



## AS “Baltic International Bank”

### PERSONAS DATU APSTRĀDES PAZIŅOJUMS

### KLIENTIEM, TREŠAJĀM PERSONĀM UN CITĀM SAISTĪTĀM PERSONĀM

#### 1. Informācija par pārzini

Mūsu nosaukums ir **Akciju sabiedrība „Baltic International Bank”**,

reģistrācijas numurs: 40003127883,

juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050.

Ar mums var sazināties šādi:

pa tālruni, zvanot uz nr. [\(+371\) 6700 0444](tel:+37167000444);

pa faksu, nr. [\(+371\) 6700 0555](tel:+37167000555) vai

rakstot ziņu uz e-pastu: [info@bib.eu](mailto:info@bib.eu).

#### 2. Kontaktinformācija saziņai par personas datu aizsardzības jautājumiem

Ja Jums ir radušies kādi jautājumi saistībā ar šo paziņojumu vai Jūsu personas datu apstrādi, tad Jūs varat ar mums sazināties:

- (1) izmantojot iepriekšējā punktā (1. punktā) norādītos sakaru kanālus;
- (2) rakstot uz elektroniskā pasta adresi: [dataprotection@bib.eu](mailto:dataprotection@bib.eu)

#### 3. Mūsu veiktās personas datu apstrādes vispārīgs raksturojums

Šajā paziņojumā ir aprakstīts kā mēs veicam savu klientu, klientu pārstāvju un kontaktpersonu, interneta vietnes apmeklētāju un citu personu, kuru dati var nonākt mūsu rīcībā mūsu īstenotās komercdarbības ietvaros, personas datu apstrādi.

Mēs pieņemam, ka pirms mūsu tīmekļa vietnes izmantošanas vai kļūstot par mūsu klientu, Jūs esat izlasījuši šo mūsu paziņojumu un esat akceptējuši tā noteikumus. Šī ir aktuālā paziņojuma redakcija; mēs paturam sev tiesības veikt grozījumus un/vai ik pa laikam aktualizēt šo paziņojumu.

Šā paziņojuma mērķis ir sniegt Jums vispārīgu ieskatu par mūsu veiktām personas datu apstrādes darbībām un nolūkiem, tomēr lūdzam Jūs ņemt vērā, ka arī citos pārziņa dokumentos (piemēram, pakalpojumu līgumos, sadarbības līgumos, vispārējos darījumu noteikumos, tīmekļa vietnes lietošanas noteikumos) var būt sniegta papildu informācija par Jūsu personas datu apstrādi.

*Informējam Jūs, ka šajā paziņojumā ietvertie personas datu apstrādes noteikumi, attiecas tikai uz fizisko personu personas datu apstrādi.*

Papildus šiem noteikumiem Jūs varat arī iepazīties ar sekojošiem papildu personas datu apstrādes paziņojumiem:

- Tīmekļa vietnes lietošanas noteikumi (pieejami [www.bib.eu](http://www.bib.eu))  
<https://www.bib.eu/ru/dokumenti#A5>
- Privātuma politika, lietojot mobilās aplikācijas (pieejami [www.bib.eu](http://www.bib.eu))  
<https://www.bib.eu/ru/dokumenti#A5>

*Mēs apzināmies, ka personas dati ir Jūsu vērtība un apstrādāsim tos ievērojot konfidencialitātes prasības un rūpējoties par mūsu rīcībā esošo Jūsu personas datu drošību.*

#### 4. Kādiem nolūkiem mēs apstrādājam Jūsu personas datus un kāds ir personas datu apstrādes juridiskais pamats?

Mēs apstrādāsim Jūsu personas datus tikai atbilstoši nedefinētiem leģitīmiem nolūkiem, kas varētu būt radušies normatīvo aktu prasību rezultātā, kā arī mūsu leģitīmu interešu (t.sk. pakalpojumu nodrošināšanas) rezultātā.

##### a) Klientu uzskaitē, pakalpojumu uzsākšanai un sniegšanai, to nodrošināšanai, piedāvāšanai un uzturēšanai

Šī nolūka ietvaros mums būtu nepieciešams Jūs identificēt, veikt Jūsu kā klienta izpēti un novērtēšanu, saglabāt identifikācijas un izpētes dokumentu kopijas, nodrošināt attiecīgu pakalpojumu sniegšanas procesu, darījumu veikšanu un veikto darījumu dokumentēšanu, kā arī sazināties ar Jums ar pakalpojuma sniegšanu un/vai līguma izpildi saistītajos jautājumos, atsevišķos gadījumos arī nodrošināt neizpildīto saistību piedziņu.

