

IPAS "CBL Asset Management" Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

Saturs

1. Par tavu privātumu, kāpēc mums tas rūp un to sargājam	2
2. Iepazīsimies ar terminiem	2
3. Kas apstrādā tavus datus	3
4. Kādiem nolūkiem, kādus datus, uz kāda pamata mēs apstrādājam, kam tos nododam un cik ilgi tos glabājam	3
4.1. Identitātes pārbaude klātienē un elektroniskajā vidē (autentifikācija)	4
4.2. Pazīsti savu klientu (Klienta izpēte noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas ietvaros) un sankciju pārvaldība	5
4.3. Ieguldījumu pārvaldnieka pakalpojumi	10
4.4. Ieguldījumu pārvaldnieka darbības organizēšana	12
4.5. Informācijas, paziņojumu un piedāvājumu saņemšana	16
4.6. Pieprasījumu, pretenziju, iesniegumu un sūdzību izskatīšana	17
4.7. Informācijas un pārskatu sniegšana uzraudzības iestādēm	19
4.8. Sīkdatnes	20
5. Kā mēs iegūstam tavus datus	21
6. Vai mēs apstrādājam datus automatizētā veidā un veicam profilēšanu	21
7. Vai mēs nododam tavus datus ārpus ES/EEZ	21
8. Cik ilgi mēs glabājam tavus datus	22
9. Kādas ir tavas tiesības attiecībā uz datu apstrādi, ko veicam	22
9.1. Atsaukt piekrišanu datu apstrādei	22
9.2. Piekļūt saviem datiem	22
9.3. Labot datus	22
9.4. Dzēst datus	23
9.5. Ierobežot datu apstrādi	23
9.6. Pārnest datus	23
9.7. Iebilst pret datu apstrādi	23
9.8. Atteikties no automatizētu individuālu lēmumu pieņemšanas, t.sk., profilēšanas	23
10. Kā iesniegt pieprasījumu par datu apstrādi un kā nodrošināsim pieprasījuma izskatīšanu	24
11. Kā rīkoties, ja uzskati, ka esam pārkāpuši tavas tiesības, veicot datu apstrādi	25
12. Kā nodrošinām tavu datu drošību	25
13. Kā nodrošināsim aktuālu informāciju par tavu datu apstrādi	26

IPAS "CBL Asset Management" Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

1. Par tavu privātumu, kāpēc mums tas rūp un to sargājam

Tavs privātums

Mūsdienās tehnoloģijas attīstās ļoti ātri, veicinot strauju informācijas un datu apmaiņu, kas var ietekmēt tavu privātumu. Tavs privātums mums ir svarīgs, tāpēc mēs darām visu, lai to aizsargātu.

Finansiālā drošība un darījumu noslēpums

Mūsu ikdiena ir darbs ar konfidencialu un privātu informāciju, - taviem datiem, kontiem, darījumiem, un citu informāciju. Tu mums uztici šo informāciju, lai saņemtu no mums kvalitatīvus pakalpojumus un īpašas rūpes par tavu datu un darījumu drošību.

Uzticēšanās

Mums ir svarīga tava uzticēšanās, tāpēc mēs rūpējamies par to, lai tavi dati vienmēr būtu drošībā.

Atbilstība likumam un labākajai praksei

Mēs, IPAS "CBL Asset Management", esam izstrādājuši šos Privātuma aizsardzības noteikumus, lai sniegtu tev vispārēju informāciju, kādus datus apstrādājam, kāpēc un kā tos aizsargājam. Informāciju par datu apstrādi tu vari iegūt arī pieteikumos, līgumos un citos dokumentos, ja esi pieteicies mūsu produktiem un pakalpojumiem.

Ja vēlies saņemt informāciju par savu datu apstrādi, mēs to sniegsim atbilstoši tavam pieprasījumam šajos noteikumos norādītajā kārtībā.

Mēs sniedzam šo informāciju atbilstoši Eiropas Savienības un Latvijas tiesību aktiem, finanšu nozares un uzraudzības iestāžu ieteikumiem un labākajai praksei.

2. Iepazīsimies ar terminiem

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

ieguldījumu pārvaldnieks vai mēs - IPAS "CBL Asset Management".

banka - AS "Citadele banka".

Citadeles grupas sabiedrības – AS "Citadele banka" un visas tās ārvalstu filiāles un meitas sabiedrības.

Datu valsts inspekcija – iestāde, kas Latvijas Republikā veic regulas piemērošanas uzraudzību.

ES/EEZ – Eiropas Savienība/Eiropas Ekonomikas zona.

tu – persona, kuras datus apstrādājam.

noteikumi – šie Privātuma aizsardzības noteikumi.

dati – jebkāda informācija, kas attiecas vai varētu attiekties uz tevi, piemēram, tavs vārds, uzvārds, personas kods, adrese, tālruna numurs, elektroniskā pasta adrese, tavi paradumi.

piekrišana – jebkurš brīvi un apzināti sniegts apstiprinājums, ar kuru tu piekrīti savu datu apstrādei.

profilēšana – tavu datu automatizēta apstrādes metode, lai novērtētu tavu ekonomisko, finanšu situāciju, personīgās vēlmes, intereses, uzticamību, uzvedību u.c.

regula - Eiropas Parlamenta un Padomes regula (ES) 2016/679 (27.04.2016.) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti.

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

3. Kas apstrādā tavus datus

Tavus datus apstrādā IPAS "CBL Asset Management", vienotais reģistrācijas Nr. 40003577500, adrese: Republikas laukums 2A, Rīga, Latvija, LV-1010.

