



Baltic International Bank

УТВЕРЖДЕНО  
на заседании Правления  
Baltic International Bank SE  
18 февраля 2021 года  
протокол № 01-05/09/21

**СООБЩЕНИЕ Baltic International Bank SE  
ОБ ОБРАБОТКЕ ЛИЧНЫХ ДАННЫХ  
КЛИЕНТАМ, ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ И ПРОЧИМ ПРИЧАСТНЫМ ЛИЦАМ**

**1. Информация о контролере данных**

Наше название **Baltic International Bank SE** (также именуемый Банк),  
регистрационный номер: 40003127883,  
юридический адрес: улица Калею, 43, Рига, LV-1050.  
С нами можно связаться:  
по телефону: [\(+371\) 6700 0444](tel:+37167000444);  
по электронной почте: [info@bib.eu](mailto:info@bib.eu).

**2. Контактная информация для связи по вопросам защиты личных данных**

Если у Вас возникли какие-либо вопросы в связи с этим сообщением или в связи с обработкой Ваших личных данных, то Вы можете обратиться к нам:  
(1) воспользовавшись каналами связи, указанными в предыдущем пункте (1-й пункт);  
(2) написав на адрес электронной почты: [dataprotection@bib.eu](mailto:dataprotection@bib.eu)

**3. Общая характеристика проводимой нами обработки личных данных**

В настоящем сообщении описано, как в рамках осуществляемой нами коммерческой деятельности мы производим обработку личных данных наших клиентов, представителей клиентов и контактных лиц, посетителей интернет-сайта и прочих лиц, данные которых могут поступить в наше распоряжение.

Мы предполагаем, что перед использованием нашего сайта или становясь нашим клиентом, Вы прочитали данное сообщение и согласились с его условиями. Это актуальная редакция сообщения. Мы оставляем за собой право вносить изменения и/или периодически редактировать данное сообщение.

Цель настоящего сообщения – предоставить Вам общий обзор о выполняемых нами действиях и причинах обработки данных, однако просим Вас учесть, что другие документы контролера (например, договоры на оказание услуг, договоры о сотрудничестве, общие правила сделок, правила пользования сайтом) могут содержать дополнительную информацию об обработке Ваших личных данных.

*Информируем Вас о том, что правила обработки личных данных, включенные в настоящее сообщение, относятся только к обработке данных физических лиц.*

В дополнение к этим правилам Вы можете также ознакомиться со следующими дополнительными сообщениями об обработке личных данных:

- Правила пользования сайтом (доступны здесь [www.bib.eu](http://www.bib.eu))  
<https://www.bib.eu/ru/dokumenty#A5>

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	1/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	------

- Политика приватности при использовании мобильных приложений (доступна здесь [www.bib.eu](https://www.bib.eu)). <https://www.bib.eu/ru/dokumenti#A5>

*Мы осознаем, что личные данные являются Вашей ценностью, и будем обрабатывать их с соблюдением требований конфиденциальности и заботясь о безопасности имеющихся в нашем распоряжении Ваших личных данных.*

#### 4. Для каких целей мы обрабатываем Ваши личные данные и что является юридическим основанием для обработки личных данных?

*Мы будем обрабатывать Ваши личные данные только в соответствии с установленными легитимными целями, которые могут возникнуть в результате требований нормативных актов, а также в результате наших легитимных интересов (в т. ч. предоставления услуг).*

##### **а) Для учета клиентов, для начала оказания услуг, их предоставления, обеспечения, предложения и поддержания**

Для этой цели нам необходимо идентифицировать Вас, изучать и оценивать Вас как клиента, сохранять копии документов идентификации и проверки, обеспечивать соответствующий процесс оказания услуг, проведение сделок и документирование осуществленных сделок, а также связываться с Вами по вопросам оказания услуги и/или выполнения договора, а в отдельных случаях также обеспечивать взыскание невыполненных обязательств.

