



ABLV

Fizisko personu datu apstrāde

I Mērķis

Dokumenta mērķis ir izskaidrot jebkurai fiziskai personai Sabiedrības fizisko personu datu apstrādes principus (turpmāk — Principi) atbilstoši VDAR prasībām.

II Lietotie saīsinājumi un termini

Apstrāde	jebkura ar personas datiem veikta darbība (piemēram, vākšana, strukturēšana, glabāšana, pielāgošana, pārveidošana, nodošana, dzēšana).
EEZ	Eiropas Ekonomikas zona.
ES	Eiropas Savienība.
Fiziskas personas dati (dati)	jebkura informācija, kas attiecas uz identificētu vai identificējamu fizisku personu — datu subjektu.
LR	Latvijas Republika.
Profilēšana	personas datu automātiska apstrāde ar mērķi izvērtēt noteiktas personīgās pazīmes, īpaši klientu izpētes un darījumu uzraudzības ietvaros.
Sabiedrība	likvidējamā ABLV Bank, AS.
VDAR	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).
VID EDS	Valsts ieņēmumu dienesta Elektroniskās deklarēšanas sistēma.

III Pamatnoteikumi

- Personu datu apstrādi Sabiedrība veic, ievērojot VDAR prasības.
- Sabiedrības veiktajai personas datu apstrādei var būt vairāki tiesiskie pamati, piemēram, personas piekrišana datu apstrādei, personas un Sabiedrības līgumiskās attiecības, uz Sabiedrību attiecināma juridiska pienākuma izpilde saskaņā ar piemērojamo normatīvo aktu prasībām vai Sabiedrības leģitīmo interešu ievērošanas nodrošināšana.
- Datu subjektam, iesniedzot rakstveida iesniegumu Sabiedrībai, ir tiesības iepazīties ar saviem datiem, pieprasīt to labošanu, apstrādes ierobežošanu, tiesības atsaukt savu piekrišanu un iebilst pret Sabiedrības veikto datu apstrādi, kā arī tiesības uz datu pārnesamību.
- Noteiktos gadījumos personas tiesības var netikt īstenotas vai var tikt ierobežotas, ja tas ir pamatots ar Sabiedrības leģitīmajām interesēm.

IV Izklāsts

5. Datu apstrādes nolūki

- Dati tiek vākti konkrētos, skaidros un leģitīmos nolūkos un to turpmāko apstrādi neveic ar minētajiem nolūkiem nesavietojamā veidā.
- Sabiedrība veic datu apstrādi šādos nolūkos:
 - normatīvo aktu prasību izpilde un personas identifikācija;
 - klientu, kreditoru, debitoru, partneru un citu saistīto personu attiecību vadība;
 - kreditoru prasījumu apmierināšana;

- 5.2.4. pakalpojumu sniegšana;
- 5.2.5. fiziskās un informācijas drošības nodrošināšana;
- 5.2.6. klientu un Sabiedrības interešu aizsardzība;
- 5.2.7. risku pārvaldība;
- 5.2.8. personāla vadība.

6. Datu subjektu kategorijas

- 6.1. Fizisko personu kategorijas, kuru personas datus apstrādā Sabiedrība:
 - 6.1.1. Sabiedrības klienti (noraidītie, esošie un bijušie), kreditori, debitori, akcionāri un ar tiem saistītās personas (pārstāvji, pilnvarnieki, beneficiāri, darbinieki u.tml.);
 - 6.1.2. Sabiedrības darbinieki (esošie un bijušie) un kandidāti;
 - 6.1.3. sadarbības partneri, aģenti, piegādātāji, pakalpojumu sniedzēji, konsultanti un ar tiem saistītās personas (pārstāvji, pilnvarnieki, beneficiāri, darbinieki u.tml.);
 - 6.1.4. Sabiedrības biroju un piegulošo teritoriju apmeklētāji.