Šim nolūkam un iepriekš norādītiem apakšnolūkiem mums varētu būt nepieciešams apstrādāt šādus Jūsu personas datus:

- **identifikācijas dati**, piemēram, klienta, klienta un/vai sadarbības partnera pārstāvja un/vai kontaktpersonas, trešās personas vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, pilsonība/pavalstniecība, tautība, personu apliecinoša dokumenta dati (tai skaitā personas apliecinoša dokumenta kopija), vīzas/uzturēšanas atļaujas dati, klienta (nerezidenta) foto attēls;
- **kontaktinformācija**, piemēram, adrese, telefona numurs, e-pasta adrese, saziņas valoda;
- **informācija par profesionālo, saimniecisko vai personisko darbību**, piemēram, izglītība, nodarbošanās, pieredze un profesionālās dzīves gājuma apraksts (CV), informācija par darījumiem un darījumu partneriem;
- **informācija par nodokļu rezidenci un personas īpašo statusu**, piemēram, nodokļu rezidences valsts un nodokļa maksātāja reģistrācijas numurs, ir vai nav politiski nozīmīgas personas statuss;
- **ar Jūsu ģimeni saistīta informācija**, piemēram, informācija par Jūsu ģimeni (ģimenes statuss, sastāvs) un ģimenes locekļu personas dati;
- **ar Jūsu darījumiem saistītā informācija**, piemēram, informācija par patieso labuma guvēju un patiesā labuma guvēja personas dati, informācija par ar klientu saistītajām personām un to personas dati, informācija par klienta saimniecisko darbību un darījumu partneriem;
- **informācija par Jūsu mantisko/finansiālo stāvokli un līdzekļu izcelsmi**, piemēram, informācija par ienākumu avotiem un to apmēru, piederošajiem īpašumiem, kapitāla daļām uzņēmumos, finanšu līdzekļiem un citiem aktīviem, informācija par kontiem citās bankās, kredītsaistībām un cita saistītā informācija;
- **ar mūsu pakalpojumu izmantošanu saistītie dati**, piemēram, darījumi ar kontu, klienta izmantoto pakalpojumu veidi (piemēram, kredītēšana, ieguldījumu pakalpojumi, finanšu instrumenti, tirdzniecības operācijas u.c.), darījumu pieredze un paradumi, klienta veikto investīciju veidi, raksturojums un stratēģija; dati par noslēgtiem līgumiem, līgumu saistību izpildes/neizpildes raksturojums, samaksātās darījumu komisijas, sadarbības un komunikācijas ar Banku informācija;
- **dati saistībā ar Jūsu kredītpējas izpēti, riska un uzticamības novērtējuma veikšanu**, piemēram, dati no kredītu un parādnieku reģistriem, dati par parādsaistību atlikumiem, atzīmēm un vēsturiskām atzīmēm datubāzēs; dati par to vai klients ir vai nav politiski nozīmīga persona; dati par klienta darījumu raksturu un paradumiem, dati par klienta sadarbības partneriem;
- **citi dati, kas iegūti un/vai radīti pildot normatīvajos aktos noteiktus pienākumus**, piemēram, klienta un tā darījumu izpētes rezultātā iegūtie un radīti dati; dati, kas izriet no nodokļu iestāžu, bankrota un maksātnespējas administratoru, tiesu izpildītāju un citu tiesībsargājošo iestāžu pieprasījumiem un to izpildes;
- **ar apdrošināšanas pakalpojumiem saistītie dati**, piemēram, apdrošinātās personas, labuma guvēji apdrošināšanas gadījumam iestājoties;

- **audio un video ierakstu dati**, piemēram, balss ieraksti, kas apliecina Jūsu rīkojumus pārzinim saistībā ar pakalpojumu veikšanu, videonovērošanas rezultātā iegūtie dati (personas attēls, atrašanās vieta un laiks);
- **īpašu kategoriju dati**, piemēram, informācija par personas etnisko piederību, politiskajiem uzskatiem, reliģisko vai filozofisko pārliecību, veselības dati, pirkstu nospiedumi, informācija par personas sodāmību; dati vai klients ir politiski nozīmīga persona vai nav.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- datu subjekta piekrišana (Vispārīgās datu aizsardzības regulas<sup>1</sup> 6.panta pirmās daļas a punkts);
- līguma ar datu subjektu noslēgšana un izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas b punkts);
- juridisku pienākumu izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas c punkts), piemēram, Jūs kā klienta, klienta un/vai sadarbības partnera pārstāvja un/vai kontaktpersonas, trešās personas identificēšana, patiesā labuma guvēja noskaidrošana un identificēšana, Jūsu darījumu izpēte, informācijas par Jums sniegšana kredītu reģistram;
- Pārziņa leģitīmās intereses (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas f punkts), Jūsu kredīspējas izpēte un klienta riska novērtēšana, saziņas ar Jums nodrošināšana.

