную форму на домашней странице Банка) электронно, отправив электронное письмо на info@expobank.eu или на другой адрес электронной почты Банка, или используя другой доступный способ связи, Лицо раскрывает свои персональные данные (имя, фамилию, адрес электронной почты, номер телефона или другие данные). Данную информацию, предоставленную Лицом, Банк использует в целях обработки запроса Лица. Банк не обрабатывает и не отвечает на анонимные предложения, письма и запросы.

3.2. Общие вопросы обработки Персональных данных

- 3.2.1. В Политике описаны основные принципы обработки и защиты Персональных данных, а также основные правила обработки Персональных данных. Более подробные правила защиты и обработки Персональных данных могут быть установлены Общими правилами предоставления услуг Банка, Правилами услуг, Договорами об услугах, а также связанными с Услугами документами и на домашней странице Банка.
- 3.2.2. Банк проводит обработку Персональных данных для заключения Договора об услуге или предоставляя определенную Услугу, а также Банк проводит обработку Персональных данных до установления деловых отношений и заключения Договора об услуге, если Лицо с данной целью обратилось в Банк. Банк проводит обработку Персональных данных для заключения Договора об услуге или при предоставлении определенной Услуги. Банк проводит обработку Персональных данных в течение срока действия Договора об услуге и после завершения деловых отношений, для обеспечения выполнения нормативных актов и предоставления Услуги, а также защиты законных интересов Банка (например, для возврата и

взыскания задолженности). Банк может запросить, получать, собирать Персональные данные у самого Клиента и его уполномоченных лиц, у представителей или других Лиц, прямо или косвенно связанных с Клиентом (например, Лицо, предоставляющее обеспечение), а также из публичных и частных регистров или у других Третьих лиц.

- 3.2.3. Клиент может предоставить Персональные данные о себе и своей деятельности, а также о связанных с ним Лицах, заполнив заявления, бланки Банка, анкету Клиента, ее приложения, подав установленные документы или информацию (в т. ч. в свободной форме), или иным образом, в том числе устно связавшись с Банком, тем самым предоставив ему свои персональные данные.
- 3.2.4. Банк обеспечивает конфиденциальность Персональных данных, защищает от несанкционированного доступа, противоправной обработки — разглашения, случайного изменения (внесения поправок, исправления), потери или уничтожения, предпринимая организационные и технические меры в соответствии с требованиями нормативных актов.

4. Категории Персональных данных

4.1. Банк в основном, но не только, обрабатывает следующие **категории Персональных данных**:

- 4.1.1. Идентификационные данные: имя, фамилия, персональный код, национальный идентификационный номер дата рождения, место рождения, страна проживания, задекларированное и фактическое место жительства лица; данные удостоверяющего личность документа — номер, выдавшее документ учреждение, страна и орган выдачи, дата выдачи, срок годности, а также копия данного документа с цифровым изображением или фотографией лица, отпечатки пальцев.
- 4.1.2. Контактная информация: адрес для корреспонденции, если отличается от задекларированного, номер телефона, номер факса, адрес электронной почты, язык коммуникации, другие средства коммуникации;
- 4.1.3. Данные связанных Лиц и семьи: Персональные данные, сведения о семье, иждивенцах и /или членах семьи, наследниках и других, связанных с Клиентом Лицах;
- 4.1.4. Персональные данные для оценки риска, присущего Лицу:
 - 4.1.4.1. страна налогового резидентства и номер налогоплательщика;
 - 4.1.4.2. сведения о хозяйственной, личной и профессиональной деятельности;
 - 4.1.4.3. сведения о сделках и партнерах;
 - 4.1.4.4. данные профессионального резюме (CV), образование, трудовой опыт, должности;
 - 4.1.4.5. сведения о соответствии Лица статусу политически значимого лица в понимании закона «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации»;
- 4.1.5. Происхождение денежных средств и прочая финансовая информация; имущественное состояние, происхождение благополучия:
 - 4.1.5.1. счета в других кредитных, платежных и иных учреждениях;
 - 4.1.5.2. имущественное состояние (право собственности; право владения и т. п.);
 - 4.1.5.3. заработная плата и другие регулярные и нерегулярные доходы и их источник;
 - 4.1.5.4. кредиты и займы, другие платежные обязательства;
- 4.1.6. Финансовый опыт и данные, сведения о цели использования услуг Банка:

