



**AS „LPB Bank”
Personas datu apstrādes politika**

**Versija 4
Rīgā, 27.04.2018.**

FPDA-Po56	Versija: 4	Akceptēts: 26.04.2018.	Apstiprināts: 27.04.2018.	Vispārpieejams dokuments	1/7
FPDA-Po56	Versija: 3	Akceptēts: 10.03.2016.	Apstiprināts: 11.03.2016.	Dienesta lietošanas	1/8
FPDA-Po56	Versija: 2	Akceptēts: 06.06.2013.	Apstiprināts: 14.06.2013.		1/6
FPDA-Po56	Versija: 1	Akceptēts: 18.05.2011.	Apstiprināts: 30.05.2011.		1/6



APSTIPRINĀTS
AS "LPB Bank"
Rīgā, 27.04.2018. Padomes sēdē
protokols Nr. 1-4/14, darba kārtības 2.jautājums

AS „LPB Bank” Personas datu apstrādes politika

1. Termini un saīsinājumi

- 1.1. **Atbilstības likumi, noteikumi un standarti (*compliance laws, rules and standards*)** – Bankas darbību regulējošie likumi un citi tiesību akti, ar Bankas darbību saistītie pašregulējošo institūciju noteiktie standarti, profesionālās rīcības un ētikas kodeksi un citi ar Bankas darbību saistīti labākās prakses standarti.
- 1.2. **Banka** – AS „LPB Bank”.
- 1.3. **Darbinieks** – fiziska persona, kura atrodas faktiskās darba tiesiskajās attiecībās ar Banku uz darba līguma vai cita tiesiska darījuma pamata, tai skaitā Bankas Valdes un Padomes locekļi.
- 1.4. **Datu subjekts** – identificēta vai identificējama fiziska persona, kuru var tieši vai netieši identificēt.
- 1.5. **Datu subjekta piekrišana** - ir rakstiski sniegta, konkrēta, apzināta un viennozīmīga norāde uz datu subjekta vēlmēm, ar kuru viņš paziņojuma vai skaidri apstiprinošas darbības veidā sniedz piekrišanu savu Personas datu apstrādei. Gadījumā, ja rakstiski saņemt piekrišanu nav iespējams, piekrišana tiek izteikta ar konkludentām darbībām un fiksēta ar tehniskiem līdzekļiem (telefonsarunu gadījumā ar brīdinājumu par datu apstrādi, pēc kā datu subjekts turpina vai pārtrauc telefonsarunu, videonovērošanas gadījumā ar vizuālu brīdinājumu par videonovērošanu, pēc kā datu subjekts ieiet vai neieiet videonovērošanas zonā).
- 1.6. **Iekšējie normatīvie dokumenti** – dokumenti, kurus izdevusi Banka un kas reglamentē Bankas un atsevišķu tās struktūrvienību vai darbinieku darbību, piemēram, politikas, procedūras, nolikumi, instrukcijas.
- 1.7. **Patiesā labuma guvējs** – fiziskā persona, kura ir klienta — juridiskās personas — īpašnieks vai kura kontrolē klientu, vai kuras vārdā, labā, interesēs tiek nodibinātas darījuma attiecības vai tiek veikts gadījuma rakstura darījums, un tā ir vismaz:
 - a) attiecībā uz juridiskajām personām — fiziskā persona, kurai tiešas vai netiešas līdzdalības veidā pieder vairāk nekā 25 procenti no juridiskās personas kapitāla daļām vai balsstiesīgajām akcijām vai kura to tiešā vai netiešā veidā kontrolē,
 - b) attiecībā uz juridiskiem veidojumiem — fiziskā persona, kurai pieder vai kuras interesēs ir izveidots vai darbojas juridisks veidojums vai kura tiešā vai netiešā veidā īsteno kontroli pār to, tostarp kura ir šāda veidojuma dibinātājs, pilnvarnieks vai pārraudzītājs (pārvaldnieks).
- 1.8. **Personu apliecinātais dokuments(-i)** - Klienta/Klienta pārstāvja pase vai personas apliecinājums.
- 1.9. **Personas dati** – ir jebkura informācija, kas attiecas uz identificētu vai identificējamu fizisku

personu (“datu subjekts”); identificējama fiziska persona ir tāda, kuru var tieši vai netieši identificēt, jo īpaši atsaucoties uz identifikatoru, piemēram, minētās personas vārdu, uzvārdu, identifikācijas numuru, atrašanās vietas datiem, tiešsaistes identifikatoru vai vienu vai vairākiem minētajai fiziskajai personai raksturīgiem fiziskās, fizioloģiskās, ģenētiskās, garīgās, ekonomiskās, kultūras vai sociālās identitātes faktoriem.