Ja tev ir jautājumi par datu apstrādi, tu vari sazināties ar mums, zvanot uz tālruņa numuru +371 67010810, rakstot uz e-pasta adresi asset@cbl.lv vai gdpr@citadele.lv mūsu datu aizsardzības speciālistam.

4. Kādiem nolūkiem, kādus datus, uz kāda pamata mēs apstrādājam, kam tos nododam un cik ilgi tos glabājam

Pirms mēs iegūstam tavus datus, mēs vienmēr rūpīgi izvērtējam, kāpēc tie mums ir nepieciešami. Tavus datus apstrādājam tikai tad, ja tam ir pamatojums.

Tas var būt šādos gadījumos:

- **lai noslēgtu un izpildītu līgumu:** Mums ir nepieciešami dati, lai mēs varētu noslēgt ar tevi līgumu un sniegt tev pakalpojumu.
- **likuma prasību ievērošanai:** Mēs apstrādājam datus, ja mums ir pienākums to darīt, lai ievērotu likumu, piemēram, novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, sniegtu informāciju attiecīgajām valsts iestādēm.
- **sabiedrības interesēm, kas izriet no likuma:** Mēs apstrādājam datus, lai palīdzētu uzturēt drošību, kārtību un taisnīgumu sabiedrībā, piemēram, saistībā ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu.
- **ar tavu piekrišanu:** Tavus datus apstrādājam tikai tad, ja esi tam piekritis, piemēram, paziņojumu un piedāvājumu saņemšanai.
- **svarīgu interešu aizsardzībai:** Mēs apstrādājam datus, lai aizsargātu tavas un citu personu svarīgas intereses, piemēram, dzīvību vai veselību.
- **arhivēšanai sabiedrības interesēs:** Apstrādājam datus saskaņā ar likumu, lai veidotu un saglabātu arhīvus sabiedrības interesēm.
- **likumīgu (legitīmu) interešu aizsardzībai:** Mēs apstrādājam datus, ja tas ir nepieciešams, lai aizsargātu ieguldījumu pārvaldnieka, tavas vai citu personu intereses.

Kas ir likumīgās (legitīmās) intereses? Šis pamatojums ļauj ieguldījumu pārvaldniekam apstrādāt datus likumīgi pat tad, ja neesi devis ieguldījumu pārvaldniekam īpašu atļauju vai ieguldījumu pārvaldnieks nav noslēdzis līgumu ar tevi.

Kā tas darbojas? Ieguldījumu pārvaldnieks izvērtē, vai datu apstrāde ir likumīga, pamatota un nepieciešama, un tā pārāk neiejaucas tavā privātumā. Piemēram, ieguldījumu pārvaldnieks var apstrādāt tavus datus drošības nolūkos, lai novērstu krāpšanu.

Kā tas ietekmē tevi? Ja dati tiek apstrādāti, pamatojoties uz likumīgajām (legitīmajām) interesēm, tev ir tiesības iebilst pret šādu datu apstrādi. Ieguldījumu pārvaldnieks rūpīgi izvērtēs, vai ir nepieciešams turpināt datu apstrādi.

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

4.1. Identitātes pārbaude klātienē un elektroniskajā vidē (autentifikācija)

Datu apstrādes nolūks	Datu veidi/kopumi (kategorijas), kurus apstrādājam	Pamatojums datu apstrādei	Datu saņēmēji	Datu glabāšanas termiņš
Klienta identifikācija klātienē	Klients, tai skaitā, nepilngadīga persona Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, personu apliecinoša dokumenta numurs, izdošanas datums, valsts, dokumenta izdevējstāde, derīguma termiņš, fotoattēls, paraksts.	Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums un citi saistītie tiesību akti, vadlīnijas - Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums un citi ar sankcijām saistītie tiesību akti, vadlīnijas Sabiedrības intereses, kas izriet no likuma - Regulas 6.panta pirmās daļas e) apakšpunkts - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums un citi saistītie tiesību akti, vadlīnijas	- Nederīgo dokumentu reģistrs - sadarbības partneri, kas nodrošina identifikācijas veikšanu, piesakoties pakalpojumiem - informācijas sistēmu uzturētāji - uzraudzības un tiesībsargājošās iestādes	5 gadi no darījuma attiecību izbeigšanas dienas 10 gadi, ja informāciju pieprasījušas uzraudzības, tiesībsargājošās iestādes.
Identitātes pārbaude elektroniskajā vidē (autentifikācija) Lai tu varētu izmantot mūsu pakalpojumus, mums ir pienākums pārbaudīt tavu identitāti. Identitātes pārbaude jeb autentifikācija visbiežāk notiek,	Klients/jebkura fiziskā persona Vārds, uzvārds, personas kods, tālruņa numurs, lietotāja pieslēgšanās vārds, parole, ierīces identifikators, konta numurs, IP adrese, darījumu vēsture.	Līguma noslēgšana un izpilde - Regulas 6.panta pirmās daļas b) apakšpunkts Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts	- autentifikācijas pakalpojumu sniedzēji - SK ID Solutions AS, VAS Latvijas Valsts radio un televīzijas centrs - informācijas sistēmu uzturētāji	5 gadi no darījuma attiecību izbeigšanas dienas 18 mēneši internetbankas

