

Stājas spēkā 2018. gada 10. maijā
(ar grozījumiem, kas stājas spēkā 14.01.2021., 15.02.2024., 04.07.2024.)

Rūpējoties par Jūsu privātuma un personas datu aizsardzību, t.sk., Jūsu tiesībām uz informācijas pieejamību, mēs, "CBL Asset Management" IPAS, atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes regulai (ES) 2016/679 (27.04.2016.) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti, turpmāk – Regula, un citām Eiropas Savienības un Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajām prasībām, finanšu nozares ieteikumiem un labas prakses vadlīnijām, esam izstrādājuši šos Privātuma aizsardzības noteikumus.

PRIVĀTUMA AIZSARDZĪBAS NOTEIKUMI

Noteikumos sniedzam Jums informāciju saistībā ar Jūsu personas datu apstrādi, t.i., jebkuru informāciju, kas tiešā vai netiešā veidā attiecas uz Jums, Jūsu tiesībām uz privātumu un tā aizsardzību.

SATURS:

TERMINI.....	1
KAS APSTRĀDĀ JŪSU PERSONAS DATUS?	1
KĀDA VEIDA JŪSU PERSONAS DATUS MĒS APSTRĀDĀJAM?	1
KĀDIEM NOLŪKIEM UN UZ KĀDA PAMATA MĒS APSTRĀDĀJAM JŪSU PERSONAS DATUS?.....	3
KĀ MĒS IEGŪSTAM JŪSU PERSONAS DATUS?	4
KAM MĒS NODODAM JŪSU PERSONAS DATUS?	5
VAI MĒS VEICAM AUTOMATIZĒTU LĒMUMU PIENĒMŠANU UN PROFILĒŠANU?	5
CIK ILGI MĒS GLABĀJAM JŪSU PERSONAS DATUS?	6
KĀDAS IR JŪSU TIESĪBAS ATTIECĪBĀ UZ PERSONAS DATU APSTRĀDI, KO VEICAM?.....	7
KĀ RĪKOTIES, JA UZSKATĀT, KA ESAM PĀRKĀPUŠI JŪSU TIESĪBAS, VEICOT PERSONAS DATU APSTRĀDI? ...	9
KĀ NODROŠINĀM JŪSU PERSONAS DATU DROŠĪBU?	9
KĀ AR MUMS SAZINĀTIES?.....	9
KĀ NODROŠINĀSIM AKTUĀLU INFORMĀCIJU PAR JŪSU PERSONAS DATU APSTRĀDI?	10

TERMINI

Jūs – Jūs kā fiziskā persona, kuras Personas datus apstrādājam.

CBL Asset Management vai mēs - „CBL Asset Management” IPAS.

Banka - AS “Citadele banka”.

Citadele grupa – AS “Citadele banka” un tās visas ārvalstu filiāles un meitas sabiedrības, t.sk. „CBL Asset Management” IPAS.

Apstrāde – jebkuras darbības, kuras veicam ar Jūsu Personas datiem, piemēram, Jūsu Personas datu vākšana, reģistrēšana, glabāšana, aplūkošana, izmantošana, izpaušana, nosūtīt, izplatīt vai citādi darīt tos pieejamus, saskaņošana, dzēšana vai iznīcināšana un ne tikai.

Noteikumi – šie Privātuma aizsardzības noteikumi.

Personas dati – jebkāda informācija, kas attiecas vai varētu attiekties uz Jums, piemēram, Jūsu vārds, uzvārds, personas kods, adrese, tālruņa numurs, elektroniskā pasta adrese, Jums raksturīgā ekonomiskā un cita rīcība.

Piekrīšana – jebkurš Jūsu brīvi un apzināti sniegts apstiprinājums, ar kuru Jūs piekrītat savu Personas datu Apstrādei konkrētam nolūkam.

Profilēšana – Jūsu Personas datu izmantošana, lai izvērtētu ar Jums saistītu personisku rīcību, jo īpaši analizējot vai prognozējot rīcību saistībā ar Jūsu ekonomisko situāciju, personīgām vēlmēm, interesēm, uzticamību, uzvedību, atrašanās vietu.

Datu valsts inspekcija – iestāde, kas Latvijā veic Regulas piemērošanas uzraudzību.

KAS APSTRĀDĀ JŪSU PERSONAS DATUS?

Jūsu Personas datu pārzinis ir “CBL Asset Management” IPAS, vienotais reģistrācijas Nr. 40003577500, juridiskā adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, Latvija, LV-1010, tālrunis 67010810, e-pasts asset@cbl.lv.

KĀDA VEIDA JŪSU PERSONAS DATUS MĒS APSTRĀDĀJAM?

Atbilstoši Noteikumos norādītajiem nolūkiem un tiem nepieciešamajā apjomā mēs apstrādājam šādus turpmāk norādītos Jūsu Personas datu kopumus (kategorijas):