**b) Normatīvos aktos noteikto prasību attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu izpilde**

Šī nolūka ietvaros mums ir nepieciešams izpildīt normatīvo aktu prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, veicot klientu identifikāciju, to patieso labuma guvēju noskaidrošanu, klientu līdzekļu izcelsmes likumīguma pārbaudi, klienta darījumu un darījumu partneru izpēti, ziņošanu par aizdomīgajiem darījumiem.

Šim nolūkam mums varētu būt nepieciešams apstrādāt šādus Jūsu personas datus (atbilstoši apjomam un piemēriem, kas minēti augstāk, šajā paziņojuma punkta a apakšpunktā):

- identifikācijas dati;
- informācija par profesionālo, saimniecisko vai personisko darbību;
- informācija par nodokļu rezidenci un personas īpašo statusu;
- ar Jūsu darījumiem saistītā informācija;
- informācija par Jūsu mantisko/finansiālo stāvokli un līdzekļu izcelsmi;
- ar mūsu pakalpojumu izmantošanu saistītie dati;
- dati saistībā ar Jūsu riska novērtējumu;
- dati, kas iegūti un/vai radīti pildot normatīvajos aktos noteiktus pienākumus.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- juridisku pienākumu izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas c punkts);
- Pārziņa leģitīmās intereses (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas f punkts).

**c) Jūsu kā klienta kredīspējas un riska novērtēšana**

Šim nolūkam mums varētu būt nepieciešams veikt Jūsu kredīspējas un riska novērtējumu, lai noteiktu, kādus produktus un pakalpojumus Jums piedāvāt un ar kādiem nosacījumiem, kā arī lai izpildītu normatīvo aktu prasības par klienta kredīspējas un riska novērtējumu un pārvaldītu Jūsu saistības pret Banku.

Šim nolūkam mums varētu būt nepieciešams iegūt papildu informāciju par Jums no publiskiem reģistriem, Valsts ieņēmumu dienesta reģistriem, kredītu reģistra, un citiem

<sup>1</sup> EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) 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)

likumā noteiktiem reģistriem, kā arī apstrādāt šādus Jūsu personas datus (atbilstoši apjomam un piemēriem, kas minēti šajā paziņojuma punkta *a* apakšpunktā):

- identifikācijas dati;
- informācija par profesionālo, saimniecisko vai personisko darbību;
- informācija par nodokļu rezidenci un personas īpašo statusu;
- informācija par Jūsu mantisko/finansiālo stāvokli un līdzekļu izcelsmi;
- ar Jūsu darījumiem saistītā informācija;
- dati saistībā ar klienta kredītspējas izpēti, klienta riska un uzticamības novērtējuma veikšanu.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- juridisku pienākumu izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas c punkts);
- Pārziņa leģitīmās intereses (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas f punkts).

#### **d) Citos ar finanšu pakalpojumu sniegšanu saistīto normatīvo aktu prasību izpilde**

Šī nolūka ietvaros mums būtu nepieciešams izpildīt gan Kredītiestāžu likuma prasības, piemēram, sniedzot atbildes uz uzraudzības iestāžu, nodokļu administrācijas vai tiesībsargājošo iestāžu pieprasījumiem, gan Grāmatvedības likuma prasības, Arhīvu likuma prasības un citos normatīvajos aktos noteiktās prasības.

Šim nolūkam mums varētu būt nepieciešams apstrādāt jebkurus no šī paziņojuma punkta *a* apakšpunktā minētajiem Jūsu personas datiem, izņemot ar Jūsu ģimeni saistīto informāciju.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- juridisku pienākumu izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas c punkts).

#### **e) Darījumu izpilde norēķinu sistēmā**

Šī nolūka ietvaros mums varētu būt nepieciešams izpildīt starptautiskus darījumus ar ārvalstu kredītiestāžu starpniecību un/vai vietējos maksājumus ar iekšzemes, Eiropas Savienības un starptautisko maksājumu sistēmu starpniecību, tai skaitā izpildot prasības un pienākumus, kas noteikti ar maksājumu kartēm un to drošību saistītos Eiropas Savienības un starptautiskajos standartos un sertifikācijas sistēmās.

Šim nolūkam mums varētu būt nepieciešams apstrādāt šādus Jūsu personas datus (atbilstoši apjomam un piemēriem, kas minēti šajā paziņojuma punkta *a* apakšpunktā):

- identifikācijas dati;
- ar Jūsu darījumiem saistītā informācija;
- nepieciešamības gadījumā, informācija par Jūsu mantisko/finansiālo stāvokli un līdzekļu izcelsmi;
- ar mūsu pakalpojumu izmantošanu saistītie dati.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- līguma ar datu subjektu izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas b punkts);
- juridisku pienākumu izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas c punkts);