7. Datu kategorijas

- 7.1. Šādu kategoriju personas datus var sniegt paši datu subjekti, tos var iegūt, klientam izmantojot Sabiedrības pakalpojumus, kā arī no trešajām personām (piemēram, publiskie vai privātie reģistri):
 - 7.1.1. personas identifikācijas dati (vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums un vieta, identifikācijas dokumenta dati);
 - 7.1.2. personas kontaktinformācija (pasta adrese, tālruna numurs, e-pasta adrese, Skype adrese, IP adrese u.c.);
 - 7.1.3. audio / vizuālie dati (piemēram, Sabiedrības un klientu telefonsarunu ieraksti, ieraksti no videonovērošanas kamerām, kas ir izvietotas Sabiedrībai piederošajos objektos un piegulošajās teritorijās);
 - 7.1.4. saistīto personu (piemēram, klienta vai kreditora pārstāvji un pilnvarnieki, darbinieku ģimenes locekļi, klientu, kreditoru un debitoru mantinieki, galvinieki un citas saistītās personas) dati;
 - 7.1.5. personas finanšu un darījumu informācija (piemēram, informācija par kontiem, noguldījumiem, veiktajiem maksājumiem, finanšu instrumentu portfeli, līgumu un rēķinu kopijas, informācija par saimniecisko darbību, finanšu līdzekļu izcelsmi, izziņas par ienākumiem, kredītiem un citām saistībām, informācija par kontiem citās kredītiestādēs);
 - 7.1.6. dati par klienta nodokļu rezidenci (piemēram, pilsonība, dzīvesvietas valsts, sociālās apdrošināšanas numurs);
 - 7.1.7. dati, kas tiek iegūti darba attiecību ietvaros ar Sabiedrības darbiniekiem (piemēram, informācija par darba samaksu, iepriekšējām darba vietām, izglītību, veselību (informācija par darbinieka darbnespējas lapu no VID EDS) u.tml.).

8. Datu saņēmēju kategorijas

- 8.1. Sabiedrība var izpaust fizisko personu datus šādiem datu saņēmējiem:
 - 8.1.1. Sabiedrības likvidatori, pārvaldes institūciju locekļi, darbinieki, pārstāvji, pilnvarnieki;
 - 8.1.2. valsts institūcijas, valsts amatpersonas, izmeklēšanas iestādes, tiesas, prokuratūra, operatīvās darbības subjekti, bāriņtiesas, notāri, tiesu izpildītāji, citas dalībvalsts un ārvalsts tiesu un izmeklēšanas iestādes, nodokļu administrēšanas iestādes, šķīrētājas, ārpustiesas strīdu risinātāji — finanšu tirgus dalībnieki (korespondentbankas, apdrošināšanas kompānijas, maksājumu sistēmas, kredītu reģistri, vērtspapīru reģistri, starpnieksabiedrības, biržas, depozitāriji, Sabiedrības vai klientu darījumu partneri, finanšu pakalpojumu starpnieki u.tml.);
 - 8.1.3. Sabiedrības sadarbības partneri, aģenti, piegādātāji, pakalpojumu sniedzēji, auditori, revidenti, konsultanti.

9. Automatizēta apstrāde un lēmumu pieņemšana

- 9.1. Noteiktos gadījumos Sabiedrība veic profilēšanu un lēmumu pieņemšanu, ja to paredz piemērojami normatīvie akti, vai tas ir nepieciešams, lai izpildītu iepriekš noslēgtu līgumu ar klientu, vai šāda personas datu apstrāde ir pamatota ar Sabiedrības leģitīmajām interesēm.

10. Datu glabāšanas termiņi

- 10.1. Sabiedrība glabā fizisko personu datus ne ilgāk kā tas pamatoti nepieciešams nolūkiem, kādiem konkrētie personas dati tiek apstrādāti. Personas datu glabāšanas termiņi tiek noteikti, pamatojoties uz piemērojamiem normatīvajiem aktiem (piemēram, bijušo klientu-fizisko personu datus glabā 10 gadus no darījumu attiecību izbeigšanas brīža; bijušo klientu-juridisko personu pilnvaroto personu datus — 5 gadus no darījumu attiecību izbeigšanas brīža) vai Sabiedrības leģitīmajām interesēm.

Ja pastāv šķēršļi datu dzēšanai (piemēram, valsts institūcijas rīkojums par datu glabāšanas termiņu pagarinājumu), datu glabāšanu nodrošina līdz šķēršļu novēršanai vai atcelšanai.

11. Datu subjekta tiesības

- 11.1. Sabiedrība nodrošina šādas datu subjekta tiesības:
 - 11.1.1. subjekta datus var apstrādāt tikai pēc šī datu subjekta piekrišanas vai ja datu apstrādei ir cits tiesisks pamats;