- 1.10. **Personas datu apstrāde** – ir 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, izplatīt vai citādi darīt tos pieejamus, saskaņošana vai kombinēšana, ierobežošana, dzēšana vai iznīcināšana.
- 1.11. **Personas datu pārzinis** – ir fiziska vai juridiska persona, publiska iestāde, aģentūra vai cita struktūra, kas viena pati vai kopīgi ar citām nosaka Personas datu apstrādes nolūkus un līdzekļus.
- 1.12. **Personas datu apstrādātājs** - ir fiziska vai juridiska persona, publiska iestāde, aģentūra vai cita struktūra, kura pārziņa vārdā apstrādā Personas datus.
- 1.13. **Personas datu saņēmējs** - ir fiziska vai juridiska persona, publiska iestāde, aģentūra vai cita struktūra, kurai izpauž Personas datus - neatkarīgi no tā, vai tā ir trešā persona vai nav. Tomēr publiskas iestādes, kas var saņemt Personas datus saistībā ar konkrētu izmeklēšanu saskaņā ar Eiropas Savienības vai dalībvalsts tiesību aktiem, netiek uzskatītas par saņēmējiem; minēto datu apstrāde, ko veic minētās publiskās iestādes, atbilst piemērojamiem datu aizsardzības noteikumiem saskaņā ar apstrādes nolūkiem.
- 1.14. **Publiskie reģistri** - reģistri, kuriem ar normatīvo aktu noteikts publiskās ticamības princips un kuri tiek izmantoti publiski ticamas informācijas iegūšanai; tie ir Latvijas Republikas Iedzīvotāju reģistrs; Nederīgo dokumentu reģistrs; Soda reģistrs u.c. Bankai pieejamie reģistri.
- 1.15. **Politika** – Bankas Personas datu apstrādes politika.
- 1.16. **Trešā persona** - ir fiziska vai juridiska persona, publiska iestāde, aģentūra vai struktūra, kura nav datu subjekts, pārzinis, apstrādātājs un personas, kuras pārziņa vai apstrādātāja tiešā pakļautībā ir pilnvarotas apstrādāt Personas datus.
- 1.17. **Vispārīgā datu aizsardzības regula** - EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES 27.04.2016. REGULA (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula).

2. Mērķis

Politikas mērķis ir definēt Bankas atbildību personas datu apstrādē un noteikt kārtību, kādā Banka nodrošina personas datu apstrādes regulējošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu ievērošanu.

3. Vispārīgie noteikumi

- 3.1. Banka Personas datu apstrādi organizē atbilstoši Vispārīgai datu aizsardzības regulai un citiem šo jomu regulējošiem Atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem, nodrošinot, ka Personas dati:
 - 3.1.1. tiek apstrādāti likumīgi, godprātīgi un datu subjektam pārredzamā veidā (“likumīgums, godprātība un pārredzamība”);
 - 3.1.2. tiek vākti konkrētos, skaidros un leģitīmos nolūkos, un to turpmāku apstrādi neveic ar