В связи с этой целью и по вышеупомянутым причинам у нас может возникнуть необходимость обработки следующих Ваших личных данных:

- **идентификационные данные**, например, имя, фамилия, персональный код, дата рождения, гражданство/подданство, национальность, данные удостоверения личности (в том числе копия удостоверения личности), данные визы/вида на жительство клиента, представителя и/или контактного лица клиента и/или делового партнера, третьего лица, фотография клиента (нерезидента);
- **контактная информация**, например, адрес, номер телефона, адрес электронной почты, язык общения;
- **информация о профессиональной, хозяйственной или частной деятельности**, например, образование, род деятельности, опыт и описание хода профессиональной жизни (CV), информация о сделках и деловых партнерах;
- **информация о налоговой резиденции и особом статусе лица**, например, страна налоговой резиденции, регистрационный номер налогоплательщика, имеется или нет статус политически значимого лица;
- **информация, связанная с Вашими сделками**, например, информация о Вашей семье (семейное положение, состав) и личные данные членов семьи;
- **информация, связанная с Вашей семьей**, например, информация об истинном выгодополучателе и личные данные истинного выгодополучателя, информация о связанных с клиентом лицах и данные этих лиц, информация о хозяйственной деятельности клиента и деловых партнерах;
- **информация о Вашем имущественном/финансовом положении и происхождении средств**, например, информация об источниках доходов и их размере, о принадлежащем имуществе, долях капитала предприятий, финансовых средствах и прочих активах, информация о счетах в других банках, кредитных обязательствах и прочая информация;
- **данные, связанные с использованием наших услуг**, например, сделки со счетом, виды используемых клиентом услуг (например, кредитование, услуги вкладов, финансовые инструменты, торговые операции и др.), опыт и привычки при проведении сделок, виды, характеристика и стратегия инвестиций клиента, данные о заключенных

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	2/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	------

договорах, характеристика выполнения/невыполнения договорных обязательств, оплаченные комиссионные по сделкам, информация о сотрудничестве и коммуникации с Банком;

- **данные, связанные с проверкой Вашей кредитоспособности, проведением оценки риска и надежности**, например, данные из регистров кредитов и регистров должников, данные об остатках долговых обязательств, отметках и исторических отметках в базах данных; данные о том, является ли клиент политически значимым лицом; данные о характере и особенностях сделок клиента, данные о деловых партнерах клиента;
- **прочие данные, полученные и/или созданные при выполнении установленных нормативными актами обязанностей**, например, данные, полученные или созданные в результате проверки клиента или его сделок; данные, вытекающие из запросов налоговых органов, администраторов банкротства и неплатежеспособности, судебных исполнителей и прочих правоохранительных органов и их выполнения;
- **данные, связанные с услугами страхования**, например, данные застрахованных лиц или выгодополучателей при наступлении страхового случая;
- **данные аудио- и видеозаписей**, например, голосовые записи, подтверждающие Ваши распоряжения контролеру в связи с оказанием услуг; данные, полученные в результате видеонаблюдения (изображение лица, местонахождение и время);
- **данные особых категорий, которые мы будем обрабатывать, если это разрешено правовыми актами**, например, информация об этнической принадлежности, политических взглядах, религиозной или философской убежденности лица, данные о здоровье, отпечатки пальцев, информация о судимости лица.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- согласие субъекта данных (пункт а части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных<sup>1</sup>);
- заключение договора с субъектом данных и его выполнение (пункт b части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- выполнение юридических обязанностей (пункт с части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных), например, идентификация Вас как клиента, представителя и/или контактного лица клиента и/или делового партнера, идентификация третьего лица, определение и идентификация истинного выгодополучателя, проверка Ваших сделок, предоставление информации о Вас Кредитному регистру Банка Латвии;
- легитимные интересы контролера (пункт f части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных), проверка Вашей кредитоспособности и оценка риска клиента, обеспечение контактов с Вами.

**b) Выполнение требований, предусмотренных нормативными актами в области предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации**

Для этой цели нам необходимо выполнять требования нормативных актов в области предотвращения легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации путем идентификации клиентов, выяснения их истинных выгодополучателей, проверки законности происхождения денежных средств клиентов, проверки сделок клиента и его деловых партнеров, сообщений о подозрительных сделках.

<sup>1</sup> РЕГЛАМЕНТ (ЕС) ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА 2016/679 о защите физических лиц в отношении обработки личных данных и свободном обороте этих данных, которым отменяется Директива 95/46/ЕК (Общий регламент по защите данных)

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	3/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	------

В связи с этой целью у нас может возникнуть необходимость обработки следующих Ваших личных данных (в соответствии с объемом и примерами, приведенными в подпункте *a* настоящего сообщения):

- идентификационные данные;
- информация о профессиональной, хозяйственной или частной деятельности;
- информация о налоговой резиденции и особом статусе лица;
- информация, связанная с Вашими сделками;
- информация о Вашем имущественном/финансовом состоянии и происхождении средств;
- данные, связанные с использованием наших услуг;
- данные в связи с оценкой Вашего риска;
- данные, полученные и/или созданные при выполнении установленных нормативными актами обязанностей.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- выполнение юридических обязательств (пункт *b* части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- легитимные интересы контролера (пункт *f* части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных).