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

izmantojot rīkus MobileSCAN/Digipass 780, Smart-ID, eID karti vai eParaksts Mobile, kodu karti/kodu kalkulatoru. Mēs neapstrādājam tavus biometriskos datus (piemēram, sejas vai pirkstu nospiedumu datus). Šos datus apstrādā uzņēmumi, kas tev piedāvā autentifikācijas pakalpojumus.		- Eiropas Parlamenta un Padomes regula (ES) 2022/2554 (2022. gada 14. decembris) par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza Regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/1011 - Komisijas deleģētā regula (ES) 2018/389 (2017. gada 27. novembris), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu (ES) 2015/2366 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par drošu lietotāja autentificēšanu un vienotiem un drošiem atklātiem saziņas standartiem		auditācijas pierakstu glabāšanai.
---	--	---	--	-----------------------------------

Ieguldījumu pārvaldniekam ir jāievēro Fizisko personu datu apstrādes likuma 26. un 27. pants, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 44. panta trešā daļa, kā arī regulas 23. pants, kas nosaka ierobežojumus personu tiesībām uz informācijas sniegšanu. Šie noteikumi attiecas uz tiesībām pieprasīt informāciju par datu apstrādi, tās nolūkiem, saņēmējiem, iegūšanas avotiem, kā arī tiesībām piekļūt saviem datiem un pieprasīt to labošanu, iznīcināšanu, apstrādes pārtraukšanu vai aizliegšanu.

4.2. Pazīsti savu klientu (Klienta izpēte noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas ietvaros) un sankciju pārvaldība

Kas tā ir?

"Pazīsti savu klientu" ietvaros ieguldījumu pārvaldnieks pārbauda, kas ir viņu klients, lai pārliecinātos, ka tas nav iesaistīts nelegālās darbībās, piemēram, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā. "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju" bieži sauc arī par naudas atmazgāšanu. Tas nozīmē, ka nauda, kas iegūta noziedzīgā ceļā, piemēram, no

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

narkotiku tirdzniecības, cilvēku kontrabandas un citām nelikumīgām darbībām jeb "netīra" nauda tiek padarīta par likumīgu jeb "tīru" tā, lai izskatītos, ka tā ir iegūta godīgā ceļā. Naudas atmazgāšana var radīt lielus draudus ieguldījumu pārvaldniekiem un visai finanšu sistēmai.

Valstīs pastāv stingri noteikumi un likumi, kas ieguldījumu pārvaldniekam uzliek pienākumu noskaidrot, uzraudzīt un ziņot par aizdomīgiem darījumiem valsts iestādēm. Nelikumīgi iegūtu līdzekļu novēršanas pasākumi, ko veic ieguldījumu pārvaldnieki, palīdz ierobežot minētās darbības.

Sankciju pārvaldības ietvaros ieguldījumu pārvaldnieks uzrauga un ievēro starptautiskās un vietējās sankcijas. Ieguldījumu pārvaldnieks rūpīgi pārbauda klientu darījumus, lai sankcionētas personas nevarētu saņemt pakalpojumus vai iegūt naudu. Sankcijas tiek piemērotas valstīm, organizācijām vai personām, kas rada draudus drošībai, pārkāpj likumus vai iesaistās nelikumīgās darbībās, piemēram, terorismā, naudas atmazgāšanā vai cilvēktiesību pārkāpumos.

Kā tas ietekmē tevi?

"**Pazīsti savu klientu**" ietvaros ieguldījumu pārvaldnieks rūpīgi pārbauda naudas plūsmas, uzrauga iespējami aizdomīgus darījumus un sadarbojas ar valsts iestādēm. Ņem vērā, ka sniedzot pakalpojumu, ieguldījumu pārvaldnieks var pieprasīt likuma izpildei nepieciešamos dokumentus un paskaidrojumus par darījumiem.

Sankciju pārvaldības ietvaros sniedzot pakalpojumu, ieguldījumu pārvaldnieks var pieprasīt papildu dokumentus un paskaidrojumus par kontos veiktajiem darījumiem.

Kā tas ietekmē mūs? Ja ieguldījumu pārvaldnieks noteikumus neievēro, tam var piemērot lielu naudas sodu, var ciest tā reputācija, tas var zaudēt klientu uzticību, licenci.

Datu apstrādes nolūks	Datu veidi/kopumi (kategorijas), kurus apstrādājam	Pamatojums datu apstrādei	Datu saņēmēji	Datu glabāšanas termiņš
Klienta izpēte pirms darījuma attiecību uzsākšanas un to laikā (Mēs noskaidrojam naudas līdzekļu izcelsmi, politiski nozīmīgas personas, patiesos labuma guvējus un ar klientu saistītās personas, lai izpildītu likuma prasības un konstatētu aizdomīgus darījumus, kā arī pārliecināties, ka nepārkāp starptautiskās vai nacionālās sankcijas)	Klients, t.sk., nepilngadīga persona (politiski nozīmīga persona, patiesā labuma guvējs (klients vai tā ģimenes loceklis vai ar to cieši saistīta persona)) Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, dzimšanas vieta, valsts, personu apliecinoša dokumenta numurs, izdošanas datums, valsts, dokumenta izdevējiestāde, derīguma termiņš, fotoattēls, pilsonība, adrese, tālruna numurs, e-pasts, sociālais statuss/darba vietas nosaukums, amats, informācija, kas saistīta ar	Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums un citi saistītie tiesību akti, vadlīnijas - Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums un citi ar sankcijām saistītie tiesību akti, vadlīnijas	- Publiskie reģistri: Lursoft, Uzņēmumu reģistrs, Zemesgrāmata, Valsts ieņēmumu dienesta reģistri, - informācijas sistēmu uzturētāji - Citadeles grupas sabiedrības - uzraudzības un tiesībsargājošās iestādes	5 gadi no darījuma attiecību izbeigšanas dienas 10 gadi, ja informāciju pieprasījušas uzraudzības, tiesībsargājošās iestādes.

