

ПОЛИТИКА ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Утверждено

AS Meridian Trade Bank
НА ЗАСЕДАНИИ СОВЕТА 06.06.2019

ПРОТОКОЛ №12

НА ЗАСЕДАНИИ правления 06. 06.2019

ПОЛИТИКА ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Содержание

1. ЦЕЛЬ
2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
4. ЧТО ТАКОЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ
5. В КАКИХ СЛУЧАЯХ БАНК ЗАПРАШИВАЕТ ИЛИ ПОЛУЧАЕТ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ
6. ВОЗМОЖНЫЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ОБОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ
7. КАК ОБРАБАТЫВАЮТСЯ И ЗАЩИЩАЮТСЯ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ
8. АВТОМАТИЗИРОВАННОЕ ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ
9. В КАКИХ СЛУЧАЯХ И С КАКОЙ ЦЕЛЮ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ МОГУТ БЫТЬ ПЕРЕДАНЫ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ
10. ПРАВА ЛИЦ
11. СПЕЦИАЛИСТ ПО ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
12. СВЯЗАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ

1. ЦЕЛЬ

- 1.1. «Политика обработки и защиты персональных данных» разработана для создания в Банке системы обработки персональных данных, позволяющей достигнуть следующих целей:
- 1.1.1. поддерживать качество процессов обработки персональных данных на высоком уровне и обеспечивать защиту персональных данных в соответствии с требованиями правовых актов;
 - 1.1.2. поддерживать и повышать доверие существующих и потенциальных Клиентов к Банку;
 - 1.1.3. обеспечить наглядный и понятный процесс обработки Персональных данных;
 - 1.1.4. предотвратить риск несанкционированной обработки Персональных данных, регламентировать действия Банка в случаях обнаружения нарушений защиты данных.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк	AS Meridian Trade Bank, включая Литовский филиал и дочерняя компания Банка AS "MTB Finance"
-------------	---

ГИД	Государственная инспекция данных (В Литве – инспекция по защите персональных данных)
КРФК	Комиссия рынка финансов и капитала (В Литве – Банк Литвы)
Клиент Лицо (Субъект персональных данных)	Физическое лицо, которому Банк предоставляет услуги Физическое лицо (например, существующие и потенциальные клиенты Банка, представители Клиентов, существующие и потенциальные работники Банка, гаранты, залогодатели и т.д.)
Персональные данные	Любая информация на любом носителе, с помощью которой можно прямо или косвенно идентифицировать Лицо (Субъекта персональных данных)
Политика	Политика обработки и защиты персональных данных
Регламент	Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского Парламента и Совета (27 апреля 2016) О защите физических лиц в отношении обработки персональных данных и о свободном движении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС (Общее регулирование защиты данных)
СГД	Служба государственных доходов (В Литве – Государственная налоговая инспекция)

Использование других терминов и сокращений соответствует используемым в [Регламенте](#) терминов.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 3.1. Политика регулирует защиту и обработку данных физических лиц, которые осуществляются при помощи / без участия автоматизированных средств, где **обработка** - это любое действие с данными, включая сбор данных, регистрацию, структурирование, запрос, хранение, уничтожение и т. д. (см. определения в пункте 4 [Регламента](#)).
- 3.2. Политика разработана с учетом требований [Регламента](#), касающихся безопасности Персональных данных. Банк обрабатывает данные физических лиц, принимая во внимание интерес лиц защитить свою конфиденциальность.
- 3.3. Политика устанавливает основные принципы защиты Персональных данных в Банке.
- 3.4. Принципы обработки и защиты персональных данных соблюдаются во всех процессах обработки данных, в т.ч. при обслуживании существующих и потенциальных Клиентов, при приеме на работу новых работников, при администрировании информации о существующих работниках, при заключении договоров о сотрудничестве, при инициировании новых процессов и введении новых услуг, при улучшении технологий обработки данных, при передаче документов на хранение в архив, при уничтожении документов, срок хранения которых истек. Банк обеспечивает высокий уровень конфиденциальности Персональных данных, осуществляет защиту данных, информирование лиц и

другие меры, обеспечивающие законную, честную и наглядную обработку данных.