#### **c) Оценка Вашей как клиента кредитоспособности и риска**

Для этой цели нам может понадобиться провести оценку Вашей кредитоспособности и риска, чтобы определить, какие продукты и услуги Вам предлагать и на каких условиях, а также для выполнения требований нормативных актов об оценке кредитоспособности клиента и оценке риска и управления Вашими обязательствами в отношении Банка.

В связи с этой целью нам может понадобиться получение дополнительной информации о Вас из публичных регистров, регистров Службы государственных доходов, кредитного регистра и прочих установленных законом регистров, а также обработка следующих Ваших личных данных (в соответствии с объемом и примерами, приведенными в подпункте *a* настоящего сообщения):

- идентификационные данные;
- информация о профессиональной, хозяйственной или частной деятельности;
- информация о налоговой резиденции и особом статусе лица;
- информация о Вашем имущественном/финансовом состоянии и происхождении средств;
- информация, связанная с Вашими сделками;
- данные, связанные с проверкой кредитоспособности клиента, проведением оценки риска клиента и его надежности.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- выполнение юридических обязательств (пункт *c* части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- легитимные интересы контролера (пункт *f* части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных).

#### **d) Выполнение требований прочих нормативных актов, связанных с оказанием финансовых услуг**

Для этой цели нам необходимо выполнять как требования закона «О кредитных учреждениях», например, при предоставлении ответов на запросы надзорных учреждений, налоговой администрации или правоохранительных органов, так и требования закона «О бухгалтерском учете», закона «Об архивах» и прочих

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	4/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	------

нормативных актов.

В связи с этой целью нам может понадобиться обработка любых Ваших личных данных, упомянутых в подпункте *a* настоящего сообщения, за исключением информации, связанной с Вашей семьей.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- выполнение юридических обязательств (пункт с части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных).

**e) Выполнение сделок в системе расчетов**

Для этой цели нам может понадобиться осуществление международных сделок при посредничестве зарубежных кредитных учреждений и/или осуществление местных платежей при посредничестве платежных систем как местных, так и Европейского союза и международных, в том числе при выполнении требований и обязанностей, установленных в стандартах ЕС и международных стандартах и сертификационных системах, связанных с платежными картами и их безопасностью.

В связи с этой целью у нас может возникнуть необходимость обработки следующих Ваших личных данных (в соответствии с объемом и примерами, приведенными в подпункте *a* настоящего сообщения):

- идентификационные данные;
- информация, связанная с Вашими сделками;
- в случае необходимости информация о Вашем имущественном/финансовом положении и происхождении средств;
- данные, связанные с использованием наших услуг.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- выполнение договора с субъектом данных (пункт b части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- выполнение юридических обязательств (пункт с части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);

**f) Соблюдение и защита интересов клиента и контролера**

Для этой цели нам может понадобиться принятие мер по защите интересов клиента и контролера, в том числе для управления качеством оказываемых нами услуг, для доказательства выполнения сделок и для связи с Вами (например, хранение Ваших распоряжений, учет сделок на счете, записи разговоров); для предотвращения, ограничения и расследования недобросовестного или противоправного использования наших услуг, продуктов и систем ИТ либо возникновения нарушений в них, для предотвращения несанкционированного доступа к нашим системам ИТ, обеспечения безопасности данных и контроля за авторизацией услуг, доступа к ним и деятельностью систем ИТ; для проведения внутреннего обучения работников с целью обеспечения качественных услуг.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- заключение и выполнение договора с субъектом данных (пункт b части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- выполнение юридических обязательств (пункт с части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- легитимные интересы контролера и субъекта данных (пункт f части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных).

**g) Установление, защита и реализация права требования**

Для этой цели мы можем использовать Ваши личные данные, чтобы обеспечить

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	5/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	------

выполнение Ваших обязательств по отношению к нам и для реализации нашего права требования, а также передать право требования Банка третьим лицам путем его уступки третьим лицам.

