



**Политика обработки персональных данных  
АО "LPB Bank"**

**Версия 4**

**Рига, 27.04.2018.**



## Политика обработки персональных данных АО «LPB Bank»

### 1. Термины и сокращения

1.1. **Законы, правила и стандарты о соответствии (*compliance laws, rules and standards*)** – Законы и другие правовые акты, регулирующие деятельность Банка, связанные с деятельностью Банка определенные стандарты саморегулирующих институций, кодексы этики и профессиональной деятельности и другие стандарты хорошей практики, связанные с деятельности Банка.

1.2. **Banka** – АО «LPB Bank».

1.3. **Работник** – физическое лицо, которое находится в фактических трудовых отношениях с Банком на основании трудового договора, либо на другом законном основании, в том числе, Правление Банка и Члены Совета.

1.4. **Субъект данных** – идентифицированное или идентифицируемое физическое лицо, которое может быть прямо или косвенно идентифицировано.

1.5. **Согласие Субъекта данных** – письменное, осознанное, в утвердительной форме однозначно выраженное Согласие Субъекта данных, в котором он в форме уведомления или четких подтверждающих действий дает разрешение на обработку своих персональных данных. В случае если согласие невозможно получить в письменном виде, согласие может выражаться конклюдентными действиями и фиксироваться техническими средствами (в случае телефонных разговоров - предупреждением о обработке данных, после чего Субъект данных продолжает или прекращает телефонный разговор, в случае видеонаблюдения - визуальным предупреждением о видеонаблюдении, после чего Субъект данных входит или не входит в зону видеонаблюдения).

1.6. **Внутренние нормативные документы** – документы, разработанные Банком, регламентирующие деятельность Банка и его отдельных структур или работников, например, политики, процедуры, правила, инструкции.

1.7. **Выгодополучатель** – физическое лицо, которое является владельцем клиента (юридического лица), или которое контролирует клиента или от его имени и в пользу и в интересах которого установлены деловые отношения или выполняется случайная сделка, и, по крайней мере,:

а) в случае юридических лиц - физическое лицо, которое прямо или косвенно владеет более 25% долей капитала юридического лица, или акций, имеющих право голоса, или контролирует его прямо или косвенно,

б) в случае юридических образований - физическое лицо, которому принадлежит или в интересах которого создано или работает юридическое образование, или которое прямо или косвенно осуществляет контроль над ним, в том числе, является учредителем

данного юридического образования, доверенным лицом или руководителем (управляющим).

1.8. **Удостоверяющий личность документ (ы)** – паспорт или удостоверение личности Клиента/Представителя клиента.

1.9. **Персональные данные** – это любая информация, относящаяся к идентифицированному или идентифицируемому физическому лицу («Субъект данных»); идентифицируемое физическое лицо - это лицо, которое можно прямо или косвенно идентифицировать, посредством ссылки на идентификатор, такой как, например, имя и фамилию указанного лица, идентификационный номер, данные о местонахождении, онлайн идентификатор, или один или несколько факторов, физических, физиологической, генетической, умственной, экономической, культурной или социальной идентичности данного физического лица.

1.10. **Обработка персональных данных** – любые действия или совокупность действий, с персональными данными или совокупностью персональных данных, которые осуществляются с помощью автоматизированных средств или без них, например, сбор, регистрация, организация, структурирование, хранение, адаптация или изменение, восстановление, просмотр, использование, разглашение, путем их передачи, распространения или каким-либо другим способом делая их доступными, согласование или комбинирование, ограничение, стирание или уничтожение.

1.11. **Администратор персональных данных** – физическое или юридическое лицо, публичная организация, агентство или другая структура, которая сама или совместно с другими определяет цели и средства обработки Персональных данных.

1.12. **Оператор персональных данных**- физическое или юридическое лицо, публичная организация, агентство, или другая структура, которая от имени Администратора персональных данных обрабатывает персональные данные.

1.13. **Получатель персональных данных** - физическое или юридическое лицо, публичная организация, агентство, или другая структура, которой раскрывают Персональные данные – независимо от того, является ли оно третьим лицом или нет. Однако публичные организации, которые могут получать Персональные данные, которые связаны с конкретным исследованием, в соответствии с законодательством Европейского Союза и его членами – не рассматриваются как Получатели персональных данных; обработка упомянутых данных, которую осуществляют упомянутые публичные организации, соответствует применимым правилам защиты данных в соответствии с целями обработки.