- 4.1.6.1.опыт в сотрудничестве с другими кредитными учреждениями и другими финансовыми учреждениями, использованные услуги, оборот по счету;
- 4.1.6.2.опыт использования инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг;
- 4.1.6.3.планируемый оборот по счету;
- 4.1.6.4.цель сотрудничества с Банком;
- 4.1.6.5.планируемые Услуги Банка и цель их использования;
- 4.1.7. Отношения с другими Лицами:
 - 4.1.7.1.сведения из публичных и частных регистров и от других Третьих лиц о связи с другими юридическими лицами и их образованиями;
 - 4.1.7.2.информация об участии в компаниях, информация о представителях компаний, а также об их бенефициарах;
 - 4.1.7.3.сделки, проведенные от имени юридических лиц и юридических образований;
 - 4.1.7.4.связь с публичными закупками;
- 4.1.8. Репутация, статус политически значимого лица и прочая информация о надежности и соответствии требованиям правовых актов:
 - 4.1.8.1.сведения о репутации Клиента или связанного с Клиентом Лица;
 - 4.1.8.2.сведения об убытках или ущербе, нанесенных Банку или Третьим лицам;
 - 4.1.8.3.сведения о соответствии статусу политически значимого лица, с политически значимым лицом тесно связанном лице и членом семьи политически значимого лица в понимании закона *«О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации»*;
 - 4.1.8.4.прочие сведения и данные, которые Банк запрашивает, собирает и получает с целью выполнения мер, которые Банк обязан выполнить в связи с предотвращением легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, а также соблюдением международных и национальных санкций.
- 4.1.9. Персональные данные и прочие сведения, которые обрабатываются Банком при выполнении обязанностей, установленных нормативными актами, в т. ч. законами и правилами, Регламентом, регулами ЕС, правилами Комиссии рынка финансов и капитала и Банка Латвии; решениями государственных учреждений и другими обязательными для Банка документами:
 - 4.1.9.1.запросы информации от государственных учреждений, в т. ч. надзорных и правоохранительных органов, судов и других учреждений или должностных лиц (в соответствии с установленном в Законе о кредитных учреждениях и других правовых актах порядке);
 - 4.1.9.2.сведения о доходах, сведения о супруге или партнере, с которым имеется совместное домашнее хозяйство;
 - 4.1.9.3.сведения о кредитных обязательствах, долговых обязательствах, их исторические данные.
- 4.1.10. Данные особой категории:
 - 4.1.10.1. биометрические данные (например, фотография лица, цифровая фотография лица, отпечатки пальцев);
 - 4.1.10.2. информация о членстве в профсоюзе, политической партии;
 - 4.1.10.3. информация о судимости Лица (для оценки репутации).

4.1.11. Данные об Услугах и Банковских операциях, данные в связи с таковыми:

- 4.1.11.1. заявленные и использованные Услуги;
- 4.1.11.2. действующие Договоры об услугах, прекращенные договоры и их история;
- 4.1.11.3. выполнение Договоров об услугах и их качество (выполнение, ненадлежащее выполнение, невыполнение), платы за Услуги и Банковские операции;
- 4.1.11.4. проведенные Банковские операции и сделки на счете;
- 4.1.11.5. проявленный интерес к Услугам и Банковским операциям и сделкам;
- 4.1.11.6. заявления, заявки, предложения, жалобы, иски и претензии.

4.1.12. Данные о посещении и связи, которые собираются и обрабатываются:

- 4.1.12.1. видео наблюдение (визуальные данные) при посещении Банка и помещений Банка по адресу предоставления Услуг;
- 4.1.12.2. при связи с Банком посредством любого канала связи с Банком (очно в любом месте, где Банк контактирует с Клиентом; удаленно с использованием удаленных средств связи (Интернет-банк, телефон, электронная почта, онлайн-форма (для предложений) на домашней странице Банка);
- 4.1.12.3. запись разговоров (аудиозаписи) в целях доказывания коммуникации для защиты правовых интересов Банка;
- 4.1.12.4. запись разговоров при предоставлении инвестиционных и сопутствующих инвестиционных услуг (для выполнения требований нормативных актов);
- 4.1.12.5. при посещении домашней страницы Банка www.expobank.eu.