- 3.5. Правление Банка утверждает **Специалиста по защите персональных данных**, ответственного за обеспечение связи с Лицом, оценку процессов обработки данных в Банке, обеспечение сотрудничества с надзорным органом (в Латвии – ГИД, <http://www.dvi.gov.lv>, в Литве – <https://www.ada.lt/>), предоставление консультаций работникам Банка по вопросам, связанным с обработкой Персональных данных, в т.ч. требования нормативных актов, процедура обработки Персональных данных и др.
- 3.6. Политику разрабатывает Правление и утверждает Совет.
- 3.7. Политика обязательна для всех работников Банка.

4. ЧТО ТАКОЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

Понятие Персональных данных, приведенное в Регламенте, относится к информации любого типа, с помощью которой можно идентифицировать Лицо, используя эту информацию, или используя эту информацию вместе с другой информацией, имеющейся в распоряжении Банка (или вместе с данными, к которым Банк имеет доступ). Примеры Персональных данных, обрабатываемых Банком:

- Имя и фамилия Лица, дата рождения, персональный код, паспортные данные или данные удостоверения личности, гражданство, место налоговой регистрации;
- Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты, адрес, язык общения);
- Финансовые данные Лица - доходы, финансовые обязательства, источник дохода, займы, оборот финансовых средств, другая финансовая информация;
- Информация, необходимая для выполнения и обработки платежей, например, номер расчетного счета Лица в Банке, информация о платежной карте, история платежей;
- Информация об опыте работы и образовании Лица;
- Информация о пользователях веб-сайта Банка (куки-файлы, IP-адрес);
- Информация о членах семьи, связанных лицах; - Внешний вид лица (видеонаблюдение).

5. В КАКИХ СЛУЧАЯХ БАНК ЗАПРАШИВАЕТ ИЛИ ПОЛУЧАЕТ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

- 5.1. В процессе своей деятельности Банк обрабатывает различные виды Персональных данных, объем и характер которых различен, принимая во внимание различные цели обработки данных. Банк запрашивает и обрабатывает Персональные данные только в том случае, если существует **цель** и **юридическое обоснование** для обработки. Банк не обрабатывает информацию, которая не является необходимой для достижения установленных законных целей.

5.2. Персональные данные попадают в распоряжение Банка различными способами, например:

- при проведении идентификации и исследования потенциального Клиента;
- при заключении договорных отношений с Клиентом и выполнении договорных обязательств;
- при предоставлении разового обслуживания Лицу, не являющемуся Клиентом Банка;
- при рассмотрении заявлений, полученных в ответ на объявления о работе, при приеме на работу нового работника;
- при предоставлении консультаций Лицу по телефону или в местах обслуживания Клиентов;
- при получении письма или сообщения электронной почты от Лица;
- при использовании Лицом домашней страницы Банка, интернет-банка или аккаунтов Банка в социальных сетях;
- при осуществлении видеонаблюдения в помещениях или за пределами помещений Банка;
- при использовании информации о Лице из Интернет-ресурсов, запрашивании информации о Лице из различных регистров и из других общедоступных источников.

6. ВОЗМОЖНЫЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ОБОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ

Банк может инициировать обработку Персональных данных только в том случае, если обработка имеет **конкретную цель** (например, заключение договора, предоставление определенной услуги, выполнение требования правовых актов и т. д.), и, если обработка имеет соответствующее **юридическое обоснование**.

