



АО «RIETUMU BANKA»
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ЛАТВИЯ
РЕГ. № 40003074497 / RTMBLV2X
BLOOMBERG: RIET
ТЕЛЕФОН +371 67025555
ФАКС +371 67025588
info@rietumu.lv
www.rietumu.com

ДЕКЛАРАЦИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАНЫХ КЛИЕНТА

Утверждено Правлением АО «Rietumu Banka» 08.05.2020, протокол № 21

Декларация обработки персональных данных клиента описывает порядок, в котором АО «Rietumu Banka» обрабатывает персональные данные клиентов и связанных с ними физических лиц в рамках оказания услуг.

В данном документе используются следующие термины:

Банк – акционерное общество «Rietumu Banka», единый регистрационный № 40003074497, юридический адрес: ул. Весетас 7, г. Рига, LV-1013, Латвийская Республика.

Декларация – Декларация обработки персональных данных клиента.

Клиент – физическое или юридическое лицо, которому Банк оказывает услуги в рамках Правил договора АО «Rietumu Banka» и Клиента, Договора электронной подписи, кредитного договора, а также иных договоров об оказании услуг, или физические или юридические лица, которых с Банком связывает сделка. Клиентом в понимании Декларации также являются потенциальные клиенты Банка, которые предоставили в Банк информацию с целью установления договорных отношений по оказанию услуг, а также бывшие клиенты Банка.

Обработка – любые действия с Персональными данными, в том числе, но не ограничиваясь: сбор, хранение, изменение, передача, удаление.

Персональные данные – любая информация, которая напрямую или косвенно связана с Субъектом данных.

Субъект данных – Клиент (физическое лицо), а также физические лица, обработка информации о которых связана с оказанием Клиенту (физическому или юридическому лицу) услуг. Связанными лицами, в том числе, но не ограничиваясь, являются: представители Клиента, Персональные данные которых Банк обрабатывает для исполнения Правил договора АО «Rietumu Banka» и Клиента, Договора электронной подписи или в рамках иных правовых отношений с Клиентом, акционеры и собственники Клиента (юридического лица), контактные лица, родственники, созаёмщики, поручители, залогодатели и другие связанные с Клиентом физические лица.

Категории Персональных данных

В рамках оказания услуг Банк может собирать и обрабатывать различную информацию о Субъекте данных. Такая информация включает в себя, в том числе, но не ограничиваясь, следующие категории и виды Персональных данных:

Идентификационные и контактные данные: имя, фамилия, персональный код, реквизиты и копия идентификационного документа, образец подписи, реквизиты электронной подписи, дата и место рождения, адрес, номер телефона или факса, адрес электронной почты;

Информация о деятельности и статусе: гражданство, вид деятельности, должность, уровень полномочий, налоговая резиденция, код налогоплательщика, вид на жительство, образование и профессиональный опыт, семейное положение, связанные деловые партнёры и лица, источник состояния или доходов, связь деятельности с Латвийской Республикой, присутствие в списке лиц, с которыми запрещено установление договорных отношений, негативная информация или репутация, статус политически значимого лица или связь с таким лицом, статус бенефициарного владельца, причина открытия счёта или использования услуги, цели инвестиций, сведения о планируемых операциях, CV, связь с США или иным государством, счет в другом банке, кредитная история;

Информация о финансовом положении: вид и стоимость активов на счетах, детали инвестиционного портфеля, сведения о владении долями или акциями компаний, принадлежащее имущество, объём доходов, детали задолженности и обязательств, платежеспособность, оборот за период, средний баланс;

Информация в связи с использованием услуг: номер счёта, используемые услуги Банка, детали сделок и операций, а также исполнение обязательств по ним, применимые тарифные планы, реквизиты платёжной карты, коммуникация с Банком, личный идентификатор, аудиозапись устных обращений по телефону, фото или видеозапись, платёжные реквизиты, Rietumi ID, голосовой пароль, IP адрес, данные в связи с посещением сайта Банка или использованием Интернет-банка/мобильных приложений, обращения в Банк;

Сведения в связи с взаимодействием с уполномоченными учреждениями: сведения из предусмотренных законом запросов информации от судебных исполнителей, следственных органов, судов, налоговой службы, администраторов неплатежеспособности, нотариусов, сиротских судов, субъектов оперативной деятельности, государственных и надзорных органов, контрагентов, бирж, депозитариев.

