

Содержание

I	Используемые термины	1
II	Общие положения	2
III	Правовое основание для Обработки Персональных данных	4
IV	Категории Персональных данных	4
V	Права Субъекта данных	5
VI	Получатели Персональных данных	7
VII	Передача Персональных данных в Третьи страны	7
VIII	Профилирование	8
IX	Срок хранения	8
X	Заключительные положения	8

I Используемые термины

- Обработчик** — Обработчик Персональных данных; физическое или юридическое лицо, публичное учреждение, агентство или другая структура, которая от имени Оператора обрабатывает Персональные данные.
- Обработка** — обработка Персональных данных; любое действие или совокупность действий, совершаемых с Персональными данными, с использованием или без использования автоматизированных средств, например, сбор, регистрация, организация, структурирование, хранение, адаптация, или преобразование, получение, просмотр, использование, разглашение при отправлении, распространении или иначе делая их доступными, согласование или комбинирование, ограничение, удаление или уничтожение.
- Банк** — Signet Bank AS.
- Субъект данных** — идентифицированное или прямо/ косвенно идентифицируемое физическое лицо.
- ЕЭЗ** — Европейская экономическая зона, в которую входят страны - участницы ЕС, а также Исландия, Норвегия и Лихтенштейн.
- Группа** — в понимании Политики: Банк и предприятия Группы Signet Asset Management IPS и Citra Development SIA.
- Оператор** — в понимании Политики: Банк/ предприятие Группы, который (-ое) самостоятельно или совместно с другими предприятиями Группы определяет цели и средства обработки Персональных данных.
- Персональные данные** — любая информация, относящаяся к Субъекту данных.
- Политика** — внутренний нормативный документ Банка «Политика приватности».
- Согласие** — Согласие Субъекта данных; любое добровольно предоставленное, конкретное, осознанное и однозначное указание на намерение



Субъекта данных, которым он в виде сообщения или четко подтверждающего намерение действия дает согласие на обработку своих Персональных данных.

11. **Получатель** — Получатель Персональных данных; физическое или юридическое лицо, публичное учреждение, агентство или другая структура, которой разглашают Персональные данные — вне зависимости от того, является ли он Третьим лицом или нет.

12. **Третье лицо** — физическое или юридическое лицо, публичное учреждение, агентство или структура, которая не является Субъектом данных, Оператором, Обработчиком и лицами, которые, находясь в прямом подчинении Оператора или Обработчика, уполномочены обрабатывать Персональные данные.

13. **Третья страна** — страна, не входящая в ЕЭЗ.

II Общие положения

14. Целью Политики является определить основные принципы, применяемые в Группе при обработке Данных физических лиц.

15. С помощью Политики, соблюдая требования нормативных актов, Группа предоставляет Субъекту данных информацию о проводимой Группой Обработке Персональных данных.

16. Политика разработана на основе требований Регулы Европейского Парламента и Совета (ЕС) 2016/679 (27 апреля 2016 года) о защите физических лиц при обработке персональных данных и свободном обороте таких данных, и которая отменяет Директиву 95/46/ЕК (Общая регула по защите данных).

17. Банк реализует политику по защите данных физических лиц в рамках Группы.

18. Предприятия Группы, с учетом их бизнес-моделей, могут разработать и утвердить свои собственные политики приватности и другие внутренние нормативные документы, которые детально регулируют различные вопросы, связанные с защитой данных физических лиц, соблюдая следующие принципы:

18.1. эти внутренние документы должны соответствовать принципам, установленным Политике, Общей регуле по защите данных и других внешних правовых актах;

18.2. документы уровня политики согласовываются с Банком в соответствии с порядком, установленном в Группе;

18.3. в случае, если предприятие Группы выбирает не разрабатывать отдельную политику приватности, данная Политика является для него обязательной в полной мере.