- minētajiem nolūkiem nesavietojamā veidā;
- 3.1.3. ir adekvāti, atbilstīgi un ietver tikai to, kas nepieciešams to apstrādes nolūkos (“datu minimizēšana ”);
 - 3.1.4. ir precīzi un, ja vajadzīgs, atjaunināti; tiek veikti visi saprātīgi pasākumi, lai nodrošinātu, ka neprecīzi Personas dati, ņemot vērā nolūkus, kādos tie tiek apstrādāti, bez kavēšanās tiktu dzēsti vai laboti (“precizitāte”);
 - 3.1.5. tiek glabāti veidā, kas pieļauj datu subjektu identifikāciju, ne ilgāk kā nepieciešams nolūkiem, kādos attiecīgos Personas datus apstrādā (“glabāšanas ierobežojums ”);
 - 3.1.6. tiek apstrādāti tādā veidā, lai tiktu nodrošināta atbilstoša Personas datu drošība, tostarp aizsardzība pret neatļautu vai nelikumīgu apstrādi un pret nejaušu nozaudēšanu, iznīcināšanu vai sabojāšanu, izmantojot atbilstošus tehniskos vai organizatoriskos pasākumus (“integritāte un konfidencialitāte”).
- 3.2. Par Politikas 3.1. punktā noteikto Personas datu apstrādes pamatprincipu realizāciju Bankā atbildīga ir Bankas Valde.
 - 3.3. Politika ir saistoša visiem Bankas darbiniekiem, tajā skaitā – tās teritoriālo struktūrvienību un piesaistītajiem Darbiniekiem, kā arī Bankas aģentiem u.c. Trešām personām, piemēram, Bankas ārpakalpojumu sniedzējiem, kuru darbība ir vai var būt saistīta ar personas datu apstrādi Bankas interesēs.
 - 3.4. Politika tiek pārskatīta ne retāk kā reizi gadā, lai nodrošinātu tās aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Bankas darbībā un Bankas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos, vai pēc grozījumu izdarīšanas personas datu apstrādes regulējošos Atbilstības likumos, noteikumos un standartos. Nepieciešamās izmaiņas Politikā apstiprina Bankas Padome.
 - 3.5. Izpildot Politikas prasības Bankas struktūrvienībām un Darbiniekiem ir jāievēro ne tikai Iekšējie normatīvie dokumenti, bet arī Bankai saistošie Atbilstības likumi, noteikumi un standarti.
 - 3.6. Izpildot Politikas prasības, Bankas struktūrvienībām un Darbiniekiem ir jānodrošina savu pienākumu izpilde tādā apjomā un kvalitātē, lai to veikto darba pienākumu izpildes rezultātā Banka nepārkāptu Iekšējo normatīvo dokumentu un tai saistošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasības.

4. Personas datu veidi

- 4.1. Banka veic sekojošu personas datu apstrādi:
 - 4.1.1. ar Bankas klientiem saistīta Personas datu apstrāde – Personas dati tiek iegūti no klientiem, to pārstāvjiem, pārstāvamajiem, Patiesā labuma guvējiem un citām ar Bankas klientu saistītām Trešām personām;
 - 4.1.2. ar Darbiniekiem saistīta Personas datu apstrāde – Personas dati tiek iegūti no esošajiem un potenciālajiem Bankas darbiniekiem, to iepriekšējiem darba devējiem, saņemot Datu subjekta rakstisku piekrišanu;
 - 4.1.3. ar Bankas klientiem nesaistītu Personas datu apstrāde – Personas dati, iegūti no videonovērošanas iekārtām, kas izvietotas Bankas telpās un ārpus tām, no telefonsarunu, ko veic fiziskas personas, zvanot uz Bankas tālrunu numuriem, ierakstiem, kā arī no uzraugošām un tiesībsargājošām iestādēm (zvērīnāti tiesu izpildītāji, zvērīnāti notāri, Valsts un pašvaldības policija, Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Valsts ieņēmumu dienests, Ģenerālprokuratūras Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas dienests) un citām iestādēm, kurām Banka sniedz informāciju, saskaņā ar Kredītiestāžu likumu un citiem Atbilstības likumiem, noteikumiem un standartiem, saņemot

informācijas pieprasījumus par fiziskām personām, kas nav Bankas klienti.