4.1.13. Данные об удовлетворенности:

удовлетворенность Клиента, в т. ч. анкетирование Клиента и другие опросы, активность и привычки в использовании Услуг и Банковских операций.

- 4.2. Банк может обрабатывать также другие Персональные данные, если это необходимо для заключения и выполнения Договора об услуге, а также для выполнения требований нормативных актов, для защиты деятельности Банка, управления рисками, защиты правовых и экономических интересов.

5. Цель обработки Персональных данных

- 5.1. Банк обрабатывает и хранит Персональные данные в целях, для которых они собраны, получены и использованы.
- 5.2. Банк проводит обработку Персональных данных для выполнения требований нормативных актов, регулирующих его деятельность, предоставление Услуг и выполнение Банковских операций (в т. ч. в *Латвийской Республики применимый Закон о кредитных учреждениях, Закон о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, Закон международных и национальных санкций Латвийской Республики, Закон о платежных услугах и электронных деньгах, Закон о рынке финансовых инструментов, Закон о защите прав потребителей, Гражданский закон, Коммерческий закон, Закон о кредитном регистре, Закон о бухгалтерии, Закон о налогах и пошлинах*, а также правил Комиссии рынка финансов и капитала и Банка Латвии и других, обязательных для Банка документов, указаний, распоряжений и иных документов).
- 5.3. Банк обрабатывает Персональные данные:
 - 5.3.1. для заключения Договора об услуге (в т. ч. для принятия решения о начале деловых отношений и условиях предоставления Услуги). Таким образом, Банк обрабатывает Персональные данные для изучения Клиента, установления

- истинного выгодополучателя Клиента, принятия решения о предоставлении Услуги и принятия ее условиях;
- 5.3.2. для удаленной идентификации Лица;
 - 5.3.3. для выполнения Договоров об услугах, обеспечения и проведения Банковских операций, надзора за действием и выполнением Договора об услуге, обеспечения качества, оценки платежеспособности и кредитоспособности Клиента и надзора за ней;
 - 5.3.4. для оценки и управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации, операционным риском и другими рисками деятельности Банка как кредитного учреждения, а также для подготовки различных установленных нормативными актами отчетов и подготовленных в предусмотренных ими (актами) случаях и порядке списков, сообщений и иного рода информации и их отправки компетентным государственным учреждениям;
 - 5.3.5. для управления информационными системами Банка, управления безопасностью Банка;
 - 5.3.6. для защиты правовых интересов Банка (в т. ч. записи разговоров), оценки убытков и возможных незаконных действий, защиты Персональных данных, вкладов, платежных и информационных систем и поддержания безопасности, для безопасности Клиентов, Лиц и Третьих лиц (в т. ч. видеонаблюдение), возврата и взыскания задолженностей, в случае цессии. В связи с упомянутыми целями Банк для обработки персональных данных может использовать утвержденных Банком обработчиков Персональных данных. В таких случаях Банк предпринимает необходимые меры для проведения обработки Персональных данных в соответствии с требованиями Регламента и применяемых нормативных актов и указаниями Банка, в т. ч. запрашивая проведение соответствующих нормативным актам мер безопасности;
 - 5.3.7. в маркетинговых целях в соответствии с пунктом 6.4 настоящей Политики.
- 5.4. В упомянутых в настоящей Политике целях Банк вправе актуализировать и обновлять Персональные данные Клиента и связанного с Клиентом Лица. Банк имеет право создавать и вести списки Персональных данных, проводить оценку риска Клиента и изменять ее, устанавливать и удерживать платы, причитающиеся Банку в соответствии с Договором об услуге и Тарифами Банка.