- 11.1.2. datu subjektam ir tiesības saņemt informāciju par Sabiedrības veikto personas datu apstrādi un datu subjekta tiesību īstenošanu;
- 11.1.3. datu subjektam ir tiesības saņemt apstiprinājumu, ja šī datu subjekta datus neapstrādā;
- 11.1.4. datu subjektam ir tiesības piekļūt saviem datiem un saņemt informāciju par apstrādājamo datu mērķi un apstrādes juridisko pamatojumu, datu kategoriju, datu saņēmēju, glabāšanas termiņu, informāciju par citiem datu avotiem, ja personas dati iegūti no trešajām personām, uzstādīto profilu (profilēšanas gadījumā), garantijām, ja dati tika nosūtīti trešajai pusei vai starptautiskai organizācijai;
- 11.1.5. subjektam ir tiesības saņemt informāciju par to, vai personas datu sniegšana ir saistīta ar likumu vai līgumu, vai datu sniegšana ir priekšnosacījums līguma noslēgšanai, kā arī informāciju par to, ka subjektam ir jāsniedz personas dati, un sekām gadījumā, ja šie dati netiks iesniegti;
- 11.1.6. subjektam ir tiesības uzzināt par automātisko lēmumu pieņemšanu, ieskaitot profilēšanu, un tās sekām;
- 11.1.7. subjektam ir tiesības uzzināt iepriekš par jaunu mērķi datu apstrādei;
- 11.1.8. subjektam ir tiesības iebilst pret datu apstrādi un atsaukt savu piekrišanu datu apstrādei;
- 11.1.9. subjektam ir tiesības pieprasīt datu labošanu, ja dati ir nekorekti;
- 11.1.10. subjektam ir tiesības uz datu pārvešanu;
- 11.1.11. subjektam ir tiesības pieprasīt datu dzēšanu, ja tas nav pretrunā ar LR un ES likumdošanu;
- 11.1.12. subjektam ir tiesības iesniegt sūdzību uzraudzības iestādē.

12. Datu rezidence

- 12.1. Sabiedrība apstrādā datus LR teritorijā.
- 12.2. Personas datu nodošanu trešajām personām (neatkarīgi no datu saņēmēja rezidences — LR, ES, EEZ vai ārpus tās) regulē LR normatīvie akti vai arī līgums starp Sabiedrību un trešo personu, kas ietver datu neizpaušanas un apmaiņas drošības nosacījumus.
- 12.3. Datu nosūtīšana uz trešo valsti vai starptautisko organizāciju ir iespējama, pamatojoties uz:
 - 12.3.1. Eiropas Komisijas pieņemto lēmumu par trešās valsts datu aizsardzības līmeni;
 - 12.3.2. atbilstošām garantijām (piemēram, piemērojot saistošos uzņēmuma noteikumus (*binding corporate rules*) vai Eiropas Komisijas apstiprinātās standarta datu aizsardzības klauzulas);
 - 12.3.3. uzņēmuma tiesiskiem pamatiem.

13. Kontaktinformācija

- 13.1. Jautājumus, pieprasījumus un sūdzības datu subjekts var iesniegt Sabiedrībā norīkotam datu aizsardzības speciālistam uz e-pastu info@ablv.com vai uz adresi: Likvidējamā ABLV Bank, AS, Skanstes iela 7 k-1, Rīga, LV-1013, Latvija.
- 13.2. Datu subjektam ir tiesības par Sabiedrības veikto personas datu apstrādi iesniegt sūdzību LR Datu valsts inspekcijā.

14. Personas datu drošība

- 14.1. Sabiedrība nodrošina datu uzglabāšanas un apstrādes drošību saskaņā ar Sabiedrības apstiprināto Informācijas drošības politiku. Informācijas drošības politikas prasības ir īstenojamas saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem — Kredītiestāžu likumu, Finanšu instrumentu tirgus likumu, VDAR, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem noteikumiem Nr. 150 "Informācijas tehnoloģiju un drošības risku pārvaldības normatīvie noteikumi", citiem normatīvajiem aktiem, kā arī ņemot vērā labāko starptautisko informācijas sistēmu drošības, uzturēšanas un attīstības praksi.
- 14.2. Sabiedrība nodrošina centralizētu fizisko personu datu uzglabāšanu un automātisku datu maskēšanu / dzēšanu pēc obligātā glabāšanas termiņa beigām saskaņā ar LR un ES likumdošanu. Ja pastāv šķēršļi šo darbību veikšanai (piemēram, rīkojums par datu dzēšanas aizliegumu), datu glabāšanu nodrošina līdz šķēršļu novēršanai vai atcelšanai.

15. Principu grozījumi

- 15.1. Principi ir pieejami Sabiedrības tīmekļa vietnē www.ablv.com.
- 15.2. Sabiedrība ir tiesīga vienpusēji grozīt Principus. Par grozījumiem Principos Sabiedrība publiski paziņo Sabiedrības tīmekļa vietnē www.ablv.com (ar Principu teksta publikāciju).
- 15.3. Sabiedrībai ir tiesības par grozījumiem Principos papildus informēt klientu individuāli ar attiecīgu paziņojumu internetbankā, pa e-pastu, pastu vai izmantojot citus komunikācijas līdzekļus.