



УТВЕРЖДЕНО
АО „Baltic International Bank”
10 мая 2018 года
На заседании Правления,
протокол № 01-05/31/18

СООБЩЕНИЕ АО „Baltic International Bank” ОБ ОБРАБОТКЕ ЛИЧНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТАМ, ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ И ПРОЧИМ ЛИЦАМ

1. Информация об обработке данных

Наше название **Акционерное общество „Baltic International Bank”**,

регистрационный номер: 40003127883,

юридический адрес: улица Kaleju 43, Рига, LV-1050.

Информация для контактов:

телефон № [\(+371\) 6700 0444](tel:+37167000444)

по факсу № [\(+371\) 6700 0555](tel:+37167000555) или

эл. почта: info@bib.eu.

2. Контактная информация - куда обращаться по вопросам защиты личных данных

Если у Вас возникают вопросы в связи с этим сообщением или в связи с обработкой Ваших личных данных, Вы можете обратиться к нам:

- (1) воспользовавшись каналами связи, указанными в предыдущем пункте (1 пункт);
- (2) написать на адрес эл. почты: dataprotection@bib.eu

3. Общая характеристика проводимой нами обработки личных данных

В данном сообщении описано, как нами производится обработка личных данных наших клиентов, представителей клиентов и контактных лиц, посетителей интернет-сайта и прочих лиц, данные которых могут попасть в наше распоряжение в рамках осуществляемой нами коммерческой деятельности.

Мы предполагаем, что перед использованием нашего сайта или становясь нашим клиентом, Вы прочитали данное наше сообщение и подтвердили свое согласие с его условиями. Данная редакция сообщения содержит все актуальные изменения, мы оставляем за собой право вносить изменения и/или периодически редактировать данное сообщение.

Цель данного сообщения – предоставить Вам общий обзор выполняемых нами действий по обработке личных данных и их целей, но просим Вас учесть, что другие документы контролера (например, в договоры на оказание услуг, договоры о сотрудничестве, общие правила сделок, правила пользования сайтом) могут содержать дополнительную информацию об обработке Ваших личных данных.

Информируем Вас, что правила обработки личных данных, включенные в данное сообщение, относятся только к обработке данных физических лиц.

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

- Правила пользования сайтом доступны здесь: (www.bib.eu) <https://www.bib.eu/ru/dokumenti#A5>
- Политика защиты конфиденциальности личных данных при использовании мобильных приложений (доступна на www.bib.eu). <https://www.bib.eu/ru/dokumenti#A5>

Мы понимаем, что личные данные — это Ваша ценность, и мы будем обрабатывать их с соблюдением требований конфиденциальности и безопасности Ваших личных данных, находящихся в нашем распоряжении.

4. Для чего мы обрабатываем Ваши личные данные и что является юридическим основанием обработки личных данных?

Мы будем обрабатывать Ваши личные данные только в соответствии с определенными легитимными намерениями, 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, предложения и поддержания

В рамках данного намерения нам необходимо идентифицировать Вас, изучить и оценить Вас как клиента, сохранить копии документов идентификации и изучения, обеспечить соответствующий процесс оказания услуг, проведения сделок и документирования осуществленных сделок, а также связаться с Вами по вопросам оказания услуги и/или выполнения договора, в отдельных случаях также обеспечить взыскание невыполненных обязательств.

С этой целью и с вышеупомянутыми намерениями 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, фотография клиента, представителя или контактного лица клиента или делового партнера, третьего лица, клиента (нерезидента);
- **контактная информация**, например, адрес, номер телефона, адрес эл. 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 Вашей семьей**, например, информация о Вашей семье (семейное положение, состав) и личные данные членов семьи;
- **связанная с Вашими сделками информация**, 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 величине, 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 нашими услугами**, например, сделки со счетом, виды

используемых клиентом услуг (например, кредитование, услуги вкладов, финансовые инструменты, торговые операции и проч.), опыт и привычки при проведении сделок, виды, характеристика и стратегия инвестиций клиента; данные о заключенных 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 данные из 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 возникшие при выполнении установленных нормативными актами обязанностей**, например, данные, полученные или возникшие в результате изучения 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 видео записей**, например, голосовые записи, подтверждающие Ваши распоряжения контролеру в связи с оказанием услуги, полученные в результате видеонаблюдения данные (изображение лица, место нахождения и время);
- **данные особых категорий**, например, информация об этнической принадлежности лица, политических взглядах, религиозной или философской убежденности, данные о здоровье, отпечатки пальцев, информация о судимости лица; данные о том, является ли клиент политически значимым лицом или нет.