1.14. **Публичные реестры** - реестры, по отношению к которым нормативные акты устанавливают принцип общественного доверия и которые используются для получения публично достоверной информации; это Реестр жителей Латвийской Республики; Реестр недействительных документов; Реестр штрафов и другие доступные Банку реестры.

1.15. **Политика** – политика обработки Персональных данных Банка.

1.16. **Третье лицо** - физическое или юридическое лицо, публичная организация, агентство или структура, которая не является Субъектом данных, Администратором персональных данных, Оператором персональных данных и лицо, которое, находясь в прямом подчинении Администратора персональных данных или Оператора персональных данных, уполномочены обрабатывать Персональные данные.

1.17. **Общий регламент по защите данных** – регламент Парламента и Совета Европейского Союза 2016/679 от 27.04.2016. о защите физических лиц в отношении

обработки персональных данных и о свободном движении таких данных, который отменяет Директиву 95/46/ЕК (Общий Регламент защиты данных).

## **2. Цель**

Целью политики является определение ответственности Банка за обработку Персональных данных и установление процедуры, с помощью которой Банк обеспечивает соблюдение Законов, правил и стандартов о соответствии, регулирующих обработку персональных данных.

## **3. Общие положения**

- 3.1. Банк организывает обработку Персональных данных в соответствии с Общим регламентом по защите данных и другими соответствующими законами, правилами и стандартами, регулирующими данную сферу, обеспечивая, что Персональные данные:
- 3.1.1. обрабатываются законно, добросовестно и прозрачно для Субъекта данных («законность, добросовестность и прозрачность»);
  - 3.1.2. их сбор осуществляется для конкретных, четких и законных целей, и их дальнейшая обработка не осуществляется способом, несовместимым с этими целями;
  - 3.1.3. являются адекватными, соответствующими и включают только то, что необходимо для их обработки («минимизация данных»);
  - 3.1.4. являются точными и, при необходимости, обновляются; предпринимаются все разумные шаги для обеспечения того, чтобы неточные Персональные данные, учитывая цели, для которых они обрабатываются, без задержки были удалены или исправлены («точность»);
  - 3.1.5. хранятся таким образом, который позволяет идентифицировать Субъектов данных, не дольше, чем это необходимо для целей, для которых осуществляется обработка соответствующих Персональных данных («ограничение на хранение»);
  - 3.1.6. обрабатываются таким образом, чтобы была обеспечена соответствующая безопасность Персональных данных, в том числе, защита от несанкционированной или незаконной обработки и от случайных потерь, уничтожения или порчи, используя для этого соответствующие технические или организационные мероприятия («Целостность и конфиденциальность»).
- 3.2. За реализацию указанных в пункте 3.1. Политики основных принципов обработки Персональных данных в Банке отвечает Правление Банка.
- 3.3. Политика обязательна для исполнения всеми работниками Банка, в том числе – работниками территориально структурных подразделений и приглашенными работниками, а также агентами Банка и т.д., Третьими лицами, например, аутсорсинговыми компаниям, чья деятельность связана или может быть связана с обработкой Персональных данных в интересах Банка.
- 3.4. Политика должна пересматриваться не реже, чем 1 (один) раз в год, чтобы обеспечить ее актуальность, соответствие изменениям в деятельности Банка и влияющим на деятельность Банка внешним обстоятельствам, или после внесения изменений в Законы, правила и стандарты о соответствии, регулирующие обработку персональных данных. Необходимые изменения в Политике утверждает Совет Банка.
- 3.5. Выполняя требования Политики, структурные подразделения Банка и его Работники должны соблюдать не только внутренние нормативные документы, но и Законы, правила и стандарты о соответствии, касающиеся деятельности Банка.
- 3.6. Выполняя требования Политики, структурным подразделениям Банка и его Работникам

необходимо обеспечить выполнение своих обязанностей в таком объеме и качестве, чтобы в результате данных действий Банк не нарушил требования Внутренних нормативных документов, а также требования соответствующих Законов, правил и стандартов о соответствии.

#### **4. Виды персональных данных**

4.1. Банк производит обработку следующих Персональных данных:

4.1.1. обработка Персональных данных, связанных с клиентами Банка – Персональные данные получены от клиентов, их представителей, представляемых, выгодополучателей и других Третьих лиц, связанных с клиентами Банка.