В связи с этой целью у нас может возникнуть необходимость обработки, по крайней мере, следующих Ваших личных данных (в соответствии с объемом и примерами, приведенными в подпункте *a* настоящего сообщения):

- идентификационные данные;
- контактная информация;
- данные, связанные с использованием наших услуг, в том числе данные о Ваших обязательствах перед нами, обосновании их возникновения, размере обязательств, дате начала и продолжительности просрочек и т.п.;
- данные о наших действиях в целях реализации и защиты прав требования;
- прочие данные по необходимости.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- легитимные интересы контролера (пункт *f* части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных), например, реализация права требования и способствование возврату долгов.

**h) Предотвращение угрозы безопасности, имущественным интересам и обеспечение прочих легитимных интересов, существенных для нас или третьих лиц**

Для этой цели нам необходимо осуществлять видеонаблюдение нашей территории, зданий и прочего имущества, делать записи телефонных разговоров, использовать услуги обработчиков личных данных для обеспечения различных функций, в случае необходимости разглашать информацию судам и прочим правоохранительным учреждениям, обмениваться информацией в рамках Банка и его структурных подразделений, использовать предоставленные нормативными актами права для обеспечения своих легитимных интересов.

В связи с этой целью у нас может возникнуть необходимость обработки следующих личных данных (в соответствии с объемом и примерами, приведенными в подпункте *a* настоящего сообщения):

- идентификационные данные;
- контактная информация;
- адрес нашего объекта;
- внешний вид лица (фото), местонахождение и время;
- прочие данные по необходимости.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- легитимные интересы контролера (пункт *f* части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных), например, в целях раскрытия преступных деяний.

**i) Обеспечение маркетинговых мероприятий**

Для этой цели мы можем отправлять Вам коммерческие сообщения, обеспечивать Ваше участие в организованных нами маркетинговых мероприятиях, высылая Вам информацию об услугах и продуктах, которые, по нашему мнению, могут Вас заинтересовать, а также публиковать материалы об организованных нами публичных мероприятиях.

В связи с этой целью нам может понадобиться Ваша контактная информация.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- согласие субъекта данных (пункт *a* части первой статьи 6 Общего регламента по

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	6/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	------



защите данных);

- заключение и выполнение договора с субъектом данных (пункт b части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- легитимные интересы контролера (пункт f части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных), например, для обеспечения контакта, отправки информации о предлагаемых услугах и продуктах.

#### **j) Для надлежащего оказания услуг**

Для этой цели нам необходимо осуществлять содержание и совершенствование технических систем и инфраструктуры ИТ, обеспечивая надлежащее оказание услуг.

В связи с этой целью нам может понадобиться обработка любых Ваших личных данных, упомянутых в подпункте a настоящего сообщения, в соответствии с необходимостью их обработки.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- легитимные интересы контролера (пункт f части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных).

### **5. Почему Вы должны предоставлять нам свои личные данные?**

В основном мы собираем Ваши личные данные, чтобы предлагать Вам и обеспечивать оказание услуг, выполнять принятые договорные обязательства, выполнять наши юридические обязанности и осуществлять свои легитимные интересы. В этих случаях получение установленной информации необходимо нам для достижения соответствующих целей, и, следовательно, непредоставление такой информации может поставить под угрозу начало деловых отношений или выполнение договора. Если данные не будут необходимыми, но их предоставление сможет способствовать улучшению услуги либо способствовать предложению Вам более выгодных условий договора и/или предложений, то при сборе данных мы укажем, что предоставление данных является добровольным.

Дополнительно информируем Вас об основных требованиях нормативных актов в отношении обработки личных данных:

- 1) предоставление личных данных, перечисленных и определенных в подпункте a пункта 4 настоящего сообщения, и их последующая обработка в основном обоснованы и требуются в соответствии с требованиями закона «О кредитных учреждениях» и закона «О предотвращении легализации полученных преступным путем средств и финансирования терроризма и пролиферации» и подчиненных им правовых актов;
- 2) кроме того, закон «О бухгалтерском учете» устанавливает указание следующих личных данных в документе хозяйственной сделки (договоре), стороной которого является физическое лицо: имя, фамилия, персональный код (если он присвоен лицу), указанный лицом адрес или, если он не указан, адрес задекларированного места жительства.