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- согласие субъекта данных (пункт а части первой статьи 6 Общего регламента по защите данных¹);
 - заключение и выполнение договора с субъектом данных (пункт b первой части статьи 6 Общего регламента по защите данных);
 - выполнение юридических обязанностей (пункт с первой части статьи 6 Общего регламента по защите данных), например, идентификация Вас как клиента, представителя и/или контактного лица клиента или делового партнера, идентификация третьего лица, определение и идентификация истинного выгодополучателя, проверка Ваших сделок, предоставление информации о Вас кредитному регистру;
 - Легитимные интересы заведующего по обработке данных (пункт f первой части 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 незаконно полученных средств и финансирования терроризма**

В этих целях нам необходимо выполнять требования нормативных актов в области предотвращения легализации незаконно полученных средств и финансирования терроризма путем идентификации клиентов, выяснения истинных выгодополучателей, проверки законности происхождения денежных средств клиентов, проверки сделок клиента и его деловых партнеров, сообщений о подозрительных сделках.

В этих целях у нас может возникнуть необходимость обработки следующих Ваших

¹ Регламент ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА (ЕС) 2016/679 о защите физических лиц в отношении обработки личных данных и свободном обороте этих данных, которым отменяется Директива 95/46/ЕК (Регламент общей защиты данных)

личных данных (в соответствии с объемом и примерами, приведенными выше в подпункте а данного сообщения):

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

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- выполнение юридических обязательств (пункт b первой части статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- Легитимные интересы заведующего по обработке данных (пункт f первой части статьи 6 Общего регламента по защите данных).

с) Оценка Вашей как клиента кредитоспособности и риска

В этих целях нам может понадобиться оценка 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.

Для этого 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, упомянутыми в подпункте а данного сообщения):

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

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- выполнение юридических обязательств (пункт b первой части статьи 6 Общего регламента по защите данных);
- Легитимные интересы заведующего по обработке данных (пункт f первой части статьи 6 Общего регламента по защите данных).

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

В этих целях 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 нормативных актов.

В этих целях нам может понадобиться обработка любых Ваших личных данных, упомянутых в подпункте а данного сообщения, за исключением информации, связанной

с Вашей семьей.

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

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

е) Выполнение сделок в системе расчетов

В рамках этого намерения нам может понадобиться осуществление международных сделок при посредничестве иностранных кредитных учреждений и/или 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 этих целях у нас может возникнуть необходимость обработки следующих Ваших личных данных (в соответствии с объемом и упомянутыми в подпункте а данного сообщения примерами):

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

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

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

ф) Соблюдение и защита интересов клиента и контролера

В рамках данного намерения у нас может возникнуть необходимость принятия мер по защите интересов клиента и контролера, в том числе для управления качеством оказываемых нами услуг, для доказательства выполнения сделок и 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.

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

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

г) Установление, защита и реализация искового права

В этих целях мы можем использовать Ваши личные данные, чтобы обеспечить выполнение Ваших обязательств по отношению к нам и для реализации нашего искового требования, а также передать искомое право Банка третьим лицам путем его уступки третьим лицам.

В связи с этим у нас может возникнуть необходимость обработки следующей Ваших

личных данных (в соответствии с объемом и примерами, упомянутыми в подпункте а данного сообщения):

- идентификационные данные;
- контактная информация;
- связанные с использованием наших услуг данные, в том числе данные о Ваших обязательствах перед нами, обоснование их возникновения, размер обязательств, дату начала и продолжительность просрочек и т.п.;
- данные о наших действиях в целях реализации и защиты исков;
- прочие данные по необходимости.

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- Легитимные интересы заведующего по обработке данных (пункт f первой части статьи 6 Общего регламента по защите данных), например, для реализации искового права и способствования возврату долгов.

h) Предотвращение угроз безопасности имущественных интересов и обеспечение прочих легитимных интересов, существенных для нас или третьих лиц

В рамках этого намерения нам необходимо осуществлять видеонаблюдение нашей территории, зданий и прочего имущества, делать записи телефонных разговоров, использовать 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, с использованием присвоенных нормативными актами прав для обеспечения своих легитимных интересов.