19. Группа обрабатывает Персональные данные, соблюдая следующие принципы:

19.1. **законность, честность и прозрачность.** Персональные данные обрабатываются со строгим соблюдением требований нормативных актов, уважая интересы и права Субъекта данных, полностью и точно информируя Субъекта данных об Обработке данных и ее последствиях;



- 19.2. **ограничения цели.** Персональные данные обрабатываются только и единственно в целях, для которых они были получены, и не обрабатываются далее какими-либо способом, который не соответствует указанным целям. Обработка Персональных данных в других целях запрещена. Группа не собирает и не хранит Персональные данные для неконкретных будущих целей;
 - 19.3. **минимизация данных.** Банк достигает законную цель, определенную ранее, минимально необходимым объемом данных, не обрабатывая больше Персональных данных, чем это необходимо для достижения соответствующей цели;
 - 19.4. **точность.** Чтобы достичь цели соответствующей Обработки Персональных данных, в распоряжении Банка должны быть точные и верные данные. Для эффективной реализации этого принципа Группе важно сотрудничество с Субъектом данных, чтобы обеспечить то, что данные, находящиеся в распоряжении Группы, актуальны;
 - 19.5. **ограничение хранения.** Персональные данные хранятся не дольше, чем это необходимо для достижения законной цели, определенной ранее. При этом следует иметь в виду, что после достижения одной цели могут возникнуть другие законные цели, которые оправдывают необходимость дальнейшего хранения Персональных данных;
 - 19.6. **целостность и конфиденциальность.** Персональные данные обрабатываются таким образом, чтобы была обеспечена их безопасность, защита от несанкционированной или незаконной обработки и случайной утери, повреждения или уничтожения, используя соответствующие технические или организационные мероприятия;
 - 19.7. **подотчетность.** Группа как Оператор осознает свою ответственность за должное исполнение требований Регулы, внедряя и обеспечивая соответствующие технические и организационные мероприятия.
20. Политику акцептует правление Банка и утверждает совет Банка.
 21. Банк регулярно, но не реже, чем один раз в год, оценивает соответствие Политики и практики текущему и перспективному развитию Группы и, при необходимости, обеспечивает ее актуализацию.
 22. Политика вступает в силу с момента ее утверждения и с момента ее утверждения теряют силу внутренний нормативный документ Банка „Политика приватности”, утвержденный 18.12.2020.
 23. Политика является обязывающей для всех работников Группы.



III Правовое основание для Обработки Персональных данных

24. Группа осуществляет Обработку Персональных данных тогда и только тогда, когда применимо как минимум одно из нижеуказанных правовых оснований:

№	Правовое основание	Пример применения
1.	Согласие Субъекта данных	Запрашивание данных из регистров данных, проведение маркетинговых мероприятий.
2.	Заключение или выполнение договора	Выполнение договора, в котором одной из сторон является Субъект данных, или выполнение мероприятий до заключения договора.
3.	Выполнение юридических обязанностей, возложенных на Оператора	Выполнение обязанностей Банка/ предприятия Группы, вытекающих из нормативных актов, например, изучение клиента и совершаемых им сделок, оценка кредитоспособности и т.п.
4.	Для соблюдения законных интересов Оператора или третьего лица	Для управление рисками Группы, защиты её прав, взыскания долгов, защиты инфраструктуры и других активов от противоправных действий, сохранения доказательств совершения сделок и др.
5.	Интересы общества	В области здравоохранения – для защиты от серьезных трансграничных угроз здоровью, обеспечения ограничения распространения инфекционные заболевания, в т. ч. для информирования общества о возможных рисках, чтобы защитить здоровье лиц.
6.	Защита жизненно важных интересов	С целью предотвращения угрозы для жизни или здоровья Субъекта данных и других индивидов, для защиты жизни или здоровья Субъекта данных и других индивидов, в гуманитарных целях, в том числе для надзора за эпидемиями и их распространением или в чрезвычайных гуманитарных ситуациях, в частности, в случае природных и техногенных катастроф.