### **6. Как мы получаем Ваши личные данные?**

Мы можем получить Ваши личные данные каким-либо из следующих способов:

- 1) в процессе заключения совместного договора, получая данные непосредственно от Вас;
- 2) если договор заключается с третьим лицом, и оно указало Вас как законного/уполномоченного представителя, контактное лицо или истинного выгодополучателя;
- 3) от Вас, если от Вас будут получены какие-либо заявления, электронная почта, звонки по телефону;

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	7/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	------

- 4) от Вас, если Вы подпишетесь на наши услуги в Интернете;
- 5) от Вас при авторизации на сайте [www.bib.eu](http://www.bib.eu) или в интернет-банке контролера;
- 6) при посещении нашего сайта [www.bib.eu](http://www.bib.eu), используя файлы cookie;
- 7) от Вас при использовании мобильных приложений;
- 8) от Вас при использовании нашего Интернет-банка;
- 9) в отдельных случаях из баз данных третьих лиц, например, при оценке Вашей кредитоспособности или проводя проверку Вас как клиента и/или определяя степень риска, мы можем получить данные от третьих лиц для достижений этой цели.

## 7. Профилирование и принятие автоматизированных решений

В отдельных случаях мы можем обрабатывать Ваши личные данные для того, чтобы с учетом связанных с Вами личных аспектов оценить риски, определить Вашу кредитоспособность или адаптировать под Ваши потребности оказание различных предлагаемых нами услуг, например, для совершенствования Вашего опыта пользования услугами, в т. ч. настраивая отображение услуг на используемом Вами устройстве, чтобы подготовить подходящие Вам предложения.

Если Вы не ограничили прямой маркетинг в отношении себя, то мы можем проводить обработку личных данных для подготовки общих и персонализированных предложений наших услуг и продуктов. Такие меры могут быть основаны на используемых Вами услугах и продуктах и на том, как Вы пользуетесь услугами и как Вы действуете в цифровых каналах/системах ИТ контролера.

Посредством персонализированных предложений и основанного на маркетинге профилирования мы обеспечиваем то, что Вы можете сделать выбор легко и просто, используя решения нашего интернет-банка.

Мы можем также собирать статистические данные о Вас, в т. ч. о характерном поведении и обычаях образа жизни на основании демографических данных домохозяйства. Статистические данные для создания сегментов/профилей могут быть получены из внешних источников и могут быть объединены с нашими внутренними данными.

Главные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- согласие субъекта данных (пункт а части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- заключение и выполнение договора с субъектом данных (пункт b части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- выполнение юридических обязательств (пункт с части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- легитимные интересы контролера (пункт f части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных).

## 8. Кто может иметь доступ к Вашим личным данным?

Мы принимаем определенные меры для обработки Ваших личных данных в соответствии с применяемыми правовыми актами и для предотвращения доступа третьих лиц к Вашим личным данным, если эти лица не имеют соответствующего правового основания для обработки Ваших личных данных.

Получить доступ к Вашим личным данным при необходимости могут:

- 1) наши работники или непосредственно уполномоченные лица, которым это необходимо для выполнения служебных обязанностей;
- 2) обработчики личных данных в соответствии с оказываемыми ими услугами и только в необходимом объеме;

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	8/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	------



- 3) третьи лица, дающие поручительства по обязательствам клиента, например, поручители, гаранты, залогодатели;
- 4) надзорные учреждения в установленных правовыми актами случаях;
- 5) третьи лица после тщательной оценки юридического основания такой передачи данных; правоохранительные органы, налоговые органы, присяжные судебные исполнители, следственные органы в установленных правовыми актами случаях; бюро присяжных нотариусов; суды, внесудебные органы рассмотрения споров, администраторы банкротства или неплатежеспособности;
- 6) третьи лица, администрирующие регистры (например, регистры населения, кредитные регистры, коммерческие регистры, регистры ценных бумаг и прочие регистры, которые содержат или с которыми передаются личные данные);
- 7) рейтинговые агентства;
- 8) кредитные и финансовые учреждения, поставщики страховых услуг и посредники в области финансовых услуг, третьи лица, вовлеченные в выполнение торговых сделок, в цикл расчетов и отчетности (например, места выполнения, в т. ч. регулируемые рынки, многосторонние торговые системы, организованные торговые системы; регистры сделок, утвержденные договоренности о публикациях, утвержденные структуры подачи сводных отчетов; местные и зарубежные брокеры).

#### **9. Каких деловых партнеров для обработки личных данных или обработчиков личных данных Банк выбирает?**

Мы предпринимаем соответствующие меры для обеспечения обработки Ваших личных данных, их защиты и передачи обработчикам данных в соответствии с действующими нормативными актами. Мы тщательно выбираем обработчиков личных данных, а при передаче данных оцениваем необходимость и объем передаваемых данных. Передача данных обработчикам производится с соблюдением требований конфиденциальности личных данных и безопасности их обработки.