Банк получает информацию, содержащую Персональные данные, как непосредственно от самого Субъекта данных, его представителей или связанных лиц, так и из публичных источников, государственных или частных регистров и/или баз данных различных государств, в том числе, но не ограничиваясь: из Регистра предприятий, Кредитного регистра, Земельной книги и т.д. Также информация о Субъекте данных может поступать в Банк от контрагентов, платёжных систем, бирж, депозитариев, которые вовлечены в оказание услуг Клиенту, или государственных органов.

Банк может запрашивать или обрабатывать информацию о Субъекте данных при установлении договорных отношений, в процессе и после сотрудничества. В зависимости от предоставляемой Банком услуги, Банк может запросить Персональные данные как на основании требований нормативных актов, так и для заключения и/или выполнения требований договора между Банком и Клиентом. Отказ от предоставления Персональных данных может повлечь за собой ограничение оказания услуг или сделать их оказание невозможным, так как Банку не будет доступна вся необходимая информация.

Цели Обработки Персональных данных

Банк обрабатывает Персональные данные в соответствии с требованиями нормативных актов, условиями применимых договоров, а также своими легитимными и законными интересами для реализации, в том числе, но не ограничиваясь, следующих целей:

Для оказания услуг

В первую очередь Банк обрабатывает Персональные данные для установления договорных отношений с Клиентом по оказанию услуг, для проведения необходимых мероприятий перед заключением договора, для исполнения заключённых с Клиентом договоров, для оценки Клиента и вовлечённых в сделку лиц с целью установить возможность и условия сотрудничества, для должного оформления сделок с Клиентом, для заключения договоров в интересах Клиента, для проведения расчётов с Клиентом, для поддержания связи с Клиентом, для обеспечения удалённого доступа к Интернет-банку, для выдачи средств создания электронной подписи и использования электронной подписи.

Банк обрабатывает Персональные данные для оказания услуг на основании соответствующего договора с Клиентом или в связи с проведением мероприятий перед его заключением по просьбе Клиента, на основании легитимных интересов Банка предоставить Клиенту интересующие его услуги Банка, а также для исполнения законных обязательств Банка в связи с оказанием конкретной услуги.

Для исполнения законных обязательств Банка

Деятельность Банка регламентирует ряд нормативных актов, которые накладывают на Банк обязательства по совершению действий с Персональными данными. В том числе, но не ограничиваясь, Банк обрабатывает Персональные данные с целью исполнения требований по противодействию легализации преступно нажитых средств и финансированию терроризма и пролиферации, идентификации и мониторингу деятельности Клиента, оценке потенциального заёмщика/созаёмщика/поручителя/залогодателя и соблюдению требований о кредитовании, оформлении залогов и обеспечения, удержанию налогов, оценке и управлению рисками и капиталом, обеспечению безопасности, подаче отчётности, ведению учёта и бухгалтерии, ведению делопроизводства, прохождению аудита, хранению активов, исполнению платежей, соблюдению международных и национальных санкций, сотрудничеству с государственными и частными учреждениями.

Банк обрабатывает Персональные данные для исполнения своих законных обязательств, основываясь на применимые требования нормативных актов в сфере банковской деятельности, противодействия легализации преступно нажитых средств и финансирования терроризма и пролиферации, налогообложения и бухгалтерии, кредитования, оформления сделок, финансовых инструментов, платёжных услуг, международных санкций, деятельности государственных учреждений, а также основываясь на требования иных применимых к Банку нормативных актов. Также Банк обрабатывает Персональные данные на основании своих легитимных интересов обеспечить полноценное соблюдение требований закона и не допустить нарушения, провести внутреннюю оценку и повысить уровень соответствия нормативным требованиям, исполнить требования надзорного органа.

Для управления рисками

В рамках сотрудничества с Клиентом, Банк обрабатывает Персональные данные для надзора за исполнением обязательств Клиента и соблюдением им установленных нормативов и требований Банка, для сохранения доказательств и информации о ходе сотрудничества, для раскрытия и предотвращения противоправных действий, для обеспечения физической безопасности и безопасности информационных систем, для защиты Банка от ущерба, для взыскания задолженностей, для защиты прав Банка, для представления интересов Банка в ходе рассмотрения исков и споров.

В целях управления рисками Банк обрабатывает Персональные данные на основании необходимости исполнить договор с Клиентом или провести мероприятия перед его заключением, на легитимные интересы Банка обеспечить соблюдение условий сотрудничества, предотвратить потенциальные убытки и защитить интересы Банка и/или Клиента, обеспечить безопасность Банка и/или Клиента, а также для исполнения законных обязательств Банка в сфере управления рисками.