IV Категории Персональных данных

25. В рамках оказания услуг Группа обрабатывает различные категории Персональных данных в нижеуказанных целях:

Категория Персональных данных	Пример включаемых Персональных данных	Цель обработки
Идентификационные данные	Имя, фамилия, персональный код/ дата рождения, данные документа, удостоверяющего личность, инструменты идентификации для удаленных услуг	Чтобы идентифицировать Субъекта данных



Контактная информация	Номер телефона, адрес электронной почты, фактический/ декларированный адрес местожительства	Чтобы связаться с Субъектом данных
Данные изучения Субъекта данных	Данные Субъекта данных, полученные в результате идентификации и изучения Субъекта данных, его представителей и истинных выгодополучателей	Чтобы предотвратить легализацию средств, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, и нарушение/ попытки обхождения санкций
Финансовые данные Субъекта данных, связанные с услугами	Заключенные договоры, номер счета, данные платежной карты, совершенные сделки, доходы, обязательства, данные, связанные с предоставлением инвестиционных услуг, записи телефонных разговоров	Чтобы выполнить договор или провести необходимые мероприятия до заключения договора для должного обеспечения и администрирования услуги; чтобы оценить кредитоспособность Субъекта данных и применимость услуг
Данные о семье	Семейное положение, супруг/ супруга, иждивенцы	Чтобы оценить кредитоспособность Субъекта данных и применимость услуг
Данные, связанные с защитой интересов Группы и клиентов, в т.ч. для предотвращения недобросовестного использования услуг	Снимок видеонаблюдения, IP адрес, другие данные, связанные с использованием цифровых каналов	Чтобы предотвратить противоправные действия
Данные, полученные и/ или созданные при исполнении обязанностей, установленных внешними правовыми актами	Данные, вытекающие из, обработки запросов учреждений, указанных в разделе V Закона о кредитных учреждениях	Для исполнения обязанностей, установленных внешними правовыми актами

V Права Субъекта данных

26. Субъект данных имеет следующие права в связи с Обработкой данных:
- 26.1. **право получить информацию.** Субъект данных имеет право получить от Оператора информацию об основных принципах обработки Персональных данных;
 - 26.2. **право доступа к своим Персональным данным.** Субъект данных имеет право получить от Оператора информацию о том, ведется ли Обработка Персональных данных в отношении Субъекта данных, и если она ведется, Субъект данных имеет право доступа к соответствующим данным и право на получение информации о целях Обработки, категориях Персональных данных, Получателях, сроке хранения;



- 26.3. **право исправлять свои Персональные данные.** Субъект данных имеет право потребовать, чтобы Оператор без необоснованной задержки дополнил/ исправил неточные Персональные данные Субъекта данных;
- 26.4. **право удалить свои Персональные данные** или «право на забвение» в соответствии с нормативными актами, например, в случаях, когда Субъект данных отозвал свое Согласие, и когда Персональные данные больше не нужны для целей, для которых они собирались;
- 26.5. **право ограничить обработку своих Персональных данных** в соответствии с нормативными актами, например, на время, когда Оператор ведет проверку в связи с полученным запросом от Субъекта данных об уточнении данных;
- 26.6. **право на перенос Персональных данных.** Субъект данных имеет право попросить Оператора отправить другому оператору свои Персональные данные, которые он предоставил, и Обработка которых ведется автоматизированными средствами, если это технически возможно;
- 26.7. **право возразить против** Обработки, основанной на законных интересах Оператора, в том числе для профилирования в маркетинговых целях;
- 26.8. **право отозвать Согласие** в любое время.
27. Если у Субъекта данных возникают вопросы, связанные с Обработкой данных, он желает подать запрос на реализацию своих прав или жалобу, Субъект данных может связаться с назначенным Группой специалистом по защите данных следующими способами:
- 27.1. отправить написанное в свободной форме сообщение через интернет-банк (<https://i.signetbank.com/>) с пометкой о защите данных;
- 27.2. явиться лично в офис Группы (ул. Антонияс 3, Рига, LV-1010, Латвия), предъявив документ, удостоверяющий личность, чтобы Банк/ предприятие Группы мог (-ло) убедиться в идентичности Субъекта данных;
- 27.3. с использованием безопасной электронной подписи отправить электронное сообщение на адрес электронной э-почты Группы: datuaizsardziba@signetbank.com.
28. Банк/ предприятие Группы оценивает полученный от Субъекта данных запрос и незамедлительно, но не дольше, чем в течение одного месяца, подготавливает на него ответ. В случае необходимости указанный срок Банк/ предприятие Группы может продлить еще на 2 (два) месяца, с учетом сложности и количества запросов, пояснив причину Субъекту данных.
29. Если требования Субъекта данных очевидно необоснованы или чрезмерны, особенно в случае их регулярного повторения, Банк/ предприятие Группы может либо:



- 29.1. запросить разумную плату, учитывая административные расходы, связанные с предоставлением информации или обеспечением связи, или выполнением запрошенных действий; или же
- 29.2. отказаться от выполнения запроса.