Personas datu kopums (kategorijas)	Apraksts
Jūsu identifikācijas dati	Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, identifikācijas dokumentā (pasē vai personas apliecībā) norādītā informācija.
Jūsu kontaktinformācija	Informācija, lai ar Jums sazinātos, dzīvesvietas adrese, adrese korespondences saņemšanai, tālruņa numurs, elektroniskā pasta adrese.
Jūsu finanšu informācija	Jūsu konta numurs bankā, naudas plūsma – ienākošie un izejošie maksājumi, tajos ietvertā informācija veikto darījumu vēsture, kredītsaistības un citas saistības, Jūsu īpašumā esošā kustamā un nekustamā manta, finanšu pieredze, ieguldījumu pakalpojumu izvēle un mērķi, tirdzniecības pieprasījumi, izpildītie finanšu instrumentu darījumi.
Informācija, kas saistīta ar Jūsu nodokļu rezidenci	Valsts, kurā Jūs esat piedzimis/-usi, dzīvojat, nodokļu maksātāja numurs, pilsonība, nodokļu rezidences vieta.
Informācija, kas saistīta ar Jūsu izglītību un ģimeni	Informācija par Jūsu izglītību, ģimenes stāvokli un ģimenes locekļiem.
Informācija, kas saistīta ar Jūsu profesionālo darbību	Jūsu darba vieta, profesija, amats, nodarbošanās veids, dalība profesionālajās asociācijās, darba stāža ilgums.
Informācija, kas saistīta ar Jūsu kā CBL Asset Management klienta padziļināto izpēti	Informācija, kas iegūta veicot Jūsu kā klienta padziļināto izpēti, t.sk., ja Jūsu kontā tiek konstatēti darījumi, kuriem atbilstoši tiesību aktiem nepieciešama papildus izpēte - par Jūsu darījuma partneriem un saimniecisko darbību, naudas plūsmu, sociālajos tīklos publiski pieejamā ticamā informācija, pārbaudēs pret sankciju sarakstiem iegūtā informācija, politiski nozīmīgas personas statuss.
Informācija, kas saistīta ar Jūsu līgumsaistībām CBL Asset Management	Informācija par produktiem un pakalpojumiem, kurus Jums sniedzam, interesēm, informācija par līgumsaistību izpildi vai neizpildi, aktīvām vai neaktīvām saistībām, iesniegtajiem pieteikumiem, pieprasījumiem, sūdzībām.
Informācija, kas saistīta ar CBL Asset Management pakalpojumu izmantošanu un to atbilstību Jūsu vajadzībām, dzīves veidam, paradumiem.	Informācija, kas saistīta ar Jūsu izvēlēto pensiju otrā līmeņa ieguldījumu plāna atbilstību Jūsu vecumam un vajadzībām. Informācija, kas iegūta noskaidrojot Jūsu vajadzības un atbilstību izvēlētajam pensiju otrā līmeņa ieguldījumu plānam. Informācija par to, kādus mūsu produktus un pakalpojumus Jūs lietojat, Jūsu apmierinātība ar mūsu sniegtajiem pakalpojumiem.
Informācija, kas saistīta ar Jūsu dalību mūsu konkursos, izlozēs, loterijās un akcijās	Informācija, kas saistīta ar konkursu, izložu, loteriju un akciju norisi, tai skaitā uzvarētāju paziņošanu un balvu izsniegšanu uzvarētājam.
Informācija, kas iegūta sazinājā ar Jums	Informācija, kuru iegūstam no Jūsu vēstulēm, e-pastiem, telefonsarunām (ar audio, bez audio ieraksta), kad sazināties ar mums, kā arī informācija par ierīcēm un tehnoloģijām, kuras Jūs lietojat sazinājā.
Informācija, kas iegūta par Jums no dažādiem publiskiem reģistriem	Informācija, kuru iegūstam no publiski pieejamiem reģistriem pakalpojumu sniegšanas un klienta izpētes ietvaros, piemēram, ledzīvotāju reģistra.
Dokumentos esošā informācija	Informācija par Jums, kas tiek glabāta fiziski un elektroniski pieejamos dokumentos.

Jūsu īpašo kategoriju personas dati	<p>Tiesību aktos ir noteikti īpašo kategoriju Personas datu veidi, kurus mēs apstrādāsim, ja tiesību akti to mums atļaus. Tie ir īpašo kategoriju Personas dati, kas atklāj:</p> <ul style="list-style-type: none"> - rasi vai etnisko piederību; - reliģisko vai filozofisko pārliecību; - politiskos uzskatus; - ģenētiskos, biometriskos datus; - veselības datus, - datus par sodāmību.
Tiešsaistē iegūta informācija	<p>Mēs izmantojam sīkdatnes un apstrādājam datus par mūsu mājas lapas, mobilās aplikācijas apmeklētājiem: Jūsu atrašanās vietu, Jūsu ierīci, IP adresi un izmantoto pārlūkprogrammu, tīmekļa vietni, no kuras Jūs nonācāt mūsu mājas lapā, mūsu internetā izvietoto reklāmu skatījumiem, detalizēta informācija pieejama Citadele grupas Sīkdatņu lietošanas noteikumos.</p>

KĀDIEM NOLŪKIEM UN UZ KĀDA PAMATA MĒS APSTRĀDĀJAM JŪSU PERSONAS DATUS?

Pirms uzsākam Jūsu Personas datu Apstrādi, mēs vienmēr iepriekš izvērtējam nolūkus, kādiem būs nepieciešams apstrādāt Jūsu Personas datus. Jūsu Personas datu Apstrāde ir likumīga, ja mēs to veicam, pamatojoties uz vismaz vienu no turpmāk norādītajiem pamatiem, t.i., mēs Jūsu Personas datu apstrādi veicam:

- **līguma noslēgšanai un izpildei**, lai sniegtu Jums attiecīgu pakalpojumu vai,
- **CBL Asset Management likumos noteikto pienākumu izpildei** vai;
- **pamatojoties uz Jūsu sniegto piekrišanu** vai;
- **CBL Asset Management vai trešās personas likumīgo interešu īstenošanai**, lai sniegtu Jums līgumā noteikto pakalpojumu, nodrošinātu no tiesību aktiem izrietošās CBL Asset Management vai trešo personu likumīgās intereses, izvērtējot, vai CBL Asset Management intereses apstrādāt Jūsu Personas datus ir samērīgas ar Jūsu tiesībām uz privātumu.