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

	iepriekšējo profesionālo darbību, nodarbošanās veids, reputācija, izglītība, nodokļu maksātāja numurs, nodokļu rezidences vieta, ienākumu avots, plānotais apgrozījums kontos (ienākošie/izejošie maksājumi un to izcelsme, skaidras naudas iemaksas/izmaksas), izmantotie pakalpojumi, informācija, kas saistīta ar ģimenes locekļiem, radniecība, politiski nozīmīgas personas (PEP) statuss, konta numurs, konta atlikums, darījumu vēsture, īpašumā esošā kustamā/nekustamā manta, saistība ar uzņēmumiem, kapitāldaļas, informācija, kas saistīta ar klienta identifikāciju un izpēti, sodāmību, paraksts.	Sabiedrības intereses, kas izriet no likuma - Regulas 6.panta pirmās daļas e) apakšpunkts - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums un citi saistītie tiesību akti, vadlīnijas		
Ziņošana par aizdomīgiem darījumiem, Finanšu izlūkošanas dienestam (t.sk., par sankciju pārkāpšanu vai pārkāpšanas mēģinājumu) un Valsts ieņēmumu dienestam	Klients, t.sk., nepilngadīga persona (politiski nozīmīga persona, patiesā labuma guvējs (klients vai tā ģimenes loceklis vai ar to cieši saistīta persona)) Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, dzimšanas vieta, valsts, personu apliecinoša dokumenta numurs, izdošanas datums, valsts, dokumenta izdevējiestāde, derīguma termiņš, fotoattēls, pilsonība, adrese, tālruna numurs, e-pasts, sociālais statuss/darba vietas nosaukums, amats, informācija, kas saistīta ar iepriekšējo profesionālo darbību, nodarbošanās veids, reputācija, izglītība, nodokļu maksātāja numurs, nodokļu rezidences vieta, ienākumu avots, ienākošie/izejošie maksājumi un	Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums un ar to saistītie tiesību akti un citi saistītie tiesību akti, vadlīnijas - Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums un citi ar sankcijām saistītie tiesību akti, vadlīnijas 17.08.2021. Ministru kabineta noteikumi Nr. 550 Noteikumi par aizdomīgu darījumu ziņojumu un sliekšņa	- Finanšu izlūkošanas dienests - Valsts ieņēmumu dienests - informācijas sistēmu uzturētāji	5 gadi no darījuma attiecību izbeigšanas dienas 10 gadi, ja informāciju pieprasījušas valsts iestādes

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi

Stājas spēkā 2026. gada 31. martā



	to izcelsme, skaidras naudas iemaksas/izmaksas, informācija, kas saistīta ar ģimenes locekļiem, radniecība, politiski nozīmīgas personas (PEP) statuss, konta numurs, konta atlikums, darījumu vēsture, īpašumā esošā kustamā/nekustamā manta, saistība ar uzņēmumiem, kapitāldaļas, informācija, kas saistīta ar klienta identifikāciju un izpēti, sodāmību, paraksts. Papildus sankciju pārvaldības ietvaros darījuma/maksājuma detaļas (datums, summa un valūta, maksātājs un maksājuma saņēmējs (vārds, uzvārds, personas kods, nosaukums, reģistrācijas numurs, reģistrācijas valsts), konta numuri un kredītiestāde, kurā konts atvērts, maksājuma detaļas, īss apraksts par darījuma/maksājuma būtību, informācija, fakti un dokumenti, kas norāda uz sankciju pārkāpšanu vai to pazīmēm, darbības, kas veiktas ar maksājumu – atteikts izpildīt un atgriezts maksājuma iesniedzējam, naudas līdzekļi iesaldēti, darījums jau ir noticis (t.i. gadījumos, kad sankciju pārkāpums konstatēts pēc maksājuma izpildes)).	deklarācijas iesniegšanas kārtību un saturu Sabiedrības intereses, kas izriet no likuma - Regulas 6.panta pirmās daļas e) apakšpunkts - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likums un citi saistītie tiesību akti, vadlīnijas		
Ziņošana par aizdomīgiem darījumiem ar finanšu instrumentiem Latvijas bankai (mēs rūpīgi sekojam līdzi klientu darījumiem ar finanšu instrumentiem un ziņojam, ja	Klients Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, adrese, darba devējs, amats, nodokļu maksātāja numurs, konta numurs, darījumu vēsture.	Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas	- Latvijas banka - informācijas sistēmu uzturētāji	5 gadi no darījuma attiecību izbeigšanas dienas

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi

Stājas spēkā 2026. gada 31. martā



pamanām kaut ko aizdomīgu, lai pasargātu gan klientus, gan ieguldījumu pārvaldnieku no finanšu riskiem)		novēršanas likums un ar to saistītie tiesību akti un citi saistītie tiesību akti, vadlīnijas • Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 596/2014 (2014. gada 16. aprīlis) par tirgus ļaunprātīgu izmantošanu (tirgus ļaunprātīgas izmantošanas regula) • Komisijas Deleģētā regula (ES) 2016/957 (2016. gada 9. marts), ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 596/2014 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par atbilstošiem pasākumiem, sistēmām un procedūrām, kā arī paziņošanas veidnēm, kas izmantojamas ļaunprātīgas prakses un aizdomīgu rīkojumu vai darījumu novēršanai, atklāšanai un ziņošanai (Dokuments attiecas uz EEZ) Sabiedrības intereses, kas izriet no likuma • Regulas 6.panta pirmās daļas e) apakšpunkts • Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas		10 gadi no darījuma attiecību izbeigšanas dienas, ja informāciju pieprasījusi uzraudzības iestāde - Latvijas banka.
--	--	--	--	--