#### **f) Klienta un pārziņa interešu ievērošana un aizsardzība**

Šim nolūka ietvaros mums varētu būt nepieciešams veikt pasākumus, lai aizsargātu klienta un pārziņa intereses, tai skaitā, lai pārzinātu mūsu sniegto pakalpojumu kvalitāti, pierādītu darījumu veikšanu un komunikāciju ar Jums (piemēram, Jūsu rīkojumu glabāšana, konta darījumu grāmatojums, sarunu ieraksti); lai novērstu, ierobežotu un izmeklētu mūsu pakalpojumu, produktu un IT sistēmu negodprātīgu vai prettiesisku izmantošanu vai

traucējumu radišanu tajos, lai novērstu nesankcionētu piekļuvi mūsu IT sistēmām, nodrošinātu datu drošību un kontrolētu pakalpojumu autorizāciju, piekļuvi tiem un IT sistēmu darbību; lai veiktu darbinieku iekšējās apmācības pakalpojumu kvalitātes nodrošināšanas nolūkos.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- līguma ar datu subjektu noslēgšana un izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas b punkts);
- juridisku pienākumu izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas c punkts);
- Pārziņa un datu subjekta leģitīmās intereses (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas f punkts).

#### **g) Prasījuma tiesību nodibināšana, aizstāvība un realizēšana**

Šī nolūka ietvaros mēs varētu izmantot Jūsu personas datus, lai nodrošinātu Jūsu saistību izpildi pret mums un mūsu prasījuma tiesību realizēšanai, kā arī nodot Bankai prasījuma tiesības trešajām personām, cedējot tos trešajām personām.

Šim nolūkam mums varētu būt nepieciešams apstrādāt vismaz šādus Jūsu personas datus (atbilstoši apjomam un piemēriem, kas minēti šajā paziņojuma punkta a apakšpunktā):

- identifikācijas dati;
- kontaktinformācija;
- ar mūsu pakalpojumu izmantošanu saistītie dati, tai skaitā, dati par Jūsu saistībām pret mums, to rašanās pamatojumu, saistību apmēru, nokavējuma sākuma datumu un ilgumu u.tml.;
- dati par mūsu veiktajām darbībām prasījuma tiesību realizēšanas un aizstāvības nolūkos;
- citi dati atbilstoši nepieciešamībai.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- Pārziņa leģitīmās intereses (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas f punkts), piemēram, prasījuma tiesību realizēšana, parādu atgūšanas veicināšana.

#### **h) Drošības, mantisko interešu apdraudējuma novēršana un citu būtisku mūsu vai trešo personu leģitīmo interešu nodrošināšana**

Šī nolūka ietvaros mums būtu nepieciešams veikt mūsu teritorijas, ēku un citu īpašumu videonovērošanu, veikt telefonsarunu ierakstus, izmantot personas datu apstrādātājus dažādu funkciju nodrošināšanai, nepieciešamības gadījumā, izpaust informāciju tiesām un citām tiesībsargājošajām iestādēm, apmainīties ar informāciju Bankas un tās struktūrvienību ietvaros, izmantot normatīvajos aktos piešķirtās tiesības savu leģitīmo interešu nodrošināšanai.

Šim nolūkam mums varētu būt nepieciešams apstrādāt vismaz šādus personas datus (atbilstoši apjomam un piemēriem, kas minēti šajā paziņojuma punkta a apakšpunktā):

- identifikācijas dati;
- kontaktinformācija;
- mūsu objekta adrese;
- personas izskats (attēls), atrašanās vieta un laiks;
- citi dati atbilstoši nepieciešamībai.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- Pārziņa leģitīmās intereses (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas f punkts), piemēram, noziedzīgo nodarījumu atklāšanas nolūkos.

#### **i) Mārketinga aktivitāšu nodrošināšana**

Šī nolūka ietvaros mēs varētu Jums nosūtīt komerciālos paziņojumus, nodrošināt Jūsu dalību mūsu organizētās mārketinga aktivitātēs, nosūtot Jums informāciju par pakalpojumiem un

KL100/283/01	AS "Baltic International Bank" personas datu apstrādes paziņojums klientiem, trešajām personām un citām saistītām personām	Spēkā no: 15.05.2018., Rīga	K4, P2, I2, V1	5/10
--------------	--	--------------------------------	----------------	------

produktiem, kuri, mūsaprāt, var Jūs interesēt, kā arī publicēt materiālus no mūsu organizētiem publiskiem pasākumiem.

Šim nolūkam mums varētu būt nepieciešama Jūsu kontaktinformācija.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- datu subjekta piekrišana (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas a punkts);
- līguma ar datu subjektu noslēgšana un izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas b punkts);
- Pārziņa leģitīmās intereses (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas f punkts), piemēram, saziņas nodrošināšanai, informācijas par aktuālajiem pakalpojumiem un produktiem sūtīšana.