В этих целях у нас может возникнуть необходимость обработки следующих личных данных (в соответствии с объемом и примерами, упомянутыми в подпункте а данного сообщения):

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

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- Легитимные интересы заведующего по обработке данных (пункт f первой части статьи 6 Общего регламента по защите данных), например, в целях раскрытия преступлений.

i) Обеспечение маркетинговых мероприятий

В рамках этого намерения мы можем направить Вам коммерческие сообщения, обеспечить Ваше участие в организованных нами маркетинговых мероприятиях, высылая Вам информацию об услугах и продуктах, которые, по нашему мнению, могут Вас заинтересовать, а также опубликовать материалы об организованных нами публичных мероприятиях.

Для этого нам может понадобиться Ваша контактная информация.

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

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

j) Для надлежащего обеспечения услуг

В рамках этого намерения нам понадобится содержание и совершенствование технических систем и инфраструктур ИТ для обеспечения надлежащего оказания услуг.

В этих целях нам может понадобиться обработка любых Ваших личных данных, упомянутых в подпункте а данного сообщения, в соответствии с необходимостью их обработки.

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

- Легитимные интересы заведующего по обработке данных (пункт f первой части статьи 6 Общего регламента по защите данных).

5. Профилирование и принятие автоматизированных решений

В отдельных случаях мы можем обрабатывать Ваши личные данные, чтобы принять во внимание связанные с Вами личные аспекты, оценить риски, определить Вашу кредитоспособность или чтобы приспособить к Вашим потребностям 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 Вас, 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, с использованием наших решений 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.

Основные юридические основания, используемые для достижения этих целей:

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

6. Кто может иметь доступ к Вашим личным данным?

Мы принимаем различные 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;
 - 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 службы, 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, ведущие регистрацию (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, страховые компании 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 публикационные структуры, утвержденные структуры принятия отчетов; местные и иностранные брокеры).

7. Каких деловых партнеров для обработки личных данных или обработчиков личных данных мы выбираем?

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

В настоящее время мы можем сотрудничать со следующими категориями обработчиков личных данных:

- 1) входящие в группу контролера юридические лица и структурные подразделения (например, заграничное представительство контролера);
- 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) структуры, взыскивающие долги, в соответствии с переданными исковыми правами;
- 5) инфраструктуры ИТ, владельцы/разработчики/технические администраторы баз данных;
- 6) прочие лица, связанные с обеспечением оказания наших услуг, в т.ч. оказывающие услуги архивирования, курьерские и почтовые услуги, оказывающие прочие услуги клиентам Банка, за услуги которых Клиент по его заявке получает счета в электронном виде, учреждения здравоохранения в случае страхования жизни, продавцы объектов лизинга и связанные с их обслуживанием уполномоченные лица.

Обработчики личных данных могут периодически меняться.

8. Высылаются ли Ваши личные данные в страны за пределы Евросоюза или Европейской экономической зоны?

Обработка Ваших данных обычно производится в рамках стран Евросоюза (ЕС) и Европейской

экономической зоны (ЕЭЗ), однако в отдельных случаях личные данные могут быть переданы и обработаны в странах за их пределами.

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

- на основании согласия Клиента или
 - для выполнения юридических обязанностей или
 - для заключения или выполнения договора,
- с соблюдением соответствующих мер безопасности.

Соответствующие меры безопасности являются, например, следующими:

- 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;
- в отношении получателей личных данных, находящихся в Соединенных Штатах Америки, соблюдается требование сертификации в соответствии с Программой по защите конфиденциальности.

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

9. Как долго мы будем хранить Ваши личные данные?

Ваши личные данные будут храниться так долго, насколько их хранение является необходимым в соответствии с 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, мы их удаляем либо уничтожаем.

Ниже приведем наиболее распространенные сроки хранения личных данных:

- личные данные, необходимые для выполнения договорных обязательств - мы храним до истечения срока договора и до выполнения требований относительно 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 хранятся 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» сказано, что *оправдательные документы подлежат хранению до дня, когда они понадобятся чтобы констатировать начало хозяйственной сделки и чтобы проследить ее ход, но не менее 5 лет*;
- данные для доказательства выполнения своих обязательств Банк хранит с соблюдением

общеискового срока давности, в соответствии с установленными нормативными актами исковыми сроками давности - *10 лет в Гражданском законе, 3 года в Коммерческом законе* и прочих сроков с учетом установленных в Гражданском законе сроков предъявления исков.

10. Какие права как субъект данных Вы имеете в отношении обработки Ваших личных данных?

Обновление личных данных

Если происходят изменения в личных данных, которые нами от Вас получены, например, изменения личного кода, данных идентификационных документов, контактного адреса, номера телефона или эл. почты, просим Вас сообщить нам актуальную информацию для достижения нами соответствующих целей обработки личных данных.