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

		novēršanas likums un citi saistītie tiesību akti, vadlīnijas		
--	--	--	--	--

Ieguldījumu pārvaldniekam ir jāievēro Fizisko personu datu apstrādes likuma 26. un 27. pants, Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas likuma 44. panta trešā daļa, kā arī regulas 23. pants, kas nosaka ierobežojumus personu tiesībām uz informācijas sniegšanu. Šie noteikumi attiecas uz tiesībām pieprasīt informāciju par datu apstrādi, tās nolūkiem, saņēmējiem, iegūšanas avotiem, kā arī tiesībām piekļūt saviem datiem un pieprasīt to labošanu, iznīcināšanu, apstrādes pārtraukšanu vai aizliegšanu.

4.3. Ieguldījumu pārvaldnieka pakalpojumi

Datu apstrādes nolūks	Datu veidi/kopumi (kategorijas), kurus apstrādājam	Pamatojums datu apstrādei	Datu saņēmēji	Datu glabāšanas termiņš
Investīciju portfeļa pārvaldīšanas un ieguldījumu konsultāciju sniegšanas pakalpojuma nodrošināšana	Klients, t.sk., nepilngadīga persona Vārds, uzvārds, personas kods, tālruņa numurs, adrese, e-pasts, konta numurs, paraksts, īpašumā esošā kustamā/nekustamā manta, saistība ar uzņēmumiem, kapitāldaļas, kredītsaistības un citas saistības, veikto darījumu ar finanšu instrumentiem vēsture, informācija par pieredzi un zināšanām darījumos ar finanšu instrumentiem un spēja uzņemties risku.	Likumā noteikts pienākums Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums - Finanšu instrumentu tirgus likums - Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē - Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/65/EK (2009. gada 13. jūlijs) par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru	Sadarbības partneri, kas iesaistīti pakalpojuma sniegšanā	10 gadi no darījuma attiecību izbeigšanas dienas

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

		kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES		
Pensijas otrā līmeņa dalībnieka izvēlēta ieguldījumu pārvaldnieka pārvaldītā ieguldījumu plāna atbilstības dalībnieka vecumam un ieguldījumu vajadzībām novērtēšana un ieteikuma sniegšana	Klients (pensijas otrā līmeņa dalībnieks) Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas gads, adrese, dalībnieka izvēlētais pensiju otrā līmeņa ieguldījuma plāns, e-pasta adrese, tālruņa numurs, internetbankas wockID, nodokļu maksāšanas rezidence	Likumā noteikts pienākums Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums - Valsts fondēto pensiju likums - Ministru kabineta 27.05.2023. noteikumi Nr.272 "Noteikumi par valsts fondēto pensiju shēmas darbību" - Latvijas bankas 27.11.2023 noteikumi Nr. 255 "Valsts fondēto pensiju shēmas dalībniekiem paredzētās pamatinformācijas sagatavošanas un dalībnieka vajadzību noskaidrošanas noteikumi	Sadarbības partneri, kas nodrošina pakalpojuma sniegšanu	3 mēneši no dalības ieguldījumu pārvaldnieka pensijas otrā līmeņa ieguldījumu plānā izbeigšanas
Automatizētu ieguldījumu ieteikumu sniegšana (Finoterapija un ieguldījumu stratēģijas anketa)	Klients Vārds, uzvārds, tālruņa numurs, e-pasta adrese, vecums, balss ieraksts, personas kods vai identifikācijas numurs.	Likumā noteikts pienākums Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums - Finanšu instrumentu tirgus likums	Sadarbības partneri, kas iesaistīti pakalpojuma sniegšanā	3 mēneši no ieguldījumu ieteikuma saņemšanas

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi

Stājas spēkā 2026. gada 31. martā



		- Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2019/2088 (2019. gada 27. novembris) par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē - Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/65/EK (2009. gada 13. jūlijs) par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem - Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES		
--	--	---	--	--

4.4. Ieguldījumu pārvaldnieka darbības organizēšana

Datu apstrādes nolūks	Datu veidi/kopumi (kategorijas), kurus apstrādājam	Pamatojums datu apstrādei	Datu saņēmēji	Datu glabāšanas termiņš
Fiziskā apsardze Mēs rūpējamies par drošību ieguldījumu pārvaldnieka un bankas telpās, teritorijā un citās vietās, lai aizsargātu darbiniekus,	Klients, tai skaitā, nepilngadīga persona Videoattēls, vārds, uzvārds, personas kods, personu apliecinoša dokumentā	Leģitīmās intereses attiecībā uz ieguldījumu pārvaldnieka, tavu drošību un īpašuma aizsardzību, iespējamo noziegumu novēršanu un atklāšanu, piekļuvi ieguldījumu	Sadarbības partneris, kas nodrošina fiziskās apsardzes pakalpojuma sniegšanu	30 dienas