В настоящее время мы сотрудничаем со следующими категориями обработчиков личных данных:

- 1) входящие в группу контролера юридические лица и структурные подразделения (например, представительство контролера за рубежом);
- 2) оказывающие сторонние услуги бухгалтеры, аудиторы, финансовые и юридические консультанты, переводчики;
- 3) члены европейских и международных расчетных систем, в т. ч. SWIFT, и связанные с ними лица;
- 4) взыскатели долгов в соответствии с переданными правами требования;
- 5) инфраструктуры ИТ, владельцы/разработчики/технические администраторы баз данных;
- 6) прочие лица, связанные с обеспечением оказания наших услуг, в т. ч. лица, оказывающие услуги архивирования, курьерские и почтовые услуги; лица, оказывающие прочие услуги клиентам Банка, за услуги которых Клиент на основании своей заявки получает счета в электронном виде, и учреждения здравоохранения в случае страхования жизни. Обработчики личных данных время от времени могут меняться.

#### **10. Высылаются ли Ваши личные данные в страны за пределами Европейского союза (ЕС) или Европейской экономической зоны (ЕЭЗ)?**

Обработка Ваших данных обычно производится в рамках стран Европейского союза (ЕС) и Европейской экономической зоны (ЕЭЗ), однако в отдельных случаях личные данные могут быть переданы и обработаны в странах за пределами ЕС и ЕЭЗ.

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	9/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	------

Передача и обработка личных данных за пределами ЕС/ЕЭЗ может состояться, если для этого имеются соответствующие юридические основания:

- на основании согласия Клиента или
- для выполнения юридической обязанности или
- для заключения или выполнения договора, соблюдая соответствующие меры безопасности.

Соответствующими мерами безопасности являются, например, следующие:

- в государстве по месту нахождения получателя, находящемся вне ЕС и ЕЭЗ, обеспечен достаточный уровень защиты данных в соответствии с решением Государственной инспекции данных или Еврокомиссии;
- с получателем данных вне ЕС и ЕЭЗ заключен договор о сотрудничестве или соответствующее соглашение, с применением разработанных Еврокомиссией или Государственной инспекцией данных (и утвержденных Еврокомиссией) стандартных клаузул защиты данных;
- в отношении проводимой в третьей стране обработки данных или получателя данных применяются обязательные к соблюдению правила предприятия в области обработки данных.

Если Вы желаете получить дополнительную информацию о передаче и обработке данных вне ЕС и ЕЭЗ, то Вы можете подать нам отдельный запрос в соответствии с условиями пункта 2 настоящего сообщения.

#### 11. Как долго мы будем хранить Ваши личные данные?

Ваши личные данные хранятся столько, сколько их хранение является необходимым в соответствии с определенными целями обработки личных данных, а также в соответствии с требованиями действующих правовых актов.

При оценке продолжительности хранения личных данных мы учитываем требования действующих нормативных актов, аспекты выполнения договорных обязательств, Ваши указания (например, в случае согласия), а также наши легитимные интересы. Если Ваши личные данные больше не нужны для определенных целей, то мы их удаляем либо уничтожаем.

Ниже приведены наиболее распространенные сроки хранения личных данных:

- личные данные, которые необходимы для выполнения договорных обязательств, мы храним до истечения срока договора и до выполнения требований относительно прочих сроков хранения (см. ниже);
- личные данные, полученные в результате идентификации и проверки клиента, в т. ч. идентификационные данные клиента/истинного выгодополучателя клиента, информацию о выполненных сделках и переписку с Вами мы храним на протяжении всего периода существования деловых отношений и *в течение 5 лет после завершения деловых отношений или выполнения нерегулярной сделки*;
- личные данные, которые необходимо хранить для выполнения требований правовых актов в отношении бухгалтерского учета сделок, мы храним так долго, как это указано в соответствующих нормативных актах; *например, в законе «О бухгалтерском учете» установлено, что оправдательные документы подлежат хранению до дня, когда они понадобятся, чтобы констатировать начало каждой хозяйственной сделки и чтобы проследить ее ход, но не менее 5 лет*;
- данные для доказательства выполнения своих обязательств Банк хранит с соблюдением общего срока исковой давности, в соответствии с установленными нормативными актами сроками исковой давности – *10 лет в Гражданском законе, 3 года в Коммерческом законе* и прочими сроками, учитывая также установленные в

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	10/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	-------

Гражданском процессуальном законе сроки подачи исков.