4.1.2. обработка Персональных данных, связанных с Работниками – Персональные данные, полученные от имеющих и потенциальных работников Банка, их предыдущих работодателей, получив письменное согласие Субъекта данных;

4.1.3. обработка Персональных данных, не связанных с клиентами Банка – Персональные данные, полученные с помощью устройств видеонаблюдения, установленных в помещениях Банка и за его пределами, из записей телефонных разговоров с физическими лицами во время их звонков на телефонные номера Банка, а также от надзорных и правоохранительных органов (присяжные судебные исполнители, присяжные нотариусы, государственная полиция и полиция самоуправления, Комиссия рынка финансов и капитала, Служба государственных доходов, Служба Генеральной прокуратуры по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем) и других организаций, которым Банк предоставляет информацию на основании закона о Кредитных учреждениях и других Законов, правил и стандартов о соответствии, получая запросы о физических лицах, не являющихся клиентами Банка.

4.2. Категории Персональных данных могут быть следующие:

4.2.1. идентификационные данные, например, имя, фамилия, персональный код, дата рождения, данные удостоверяющих личность документов (например, копия паспорта, ID карта);

4.2.2. контактная информация, например, адрес, номер телефона, адрес электронной почты;

4.2.3. данные о семье и семейном хозяйстве, например, члены семьи, уровень дохода, лица, находящиеся на иждивении;

4.2.4. финансовые данные, например, банковские счета, имущество, сделки, кредиты, доходы, обязательства.

4.2.5. данные о профессии/профессиональной подготовке, например, вид деятельности (занятости), источники получения дохода, CV;

4.2.6. общедоступная информация, например, из публичных реестров, баз данных;

4.2.7. данные, полученные, выполняя обязанности, предусмотренные нормативными актами, например, данные, которые получены из следственных органов, органов налоговой администрации, судов.

4.3. Персональные данные, которые Банк получил в свое распоряжение и обработал, заносятся в список Персональных данных. За разработку и поддержку списка Персональных данных отвечает Правление Банка и его утверждает Совет Банка.

4.4. Банк может также проводить обработку неуказанных в пункте 4.2. Политики категорий Персональных данных, если она организована в соответствии с нормами Законов, правил и стандартов о соответствии, регулирующих сферу обработки

Персональных данных.

## **5. Цель обработки Персональных данных**

5.1. Банк выполняет обработку Персональных данных для следующих целей:

- 5.1.1. предоставление услуг Банка клиентам (например, идентификация клиента, обеспечение обслуживания счета/предоставления платежных услуг, обеспечение услуг интернет-банка, предоставление услуг по кредитованию, исполнение обязанностей, предусмотренных нормативными актами и т.д.);
- 5.1.2. оценка и предотвращение рисков при сделках с клиентами (например, управление банковскими рисками, оценка кредитоспособности клиента и других лиц, раскрытие и предотвращение случаев мошенничества и т.д.);
- 5.1.3. управления персоналом (например, подбор персонала, заключение и исполнение трудового договора, обеспечение расчета и выплаты заработной платы и т.д.);
- 5.1.4. осуществление экономической и административной деятельности (например, обеспечение безопасности в помещениях Банка, защита имущества, выполнение обязанностей, указанных в нормативных актах и т.д.).

5.2. Обработку Персональных данных Банк может также осуществлять в целях, не указанных в пункте 5.1. Политики, если она организована в соответствии с требованиями Законов, правил, стандартов о соответствии, регулирующих сферу обработки Персональных данных.

## **6. Защита Персональных данных**

6.1. Банк обеспечивает соответствующий уровень защиты Персональных данных и производит все необходимые технические и организационные меры, чтобы предотвратить неавторизованное подключение, обработку или другие действия с Персональными данными, которые ставят или могут поставить под угрозу их конфиденциальность или вызвать противоречие требованиям Законов, правил и стандартов о соответствии, регулирующих сферу обработки Персональных данных.

6.2. Технические и организационные меры по защите Персональных данных в Банке определены во Внутренних нормативных документах, в том числе, в Политике защиты информационных систем Банка.

## **7. Правильность и точность Персональных данных**

7.1. Банк обеспечивает правильность и точность Персональных данных, организуя их своевременное обновление, исправление или удаление, если констатировано, что Персональные данные неполные или неточные, в соответствии с требованиями Внутренних нормативных документов Банка и с целями обработки Персональных данных.