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

klientus un īpašumu. Mūsu mērķis ir novērst un atklāt noziegumus, kontrolēt piekļuvi un nodrošināt pierādījumus, lai aizsargātu ieguldījumu pārvaldnieka intereses.	norādītā informācija, informācija, kas saistīta ar pārkāpumiem.	pārvaldnieka telpām kontroli, pierādījumu vākšanu, ja rodas strīdi vai pārkāpumi. • Regulas 6.panta pirmās daļas f) apakšpunkts		
Klientu piesaistīšana ieguldījumu pārvaldnieka pakalpojumu izmantošanai (akcijas, loterijas, izlozes, konkursi)	Datu apjoms mainās atkarībā no pasākuma veida. Klients Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, tālruņa numurs, e-pasts, personu apliecinošā dokumentā norādītie dati, nodokļu rezidences vieta, informāciju, kas saistīta ar laimēto balvu, konta numurs, paraksts.	Pieņemšana paziņojumu un piedāvājumu saņemšanai • Regulas 6.panta pirmās daļas a) apakšpunkts Līguma noslēgšana un izpilde • Regulas 6.panta pirmās daļas b) apakšpunkts	• Sadarbības partneri, kas nodrošina pakalpojuma sniegšanu	5 gadi
Ieguldījumu pārvaldnieka tēla uzturēšana un popularizēšana (klātienē un tiešsaistē pasākumos, sociālajos tīklos un medijos)	Datu apjoms mainās atkarībā no pasākuma veida. Klients, jebkura persona Vārds, uzvārds, tālruņa numurs, e-pasta adrese, adrese, sociālo kontu adreses, audio ieraksts, fotogrāfija, videoieraksts, amats, profesija, nodarbošanās veids, darba stāža ilgums, darba devējs, izglītība, intereses, ieguldījumu pārvaldnieka pakalpojumu izmantošana un atbilstība klienta vajadzībām. Jebkuri citi personas dati, kurus esi atklājis pasākumā rakstiskā tekstā/audio/fotoattēlā/video, IP adrese.	Līguma noslēgšana un izpilde • Regulas 6.panta pirmās daļas b) apakšpunkts Legitīmās intereses attiecībā uz ieguldījumu pārvaldnieka tēla veidošanu un uzturēšanu, jaunu klientu piesaisti, esošo klientu uzticības un labsajūtas nodrošināšanu. • Regulas 6.panta pirmās daļas f) apakšpunkts	• Sadarbības partneri, kas nodrošina pakalpojuma sniegšanu	10 gadi vai atsevišķos gadījumos ilgāk, lai sniegtu informāciju par ieguldījumu pārvaldnieka vēsturi

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

Ieguldītāju interešu aizsardzība darījumos ar finanšu instrumentiem (Mēs, atbilstoši tevis sniegtajai informācijai novērtējam un piešķiram tev klienta statusu – privāts klients, profesionāls klients vai tiesīgais darījumu partneris. Mēs pārbaudām, vai ieguldījumu pakalpojumi atbilst tavām interesēm, pieredzei un zināšanām. No piešķirtā statusa ir atkarīgs, cik lielu aizsardzību tu saņem).	Klients, t.sk. nepilngadīga persona Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, personu apliecinoša dokumenta numurs, tālruna numurs, e-pasts, profesija, amats, izglītība, riska tolerance, pieredze darījumos ar finanšu instrumentiem, zināšanas par finanšu instrumentiem, finanšu stāvoklis, informācija par uzkrājumu apjomiem pa ieguldījumu veidiem, ienākumi, paraksts.	Likumā noteikts pienākums • Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts • Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums • Finanšu instrumentu tirgus likums • Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/65/EK (2009. gada 13. jūlijs) par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem • Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/65/ES (2014. gada 15. maijs) par finanšu instrumentu tirgiem un ar ko groza Direktīvu 2002/92/ES un Direktīvu 2011/61/ES • Komisijas deleģētā regula (ES) 2017/565 (2016. gada 25. aprīlis), ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/65/ES attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrību organizatoriskām prasībām un darbības nosacījumiem un jēdzienu definīcijām minētās direktīvas mērķiem	• Citadele banka • Sadarbības partneris (banka), kas iesaistīts pakalpojuma sniegšanā	10 gadi no darījuma attiecību izbeigšanas dienas
--	--	---	--	---

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

Dokumentu (korespondences) saņemšana un nosūtīšana	Klients/ jebkura fiziska persona Vārds, uzvārds, adrese, tālruņa numurs, e-pasta adrese, paraksts.	Līguma noslēgšana un izpilde Regulas 6.panta pirmās daļas b) apakšpunkts	- Pasta pakalpojumu sniedzēji - Piegādes, kurjera pakalpojumu sniedzēji - Informācijas sistēmu uzturētājs	10 gadi
Papīra un elektronisko dokumentu glabāšana un iznīcināšana (Arhivēšana)	Klients, jebkura fiziskā persona, tajā skaitā nepilngadīgais Ņemot vērā dažādos dokumentos norādīto datu un informācijas apjomu tiek apstrādāti šādi dati: Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, fotogrāfija, personu apliecinoša dokumenta veids, numurs, izdošanas datums, izdošanas valsts, izdevējiestāde, paraksts, tālruņa numurs, adrese, e-pasta adrese, parole identifikācijai ģimenes stāvoklis, radniecība, darba devējs, nodarbošanās veids, izglītības līmenis, pavalstniecības valsts, uzturēšanās atļaujas spēkā esamība un tās derīguma termiņš, nodokļu rezidences vieta, nodokļu maksātāja numurs, dzimšanas vieta, valsts, pilsonība, informācija, kas iegūta saziņā ar ieguldījumu pārvaldnieku, autorizācijas ierīce, darījumu vēsture, informācija, kas saistīta ar klienta identifikāciju un izpēti, PEP statuss, informācija par sodāmību, konta numurs, darījumu vēsture (izejošie, ienākošie maksājumi, kas norāda uz ienākumiem un tā ieguves avotu, parādsaistībām, izdevumiem, konta atlikums), kreditsaistības un citas	Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Arhīvu likums un valstī noteiktie dokumentu standarti - Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums - Alternatīvo ieguldījumu fondu likums - Valsts fondēto pensiju likums - Finanšu instrumentu tirgus likums - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas novēršanas likums - Starptautisko un Latvijas Republikas nacionālo sankciju likums un citi ar sankcijām saistītie tiesību akti - Likums Par grāmatvedību - Civillikums u.c. normatīvie akti Arhivēšana sabiedrības interesēs - Regulas 9.panta otrās daļas j) apakšpunkts	Sadarbības partneris, kas nodrošina arhīva pakalpojuma sniegšanu, informācijas sistēmu uzturēšanu.	Dažādi dokumentu glabāšanas termiņi (6 mēneši, 5, 10 gadi)