#### **j) Pakalpojumu pienācīgai nodrošināšanai**

Šī nolūka ietvaros mums būtu nepieciešams veikt tehnisko sistēmu un IT infrastruktūras uzturēšanu un pilnveidošanu, nodrošinot pienācīgu pakalpojumu sniegšanu.

Šim nolūkam mums varētu būt nepieciešams apstrādāt jebkurus no šī paziņojuma punkta a apakšpunktā minētajiem Jūsu personas datiem, atbilstoši to apstrādes nepieciešamībai.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- Pārziņa leģitīmās intereses (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas f punkts).

## **5. Profilēšana un automatizēto lēmumu pieņemšana**

Atsevišķos gadījumos mēs varētu apstrādāt Jūsu personas datus, tādējādi, lai ņemot vērā ar Jums saistītus personiskus aspektus, izvērtētu riskus, noteiktu Jūsu kredīspēju vai pielāgotu Jūsu vajadzībām dažādu mūsu piedāvāto pakalpojumu sniegšanu, piemēram, lai uzlabotu Jūsu pakalpojumu lietošanas pieredzi, t.sk. pielāgojot pakalpojumu attēlošanu Jūsu izmantotajā ierīcē, sagatavotu Jums piemērotus piedāvājumus.

Ja vien Jūs neesat ierobežojis tiešo mārketingu attiecībā uz sevi, mēs varam veikt Personas datu apstrādi mūsu pakalpojumu un produktu vispārīgu un personalizētu piedāvājumu sagatavošanai. Šādi pasākumi var būt pamatoti uz Jūsu izmantotajiem pakalpojumiem un produktiem un to, kā Jūs izmantojat pakalpojumus un to, kā Jūs darbojaties pārziņa digitālajos kanālos/IT sistēmās.

Uz personalizētajiem piedāvājumiem un mārketingu balstītajai profilēšanai, mēs nodrošinām, ka Jūs varat izdarīt izvēli vienkārši un viegli, izmantojot mūsu internetbankas risinājumus.

Mēs varam arī vākt statistikas datus par Jums, t.sk. par raksturīgo uzvedību un dzīvesveida paradumiem,

pamatojoties uz demogrāfiskajiem mājsaimniecības datiem. Statistikas dati segmentu/profilu izveidei var tikt iegūti no ārējiem avotiem un var tikt apvienoti ar mūsu iekšējiem datiem.

Galvenie izmantojamie juridiskie pamati šo nolūku sasniegšanai ir:

- datu subjekta piekrišana (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas a punkts);
- līguma ar datu subjektu noslēgšana un izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas b punkts);
- juridisku pienākumu izpilde (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas c punkts);
- pārziņa leģitīmās intereses (Vispārīgās datu aizsardzības regulas 6.panta pirmās daļas f punkts).

## 6. Kas varētu piekļūt Jūsu personas datiem?

Mēs veicam attiecīgus pasākumus, lai apstrādātu Jūsu personas datus atbilstoši piemērojamiem tiesību aktiem un nodrošinātu, ka Jūsu personas datiem nepieklūst trešās personas, kurām nav attiecīga tiesiskā pamata Jūsu personas datu apstrādei.

Jūsu personas datiem, pēc nepieciešamības, varētu piekļūt:

- 1) mūsu darbinieki vai tieši pilnvarotās personas, kuriem tas nepieciešams darba pienākumu izpildei;
- 2) personas datu apstrādātāji, atbilstoši to sniegtajiem pakalpojumiem, un tikai nepieciešamā apjomā;
- 3) trešās personas, kas galvo par klienta saistībām, piemēram, galvinieki, garantijas devēji, ķīlas devēji;
- 4) uzraudzības iestādes, tiesību aktos noteiktos gadījumos;
- 5) trešās personas, rūpīgi izvērtējot, vai šādai datu nodošanai ir atbilstošs juridiskais pamats: tiesībsargājošās iestādes, nodokļu pārvaldes iestādes, zvērinātie tiesu izpildītāji, izmeklēšanas iestādes tiesību aktu noteiktajos gadījumos; zvērināto notāru biroji; tiesas, ārpustiesas strīdu risināšanas iestādes, bankrota vai maksātnespējas procesa administratori;
- 6) trešās personas, kuras uztur reģistrus (piemēram, iedzīvotāju reģistrus, kredītu reģistrus, komercreģistrus, vērtspapīru reģistrus un citus reģistrus, kuri satur vai ar kuriem tiek nodoti personas dati);
- 7) reitinga aģentūras;
- 8) kredītiestādes un finanšu institūcijas, apdrošināšanas pakalpojumu sniedzēji un finanšu pakalpojumu starpnieki, trešās personas, kas ir iesaistītas tirdzniecības darījumu izpildē, norēķinos un pārskatu sniegšanas ciklā (piemēram, izpildes vietas, t.sk. regulētie tirgi, daudzpusējās tirdzniecības sistēmas, organizētās tirdzniecības sistēmas; darījumu reģistri, apstiprinātas publicēšanas struktūras, apstiprinātas pārskatu sniegšanas sistēmas; vietējie un ārvalstu brokeri).