Kādiem nolūkiem apstrādājam Jūsu Personas datus?	Uz kāda pamata apstrādājam Jūsu Personas datus?
Mūsu pakalpojumu sniegšanai	<ul style="list-style-type: none"> • Lai līguma noslēgšanas un izpildes ietvaros <ul style="list-style-type: none"> - sniegtu Jums attiecīgos finanšu pakalpojumus - finanšu instrumentu portfeļa pārvaldības pakalpojumus un investīciju mūsu ieguldījumu fondos pakalpojumus; - sazinātos ar Jums un informētu par jebkādam izmaiņām mūsu sniegtajos pakalpojumos; - informētu un sniegtu palīdzību saistībā ar nepabeigtiem pieteikumiem, kurus Jūs esat aizpildījis tiešsaistē, lai saņemtu mūsu pakalpojumus; - saņemtu komisijas un citus maksājumus. • Lai CBL Asset Management likumā noteikto pienākumu izpildei <ul style="list-style-type: none"> - sniegtu konsultāciju par pensijas uzkrājumu veidošanās pamatjautājumiem, uzlabojot Jūsu finanšu pratību; - noskaidrotu Jūsu vajadzības, finanšu pratības līmeni; - piedāvātu Jūsu vajadzībām un vecumam atbilstošu ieguldījumu plānu; - sniegtu konsultācijas atbilstoši Jūsu finansiālajai situācijai un interesēm, tajā skaitā – pielāgojot ieguldījumu plānu riskam un aktīvu veidu izvēli atbilstoši dalībnieka vecumam; - informētu Jūs par izmaiņām Jūsu Personas datu apstrādē; - veiktu no Jums saņemto pieprasījumu un sūdzību apstrādi; - noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas ietvaros veiktu Jūsu identifikāciju un izpēti, t.sk., Jūsu kā potenciālā klienta izpēti, kas ietver naudas līdzekļu izcelsmes noskaidrošanu, pārbaudi sankciju sarakstos, publiski pieejamos reģistros tiesību aktos noteiktajā kārtībā, patiesā labuma guvēja un politiski nozīmīgas personas statusa noskaidrošanu, tiesību aktos noteiktajos gadījumos sniegtu ziņas uzraudzības un izmeklēšanas iestādēm, nodrošinātu reģistru uzturēšanu; - nodrošinātu ieguldījumu fondu ieguldītāju sākotnējā reģistra uzturēšanu, sagatavotu un sniegtu ziņas par Jums, patiesā labuma guvēju Latvijas Republikas Valsts ieņēmumu dienestam, gadījumā, ja tiesību aktos norādītajā kārtībā ir konstatētas pazīmes, kas liecina par Jūsu vai patiesā labuma guvēja kā attiecīgās automatiskajā finanšu kontu informācijas apmaiņā iesaistītās

	<p>ārvalstu jurisdikcijas, par kuras rezidentiem mums jāsniedz informācija Valsts ieņēmumu dienestam tālākai informācijas nodošanai attiecīgajai valstij, nodokļu rezidenta statusu;</p> <ul style="list-style-type: none"> - izpildītu valsts/izmeklēšanas u.c. tiesībsargājošo iestāžu, zvērinātu tiesu izpildītāju un citu tiesību aktos norādīto valsts iestāžu un amatpersonu pieprasījumus; • Lai CBL Asset Management izpildītu uzdevumu, ko veic sabiedrības interesēs - noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas ietvaros pārbaudītu ziņas par Jums publiski pieejamos ticamos informācijas avotos. • Lai CBL Asset Management vai trešās personas likumīgo interešu realizēšanai - iegūtu no AS Citadele banka Jūsu, kā tās klienta, kontaktinformāciju. Leģitīmā interese balstās uz nepieciešamību uzrunāt Jūs kā CBL Asset Management pārvaldītā pensiju otrā līmeņa ieguldījumu plāna dalībnieku, noskaidrojot Jūsu vajadzības un atbilstību izvēlētajam ieguldījumu plānam;
<p>Risku novērtēšanai un novēršanai darījumos ar klientiem</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lai likumā noteikto pienākumu izpildei - nodrošinātu CBL Asset Management risku pārvaldību; - nodrošinātu Jūsu kā klienta, spējas uzņemt riskus darījumos ar finanšu instrumentiem izvērtēšanu. - nodrošinātu Jūsu riska profila izvērtēšanu un piedāvātu Jums atbilstošus pakalpojumus un/vai produktus pirms līgumsaistību nodibināšanas un līgumsaistību laikā, veiktu potenciālo klientu un klientu grupu izvērtēšanu un izpēti, t.i., personīgo vēlmju, interešu, uzvedības, uzticamības, attieksmes analizēšanu un prognozēšanu; - negodīgas tirgus prakses, kas saistīta ar pakalpojumu izmantošanu vai mūsu pakalpojumu negodprātīgas izmantošanas novēršanas ietvaros, pārbaudītu ziņas par Jums publiski pieejamos reģistros, kā arī publiski pieejamos ticamos informācijas avotos.
<p>Klientu piesaistes mārketinga pasākumu veikšanai *</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lai pamatojoties uz Jūsu sniegto piekrišanu - nodrošinātu Jums finanšu pakalpojumu piedāvājumu, t.sk., personalizētu piedāvājumu un citu paziņojumu saņemšanu. • Lai CBL Asset Management vai trešās personas likumīgo interešu realizēšanai - apzinātu potenciālos klientus un klientu grupas, veiktu to izvērtēšanu un izpēti, t.i., personīgo vēlmju, interešu, uzvedības, uzticamības, attieksmes analizēšanu un prognozēšanu.
<p>Saimniecisko un administratīvo aktivitāšu veikšanai</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Lai likumā noteikto pienākumu izpildei - nodrošinātu CBL Asset Management noteikto maksātspējas kritēriju izpildi, revīziju veikšanu, korporatīvo pārvaldību; • Lai CBL Asset Management vai trešās personas likumīgo interešu realizēšanai; - aizstāvēt savas tiesības gadījumā, ja Jūs neesat izpildījis savas līgumā noteiktās saistības, mēs nodrošinātu parādu atgūšanu un piedziņas darbību veikšanu; - ar audioierakstu palīdzību nodrošinātu un uzlabotu pakalpojumu sniegšanas kvalitāti, nodrošinātu pierādījumus darījumiem un komunikācijai ar Jums; - testētu jaunus produktus; - apkopotu statistiku.

* Personu datu apstrāde minētajam nolūkam tiek veikta saskaņā ar Privātuma atrunu personu datu apstrādei paziņojumu un piedāvājumu saņemšanai, kas pieejama www.citadele.lv.

KĀ MĒS IEGŪSTAM JŪSU PERSONAS DATUS?