Юридические обоснования для обработки Персональных данных могут быть следующими:

Юридическое обоснование	Примечания
--------------------------------	-------------------

1. Установление и выполнение договорных отношений	<p>В случае данного юридического обоснования Банк обрабатывает данные для заключения и выполнения договора. Примеры обработки данных в рамках этого юридического обоснования:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Банк запрашивает всю необходимую информацию для заключения договора (юридическое обоснование также действует в случаях, если по какой-либо причине договор не заключается); - Банк передает информацию другим сторонам запланированного договора (например, при заключении трехстороннего соглашения); - Банк направляет информацию в международные организации платежных карт (MasterCard, VISA и др.) для обеспечения выполнения операций с платежной картой (если это предусмотрено заключенным договором между Банком и Клиентом);
	<ul style="list-style-type: none"> - Банк передает информацию банкам-корреспондентам для обеспечения выполнения платежа (если это предусмотрено заключенным договором между Банком и Клиентом).
2. Выполнение юридических обязательств	<p>Это юридическое обоснование применяется для обработки данных тогда, когда у Банка нет свободного выбора действий - соответствующее действие регулируется положениями действующих правовых актов ЕС или Латвии/Литвы.</p> <p>Например, предоставляя информацию СГД или КРФК, запрашивая информацию от Лица с целью идентификации и т. д.</p>
3. Защита жизненноважных интересов Лица (субъекта данных) или третьего лица	<p>Это юридическое обоснование применяется в исключительных случаях, когда обработка данных осуществляется, например, с целью защиты жизни или здоровья человека.</p>
4. Соблюдение общественных интересов или осуществление официальных полномочий	<p>Это юридическое обоснование применяется редко и похоже на выполнение юридических обязательств, поскольку общественные интересы или официальные полномочия Банка должны быть оговорены в правовых актах, в отличие от юридического обязательства, у Банка в данном</p>

	случае может быть возможность свободного (или частично свободного) выбора.
5. Легитимные интересы Банка или третьего лица	<p>Довольно часто применяемое юридическое обоснование. Его применяют, например: - указывая в заявлениях информацию о третьих лицах, (гаранты, залогодатели, участвующие в сделке лица при открытии счета-сделки и т. д.), существенную для использования Банковских продуктов,</p> <p>- записывая телефонные разговоры (когда Клиент дает распоряжение на выполнение операций), чтобы сохранить доказательства о предоставленном Клиентом распоряжении, и пр.</p> <p>Перед тем, как начать обработку данных в соответствии с этим юридическим обоснованием, Банк проводит проверку баланса интересов.</p>
6. Согласие Лица (Субъекта данных)	<p>Согласие Лица в качестве юридического обоснования используется, например, в маркетинговых целях, когда лицо подает заявку на участие в лотерее или для получения информационного материала.</p> <p>У Лица есть свободный выбор - дать свое согласие на обработку данных, а также Лицо имеет право</p> <hr/> <p>отозвать это согласие в любое время - таким образом, прекратив данную обработку.</p> <p>Например, если Банк высылает Лицу информативный материал о Банке и его продуктах на основании согласия, представленного Лицом, Банк обязан прекратить отправку информации, как только Лицо отозвало свое согласие.</p>

7. КАК ОБРАБАТЫВАЮТСЯ И ЗАЩИЩАЮТСЯ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

7.1. Банк не запрашивает у Лица и не обрабатывает больше информации, чем необходимо для достижения определенной цели, соблюдая таким образом так называемый **принцип минимизации** данных. Количество Персональных данных, требуемых для ряда целей, определяется нормативными актами страны, в других случаях Банк оценивает сам - какую информацию необходимо запросить у Лица, чтобы иметь возможность обеспечить достижение цели (например, предоставить