Для обеспечения легитимных интересов Банка

Банк может обрабатывать Персональные данные для улучшения качества обслуживания, для предоставления Клиенту дополнительных услуг или разработки новых продуктов, для проведения внутренней аналитики и статистики, для обеспечения деятельности Банка и исполнения внутренних административных процедур, для совершенствования и тестирования технической инфраструктуры Банка, для обеспечения сотрудничества с контрагентами Банка, для получения необходимых консультаций от внешних специалистов, для рассмотрения жалоб или обращений Клиента или иных лиц, для управления правами и обязательствами Банка в рамках заключенных договоров.

Банк обрабатывает Персональные данные основываясь на необходимость исполнить договор с Клиентом, на легитимные интересы Банка обеспечить деятельность и развитие учреждения, повысить качество услуг, поддерживать техническую инфраструктуру, исполнить обязательства Банка перед контрагентами, на обоснованные легитимные интересы контрагентов Банка в связи с оказанием услуг Клиенту, а также для исполнения законных обязательств Банка в сфере банковской и коммерческой деятельности.

Банк осуществляет запись телефонных разговоров с Субъектом данных с целью улучшения качества обслуживания и фиксации устных распоряжений.

Получатели Персональных данных

Банк вправе передавать Персональные данные, в том числе, но не ограничиваясь, следующим получателям:

- государственным и надзорным органам, судебным исполнителям, следственным органам, судам, налоговой службе, администраторам неплатежеспособности, нотариусам, сиротским судам, субъектам оперативной деятельности, а также иным представителям государственной власти в рамках соответствующих запросов, исполнения законных обязательств Банка, подачи отчётности;
- контрагентам Банка или Клиента, финансовым посредникам, лицам, обеспечивающим проведение сделок и расчётов, маршрутизацию распоряжений, банкам-корреспондентам, брокерам, агентам, торговым площадкам, биржам, депозитариям, поставщикам ликвидности, многосторонним торговым системам, систематическим интернализаторам, платёжным системам, эмитентам ценных бумаг, страховщикам, перевозчикам и получателям ценных грузов, таможенным посредникам, а также иным лицам, которые

задействованы в исполнении распоряжений или сделок Клиента, оказании услуг Клиенту или хранении активов;

- контрагентам, которые обеспечивают подписание Клиентом документов квалифицированной электронной подписью, или оказывают услуги её валидации и/или сохранения;
- международным системам платёжных карт, в том числе Mastercard и Visa, лицам, участвующим в расчётах по карточным платежам, процессинговым центрам, лицам, которые проводят проверку нарушений Клиентом правил международных платёжных систем, а также лицам, связанным с электронной коммерцией. Mastercard Europe SA обрабатывает Персональные данные в соответствии с корпоративными правилами, которые доступны по ссылке <https://www.mastercard.us/content/dam/mccom/global/documents/mastercard-bcrs.pdf> и предусматривают ряд прав для Субъекта данных, а также содержат важную информацию в связи с использованием услуг Mastercard;
- лицам, которые осуществляют регистрацию и учёт прав собственности, сделок, залогов, юридических лиц, правовых отношений или статусов, событий или иных фактов, связанных с деятельностью Клиента или Банка, в том числе но, не ограничиваясь коммерческим регистром, регистрам залогов или обеспечений, земельным книгам, кредитным регистрам, торговым репозиториям, регистрам счетов, утверждённым структурам публикации и подачи отчётности по сделкам с финансовыми инструментами, а также иным государственным и частным регистрам;
- лицам, связанным защитой прав и интересов, подачей исков, судопроизводством, разрешением споров в том числе, но не ограничиваясь адвокатам, государственным и третейским судам, медиаторам, судебным исполнителям, омбудсменам, альтернативным механизмам рассмотрения споров;
- аудиторам Банка в рамках прохождения аудита, подготовки финансовой отчётности, а также прохождения иных проверок;
- лицам, обеспечивающим техническую поддержку деятельности Банка, в том числе, но не ограничиваясь, поставщикам ИТ и хозяйственных услуг, консультантам, почтовым курьерам, переводчикам, операторам связи, разработчикам;
- уполномоченным представителям Клиента или Субъекта данных, адресатам справок или выписок по указанию Клиента, лицам, которые вовлечены в сделки Клиента, в том числе, но не ограничиваясь: созаёмщикам, поручителям, залогодателям, цессионарам или цедентам, покупателям или продавцам;
- лицам и структурным подразделениям в рамках группы Rietumu.