6. Основание для обработки Персональных данных

- 6.1. Закон. Банк вправе проводить и проводит обработку Персональных данных на основании законов (перечень основных нормативных актов представлен в пункте 5.2) для выполнения их требований и вмененные Банку законами и другими нормативными актами обязанности, а также для реализации предусмотренных законом прав Банка. Если обработка Персональных данных следует из законов, согласие Клиента на такую обработку Персональных данных Банку не требуется.
- 6.2. Договор. Клиент соглашается, что Банк обрабатывает и может обрабатывать Персональные данные для заключения Договора об услуге, выполнения обязательств Банка и Клиента, обеспечения и выполнения Банковских операций в рамках Договора об услуге, и в этой связи Банк вправе передавать и получать Персональные данные от указанных в пункте 7 настоящей Политики Третьих лиц.
- 6.3. Легитимный интерес. Банк осуществляет обработку Персональных данных для защиты легитимных интересов Клиента и/или Банка, надзора за предоставлением Услуг и безопасности, а также для предоставления доказательств связи с Банком (в

т. ч. записи разговоров и их хранения, видеонаблюдение, видеозаписи и ее хранения, мониторинга транзакций, обеспечения работы и безопасности ИТ систем), в легитимных интересах Банка для предотвращения возможного использования Услуг Банка в недобросовестных и незаконных целях, а также для проведения проверок и расследования в этой связи.

- 6.4. Банк с согласия Клиента обрабатывает Персональные данные в маркетинговых целях, в том числе для проведения маркетинговых мероприятий, рекламирования Услуг Банка, разработки персонифицированных предложений и их отправки Клиенту. В этой связи Банк вправе обрабатывать, в том числе передавать и получать Персональные данные от указанных в пункте 7 настоящей Политики Третьих лиц.

7. Обработка (передача и получение) Персональных данных от Третьих лиц

- 7.1. Банк может передавать Персональные данные Третьему лицу для выполнения требований обязательных для Банка нормативных актов, а также для выполнения Договора об услуге, обеспечения предоставления Услуги и выполнения Банковских операций и выполнения распоряжений (полномочий) Клиента.
- 7.2. Если обработка Персональных данных по поручению Банка осуществляется Третьими лицами, Банк привлекает только таких Третьих лиц, которые предоставляют достаточные гарантии для реализации технических и организационных мер, с тем чтобы обработка соответствовала требованиям Регламента и применяемых нормативных актов.
- 7.3. Банк обрабатывает Персональные данные, доступные в публичных и частных регистрах, публичных источниках и на веб-сайтах или полученные от Третьего лица и предоставленные Банку с соблюдением обязательных для Третьего лица нормативных актов.
- 7.4. Для выполнения установленных нормативными актами обязанностей Банка Банк может получать и передавать Персональные данные в установленных нормативными актами случаях и порядке:
- 7.4.1. Банку Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала, а также иностранным надзорным органам,
 - 7.4.2. организатору регулируемого рынка в связи со сделками с финансовыми инструментами;
 - 7.4.3. Службе финансовой разведки;
 - 7.4.4. местным судебным учреждениям, а также иностранным судебным учреждениям в рамках ходатайств о правовой помощи или другим компетентным государственным учреждениям в соответствии с требованиями международных конвенций и договоров;
 - 7.4.5. нотариусам, сиротскому суду;
 - 7.4.6. судебным исполнителям, администраторам неплатежеспособности;
 - 7.4.7. местным и иностранным учреждениям налоговой администрации в целях администрирования налогов, в том числе Службе государственных доходов Латвийской Республики для исполнения обязанности Банка по сообщению о Клиенте или его счетах, остатке средств на счете, стране регистрации и др.;
 - 7.4.8. Бюро по предотвращению и борьбе с коррупцией;
 - 7.4.9. следственным органам, в т. ч. в рамках ходатайств о правовой помощи или другим компетентным государственным учреждениям в соответствии с требованиями международных конвенций и договоров;