- 4.2. Personas datu kategorijas var būt sekojošas:
 - 4.2.1. identifikācijas dati, piemēram, vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, personu apliecinošā dokumenta dati (piemēram, pases kopija, ID karte);
 - 4.2.2. kontaktinformācija, piemēram, adrese, tālruņa numurs, e-pasta adrese;
 - 4.2.3. ģimenes un mājsaimniecības dati, piemēram, ģimenes locekļi, ienākumu līmenis, apgādībā esošās personas;
 - 4.2.4. finanšu dati, piemēram, konti, īpašumtiesības, darījumi, kredīti, ienākumi, saistības;
 - 4.2.5. profesionālie dati, piemēram, nodarbošanās, ienākumu gūšanas avoti, CV;
 - 4.2.6. publiski pieejama informācija, piemēram, no publiskiem reģistriem, datubāzēm;
 - 4.2.7. dati, kas iegūti, pildot normatīvajos aktos paredzētus pienākumus, piemēram, dati, kas saņemti no izmeklēšanas iestādēm, nodokļu administrācijas iestādēm, tiesām.
- 4.3. Personas dati ko Banka iegūst savā rīcībā un apstrādā ir uzskaitīti Personas datu sarakstā. Par Bankas Personas datu saraksta izstrādi un uzturēšanu ir atbildīga Bankas Valde, un to apstiprina Bankas Padome.
- 4.4. Banka var veikt arī 4.2. punktā neminēto Personu datu kategoriju apstrādi, ja tā tiek organizēta atbilstoši Personas datu apstrādes regulējošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasībām.

5. Personas datu apstrādes nolūki

- 5.1. Personas datu apstrādi Banka veic šādiem nolūkiem:
 - 5.1.1. Bankas pakalpojumu sniegšana klientiem (piem. klienta identifikācija, konta apkalpošanas/ maksājumu pakalpojumu sniegšanas nodrošināšana, internetbankas pakalpojumu nodrošināšana, kreditēšanas pakalpojumu sniegšana, tiesību aktos noteikto pienākumu izpilde u.c.);
 - 5.1.2. risku novērtēšana un novēršana darījumos ar klientiem (piem. Bankas risku pārvaldība, klientu un citu personu kredītspējas izvērtēšana, krāpšanas gadījumu novēršana un atklāšana u.c.);
 - 5.1.3. personāla vadības nolūki (piem. personāla atlase, darba līguma noslēgšana un izpilde, darba samaksas aprēķina un darba samaksas veikšanas nodrošināšana u.c.);
 - 5.1.4. saimniecisko un administratīvo aktivitāšu veikšana (piem. drošības nodrošināšana Bankas telpās, īpašuma aizsardzība, tiesību aktos noteikto pienākumu izpilde u.c.).
- 5.2. Banka Personas datu apstrādi var veikt arī 5.1. punktā neminētiem nolūkiem, ja tas tiek organizēts atbilstoši Personas datu apstrādes regulējošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasībām.

6. Personas datu drošība

- 6.1. Banka nodrošina Personas datiem atbilstošu aizsardzības līmeni un veic visus nepieciešamos tehniskos un organizatoriskos pasākumus, lai novērstu neautorizētu piekļuvi, apstrādi vai citas darbības ar Personu datiem, kas rada vai var radīt apdraudējumu to konfidencialitātei, vai kā citādi ir pretrunā ar jomu regulējošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasībām.
- 6.2. Personas datu aizsardzības tehniskie un organizatoriskie pasākumi Bankā ir noteikti Iekšējos normatīvos dokumentos, t.sk. Bankas Informācijas sistēmu drošības politikā.

7. Personas datu precizitāte un pareizums

- 7.1. Banka nodrošina Personas datu precizitāti un pareizumu, atbilstoši Iekšējo normatīvo dokumentu prasībām organizējot Personas datu savlaicīgu atjaunošanu, labošanu vai dzēšanu, ja tiek konstatēts, ka Personas dati ir nepilnīgi vai neprecīzi saskaņā ar Personas datu apstrādes nolūku.

8. Personas datu ieguve

- 8.1. Personas dati Bankā tiek iegūti ar līgumu, pieteikumu un anketu palīdzību, telefoniski, ar videonovērošanas iekārtām, ar e-pasta un citu saziņas līdzekļu palīdzību, kā arī mutiski – pārrunu un interviju gaitā.
- 8.2. Iegūstot personu datus, Banka informē Datu subjektu par to, ka viņa sniegtie Personas dati tiks apstrādāti, saņem no Datu subjekta atļauju, kā arī personas datu apstrādi regulējošos Atbilstības likumos, noteikumos un standartos noteiktā kārtībā un apjomā Datu subjektam dara zināmu sekojošu informāciju, ja Datu subjekts vai persona, kurai ir tiesības pieprasīt informāciju, to pieprasa:
- 8.2.1. Bankas un Personas datu apstrādātāja nosaukumu un adresi;
 - 8.2.2. paredzēto Personas datu apstrādes nolūku un tās pamatojumu;
 - 8.2.3. iespējamās Personas datu saņēmējus;
 - 8.2.4. Datu subjekta tiesības piekļūt saviem Personas datiem un izdarīt tajos labojumus;
 - 8.2.5. informāciju par to, vai Bankas atbildes sniegšana ir obligāta vai brīvprātīga, kā arī iespējamās sekas par Bankas atbildes nesniegšanu.