- личные данные, обработка которых производится на основании Вашего согласия, хранятся до тех пор, пока действует согласие для соответствующей цели обработки личных данных, при отсутствии каких-либо других оснований для обработки Ваших личных данных.

## 12. Какие права имеются у Вас как у субъекта данных в отношении обработки Ваших личных данных?

### Обновлять свои личные данные

Если происходят изменения в личных данных, которые Вы нам предоставили, например, изменения персонального кода, данных идентификационных документов, контактного адреса, номера телефона или электронной почты, то просим Вас связаться с нами и сообщить нам актуальную информацию для достижения нами соответствующих целей обработки личных данных.

### Получать доступ к своим личным данным и вносить в них изменения

В соответствии с положениями Общего регламента по защите данных, у Вас есть право запросить у нас доступ к своим личным данным, находящимся в нашем распоряжении, и потребовать их:

- исправления,
- удаления,
- ограничения обработки,
- возразить против обработки Ваших данных,
- право на переносимость данных

в случаях и в порядке, установленном Общим регламентом по защите данных.

Мы уважаем Ваше право доступа к своим личным данным и их контроля, поэтому в случае получения Вашего запроса мы ответим на него в установленные нормативными актами сроки (обычно не позднее чем в течение одного месяца, если запрос не является нестандартным и требует более длительного времени для подготовки ответа), и, если это будет возможно, внесем коррекцию или удалим Ваши личные данные.

### Отзыв согласия

Если обработка Ваших данных основана на предоставленном Вами согласии, то Вы имеете право в любой момент отозвать его, и в дальнейшем мы больше не будем обрабатывать Ваши личные данные для соответствующих целей, которые мы обрабатывали на основании согласия. Однако информируем, что отзыв согласия не может влиять на такую обработку личных данных, которая необходима для выполнения требований нормативных актов или которая основана на договоре, наших легитимных интересах или на других установленных в нормативных актах основаниях для законной обработки данных.

Вы можете также возражать против обработки Ваших личных данных, если обработка личных данных основана на легитимных интересах или используется в маркетинговых целях (например, для рассылки коммерческих сообщений).

### Подача заявления

Вы можете получить информацию об имеющихся в Банке Ваших личных данных или реализовать другие свои права как субъекта данных одним из следующих способов:

- 1) подав соответствующее заявление лично в Банке и идентифицировав себя в нашем офисе по адресу: улица Грециниеку, 6, Рига, каждый рабочий день с 09:30 до 17:00 ч.;

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	11/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	-------

- 2) подав соответствующее заявление, отправив его нам по почте на следующий адрес: улица Калею, 43, Рига, LV-1050;
- 3) подав соответствующее заявление (подписанное безопасной электронной подписью), отправив его на нашу электронную почту: [info@bib.eu](mailto:info@bib.eu) или [dataprotection@bib.eu](mailto:dataprotection@bib.eu).

Получив Ваше заявление, мы оценим его содержание и возможность Вашей идентификации, и, в зависимости от соответствующей ситуации, мы оставляем за собой возможность просить Вас дополнительно себя идентифицировать для обеспечения безопасности и предоставления Ваших данных соответствующему лицу.

### 13. Куда Вы можете подать жалобу по вопросам, связанным с обработкой личных данных?

Если у Вас возникли какие-либо вопросы или возражения в связи с проводимой нами обработкой Ваших личных данных, то мы предлагаем, прежде всего, обратиться к нам, как указано во 2-м пункте настоящего сообщения.

Тем не менее, если Вы считаете, что мы не можем между собой разрешить возникшую проблему, и Вы полагаете, что мы все же нарушаем Ваши права на защиту личных данных, то Вы можете подать жалобу в Государственную инспекцию данных. Образцы заявлений в Государственную инспекцию данных и прочую необходимую информацию Вы можете найти на сайте Государственной инспекции данных (<http://www.dvi.gov.lv/lv/datu-aizsardziba/privatpersonam/iesniegumu-paraugi/>).

KL/240/283/V02	Сообщение Baltic International Bank SE об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим причастным лицам	Вступает в силу с: 05.03.2021, Рига	K4, P2, I2, V1	12/12
----------------	---	-------------------------------------	----------------	-------