- 7.4.10. другим институциям или должностным лицам в порядке и объеме, установленном Законом о кредитных учреждениях и другими нормативными актами;
- 7.5. Для выполнения установленных нормативными актами обязанностей Банка, а также для заключения и выполнения Договоров об услуге, Банк может получать и обрабатывать Персональные данные:
- 7.5.1. из государственных публичных регистров (например, Коммерческий регистр, Регистр населения, Кредитный регистр, Регистр предприятий Латвийской Республики, Реестр недействительных документов Латвийской Республики, базы данных регистра Службы государственных доходов и др.) в случае, когда Банку требуется проверить соответствие предоставленных Клиентом данных фактическим обстоятельствам, а также в случае несоответствующего выполнения или невыполнения обязательств перед Банком;
- 7.5.2. из иностранных публичных и частных регистров, других источников в целях идентификации и изучения Клиента, обеспечения Услуги и надзора за Услугой;
- 7.6. Для выполнения Договоров об услуге и обеспечения предоставления Услуги, а также деятельности Банка, Банк может получать, передавать и обрабатывать Персональные данные:
- 7.6.1. поставщикам сторонних услуг Банка, лицу, которое предоставляет Банку услугу для идентификации, оценки, управления и надзора за рисками, а также в связи с расчетом и соблюдением регулирующих деятельность Банка требований, и другим лицам в установленном в *Законе о кредитных учреждениях* порядке и объеме;
- 7.6.2. кредитным и финансовым учреждениям, корреспондентским банкам для осуществления цели *Закона о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации*;
- 7.6.3. банкам-корреспондентам, международной организации платежных карт, организации, обеспечивающей деятельность платежных карт и расчетов с ними; SWIFT (Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи, www.swift.com), которые задействованы в выполнении платежных Услуг;
- 7.6.4. почтовому отделению и поставщикам почтовых услуг для обеспечения отправки и получения корреспонденции с Клиентом/его уполномоченным лицом или представителем;
- 7.6.5. поставщикам Услуг, в т. ч. для обеспечения информационных систем и продуктов (например, Интернет-банка) и платежных систем;
- 7.6.6. поставщикам страховых услуг;
- 7.6.7. юридическим и другим консультантам;
- 7.6.8. в целях архивирования и для обеспечения основной деятельности Банка;
- 7.6.9. лицу-кредитору в случае, если право требования Банка цедируются такому лицу в связи с перениманием Договоров об услугах.
- 7.6.10. Предоставляя подтверждение того, что ознакомлен с данной Политикой, Клиент информирован и соглашается с тем, что:
- 7.6.10.1. в целях выполнения обязанностей, установленных нормативными актами, или обеспечения выполнения Договора об услуге у Банка может возникнуть необходимость передать Персональные данные Третьему лицу, которое участвует в обеспечении выполнения Услуги и которое может быть

зарегистрировано и может вести деятельность за пределами ЕС или ЕЭЗ, и которое не было включено Европейской комиссией в перечень стран, в которых защита Персональных данных обеспечивается на достаточном уровне;

- 7.6.10.2. Персональные данные могут быть отправлены за пределы ЕС/ЕЭЗ только в том случае, если это необходимо для выполнения заключенных между Клиентом и Банком договоров и для такой отправки есть законное основание.
 - 7.6.10.3. Третье лицо, участвующее или связанное с обеспечением выполнения Услуги, может быть обязано раскрыть информацию о сделке Клиента и соответственно Персональные данные Клиента или связанного с ним Лица компетентному органу или учреждению соответствующей страны, в которой данное лицо зарегистрировано или ведет деятельность, в соответствии с нормативными актами, например, для администрирования налогов и предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации.
- 7.7. С информацией о Третьих лицах – главных партнерах, при посредничестве которых Банк обеспечивает предоставление Услуги и которым могут быть переданы Персональные данные, можно ознакомиться в Банке.

8. Хранение и удаление Персональных данных

- 8.1. Персональные данные хранятся в соответствии с действующим нормативными актами и не дольше, чем необходимо. Срок хранения Персональных данных определяется Банком и зависит от соответствующего договора об обслуживании и/или основания обработки Персональных данных.
- 8.2. В соответствии с Гражданским законом Банк хранит связанные с Услугой/ Договором об услуге Персональные данные в течение 10 лет после прекращения деловых отношений, и имеющиеся в деле оценки Клиента Персональные данные, полученные и обработанные при выполнении требования закона «*О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации*» — в течение установленных в упомянутом законе 5 лет после прекращения деловых отношений.
- 8.3. Персональные данные (в т. ч. записи телефонных разговоров, аудиозаписи, данные об электронной и иного рода коммуникации) в связи с предоставлением инвестиционных услуг и сопутствующих инвестиционных услуг — Банк хранит в течение 5 лет после прекращения деловых отношений, в соответствии с требованиями нормативных актов или хранится в течение 7 лет по требованию Комиссия рынка финансов и капитала.
- 8.4. По окончании срока хранения Персональных данных или цели, Банк удаляет Персональные данные. Банк вправе в определенных случаях установить для определенных Персональных данных новую цель, если это следует из требований нормативных правовых актов, или обоснованно необходимо для защиты правовых интересов Банка.