- Клиенту определенную услугу), соблюдая при этом принцип минимизации данных.
- 7.2. Банк постоянно **развивает информационные технологии** для обеспечения безопасности Персональных данных.
 - 7.3. Банк гарантирует, что **доступ** к Персональным данным будет только у тех работников, которым он необходим для выполнения своих должностных обязанностей. Банк разработал ряд нормативных документов, регламентирующих порядок предоставления права доступа к информации, порядок инвентаризации прав, порядок работы с Персональными данными и другой конфиденциальной или секретной информацией.
 - 7.4. Чтобы свести к минимуму риск вероятности **нарушения** защиты Персональных данных, Банк контролирует действия по обработке персональных данных, регистрирует каждый инцидент, связанный с безопасностью данных, и принимает меры по предотвращению дальнейшей угрозы безопасности данных. Банк осуществляет обучение работников, совершенствует Информационные системы, порядок оборота документов, а также сотрудничает с ГИД с целью поддержания высокого качества обработки и безопасности информации.
 - 7.5. Если нарушение защиты Персональных данных представляет / может представлять высокий риск для прав и свобод Лица, Банк должен **проинформировать об этом данное Лицо и ГИД**.
 - 7.6. Банк заботится о том, чтобы в его распоряжении были только **правильные и точные данные**. Если у Банка есть сомнения относительно актуальности или правильности информации, представленной Лицом, Банк должен связаться с данным Лицом для уточнения обрабатываемой информации. Обязанностью каждого Клиента и работника Банка является сообщать в Банк в случае изменения информации, которую он предоставил в Банк (например, номер телефона, адрес места жительства и т. д.).
 - 7.7. Персональные данные обрабатываются не дольше, чем это необходимо для достижения определенной цели.
 - 7.8. Банк уважает права Лица, позволяя ему контролировать и отслеживать обработку своих данных (см. пункт 9. Политики о правах Лиц).
 - 7.9. Банк ведет **регистр обработки данных**, который отражает виды обработки Персональных данных, цели обработки и юридическое обоснование.
 - 7.10. Банк регулярно проводит обучение существующих и новых работников, в т.ч. по вопросам обработки Персональных данных, защиты, соблюдения конфиденциальности и этических норм.

8. АВТОМАТИЗИРОВАННОЕ ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ

- 8.1. При обработке Персональных данных, Банк использует автоматизированные системы, но не принимает индивидуальные решения без участия специалистов Банка.
- 8.2. Банк использует автоматизированные системы, например, для контроля за платежами, изучения Клиентов, обнаружения подозрительных и необычных сделок,

управления санкционным риском, в соответствии с действующими законодательными актами Латвии и Литвы.

9. В КАКИХ СЛУЧАЯХ И С КАКОЙ ЦЕЛЬЮ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ МОГУТ БЫТЬ ПЕРЕДАНЫ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

9.1. При обработке Персональных данных, приоритетом Банка является соблюдение конфиденциальности информации. Информация может быть передана третьим лицам в том объеме и тех случаях, которые предусмотрены действующими нормативными актами Латвии/Литвы и ЕС, а также для обеспечения предоставления высококачественных и эффективных услуг, или когда это необходимо для выполнения договорных обязательств с Клиентом.

9.2. Персональные данные могут быть переданы:

- КРФК, СГД, ГИД, Банку Латвии и другим государственным учреждениям, контрольным службам, присяжным судебным приставам и следственным органам – в соответствии с нормативными актами;
- держателям различных регистров (например, кредитный регистр, коммерческий регистр, регистр ценных бумаг и т.д.);
- внешнему аудитору Банка;
- дочернему предприятию Банка;
- Лицам, являющимися гарантами обязательств Клиент Банка (поручители, залогодатели);
- получателю платежа или сделки;
- страховым компаниям;
- партнерам Банка, в т.ч. которые предоставляют Банкам следующие услуги: курьерская почта, телекоммуникационные услуги, информационные технологии, услуги платежных компаний, анализ данных, услуги архива и др.;
- партнерам, которые предоставляют Клиентам и Работникам программы лояльности и различные привилегии;
- другим кредитным учреждениям, финансовым учреждениям, компаниям платежных карт, посредникам финансовых услуг и т. д.

9.3. Перед передачей данных третьему лицу, Банк заключает с ним соглашение, в котором подробно описывается порядок, в котором партнер будет обрабатывать и защищать Персональные данные. Во время сотрудничества партнеру будет передаваться информация, необходимая только для указанной цели, и, если существует такая возможность, Банк передает анонимизированную информацию, по которой партнер не может идентифицировать конкретное Лицо. Банк может не заключать договор с третьим лицом только в том случае, когда передача соответствующих данных регулируется действующими нормативными актами Латвии и ЕС.