Ваше право доступа к своим личным данным и внесения изменений в них

В соответствии с положениями Общего регламента защиты данных Вы имеете право затребовать у нас доступ к своим личным данным, имеющимся в нашем распоряжении, затребовать их коррекцию, удаление, ограничение обработки, возразить против обработки Ваших данных, а также право на перенос данных в определенных Общим регламентом защиты данных случаях и порядке.

Мы соблюдаем 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.

Вы можете получить информацию об имеющихся в Банке Ваших личных данных или реализовать свои права как субъекта данных права, каким-либо из следующих способов:

- 1) путем подачи соответствующего заявления лично в Банке с предъявлением удостоверения личности в наше бюро по адресу: улица Грециниеку 6, Рига, по рабочим дням с 10 до 16;
- 2) путем отправления соответствующего заявления по почте на адрес: улица Калею 43, Рига, LV-1050;
- 3) путем отправления соответствующего заявления по эл. почте на наш адрес: info@bib.eu, или dataprotection@bib.eu, которое рекомендуется подписать безопасной электронной подписью.

Получив Вашу заявку, мы оценим ее содержание и Вашу возможность идентификации, и в зависимости от соответствующей ситуации сохраним за собой право попросить Вас о дополнительной идентификации для обеспечения безопасности Ваших данных и их разглашения соответствующему лицу.

Отзыв согласия

Если обработка Ваших личных данных основана на данном Вами согласии, Вы имеете право в любое время отозвать его, и в дальнейшем Ваши личные данные, которые обрабатывались нами на основании данного согласия, мы больше не будем обрабатывать в соответствующих целях. Однако предупреждаем, что отзыв согласия не может повлиять на такую обработку данных, которая необходима для выполнения требований нормативных актов, либо которая обосновывается договором, нашими легитимными интересами или основаниями, установленные другими нормативными актами для законной обработки данных.

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

11. Куда Вы можете пожаловаться 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, мы предлагаем прежде всего обратиться к нам как это указано в пункте 2 данного сообщения.

Если Вы тем не менее считаете, что мы не можем между собой разрешить возникшую проблему, а также Вы считаете, что мы все же нарушаем Ваши права на обработку личных данных, Вы можете подать жалобу в Государственную инспекцию данных. Образец заявлений в Государственную инспекцию данных и прочую необходимую информацию Вы найдете на сайте Государственной инспекции данных (<http://www.dvi.gov.lv/lv/datu-aizsardziba/privatpersonam/iesniegumu-paraugi/>).

12. Почему Вам следует предоставить нам Ваши личные данные?

В основном мы собираем Вашу информацию чтобы предложить и обеспечить Вам оказание услуг, выполнить принятые договорные обязательства, выполнить наши юридические обязанности, осуществить свои легитимные интересы. В этих случаях получение определенной нами информации необходимо для достижения соответствующих целей, таким образом непредоставление такой информации может поставить под угрозу начало деловых отношений или выполнение договора. Если данные не будут необходимыми, но их предоставление сможет помочь улучшению услуги либо способствовать предложению Вам более выгодных условий договора и/или предложений, то при получении данных мы укажем, что данные предоставлены добровольно.

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

- 1) предоставление личных данных, упомянутых в подпункте а данного сообщения, Банку и их последующая обработка, в основном обоснованы и требуются в соответствии с требованиями закона «О кредитных учреждениях» и закона «О предотвращении легализации добытых преступным путем средств и финансирования терроризма» 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), адрес лица или, если он не указан, декларированное место жительства.

13. Как мы получаем Ваши личные данные?

Ваши личные данные мы можем получить следующими способами:

- 1) в процессе заключения договора с Вами, 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, эл. почта, звонки по телефону;
- 4) от Вас, если Вы подпишетесь на наши услуги в Интернете;
- 5) от Вас, при авторизации на сайте www.bib.eu или в интернет-банке контролера;
- 6) на сайте www.bib.eu, используя специальные маркеры Интернета (*cookies*);
- 7) в отдельных случаях из баз данных третьих лиц, например, при оценке Вашей кредитоспособности или проводя проверку Вас как клиента и/или определения степени риска, мы можем получить данные от третьих лиц для достижения этой цели;
- 8) в соответствующих случаях их записей видеонаблюдения.

KL100/283/01	Сообщение АО „Baltic International Bank“ об обработке личных данных клиентам, третьим лицам и прочим вовлеченным лицам	Вступает в силу с: 15.05.2018 г, Рига	K4, P2, I2, V1	12/12
--------------	--	---------------------------------------	----------------	-------