Mēs iegūstam Jūsu Personas datus:

- kad Jūs mums tos sniežat:
 - piesakoties produktu un pakalpojumu saņemšanai;
 - kontaktējoties ar mums ar pasta, e-pasta starpniecību, pa tālruni, lietojot čatu vai klātienē, ierodoties mūsu birojā;
- kad Jūs lietojat mūsu produktus un pakalpojumus,
 - sniedzot informāciju par maksājumiem,

- apmeklējot mūsu mājas lapas t.i., Jūsu profila un lietošanas datus, kā Jūs šos pakalpojumus lietojat, ievācot informāciju no Jūsu ierīcēm – datora, mobilā tālruņa, ar sīkdatņu palīdzību vai interneta izsekošanas programmatūru, detalizēta informācija pieejama Citadele grupas Sīkdatņu izmantošanas noteikumos.
- kad tos mums sniedz trešās personas:
 - mūsu sadarbības partneri, kuri sniedz Jums par mums informāciju, veic tirgus izpēti, nodrošina pakalpojumus lojalitātes programmu ietvaros;
 - Citadele grupas uzņēmumi;
 - tiesību aktos noteikto datu bāžu uzturētāji, reģistri;
 - valsts institūcijas un tiesībsargājošās iestādes un to amatpersonas;
 - personas saistībā ar līgumiem un darījumiem, kurus šīs personas vēlas noslēgt vai ir noslēgušas ar CBL Asset Management.
 - Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūra, sniedzot informāciju par pensiju otrā līmeņa dalībniekiem, kas vienlaicīgi ir arī CBL Asset Management pārvaldīto ieguldījumu plānu dalībnieki.

KAM MĒS NODODAM JŪSU PERSONAS DATUS?

Mēs nododam Jūsu Personas datus:

- **Citadele grupas uzņēmumiem;**
- **mūsu sadarbības partneriem (apstrādātājiem vai atsevišķiem pārzinjiem),** kas saistīti ar mūsu produktu un pakalpojumu nodrošināšanu un kurus mēs pirms sadarbības uzsākšanas esam rūpīgi izvērtējuši. Piemēram, identifikācijas un izpētes veikšanu, korespondences nosūtīšanu, mārketinga aktivitāšu veikšanu, izsūtīt Jums dažāda veida piedāvājumus un cita veida paziņojumus, mūsu klientu piesaistes mārketinga pasākumu (t.sk., akciju, loteriju, izložu, konkursu), klientu apmierinātības pētījumu veikšanu, informācijas sistēmu izstrādi, uzturēšanu un apkalpošanu, mājas lapu uzturēšanu;
- **citām kredītiestādēm un finanšu institūcijām, apdrošināšanas pakalpojumu sniedzējiem un finanšu pakalpojumu starpniekiem, trešajām personām,** kuras iesaistītas darījumu izpildē;
- **uzraudzības iestādēm** (Latvijas Bankai, Patērētāju tiesību aizsardzības centram, Datu valsts inspekcijai, Valsts ieņēmumu dienestam u.c. iestādēm), pamatojoties uz rakstiski iesniegtiem pieprasījumiem vai tiesību aktos noteiktiem CBL Asset Management saistošiem pienākumiem;
- **noteiktos gadījumos pieprasījumu izpildei kompetentām valsts institūcijām,** piemēram, Finanšu izlūkošanas dienestam, tiesai, izmeklēšanas iestādēm, prokuratūrai, operatīvās darbības subjektiem, Korupcijas novēršanas un apkarošanas birojam, Valsts kasei, Valsts kontrolei, Valsts ieņēmumu dienestam, bāriņtiesām, Latvijas Bankai un citām tiesību aktos norādītajām personām, piemēram, zvērinātiem tiesu izpildītājiem, notāriem maksātnespējas administratoriem;
- **tiesību aktos noteiktajā kārtībā izveidoto datu bāžu uzturētājiem** (Uzņēmumu reģistram, Pilsonības un migrācijas lietu pārvaldei, Centrālajam depozitārijam u.c.);
- **tiesību aktos noteiktos gadījumos** valsts/tiesībsargājošajām institūcijām, izmeklēšanas iestādēm, tiesām, zvērinātiem tiesu izpildītājiem, zvērinātiem notāriem;
- **Eiropas un starptautisko norēķinu sistēmu dalībniekiem un ar tām saistītajām personām;**
- **Reitinga aģentūrām;**
- **CBL Asset Management auditorkompānijām, juridisko pakalpojumu sniedzējiem, tulkiem.**

Jūsu Personas datu Apstrādes ietvaros piekļuve Jūsu Personas datiem ir tikai mūsu un mūsu sadarbības partneru pilnvarotiem darbiniekiem, kuriem tā nepieciešama darba pienākumu veikšanai un kuri apstrādā Jūsu Personas datus tikai atbilstoši šajos Noteikumos noteiktajiem Personas datu apstrādes nolūkiem un pamatiem, ievērojot personas datu aizsardzības tiesību aktos, kā arī CBL Asset Management iekšējos tiesību aktos noteiktās Personas datu apstrādes tehniskās un organizatoriskās prasības.

VAI MĒS VEICAM AUTOMATIZĒTU LĒMUMU PIENĒMŠANU UN PROFILĒŠANU?

Uzsākot sadarbību vai, lai sniegtu pakalpojumus Jums kā esošam CBL Asset Management klientam, mēs attiecībā uz Jums varam pieņemt automatizētus individuālus lēmumus. Šādas automatizētu individuālu lēmumu pieņemšanas ietvaros var tikt veikta Profilēšana, kas izpaužas kā Jūsu Personas datu apstrāde, lai izvērtētu un prognozētu Jūsu finanšu stāvokli, personīgās vēlmes, intereses, uzticamību, uzvedību.

Mēs pieņemam automatizētus individuālus lēmumus, tostarp, veicam Profilēšanu, saistībā ar finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas pakalpojuma atbilstības pārbaudi attiecībā uz Jūsu riska profila noteikšanu un tiešo mārketingu, lai Jūs, piemēram, neapgrūtinātu ar Jums nederīgu piedāvājumu sūtīšanu, bet gan analizējot dažāda veida mums pieejamo informāciju, automatizēti prognozētu Jūsu vajadzībām piemērotākos un atbilstošākos piedāvājumus.

Mēs veicam Profilēšanu, lai izvērtētu, vai pakalpojums atbilst Jūsu vēlmēm un vajadzībām, izvērtētu riskus un sniegtu Jums konsultācijas saistībā ar finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas pakalpojumiem un pensiju otrā līmeņa ieguldījumu plāniem, piedāvātu produktus un pakalpojumus noteiktām segmentētām klientu grupām.