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

	saistības, informācija par finanšu pratību, nekustamo, kustamo mantu.			
--	--	--	--	--

4.5. Informācijas, paziņojumu un piedāvājumu saņemšana

Datu apstrādes nolūks	Datu veidi/kopumi (kategorijas), kurus apstrādājam	Pamatojums datu apstrādei	Datu saņēmēji	Datu glabāšanas termiņš
Saziņa par taviem produktiem un pakalpojumiem, un to izmaiņām (pa tālruni, e-pastā, bankas mobilajā lietotnē, bankas internetbankā,)	Klients Vārds, uzvārds, personas kods, audio ieraksts, tālruņa numurs, e-pasta adrese, informācija par ieguldījumu pārvaldnieka produktiem, pakalpojumiem kurus tu lieto.	Līguma noslēgšana un izpilde - Regulas 6.panta pirmās daļas b) apakšpunkts Pieņemšana paziņojumu un piedāvājumu saņemšanai - Regulas 6.panta pirmās daļas a) apakšpunkts	Sadarbības partneri, kas nodrošina komunikācijas pakalpojuma sniegšanu	5 gadi no komunikācijas dienas
Paziņojumu un piedāvājumu sūtīšana	Detalizēta informācija Privātuma atrunā personas datu apstrādei paziņojumu un piedāvājumu saņemšanai			
Klientu apmierinātības aptaujas (Mēs regulāri veicam aptaujas, lai uzzinātu klientu un iedzīvotāju viedokli par bankas un ieguldījumu pārvaldnieka pakalpojumiem un produktiem. Aptaujās noskaidrojam arī viedokļus par bankas un ieguldījumu pārvaldnieka tēlu un ikdienas naudas lietošanas paradumiem. Šī informācija palīdz mums uzlabot pakalpojumus un nodrošināt augstu apkalpošanas kvalitāti)	Klienti Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, audio ieraksts, e-pasta adrese, tālruņa numurs, ģimenes locekļu skaits, ģimenes stāvoklis, vecums, nodarbošanās veids, amats, profesija, izglītība, pastāvīgais iedzīvotājs vai ārzemnieks, veikto darījumu vēsture aptaujāto atlasei, informācija par klienta interesēm, bankas un ieguldījumu pārvaldnieka pakalpojumu izmantošanu, paraksts.	Pieņemšana paziņojumu un piedāvājumu saņemšanai Regulas 6.panta pirmās daļas a) apakšpunkts	Sadarbības partneri aptauju nodrošināšanā	Dati tiek dzēsti pēc aptaujas noslēgšanās.

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

Personalizēti piedāvājumi Facebook un Google platformās Mēs izmantojam Facebook un Google platformas, lai tu varētu saņemt atbilstošus piedāvājumus.	E-pasta adrese, informācija par ieguldījumu pārvaldnieka produktiem, kurus tu lieto.	Piekrīšana paziņojumu un piedāvājumu saņemšanai Regulas 6.panta pirmās daļas a) apakšpunkts	- Meta - Google - Citadele banka	6 mēneši no komunikācijas izsūtīšanas dienas
--	--	--	--	--

4.6. Pieprasījumu, pretenziju, iesniegumu un sūdzību izskatīšana

Datu apstrādes nolūks	Datu veidi/kopumi (kategorijas), kuru/-as apstrādājam	Pamatojums datu apstrādei	Datu saņēmēji	Datu glabāšanas termiņš
Fizisko personu iesniegumu, pieprasījumu, sūdzību izskatīšana	Klients Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, paraksts, audio ieraksts, adrese, e-pasta adrese, tālruņa numurs, informācija, kas saistīta ar ģimeni un bērniem (vārds, uzvārds, personas kods, radniecība), nodokļu maksāšanas valsts, konta numurs, konta atlikums, darījumu vēsture (ienākošie un izejošie maksājumi), kredītsaistības un citas saistības. Citi datu veidi tiek noteikti atkarībā no pieprasījumā, pretenzijā vai iesniegumā pieprasītās informācijas apjoma, kā arī no informācijas, kas ietverta izsniedzamajos dokumentos.	Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums - Patērētāju tiesību aizsardzības likums - Latvijas Bankas noteikumi Nr. 358 Finanšu tirgus dalībnieku saņemto sūdzību pārvaldības kārtība	Citadele banka	10 gadi no informācijas sniegšanas dienas
	Par personas datiem, kas tiek izmantoti identifikācijai, skatīt informāciju sadaļā Identitātes pārbaude klātienē un elektroniskajā vidē (autentifikācija) .			
Datu subjektu pieprasījumu pārvaldība	Klients, t.sk., nepilngadīga persona	Likumā noteikts pienākums Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts	Citadele banka	5 gadi no informācijas