30. Любые споры и разногласия, связанные с Обработкой данных, Банк/ предприятие Группы и Субъект данных разрешают путем переговоров. Если невозможно достичь соглашения, то Субъект данных имеет право подать жалобу в Государственную инспекцию данных Латвийской Республики (www.dvi.gov.lv; ул. Элияс 17, Рига, LV-1050) или заявление в суд Латвийской Республики.

VI Получатели Персональных данных

31. Банк/ предприятие Группы может передавать Персональные данные Получателям, только если у этого есть соответствующее правовое основание и только в порядке, установленном правовыми актами, соблюдая правила использования классифицированной информации. Примеры категорий Получателей Персональных данных приведены ниже:

- 31.1. работники Банка и предприятия Группы;
- 31.2. деловые партнеры, которые соответствуют стандартам, определенным Банком/ предприятием Группы, и которые оказывают Банку/ предприятию Группы услуги;
- 31.3. другие финансовые учреждения, посредники по предоставлению финансовых услуг, участники расчетных систем, вовлеченные в исполнение сделок;
- 31.4. государственные и другие учреждения, перечисленные в разделе V Закона о кредитных учреждениях, например, Комиссия рынка финансов и капитала, Служба финансовой разведки, суды, следственные учреждения, прокуратура, субъекты оперативной деятельности, Бюро по предотвращению и борьбе с коррупцией, судебные исполнители, Служба государственных доходов, нотариус, ведущий наследственные дела, сиротский суд, Банк Латвии, а также компетентные государственные учреждения, указанные в других нормативных актах;
- 31.5. учреждения, поддерживающие работу баз данных/ регистров, например, Кредитный регистр Банка Латвии, Регистр счетов Службы государственных доходов, Регистр предприятий.

VII Передача Персональных данных в Третьи страны

32. Персональные данные Субъекта данных главным образом обрабатываются в ЕЭЗ, а также в целях безопасности информационных систем и на основании решения Европейской комиссии о достаточности уровня защиты — в Швейцарии.



33. Передача и обработка Персональных данных Субъекта данных за пределы ЕЭЗ может происходить, только если на это есть соответствующее правовое основание, и в порядке, установленном правовыми актами:

33.1. на основании решения Европейской комиссии о достаточности уровня защиты;

33.2. на основании соответствующих гарантий;

33.3. на основании исключений в особых ситуациях.

34. По запросу Субъекта данных Банк/ предприятие Группы предоставит более подробную информацию о передаче Персональных данных в Третьи страны.

VIII Профилирование

35. Профилированием является любая автоматизированная обработка Персональных данных, которая выражается как их использование с целью оценить конкретные личные аспекты, связанные с Субъектом данных.

36. Банк/ предприятие Группы может использовать профилирование для оценки кредитоспособности Субъекта данных, в сфере оказания инвестиционных услуг, например, для определения статуса клиента, определения применимости и соответствия финансовых инструментов.

37. Если Субъект данных считает, что решение, принятое в результате профилирования, не обосновано, он имеет право просить пересмотр этого решения.

IX Срок хранения

38. Персональные данные хранятся настолько долго, насколько это необходимо для достижения цели. Как только цель будет достигнута, данные безвозвратно удаляются, уничтожаются или анонимизируются таким образом, чтобы не позволить идентифицировать Субъекта данных.

39. При этом Банк/ предприятие Группы учитывает, что после достижения одной цели могут возникнуть новые законные цели, которые могут обосновывать необходимость хранения Персональных данных более долгий срок.

X Заключительные положения

40. Дополнительная информация, которая разъясняет применение Регулы – «Рекомендации по применению Общей регулы по защите данных», разработанные Ассоциацией финансовой отрасли – доступны на домашней странице Ассоциации финансовой отрасли по адресу: www.financelatvia.eu.

* * * * *