Piemēram, aprēķinot riska profilu, kuru CBL Asset Management varētu Jums piedāvāt, CBL Asset Management sistēma automatizēti analizē informāciju par Jūsu zināšanām un pieredzi ieguldījumu jomā, finansiālo stāvokli, tostarp Jūsu spēju ciest zaudējumus, ieguldījumu mērķiem, noturību pret risku (riskā toleranci). Jūs nevarat atteikties no šāda veida Profilēšanas, taču Jūs varat sazināties ar mums un lūgt pārskatīt Jums piešķirto uz aprēķiniem balstīto riska profilu un ar to saistīto finanšu instrumentu portfeļa pārvaldīšanas piedāvājumu. Šādā gadījumā Jums ir tiesības nepaļauties uz CBL Asset Management sistēmas automatizēti pieņemto lēmumu, bet sazinoties ar mums paust savu viedokli un saņemt no CBL Asset Management skaidrojumu attiecībā uz pieņemto automatizēto lēmumu, kā arī lūgt pārskatīt pieņemto automatizēto lēmumu, piesaistot lēmuma pieņemšanā mūsu darbiniekus.

VAI MĒS NODODAM JŪSU PERSONAS DATUS ĀRPUS ES/EEZ?

Mēs nodrošinām Jūsu personas datu glabāšanu Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas teritorijā.

Ņemot vērā finanšu pakalpojumu globālo raksturu un tehnoloģiskos risinājumus, lai nodrošinātu Jūsu Personas datu apstrādi Noteikumos norādītajiem nolūkiem, Jūsu Personas dati atsevišķu pakalpojumu nodrošināšanai var tikt nodoti Apstrādei Personas datu saņēmējiem, kas atrodas ārpus Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas teritorijas, piemēram, ja to pakalpojuma sniegšanu nodrošina sadarbības partneris (apstrādātājs, atsevišķs pārzinis, korpārzinis). Jebkura šāda starptautiska Personas datu nodošana tiek veikta, ievērojot Regulas prasības un šādos gadījumos mēs nodrošinām tiesību aktos noteiktās procedūras Personas datu Apstrādes un aizsardzības līmeņa, kas līdzvērtīgs ar Regulu noteiktajam, nodrošināšanu.

Nosūtot Jūsu Personas datus ārpus ES un EEZ mēs ievērojam vismaz vienu no uzskaitītajiem nosacījumiem:

- nosūtīšanu veicam uz valsti, kuru Eiropas Komisija ir atzinusi kā valsti, kas nodrošina pietiekamu personas datu aizsardzības līmeni; ja Eiropas Komisija ir nolēmusi, ka konkrētās valsts teritorija vai atsevišķi sektori, vai attiecīga starptautiskā organizācija nodrošina Jūsu personas datiem pietiekamu aizsardzības līmeni. Vispārīgu informāciju par Eiropas Komisijas pieņemtajiem lēmumiem Jūs varat iegūt Eiropas Komisijas mājas lapā: https://commission.europa.eu/law/law-topic/data-protection/international-dimension-data-protection/adequacy-decisions_en;

Personas datus nosūtām:

- uz valsti vai starptautisku organizāciju, kas nodrošina atbilstošas garantijas starp publiskām valsts iestādēm vai struktūrām;
- Personas datus nosūtām atbilstoši uzraudzības iestādes atļaujai attiecībā uz starp pārzini un trešā valstī vai starptautiskā organizācijā esošu pārzini, apstrādātāju vai personas datu saņēmēju noslēgtām līgumu klauzulām;
- ja ir saņemta Jūsu nepārprotama piekrišana Personas datu nosūtīšanai;
- ja nosūtīšana ir nepieciešama, lai izpildītu starp Jums un CBL Asset Management noslēgto līgumu;
- ja nosūtīšana ir nepieciešama līguma noslēgšanai starp mums un apstrādātāju vai atsevišķu pārzini, korpārzini Jūsu interesēs vai līguma izpildei;
- ja nosūtīšana ir nepieciešama, lai īstenotu vai aizstāvētu likumīgas tiesības un intereses, celtu prasības (piemēram, tiesvedības nolūkam).

Vispārīgu informāciju par datu nodošanu ārpus Eiropas Savienības un Eiropas Ekonomikas zonas Jūs varat iegūt Datu valsts inspekcijas mājas lapā <http://www.dvi.gov.lv>, t.sk., lēmumu par valstīm, kas nodrošina tādu datu aizsardzības pakāpi, kas atbilst attiecīgajai Latvijas Republikā spēkā esošajai datu aizsardzības pakāpei.

CIK ILGI MĒS GLABĀJAM JŪSU PERSONAS DATUS?

Tas, cik ilgi mēs glabājam Jūsu Personas datus, ir atkarīgs no tā, kādiem nolūkiem mēs tos apstrādājam un pēc kādiem kritērijiem izvērtējam Jūsu Personas datu glabāšanas termiņus.

Nosakot Jūsu Personas datu glabāšanas termiņus, mēs izvērtējam:

- Jūsu Personas datu glabāšanas nepieciešamību, lai nodrošinātu spēkā esošā pakalpojuma līguma izpildi;
- Jūsu Personas datu glabāšanas nepieciešamību CBL Asset Management tiesību aktos noteikto pienākumu izpildei, piemēram, atbilstoši Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā noteiktajam termiņam 5 gadi un citos tiesību aktos noteikto dažādo dokumentu glabāšanas termiņu ietvaros;
- Jūsu Personas datu glabāšana, lai aizsargātu mūsu intereses dažādu prasījumu gadījumā pēc darījumu attiecību ar Jums izbeigšanas, piemēram, 10 gadus atbilstoši vispārīgajam saistību tiesību noilguma termiņam;
- mūsu vai trešās personas likumīgās intereses, kuras Jūsu Personas datu dzēšanas gadījumā varētu tikt aizskartas, piemēram, attiecībā uz Jūsu tiesībām ierobežot datu apstrādi;

- Jūsu Personas datu glabāšanas nepieciešamība, lai nodrošinātu pierādījumu par likumīgas Personas datu apstrādes veikšanu iepriekšējā periodā, piemēram, Jūsu piekrišanas esamību iepriekš veiktajām apstrādes darbībām;
- Ja Jūsu Personas datu apstrāde tiek veikta uz Piekrišanas pamata, līdz brīdim, kamēr ir spēkā Jūsu Piekrišana attiecīgām Personas datu apstrādes nolūkam, nepastāvot citam Jūsu Personas datu apstrādes pamatam.