## **8. Сбор Персональных данных**

- 8.1. Персональные данные Банк получает посредством договоров, заявлений или анкет, по телефону, с помощью устройств видеонаблюдения, электронной почты и других средств связи, а также устно – в ходе интервью и переговоров.
- 8.2. Получая Персональные данные, Банк информирует Субъекта данных о том, что все

предоставленные им Персональные данные, будут обработаны, получает разрешение Субъекта данных, а также в порядке и объёме, определенном Законами, правилами и стандартами о соответствии по обработке Персональных данных, сообщает Субъекту данных следующую информацию, если Субъект данных или лицо, у которого есть право запросить информацию, ее запрашивает:

- 8.2.1. адрес и название Банка и Оператора персональных данных;
- 8.2.2. предусмотренную цель и основание обработки Персональных данных;
- 8.2.3. возможных получателей Персональных данных;
- 8.2.4. о праве Субъекта данных на доступ к своим Персональным данным и внесения в них исправлений;
- 8.2.5. информация о том, является ли ответ Банка обязательным или добровольным, а также возможные последствия, в случае непредоставления ответа.

## **9. Доступ к Персональным данным, их исправление**

9.1. Банк предоставляет Субъекту данных право на получение следующей информации:

- 9.1.1. всей информации, которая собрана о нем в любой информационной системе Банка, если только предоставление данной информации не запрещено на основании Законов, правил и стандартов о соответствии, регулирующих сферу деятельности Банка (например, Закон О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Закон о кредитных учреждениях);
- 9.1.2. информации о тех физических и юридических лицах, которые в определённый промежуток времени получили от Банка информацию о конкретном Субъекте данных, если только предоставление данной информации не запрещено на основании Законов, правил и стандартов о соответствии, регулирующих сферу деятельности Банка (например, Закон О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Закон о кредитных учреждениях). Обеспечивая Субъекту данных вышеуказанные права, Банк действует, соблюдая требования Законов, правил и стандартов о соответствии;
- 9.1.3. всей доступной информации об источнике данных, если Персональные данные не были получены от Субъекта данных, если только предоставление данной информации не запрещено на основании Законов, правил и стандартов о соответствии, регулирующих сферу деятельности Банка (например, Закон О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Закон о кредитных учреждениях);
- 9.1.4. информацию о целях обработки и, если возможно, предполагаемый период, в течение которого Персональные данные будут храниться, либо, если это невозможно, критерии, используемые для определения данного периода;
- 9.2. Субъект данных имеет право потребовать, чтобы его Персональные данные были дополнены или исправлены, а также прекращения их обработки или уничтожение, если Персональные данные являются неполными, устаревшими, ложными, незаконно обработанными или более не нужны для первоначальной цели их сбора.
- 9.3. В течение 1 (один) месяца с момента получения запроса, упомянутого в пункте 9.2. Политики, Банк обязан в письменном виде предоставить обоснованный ответ Субъекту данных о рассмотрении запроса.
- 9.4. В случае обоснованного запроса Субъекта данных, Банк организует немедленное устранение любых конкретных недостатков или нарушений, а также информирует Третьих лиц, которые ранее получили обработанные данные.

## **10. Адресаты**

### 10.1. Прямые адресаты:

10.1.1. Департамент безопасности;

10.1.2. Руководитель отдела безопасности в сфере ИТ Департамента безопасности.

### 10.2. Непрямые адресаты:

10.2.1. Все Работники.

## **11. Связанные документы**

11.1. Регламент Парламента и Совета Европейского Союза 2016/679 от 27.04.2016. о защите физических лиц в отношении обработки персональных данных и о свободном движении таких данных, который отменяет Директиву 95/46/ЕК (Общий Регламент защиты данных).

11.2. Закон о кредитных учреждениях.

11.3. Закон о труде.

11.4. Закон о документах, удостоверяющих личность.

11.5. Закон о защите данных физических лиц (после 25.05.2018. Закон об обработке персональных данных).

11.6. Правила комиссии рынка финансов и капитала № 112 от 07.07.2015. «Нормативные правила безопасности информационной системы участников рынка финансов и капитала».

11.7. Правила Кабинета Министров №40 от 30.01.2001. «Обязательные технические и организационные требования по защите персональных данных».

11.8. Политика аутсорсинга Банка.

11.9. Политика по защите информационных систем Банка.

11.10. Процедура аутсорсинга Банка.

11.11. Процедура управления правами доступа к информационным системам Банка.