## 7. Kādus sadarbības partnerus personas datu apstrādē jeb personas datu apstrādātājus mēs izvēlamies?

Mēs veicam attiecīgus pasākumus, lai nodrošinātu Jūsu personas datu apstrādi, aizsardzību un nodošanu datu apstrādātājiem saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem. Mēs rūpīgi izvēlamies personas datu apstrādātājus un, veicot datu nodošanu, izvērtējam tās nepieciešamību un nododamo datu apjomu. Datu nodošana apstrādātājiem tiek veikta, ievērojot personas datu konfidencialitātes un drošas apstrādes prasības.

Uz doto brīdi mēs sadarbojamies ar šādām personas datu apstrādātāju kategorijām:

- 1) pārziņa grupā ietilpstošās juridiskās personas un struktūrvienības (piemēram, pārziņa pārstāvniecības ārvalstīs);
- 2) ārpakalpojumu grāmatveži, auditori, finanšu vadības un juridiskie konsultanti, tulki;
- 3) Eiropas un starptautisko norēķinu sistēmu, t.sk. SWIFT, dalībnieki un ar tām saistītas personas;
- 4) parādu piedzinēji saskaņā ar nodotajām prasījuma tiesībām;
- 5) IT infrastruktūras, datu bāzes īpašnieki/izstrādātāji/tehniskie uzturētāji;
- 6) citas personas, kuras ir saistītas ar mūsu pakalpojumu sniegšanas nodrošināšanu, t.sk. arhivēšanas, kurjeru un pasta pakalpojumu sniedzēji, klientam Bankā sniegto citu pakalpojumu sniedzēji, par kuru pakalpojumiem Klients ir pieteicis e-rēķinus, veselības aprūpes iestādes dzīvības apdrošināšanas gadījumā, līzinga objektu pārdevēji un ar to apkalpošanu saistītās pilnvarotās personas.

Personas datu apstrādātāji var laiku pa laikam mainīties.

## 8. Vai Jūsu personas dati tiek sūtīti uz ārpus Eiropas Savienības (ES) vai Eiropas Ekonomiskās zonas (EEZ) valstīm?

Jūsu datu apstrāde parasti notiek Eiropas Savienības (ES) un Eiropas Ekonomiskās zonas (EEZ) valstu ietvaros, tomēr atsevišķos gadījumos personas dati var tikt nodoti un apstrādāti valstīs, kas atrodas ārpus ES un EEZ.

Personas datu nodošana un apstrāde ārpus ES/EEZ var notikt, ja tam ir atbilstošs tiesisks pamatojums:

- saskaņā ar Klienta piekrišanu vai
- lai izpildītu juridisku pienākumu vai
- lai noslēgtu vai izpildītu līgumu,

ievērojot atbilstošos drošības pasākumus.

Atbilstoši drošības pasākumi ir, piemēram, šādi:

- saņēmēja atrašanas valstī, kas atrodas ārpus ES un EEZ, tiek nodrošināts pietiekams datu aizsardzības līmenis atbilstoši Datu valsts inspekcijas vai Eiropas Komisijas lēmumam;
- ar datu saņēmēju ārpus ES un EEZ ir noslēgts sadarbības līgums vai attiecīgā vienošanās, piemērojot Eiropas Komisijas vai Datu valsts inspekcijas izstrādātas (un Eiropas Komisijas apstiprinātas) standarta datu aizsardzības klauzulas;
- trešā valstī veiktai datu apstrādei vai datu saņēmējam piemērojot saistošos uzņēmuma noteikumus attiecībā uz datu apstrādi;
- attiecībā uz personas datu saņēmējiem, kuri atrodas Amerikas Savienotajās Valstīs, ir ievērota sertifikācijas prasība atbilstoši Privātuma vairogam.

Ja Jūs vēlaties saņemt papildu informāciju par personas datu nodošanu un apstrādi ārpus ES vai EEZ, Jūs varat iesniegt mums atsevišķu pieprasījumu saskaņā ar šī paziņojuma 2.punktā noteikto.

## 9. Cik ilgi mēs glabāsim Jūs personas datus?

Jūsu personas dati tiek glabāti tik ilgi, cik to glabāšana ir nepieciešama atbilstoši attiecīgiem personas datu apstrādes nolūkiem, kā arī saskaņā ar piemērojamo tiesību aktu prasībām.

Izvērtējot personas datu glabāšanas ilgumu, mēs ņemam vērā spēkā esošās normatīvo aktu prasības, līgumsaistību izpildes aspektus, Jūsu norādījumus (piem., piekrišanas gadījumā), kā arī mūsu leģitīmās intereses. Ja Jūsu personas dati noteiktajiem nolūkiem vairs nav nepieciešami, mēs tos dzēsīsim vai iznīcināsim.