Izvērtējot Personas datu glabāšanas termiņus, mēs ņemam vērā Latvijas Finanšu nozares asociācijas izstrādātās vadlīnijas dažādu dokumentu glabāšanas termiņu noteikšanai. Ja izvērtēšanas gaitā konstatēsim dažādus pamatotus Jūsu Personas datu glabāšanas termiņus, piemēram, starp tiesību aktos noteikto glabāšanas termiņu un mūsu interešu aizsardzībai noteikto termiņu, tas būs pietiekams pamats, lai glabātu Jūsu Personas datus ilgāk.

Ja iestāsies viens vai vairāki no norādītajiem kritērijiem, mēs nodrošināsim Jūsu Personas datu dzēšanu vai anonimizēšanu.

KĀDAS IR JŪSU TIESĪBAS ATTIECĪBĀ UZ PERSONAS DATU APSTRĀDI, KO VEICAM?

Mēs privātuma un personas datu aizsardzību regulējošo tiesību aktu prasību izpildes ietvaros nodrošinām Jums tiesības, iesniedzot mums rakstisku pieprasījumu:

- **atsaukt doto piekrišanu savu Personas datu apstrādei** jebkurā laikā, informējot mūs par to:
 - Bankas internetbankā;
 - Bankas aplikācijā;
 - CBL Asset Management e-pastā;
 - klātienē, ierodoties Bankas klientu apkalpošanas centros vai mūsu birojā.

Atsevišķos gadījumos, piemēram, lai nodrošinātu Jums piedāvājumu par mūsu produktiem un pakalpojumiem un citu paziņojumu saņemšanu pirms to nosūtīšanas, lūgšim no Jums klātienē vai Bankas internetbankā, aplikācijā vai klātienē, vai Bankas klientu apkalpošanas centros, vai mūsu birojā aizpildīt attiecīgu formu, sniedzot Piekrišanu Jūsu Personas datu apstrādei paziņojumu un piedāvājumu saņemšanas nolūkam.

Atsaucot doto Piekrišanu Personas datu apstrādei attiecīgajam nolūkam, mēs vairs neveiksim Jūsu Personas datu apstrādi. Tomēr, Jums jāņem vērā, ka šāds Piekrišanas atsaukums neietekmēs Jūsu Personas datu apstrādes likumību pirms Piekrišanas atsaukuma.

- **piekļūt saviem Personas datiem** un saņemt no mums:
 - apstiprinājumu vai noraidījumu tam, vai mēs apstrādājam vai neapstrādājam Jūsu Personas datus;
 - informāciju par Jūsu Personas datiem, kurus apstrādājam;
 - papildus informāciju par Jūsu Personas datu apstrādi, lai pārliecinātos par savu Personas datu precizitāti un to, vai mēs apstrādājam Jūsu Personas datus atbilstoši tiesību aktu prasībām.

Mēs atsevišķos gadījumos varam lūgt Jūs precizēt sava pieprasījuma apjomu, lai Jūs konkrētāk norādītu, attiecībā uz kuru informāciju un kurām Apstrādes darbībām pieprasījums attiecas, kā arī lūgt paskaidrot pieprasījuma pamatojumu.

Gadījumos, kad to neatļauj tiesību akti, mēs Jums nevarēsim sniegt informāciju par Jūsu Personas datu apstrādi, piemēram, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma prasību ietvaros mums ir aizliegts Jūs informēt par informācijas sniegšanu Kontroles dienestam, kā arī ja informācija ir sniegta tiesībsargājošām iestādēm, prokuratūrai, tiesai.

- **labot savus Personas datus**, ja pamatoti uzskatāt, ka Jūsu Personas dati ir neprecīzi, kā arī, ņemot vērā Jūsu Personas datu apstrādes nolūkus, papildināt nepilnīgus Personas datus.

Gadījumā, ja Jūsu Personas datus ir notikušas izmaiņas, kā arī, ja Jūs esat konstatējis (-usi), ka mēs apstrādājam neprecīzus vai nepilnīgus Jūsu Personas datus, lūdzam Jūs informēt par nepieciešamību veikt tajos labojumus. CBL Asset Management šādā gadījumā ir tiesīga pieprasīt Jums uzrādīt labojumu pamatojošus dokumentus.

- **dzēst savus Personas datus**, ja:
 - uzskatāt, ka tie vairs nav nepieciešami vai nav izmantojami Personas datu apstrādes sākotnējiem nolūkiem;
 - Jūs pamatoti uzskatāt, ka Jūsu Personas dati tiek apstrādāti nelikumīgi, piemēram, paziņojumu un piedāvājumu saņemšanas nolūkam, jo Jūs esat atsaucis/-usi savu Piekrišanu, uz kuras pamata mēs veicām Jūsu Personas datu apstrādi, un mums nav cita pamata, lai apstrādātu Jūsu Personas datus;
 - Jūsu Personas datu dzēšanu nosaka mums tiesību aktos noteiktie datu glabāšanas termiņi.

Mēs nodrošināsim mūsu rīcībā esošo Jūsu Personas datu dzēšanu, arī dzēšanu pie mūsu sadarbības partneriem, ja Personas dati vairs nebūs nepieciešami nolūkiem, kādiem tos apstrādājām. Jūsu Personas datu dzēšanu mēs nevarēsim nodrošināt, ja mums šāda apstrāde būs jānodrošina tiesību aktos noteiktajos gadījumos, nodrošinot informācijas vai dokumentu glabāšanas termiņus, kas, piemēram, noteikti Kredītiestāžu likumā, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likumā. Tāpat CBL Asset Management ir tiesīga Jums atteikt Jūsu Personas datu dzēšanu, ja tā prasa nesamērīgi lielas pūles.