10. ПРАВА ЛИЦ

- 10.1. Лицо имеет следующие права в отношении обработки информации о себе:
- a) **получать информацию** о виде, цели и юридическом обосновании своих данных;
 - b) **получить доступ к своим данным** и получить подтверждение обработки своих данных. С помощью интернет-банка MultiNet Клиент может ознакомиться с информацией о заключенных договорах с Банком, остатках на счетах, о Персональных данных, предоставленных Банку, историей платежей и т.д. По получению от Лица запроса на предоставление информации об обработке персональных данных, Банк может попросить уточнить к какой информации и к каким действиям по обработке запрос относится.
 - c) **исправлять свои данные**, если они неправильные или неточные;
 - d) **удалить свои данные** или «быть забытыми», например, если данные больше не нужны для целей, для которых они были собраны, или если Лицо отозвало свое согласие, на основании которого были обработаны данные;
 - e) **ограничить обработку данных**, например, если Лицо оспаривает точность данных, или если данные больше не нужны Банку для реализации установленных целей, а Лицо возражает против удаления данных для предъявления, соблюдения или защиты правовых требований и т. д.;
 - f) **возражать против обработки данных** (основываясь на причинах, связанных с особой ситуацией Лица), если обработка основана на легитимных интересах Банка или общественных интересах. Право на возражение не может быть реализовано, если юридическим обоснованием для обработки является согласие Лица, установление и исполнение договорных отношений, выполнение юридического обязательства, защита жизненно важных интересов субъекта данных или третьих лиц;
 - g) **право на переносимость или передачу данных** для их сохранения или создания возможности повторного использования данных, например, для передачи другому поставщику услуг. Данное право не может быть реализовано в отношении всей информации. Право можно реализовать в отношении данных, предоставленных Лицом, например, при заполнении бланков и форм, при согласии на использование продуктов и услуг Банка, а также данных, обрабатываемых автоматизированными средствами (за исключением бумажных документов), и юридическим обоснованием обработки является либо согласие Лица, либо установление и выполнение договорных отношений.
- 10.2. Банк должен рассмотреть запрос Лица без неоправданной задержки и проинформировать Лицо о совершенных действиях **в течение месяца**. Срок выполнения запроса Банк **может продлить еще на два месяца**, при наличии обоснования (например, большое количество запросов или сложность запросов).
- 10.3. Банк должен отвечать на запросы Лиц, а также выполнять любые другие действия, связанные с выполнением запросов Лиц, **не взимая плату** (за

исключением случаев, когда запрос явно необоснованный или чрезмерный, а также в зависимости от того, какие ресурсы необходимы для обработки запроса). Предоставляя ответ на запрос или выполняя запрос, Банк может взимать разумную плату за дополнительные понесенные расходы.

11. СПЕЦИАЛИСТ ПО ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- 11.1. Задачей специалиста по защите персональных данных является информирование и предоставление консультаций сотрудникам Банка по вопросам, связанным с обработкой Персональных данных, надзор за соблюдением в Банке требований Регламента, сотрудничество с надзорным органом, а также предоставление консультаций Лицам, обращающимся в Банк по вопросам, связанным с обработкой данных.
- 11.2. Лицо имеет право получить ответы на вопросы, связанные с обработкой его данных, отозвать предоставленное согласие, подать жалобу в отношении обработки данных. Лицо может связаться со специалистом Банка по защите данных - по электронной почте dpo@mtbank.eu или отправив письмо по адресу улица Элизабетес 57, Рига, Латвия, LV-1772 (контакты в Литве – info.lt@mtbank.eu, улица Кестуче 51, LT-08124 Вильнюс, Литва), с пометкой «Специалисту по защите персональных данных».
- 11.3. Если ответ, предоставленный специалистом по защите персональных данных, кажется неудовлетворительным, Лицо имеет право обратиться в ГИД (www.dvi.gov.lv, <https://www.ada.lt/>).