9. Piekļuve Personas datiem, to labojumi

- 9.1. Banka nodrošina Datu subjektam tiesības iegūt:
- 9.1.1. visu informāciju, kas par viņu savākta jebkurā Bankas informācijas sistēmā, ja vien šo informāciju neliedz izpaust Bankai saistoši jomu regulējošie Atbilstības likumi, noteikumi un standarti (piemēram, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums, Kredītiestāžu likums u.tml.);
 - 9.1.2. informāciju par tām fiziskajām vai juridiskajām personām, kuras noteiktā laikposmā no Bankas ir saņēmušas informāciju par konkrēto Datu subjektu, ja vien šo informāciju neliedz izpaust Bankai saistoši jomu regulējošie Atbilstības likumi, noteikumi un standarti (piemēram, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums, Kredītiestāžu likums u.tml.). Nodrošinot Datu subjektam augstāk minētās tiesības Banka savā rīcībā ievēro tai saistošo Atbilstības likumu, noteikumu un standartu prasības;
 - 9.1.3. visu pieejamo informāciju par datu avotu, ja Personas dati netiek vākti no Datu subjekta, ja vien šo informāciju neliedz izpaust Bankai saistoši jomu regulējošie Atbilstības likumi, noteikumi un standarti (piemēram, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums, Kredītiestāžu likums u.tml.);
 - 9.1.4. informāciju par apstrādes nolūkiem un, ja iespējams, paredzētais laikposms, cik ilgi Personas dati tiks glabāti, vai, ja nav iespējams, kritēriji, ko izmanto minētā laikposma noteikšanai;
- 9.2. Datu subjektam ir tiesības pieprasīt, lai viņa Personas datus papildina vai izlabo, kā arī pārtrauc to apstrādi vai iznīcina tos, ja Personas dati ir nepilnīgi, novecojuši, nepatiesi, pretlikumīgi apstrādāti vai arī vairs nav nepieciešami to sākotnējās ievākšanas nolūkam.
- 9.3. Banka no attiecīgā 9.2. punktā minētā pieprasījuma saņemšanas dienas 1 (viena) mēneša laikā,

rakstveidā sniedz Datu subjektam pamatotu atbildi par pieprasījuma izskatīšanu.

9.4. Datu subjekta pamatota pieprasījuma gadījumā, Banka organizē nekavējošu konkrēto nepilnību vai pārkāpumu novēršanu, kā arī informē Trešās personas, kas iepriekš saņēmušas apstrādātos datus.

10. Adresāti

10.1. Tiešie adresāti:

10.1.1. Drošības departaments;

10.1.2. Drošības departamenta IT drošības nodaļas vadītājs.

10.2. Netiešie adresāti:

10.2.1. visi Darbinieki.

11. Saistītie dokumenti

11.1. Eiropas Parlamenta un Padomes 27.04.2016. regula (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula).

11.2. Kredītiestāžu likums.

11.3. Darba likums.

11.4. Personu apliecinājošu dokumentu likums.

11.5. Fizisko personu datu aizsardzības likums (pēc 25.05.2018. Personas datu apstrādes likums).

11.6. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 07.07.2015. noteikumi Nr. 112 "Finanšu un kapitāla tirgus dalībnieku informācijas sistēmu drošības normatīvie noteikumi".

11.7. Ministru kabineta 30.01.2001. noteikumi Nr. 40 "Personas datu aizsardzības obligātās tehniskās un organizatoriskās prasības".

11.8. Bankas Ārpakalpojumu politika.

11.9. Bankas Informācijas sistēmu drošības politika.

11.10. Bankas Ārpakalpojumu procedūra.

11.11. Bankas Informācijas sistēmu pieejas tiesību vadības procedūra.