9. Профилирование, принятие автоматических решений

- 9.1. Банк может обрабатывать Персональные данные в целях профилирования, что является автоматической обработкой Персональных данных, которая используется для оценки и анализа установленных индивидуальных примет (личные аспекты) Клиента. Банк использует профилирование для проведения анализа, управления

риском, подготовки различных отчетов, надзора за Клиентом и сделками Клиента с целью предотвращения использования Банка в незаконных целях, в т. ч. в целях легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и пролиферации.

10. Права Лица как субъекта данных

- 10.1. Лицо вправе получить предоставление о Персональных данных, которые обрабатываются Банком, в каких целях они используются и получаются, каковы сроки их хранения, и кто является получателем Персональных данных, с соблюдением установленных нормативными актами ограничений. Клиент может получить о себе Персональные данные, которые он предоставил и которые обрабатываются Банком на основании согласия Клиента или Договора об услуге.
- 10.2. Клиент может получить информацию об автоматизированном принятии решения и последствиях этого решения. Клиент вправе потребовать оценку ручной обработки, проведенную на основании автоматизированного решения.
- 10.3. Клиент вправе в любой момент отозвать согласие Клиента, данное на обработку Персональных данных, которая основана на легитимном интересе Банка, а также в маркетинговых целях, в т. ч. для профилирования в этих целях, а также отказаться от рекламы и предложений, письменно об этом информировав Банк, в т. ч. отправив соответствующее сообщение в Интернет-банке.
- 10.4. Клиент может потребовать у Банка исправить Персональные данные, если таковые изменились или по иным причинам не соответствуют действительности, если только этого не запрещают или не ограничивают действующие нормативные правовые акты и право обрабатывать Персональные данные.
- 10.5. Клиент может в любой момент потребовать от Банка прекратить обработку Персональных данных Клиента или Лица, за исключением случая, если такая обработка данных является правом Банка и если обязанности в отношении обработки данных следуют из нормативных актов, или такая обработка требуется для того, чтобы Банк был способен выполнить Договор об услуге или обеспечить выполнение такового и обеспечить деятельность Банка.
- 10.6. Права Клиента могут быть ограничены в отношении обработки Персональных данных и получения информации о таковой в установленных нормативными актами случаях, а также для обеспечения конфиденциальности и правовых интересов Третьих лиц, и в связи со спецификой деятельности Банка и из соображений банковской практики. Лицо не вправе получать информацию о технологических решениях и вопросах Банка, системах безопасности и внутреннего контроля, внутренних оценках и других внутренних вопросах деятельности, а также коммерческой тайне.
- 10.7. Лицо может связаться по вопросам обработки Персональных данных, в связи с отзывом согласия, запросами, использованием прав субъектов данных и жалобами касательно обработки персональных данных, отправив соответствующий запрос назначенному Банком Специалисту по защите персональных данных на: data-protection-officer@expobank.eu, или по адресу ул. Кришьяна Валдемара, 19, г. Рига, LV-1010, Латвия, с указанием «Специалисту по защите данных». Порядок

рассмотрения заявлений и жалоб Клиента установлен Общими правилами предоставления услуг.

VI Связанные документы

Генеральный регламент о защите персональных данных (англ. General Data Protection Regulation, GDPR; Постановление (Европейский Союз) 2016/679) — постановление Европейского Союза, с помощью которого Европейский парламент, Совет Европейского Союза и Европейская комиссия усиливают и унифицируют защиту персональных данных всех лиц в Европейском Союзе (ЕС). Постановление также направлено на экспорт данных из ЕС.

Латвийской Республики применимый Закон о кредитных учреждениях

Закон о предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и терроризма и финансирования пролиферации

Закон международных и национальных санкций Латвийской Республики

Закон о платежных услугах и электронных деньгах

Закон о рынке финансовых инструментов

Закон о защите прав потребителей, Гражданский закон

Коммерческий закон

Закон о кредитном регистре

Закон о бухгалтерии

Закон о налогах и пошлинах

Правила использования домашней страницей Банка

Общие правила предоставления услуг Банка