Передача Персональных данных

Обработка данных в первую очередь происходит на территории Европейского союза (ЕС), однако в рамках оказания услуг или ведения банковской деятельности Персональные данные могут быть переданы за пределы ЕС.

Передача Персональных данных за пределы ЕС может происходить особенно в тех случаях, когда с иностранным государством связана деятельность Клиента или Субъекта данных, заключенные Клиентом сделки и их оформление, залоги или обеспечение обязательств, места хранения активов или исполнения распоряжений, разрешение споров, взыскание задолженности, а также другие факторы. Такая передача Персональных данных обусловлена необходимостью обеспечить исполнение договора с Клиентом или провести мероприятия перед его заключением, или заключить договор с третьим лицом в интересах Клиента, а также с согласия Субъекта данных. Помимо этого, Персональные данные могут быть отправлены за пределы ЕС для защиты прав и интересов Банка в рамках судебных разбирательств или реализации прав Банка в отношении Клиента или Субъекта данных. В отдельных случаях отправка Персональных данных за пределы ЕС может быть предусмотрена требованиями применимых к Банку нормативных актов.

При необходимости Банк обеспечивает меры защиты переданной за пределы ЕС информации, как, например, наличие должным образом утверждённых корпоративных правил работы с Персональными данными у получателя информации, или заключение договора о передаче информации по установленной ЕС форме. Однако в отдельных случаях при передаче информации в страны, которые не обеспечивают эквивалентный ЕС уровень защиты Персональных данных, переданная информация может не быть защищена на том же уровне, как это предусмотрено нормами ЕС и Субъект данных не сможет в полной мере реализовать свои права, связанные с Обработкой. Перечень стран, которые обеспечивают эквивалентный ЕС уровень защиты Персональных данных устанавливает Европейская Комиссия.

Автоматизированное принятие решений, профилирование

В рамках оказания услуг, Банк может применять профилирование (т.е. автоматическую Обработку) для оценки Клиента или Субъекта данных. Так, например, профилирование может быть использовано в качестве вспомогательного инструмента в рамках мониторинга Клиента при исполнении Банком своих обязательств по противодействию легализации преступно нажитых средств, и финансированию терроризма и пролиферации, руководствуясь установленными законодательством факторами проверки (например, используемые услуги, оборот средств, вид деятельности и т.д.). Принимая во внимание результат профилирования, сотрудники Банка могут осуществлять дополнительный надзор или анализ Клиента. Также профилирование может быть применено с целью оценки возможности применить к Клиенту особые условия обслуживания, учитывая финансовые показатели Клиента (например, остаток на счету, уровень задолженности и т.д.) и прежнее сотрудничество с Банком (например, спектр используемых услуг, исполнение обязательств). Основываясь на результате, индивидуальное решение принимают сотрудники Банка. Однако в отдельных случаях предложение получить дополнительную услугу Банка или изменить условия сотрудничества может быть направлено Клиенту автоматически. Также Банк может автоматически проверять данные Клиента в регистрах и базах данных, предусмотренных нормативными актами по противодействию легализации преступно нажитых средств, и финансированию терроризма и пролиферации.

Срок хранения Персональных данных

Банк обрабатывает и хранит Персональные данные на протяжении срока, необходимого для исполнения договорных обязанностей с Клиентом, легитимных интересов Банка сохранить информацию о ходе сотрудничества на протяжении срока гражданско-правовой исковой давности, а также соблюдения требований нормативных актов (например, в сфере банковской деятельности, ведения архива и делопроизводства, бухгалтерии, противодействия легализации преступно нажитых средств и финансированию терроризма и пролиферации, и т.д.).

Особенности Обработки при удалённом получении электронной подписи

Для удалённого получения электронной подписи Клиент заполняет интерактивную анкету на сайте Банка. Сведения в анкете необходимы для определения возможности удалённой выдачи электронной подписи в соответствии с требованиями Банка и заключения соответствующего договора, идентификации и установления канала связи с Клиентом, а также последующей проверки Клиента в соответствии с требованиями нормативных актов по противодействию легализации преступно нажитых средств и финансированию терроризма и пролиферации. Помимо указанных Клиентом сведений, Банк в ходе заполнения анкеты фиксирует IP (Internet Protocol) адрес Клиента.