- **ierobežot savu Personas datu apstrādi**, ja:
 - Jūs apstrādāt savu Personas datu precizitāti; ierobežojums attieksies tikai uz laiku, kurā mēs varēsim pārbaudīt Jūsu Personas datu precizitāti;
 - Jūs uzskatāt, ka Jūsu Personas datu apstrāde ir nelikumīga un Jūs iebilstat pret Personas datu dzēšanu, tās vietā pieprasot Personas datu izmantošanas ierobežošanu; ierobežojums attieksies tikai uz Jūsu pamatoti norādīto termiņu;
 - mums Jūsu Personas dati vairs nav nepieciešami, bet tie ir nepieciešami Jums, lai īstenotu vai aizstāvētu likumīgas tiesības un intereses, celtu prasības u.tml.; ierobežojums attieksies tikai uz Jūsu pamatoti norādīto termiņu;
 - Jūs iebilstat pret savu Personas datu apstrādi, ko mēs veicam, pamatojoties uz mūsu likumīgajām interesēm, bet ierobežojums attiecas tikai uz laiku, kamēr mēs veicam šādu likumīgo interešu atkārtotu izvērtējumu.

Izmantojot minētās tiesības, mums tomēr būs tiesības apstrādāt Jūsu Personas datus, piemēram, lai īstenotu vai aizstāvētu likumīgas tiesības un intereses, celtu prasības, citas fiziskas personas vai juridiskas personas tiesības. Mēs nodrošināsim Jūsu Personas datu ierobežošanu, kas atrodas mūsu rīcībā un pie mūsu sadarbības partneriem, ja tas mums neprasīs nesamērīgi lielas pūles.

- **pārnest savus Personas datus**, kurus mēs esam no Jums saņēmuši, pamatojoties uz Piekrišanu un nodibinātajām līgumsaistībām un kuru apstrādi mēs veicam ar automatizētiem līdzekļiem, personīgai lietošanai vai nodošanai citam pakalpojumu sniedzējam, ja šādai Personas datu pārņemšanai nav nekādu šķēršļu. Informējam, ka Jūsu Personas datu pārņemšanai pakļautā informācija var saturēt arī trešo Personu datus, tādēļ mēs izvērtēsim šo Personas datu nodošanas ietekmi attiecībā uz trešo personu tiesībām un brīvībām.

- **iebilst pret savu Personas datu apstrādi**, kas balstīta uz CBL Asset Management likumīgajām interesēm. CBL Asset Management šādu Apstrādi nekavējoties pārtrauc, bet tikai uz laiku, kamēr CBL Asset Management veic izvērtējumu un nenorāda uz pārliecinošiem likumīgiem Personas datu Apstrādes iemesliem, kas ir svarīgāki par Jūsu interesēm, tiesībām un brīvībām. CBL Asset Management būs tiesības Personas datu Apstrādi veikt, ja tā būs nepieciešama, lai īstenotu vai aizstāvētu likumīgas tiesības un intereses, celtu prasības (piemēram, tiesvedības nolūkam).

Jūs nevarēsiet izmantot šīs savas tiesības, ja Jūs savu Personas datu Apstrādei būsiat devis (-usi) savu Piekrišanu vai mums Jūsu Personas datu Apstrāde būs nepieciešama līguma noslēgšanai vai izpildei, vai CBL Asset Management tiesību aktos noteikto pienākumu izpildei.

- **atteikties no automatizētu individuālu lēmumu pieņemšanas, t.sk., Profilēšanas**
Attiecībā uz automatizētu individuālu lēmumu pieņemšanu, t.sk., Profilēšanu, kas Jums var radīt tiesiskas sekas, arī negatīvas sekas, piemēram, Jūsu izvēlētais ieguldījumu politikas automātiska noraidīšana tiešsaistē, Jums ir tiesības atteikties no šādi pieņemta automatizēta individuāla lēmuma, t.sk., Profilēšanas, pieprasot iesaistīt CBL Asset Management darbinieku pārskatīt šāda automatizēta individuāla lēmuma pieņemšanu. Minētās tiesības Jūs nevarēsiet izmantot gadījumos, kad mums tas būs nepieciešams, lai noslēgtu vai izpildītu ar Jums līgumu, likumā noteiktajos gadījumos, kā arī būsiat devis (-usi) nepārprotamu Piekrišanu šādai Jūsu Personas datu apstrādei.

Kā iesniegt pieprasījumu?

Jūs varat iesniegt savu pieprasījumu:

- klātienē, ierodoties Bankas klientu apkalpošanas centros vai mūsu birojā, uzrādot personu apliecinošu dokumentu (pasi vai personas apliecību), kur Jums tiks sniegta visa nepieciešamā informācija saistībā ar Jūsu pieprasījuma iesniegšanu, t.sk., atbildes uz neskaidrajiem jautājumiem;
- elektroniskā pasta veidā, parakstot pieprasījumu ar drošu elektronisko parakstu;
- Bankas internetbankā;
- Bankas aplikācijā.

Saņemot Jūsu pieprasījumu, mēs to izvērtēsim un nepieciešamības gadījumā lūgsim precizēt pieprasījuma apjomu, attiecībā uz kuru informāciju un kurām Apstrādes darbībām pieprasījums attiecas, kā arī lūgt paskaidrot pieprasījuma pamatojumu.

Cik ilgā laikā izskatīsim Jūsu pieprasījumu?

Mēs sniegsim Jums atbildi uz Jūsu pieprasījumu bez nepamatotas kavēšanās ne vēlāk kā viena mēneša laikā no Jūsu pieprasījuma saņemšanas brīža, nepieciešamības gadījumā, ņemot vērā Jūsu pieprasījuma apjomu, mums ir tiesības pagarināt pieprasījuma izpildes termiņu par diviem mēnešiem. Šajā gadījumā mēs Jūs informēsim par termiņa pagarināšanas un kavēšanās iemesliem mēneša laikā no pieprasījuma saņemšanas brīža.

Kādā veidā sniegsim informāciju uz Jūsu pieprasījumu?