Zemāk mēs norādām izplatītākos personas datu glabāšanas termiņus:

- personas datus, kas nepieciešami līgumsaistību izpildei - mēs glabāsim līdz līgums tiks izpildīts un kamēr izpildīsies citi glabāšanas termiņi (skat. zemāk);
- personas datus, kas iegūti klienta identifikācijas un izpētes rezultātā, t.sk., klienta/klienta patiesā labuma guvēja identifikācijas datus, informāciju par veiktajiem darījumiem un saraksti ar Jums mēs glabāsim visu darījuma attiecību pastāvēšanas periodu un *5 gadus pēc darījuma attiecību izbeigšanas vai gadījuma darījuma veikšanas*;
- personas datus, kas jāuzglabā, lai izpildītu tiesību aktu prasības attiecībā uz darījumu grāmatošanu un uzskaiti, mēs glabāsim attiecīgajos normatīvajos aktos noteiktos termiņus, *piemēram, likumā „Par grāmatvedību” ir noteikts, ka attaisnojuma dokumenti jāglabā līdz dienai, kad tie nepieciešami, lai konstatēt katra saimnieciskā darījuma sākumu un izsekot tā norisei, bet ne mazāks kā 5 gadus*;
- datus, lai pierādītu savu saistību izpildi, Banka glabās, ievērojot vispārējo prasības noilguma termiņu, saskaņā ar normatīvajos aktos noteiktiem prasījumu noilgumu termiņiem - *10 gadi Civillikumā, 3 gadi Komerclikumā* un citiem termiņiem, ņemot vērā arī Civilprocesa likumā noteiktos termiņus prasību celšanai.



## 10. Kādas ir Jūsu kā datu subjekta tiesības attiecībā uz Jūsu personas datu apstrādi?

### Personas datu atjaunošana

Ja ir notikušas izmaiņas personas datos, kurus Jūs esat mums snieguši, piemēram, izmaiņas personas kodā, identifikācijas dokumentu datos, saziņas adresē, telefona numura vai e-pasta maiņa, lūdzam Jūs sazināties ar mums un iesniegt mums aktuālos datus, lai mēs varētu sasniegt attiecīgos personas datu apstrādes nolūkus.

### Jūsu tiesības piekļūt saviem personas datiem un labot tos

Saskaņā ar Vispārīgās datu aizsardzības regulas noteikumiem Jums ir tiesības pieprasīt mums piekļuvi saviem personas datiem, kas ir mūsu rīcībā, pieprasīt to labošanu, dzēšanu, apstrādes ierobežošanu, iebilst pret Jūsu datu apstrādi, kā arī tiesības uz datu pārnēsāmību Vispārīgā datu aizsardzības regulā noteiktajos gadījumos un kārtībā.

Mēs cienām šīs Jūsu tiesības piekļūt saviem personas datiem un tos kontrolēt, tāpēc, Jūsu pieprasījuma saņemšanas gadījumā, mēs uz to atbildēsim normatīvajos aktos noteiktajos termiņos (parasti ne vēlāk kā viena mēneša laikā, ja nav kāds īpašs pieprasījums, kas prasa ilgāku laiku, lai sagatavotu atbildi), un, ja būs iespējams, tad attiecīgi labosim vai izdzēsīsim Jūsu personas datus.

Jūs varat iegūt informāciju par Bankā esošiem Jūsu personas datiem vai realizēt citas savas, kā datu subjekta tiesības, kādā no šādiem veidiem:

- 1) iesniedzot attiecīgu iesniegumu Bankā klātienē un identificējot sevi mūsu birojā pēc adreses: Grēcinieku iela 6, Rīga, katru darba dienu no plkst. 10-16;
- 2) iesniedzot attiecīgu iesniegumu, nosūtot to mums pa pastu uz sekojošu adresi: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050;
- 3) iesniedzot attiecīgu iesniegumu elektroniski, nosūtot to uz mūsu e-pastu: [info@bib.eu](mailto:info@bib.eu), vai [dataprotection@bib.eu](mailto:dataprotection@bib.eu), ieteicams parakstīt tos ar drošu elektronisko parakstu.

Saņemot Jūsu iesniegumu, mēs izvērtēsim tā saturu un Jūsu identificēšanas iespēju, un atkarībā no attiecīgās situācijas, paturam iespēju lūgt Jūs papildus sevi identificēt, lai nodrošinātu Jūsu datu drošību un izpaušanu attiecīgai personai.