В случае, если Клиент проходит процесс видеоидентификации, проект подписываемого документа передаётся контрагентам, которые обеспечивают подписание Клиентом документов квалифицированной электронной подписью. Действия в ходе видеозвонка со специалистом необходимы для проверки подлинности удостоверяющего личность документа и его принадлежности Клиенту. Специалист визуально сравнивает изображение Клиента с фотографией и реквизитами на удостоверяющем личность документе, а также проверяет и сопоставляет реквизиты документа между собой. В ходе видеосвязи специалист фотографирует Клиента и удостоверяющий личность документ. Сведения, необходимые для создания квалифицированной электронной подписи в соответствии с Регламентом Европейского Парламента и Совета (ЕС) № 910/2014 передаются контрагенту, который обеспечивает подписание документов.

Видеозвонок записывается. Видеозапись, фотографии и подписанные квалифицированной электронной подписью документы передаются в Банк. Банк может провести автоматическую сверку данных Клиента, указанных в анкете и в подписанных документах, и сравнить их с данными, которые были предоставлены Клиентом ранее.

Права Субъекта данных

У Субъекта данных в целом есть следующие основные права в связи с Обработкой Персональных данных:

- право требовать исправление своих Персональных данных, если они не верны или содержат не полную информацию;

- право требовать удаления своих Персональных данных, насколько это допустимо с точки зрения нормативных актов и легитимных интересов Банка и Клиента;
- право запросить информацию о том, обрабатывает ли Банк Персональные данные, а также получить доступ к ним, насколько это допустимо требованиями законодательства о конфиденциальности информации;
- право отозвать своё согласие на Обработку Персональных данных, в случаях, когда действия с Персональными данными не обусловлены требованиями нормативных актов, необходимостью исполнить договор с Банком или легитимными интересами Банка, и нет других правовых оснований для проведения Обработки;
- право возразить против Обработки, если она обоснована исключительно легитимными интересами Банка и в конкретном случае не соответствует более весомым интересам Субъекта данных. В случаях, если Обработка основана на требованиях нормативных актов, Субъект данных не вправе возразить против Обработки соответствующих Персональных данных;
- право требовать ограничение Обработки на время, пока Банк рассматривает запрос Субъекта данных об исправлении неверных Персональных данных или об обоснованности конкретной Обработки, а также право требовать временное сохранение Персональных данных, если Обработка Персональных данных признана необоснованной, но Субъект данных против их удаления;
- право на перенос Персональных данных, получив их в электронном формате с целью перенести информацию третьему лицу, учитывая предусмотренные законодательством ограничения;
- право требовать пересмотра решения, которое относится лично на Субъекта данных, принято полностью автоматически без участия сотрудников Банка и имеет правовые последствия для Субъекта данных, учитывая предусмотренные законодательством ограничения;
- право подать жалобу в Государственную инспекцию данных (ул. Блауманя 11/13, г. Рига, LV-1011, Латвийская Республика) по вопросам, связанным с порядком Обработки Персональных данных.

Все запросы, связанные с реализацией прав Субъекта данных, должны быть адресованы Банку в письменном виде. Банк рассматривает запрос в течение срока, установленного законодательством. При необходимости, Банк может запросить у Субъекта данных дополнительную информацию, которая необходима для исполнения запроса. Права Субъекта данных подлежат условиям и ограничениям, которые предусматривают нормативные акты и вышеуказанный список прав носит лишь информативный характер.

Заключительные положения

Субъект данных вправе связаться с Банком по вопросам в Обработки Персональных данных, направив письменный запрос по адресу ул. Весетас 7, г. Рига, LV-1013, Латвийская Республика, на адрес электронной почты info@rietumu.lv или по телефону +371 67025555, или по Интернет-банку. Сообщения для специалиста по защите персональных данных необходимо отправлять на адрес dataprotection@rietumu.lv.

Декларация относится как на всех Клиентов и Субъектов данных вне зависимости от момента установления договорных отношений с Банком или получения услуг. Декларация применима и к тем Клиентам и Субъектам данных, чьи Персональные данные поступили в Банк до момента публикации Декларации, а также к бывшим Клиентам Банка.

Актуальный текст Декларации опубликован на домашней странице Банка www.rietumu.com. Банк вправе в одностороннем порядке изменить текст Декларации. Если Банком не указано иное, новая версия Декларации вступает в силу в момент её публикации на домашней странице Банка. Пожалуйста, регулярно проверяйте актуальную редакцию Декларации.