Mēs nodrošināsim Jums informācijas uz Jūsu pieprasījumu sniegšanu klātienē, ierodoties Bankas klientu apkalpošanas centros vai mūsu birojā, Bankas internetbankā, aplikācijā vai šifrēta elektroniskā pasta veidā, pēc iespējas ņemot vērā Jūsu norādīto atbildes uz pieprasījumu saņemšanas veidu.

Vai Jums būs jāmaksā par pieprasījuma izskatīšanu?

Jūsu pieprasījuma izskatīšana tiek nodrošināta bez maksas.

Tomēr, gadījumā, ja secināsim, ka Jūsu pieprasījumi regulāri atkārtojas, ir acīmredzami nepamatoti vai pārmērīgi, mēs, ņemot vērā administratīvās izmaksas, kas saistītas ar informācijas vai saziņas nodrošināšanu vai pieprasītās darbības veikšanu (t.sk., darbinieku resursu izmaksas), atbilstoši apstiprinātam cenrādim, pieprasīsim no Jums saprātīgu maksu par Jūsu pieprasījuma izskatīšanu vai arī atteiksimies izpildīt Jūsu pieprasījumu, par to Jūs iepriekš informējot.

KĀ RĪKOTIES, JA UZSKATĀT, KA ESAM PĀRKĀPUŠI JŪSU TIESĪBAS, VEICOT PERSONAS DATU APSTRĀDI?

Mēs nodrošinām Jūsu Personas datu apstrādi atbilstoši Regulas, citām Eiropas Savienības un Latvijas Republikas tiesību aktos noteiktajām prasībām un Noteikumiem, tomēr, ja Jūs uzskatāt, ka mēs apstrādājot Jūsu Personas datus, esam aizskāruši Jūsu tiesības uz privātumu, Jums ir tiesības savu tiesību aktos noteikto interešu aizsardzībai iesniegt sūdzību izskatīšanai CBL Asset Management, Datu valsts inspekcijā vai atbilstoši tiesību aktiem iesniegt prasību tiesā.

KĀ NODROŠINĀM JŪSU PERSONAS DATU DROŠĪBU?

Mēs garantējam Jūsu Personas datu neizpaušanu un drošību, veicot atbilstošus tehniskos un organizatoriskos pasākumus, nodrošinot Jūsu Personas datu fizisko un vides drošību, ierobežojot piekļuves tiesības Jūsu Personas datiem, veicot Jūsu Personas datu nosūtīšanu šifrētā veidā, nodrošinām datortīkla, personālo ierīču aizsardzību, datu rezerves kopēšanu u.c. aizsardzības pasākumus, tādējādi nodrošinot arī Jūsu Personas datu aizsardzību pret nelikumīgu piekļuvi, izmantošanu vai izpaušanu.

Mūsu veiktās Personas datu apstrādes ietvaros piekļuve Jūsu Personas datiem ir tikai mūsu pilnvarotiem darbiniekiem un mūsu sadarbības partneru pilnvarotiem darbiniekiem, kuriem tā nepieciešama darba pienākumu veikšanai un kuri apstrādā Jūsu Personas datus, ievērojot tiesību aktos noteiktās Personas datu apstrādes tehniskās un organizatoriskās prasības.

Pakalpojumu sniedzēji (apstrādātāji), kuriem mēs esam uzticējuši Jūsu Personas datu apstrādi, pirms sadarbības uzsākšanas ir rūpīgi izvērtēti un informēti par pasākumu kopumu, kas tiem jāveic, lai nodrošinātu Jūsu Personas datu apstrādi, konfidencialitāti un aizsardzību atbilstoši tiesību aktu prasībām.

Ar Jums noslēgtā līguma saistību izpildes kvalitatīvai un tūlītējai nodrošināšanai mēs varam pilnvarot Citadele grupas uzņēmumus, savus sadarbības partnerus veikt atsevišķus uzdevumus vai pakalpojumu sniegšanu. Ja izpildot šos uzdevumus, Citadele grupas uzņēmumi vai sadarbības partneri apstrādā mūsu rīcībā esošos Jūsu Personas datus, attiecīgie Citadele grupas uzņēmumi vai sadarbības partneri ir uzskatāmi par apstrādātājiem un mums ir tiesības nodot Citadele grupas uzņēmumiem un sadarbības partneriem šo darbību veikšanai nepieciešamos Jūsu Personas datus tādā apmērā, kāds nepieciešams šo darbību veikšanai.

Mūsu sadarbības partneri un Citadele grupas uzņēmumi nodrošinās Jūsu Personas datu apstrādes un aizsardzības prasību izpildi tiesību aktos noteiktajā kārtībā, un neizmantos Jūsu Personas datus citos nolūkos.

KĀ AR MUMS SAZINĀTIES?

Jautājumu, kas saistīti ar Jūsu Personas datu apstrādi, gadījumā, Jūs varat sazināties ar mums, rakstot uz e-pasta adresi asset@cbl.lv, vai mūsu iecelto personas datu aizsardzības speciālistu, rakstot uz e-pasta adresi gdpr@citadele.lv vai ierodoties mūsu klientu apkalpošanas centros, kur Jums tiks sniegta visa nepieciešamā informācija saistībā ar Jūsu Personas datu apstrādi, t.sk., atbildes uz neskaidrajiem jautājumiem. Visā informācija tiks nodota atbildīgajam darbiniekam, kurš sniegs atbildi uz Jūsu pieprasījumu.

KĀ NODROŠINĀSIM AKTUĀLU INFORMĀCIJU PAR JŪSU PERSONAS DATU APSTRĀDI?

Lai Jūsu rīcībā vienmēr būtu aktuāla informācija par Jūsu Personas datu Apstrādi, mēs, atbilstoši tiesību aktu prasībām nodrošināsim šo Noteikumu regulāru pārskatīšanu un atjaunošanu. Tādēļ aicinām Jūs ik pa laikam iepazīties ar šo Noteikumu aktuālo redakciju mūsu mājas lapā, internetbankā, aplikācijā, klientu apkalpošanas centros un e-pastā. Par grozījumiem Noteikumos Jums paziņosim vienu mēnesi pirms to spēkā stāšanās.