### Piekrišanas atsaukšana

Ja Jūsu personas datu apstrāde pamatojas uz Jūsu doto piekrišanu, Jums ir tiesības jebkurā brīdī to atsaukt un mēs turpmāk Jūsu personas datus, kurus apstrādājām uz piekrišanas pamata, vairs attiecīgam nolūkam neapstrādāsim. Tomēr informējam, ka piekrišanas atsaukšana nevar ietekmēt tādu personas datu apstrādi, kura ir nepieciešama normatīvo aktu prasību izpildei, vai kura pamatojas uz līgumu, mūsu leģitīmām interesēm vai citiem normatīvajos aktos noteiktajiem pamatiem, likumīgai datu apstrādei.

Jūs varat arī iebilst Jūsu personas datu apstrādei, ja personas datu apstrāde ir balstīta uz leģitīmām interesēm vai tiek izmantota mārketinga nolūkiem (piemēram, komerciālu paziņojumu sūtīšanai).

## 11. Kur Jūs varat sūdzēties saistībā ar personas datu apstrādi saistītiem jautājumiem?

Ja Jums ir kādi jautājumi vai iebildumi saistībā ar mūsu veikto Jūsu personas datu apstrādi, mēs aicinām vispirms vērsties pie mums kā tas ir norādīts šī paziņojuma 2.punktā.

Ja Jūs tomēr uzskatāt, ka mēs neesam spējuši savstarpēji atrisināt radušos problēmjautājumu un Jūs uzskatāt, ka mēs tomēr pārkāpjām Jūsu tiesības uz personas datu aizsardzību, Jums ir tiesības iesniegt sūdzību Datu valsts inspekcijai. Iesniegumu paraugus Datu valsts inspekcijai un citu saistītu informāciju Jūs varat atrast Datu valsts inspekcijas mājaslapā (<http://www.dvi.gov.lv/lv/datu-aizsardziba/privatpersonam/iesniegumu-paraugi/>).

## 12. Kādēļ Jums ir jāsniedz mums savi personas dati?

Galvenokārt, mēs Jūsu informāciju ievācam, lai piedāvātu un nodrošinātu Jums pakalpojumu sniegšanu, izpildītu uzņemtās līgumu saistības, izpildītu mums saistošos juridiskos pienākumus, un, lai īstenotu savas leģitīmās intereses. Šajos gadījumos mums noteiktas informācijas iegūšana ir nepieciešama attiecīgu nolūku sasniegšanai, līdz ar to šādas informācijas nesniegšana var apdraudēt darījuma attiecību uzsākšanu vai līguma izpildi. Ja dati nebūs nepieciešami obligāti, bet to iesniegšana varētu palīdzēt uzlabot pakalpojumu, vai piedāvāt Jums izdevīgus līguma nosacījumus un/vai piedāvājumus, pie datu ievākšanas mēs norādīsim, ka datu sniegšana ir brīvprātīga.

Papildus vēlamies informēt Jūs par galvenajām normatīvo aktu prasībām attiecībā uz personas datu apstrādi:

- 1) šī paziņojuma punkta a) apakšpunktā uzskaitīto un definēto personas datu sniegšana Bankai un sekojoša to apstrāde, galvenokārt, pamatojas un tiek pieprasīta saskaņā ar Kredītiestāžu likuma un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likuma un tiem pakārtoto tiesību aktu prasībām;
- 2) papildus tam, likums „Par grāmatvedību” nosaka šādu personas datu norādīšanu saimnieciskā darījuma dokumentā (līgumā), kura dalībnieks ir fiziskā persona: vārds, uzvārds, personas kods (ja personai tāds piešķirts), personas norādītā adrese vai, ja tāda nav norādīta, deklarētās dzīvesvietas adrese.

## 13. Kā mēs iegūstam Jūsu personas datus?

Jūsu personas datus mēs varam iegūt kādā no šādiem veidiem:

- 1) savstarpēja līguma slēgšanas procesā, iegūstot datus no Jums paša;
- 2) ja līgums tiek slēgts ar trešo personu, un tā ir norādījusi Jūs, kā klienta likumisko/pilnvaroto pārstāvi, kontaktpersonu vai patieso labuma guvēju;
- 3) no Jums, ja Jūs iesniegsiet mums kādus iesniegumus, e-pastus, zvanīsiet mums;
- 4) no Jums, ja Jūs pierakstāties mūsu pakalpojumiem tiešsaistē;
- 5) no Jums, veicot autorizāciju tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu) vai pārziņa internetbankā;
- 6) tīmekļa vietnē [www.bib.eu](http://www.bib.eu), izmantojot sīkdatnes (*cookies*);
- 7) atsevišķos gadījumos no trešo personu datu bāzēm, piemēram, vērtējot Jūsu kredītspēju vai veicot Jūsu kā klienta izpēti un/vai riska noteikšanu, mēs varam iegūt datus no trešām personām šī nolūka sasniegšanai;
- 8) attiecīgos gadījumos, no videonovērošanas ierakstiem.