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

	Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, adrese, e-pasta adrese, tālruņa numurs, paraksts. Citi datu veidi tiek noteikti atkarībā no pieprasījumā, pretenzijā vai iesniegumā pieprasītās informācijas apjoma, kā arī no informācijas, kas ietverta izsniedzamajos dokumentos.	Fizisko personu datu apstrādes likums		sniegšanas dienas
	Par personas datiem, kas tiek izmantoti identifikācijai, skatīt informāciju sadaļā Identitātes pārbaude klātienē un elektroniskajā vidē (autentifikācija).			
Kompetento valsts iestāžu un to amatpersonu pieprasījumu izskatīšana	Klients, t.sk., nepilngadīga persona Vārds, uzvārds, personas kods, dzimšanas datums, adrese, e-pasta adrese, tālruņa numurs, paraksts, audio ieraksts personu apliecinoša dokumenta veids, numurs, izdošanas datums, izdošanas valsts, izdevējiestāde, izsniedzamajos dokumentos esošā informācija, informācija, kas saistīta ar ģimeni un bērniem (vārds, uzvārds, personas kods, radniecība), nodokļu maksāšanas valsts, konta numurs, konta atlikums, darījumu vēsture (ienākošie un izejošie maksājumi), kredītsaistības un citas saistības, nodokļu rezidences vieta, dzimšanas vieta, valsts, pilsonība, informācija par finanšu pratību, PEP statuss, nodarbošanās veids, izglītība, autorizācijas ierīce, pieslēgšanās ierīce, IP adrese.	Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Ieguldījumu pārvaldes sabiedrību likums - Alternatīvo ieguldījumu fondu likums - Valsts fondēto pensiju likums - Valsts darba inspekcijas likums - Tiesībsarga likums - un citi tiesību akti	- Latvijas banka - Finanšu izlūkošanas dienests - Tiesas - Kriminālprocesa virzītāji - Policija, prokuratūra - Tiesu izpildītāji - Notāri - Bāriņtiesas - Datu valsts inspekcija - Valsts ieņēmumu dienests - Informācijas tehnoloģiju drošības incidentu novēršanas institūcija - Konkurences padome - Finanšu ministrija - Patērētāju tiesību aizsardzības centrs - citas likumā norādītās amatpersonas	5, 10 gadi no informācijas sniegšanas dienas atkarībā no pieprasījuma veida.

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

	Citi datu veidi tiek noteikti atkarībā no pieprasījumā, pretenzijā vai iesniegumā pieprasītās informācijas apjoma, kā arī no informācijas, kas ietverta izsniedzamajos dokumentos.			
Ziņošana (trauksmes celšana) par iespējamajiem pārkāpumiem ieguldījumu pārvaldnieka darbībā un ziņotāju (trauksmes cēlāju) aizsardzība (Tu vari ziņot par iespējamajiem vai konstatētajiem pārkāpumiem, tostarp potenciālu krāpšanu vai noziedzīgiem nodarījumiem. Mēs nodrošinām ziņotāja pienācīgu aizsardzību).	Klients/jebkura fiziskā persona Vārds, uzvārds, e-pasta adrese, tālruna numurs, sociālo tīklu kontu adreses un saturs, videoieraksts, informācija, kas saistīta ar pārkāpumiem.	Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Trauksmes celšanas likums	Citadele banka	5 gadi no ziņošanas dienas

4.7. Informācijas un pārskatu sniegšana uzraudzības iestādēm

Datu apstrādes nolūks	Datu veidi/kopumi (kategorijas), kurus apstrādājam	Pamatojums datu apstrādei	Datu saņēmēji	Datu glabāšanas termiņš
Pārskats par darījumiem ar ieguldījumu pārvaldnieka saistītām personām (Šajā pārskatā ir aprakstīts, kā sagatavot un iesniegt Latvijas Bankai informāciju par riska darījumiem ar personām, kurām ir cieša saikne ar ieguldījumu pārvaldnieku. Pārskats attiecas uz darījumiem ar ieguldījumu	Vārds, uzvārds, personas kods, amats, informācija par laulāto, vecākiem un bērniem, radniecība, riska darījumi (būtiska līdzdalība) un to vērtība.	Likumā noteikts pienākums - Regulas 6.panta pirmās daļas c) apakšpunkts - Latvijas Bankas 25.03.2024. noteikumi Nr. 282 "Uzraudzības pārskatu sagatavošanas un iesniegšanas noteikumi" - Grāmatvedības likums	Latvijas banka	10 gadi no informācijas sniegšanas dienas

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

pārvaldnieka akcionāriem, kuriem pieder nozīmīga daļa (būtiska līdzdalība), šo akcionāru laulātajiem, vecākiem un bērniem, vadības pārstāvjiem – valdes un padomes locekļiem, atbildīgajiem par iekšējo auditu, riskiem, atbilstību un iekšējo kontroli, šo personu laulātajiem, vecākiem un bērniem, uzņēmumiem, kuros iepriekš minētajām personām ir nozīmīga ietekme vai līdzdalība). Banka nosaka, cik liels ir risks no katra šāda darījuma, sagatavo pārskatu par šiem darījumiem un iesniedz šo pārskatu Latvijas Bankai. Tas nodrošina, ka banka darbojas godīgi un caurskatāmi, izvairoties no interešu konfliktiem vai neatļautas labvēlības pret saistītām personām.				
---	--	--	--	--

4.8. Sīkdatnes

Datu apstrādes nolūks	Datu veidi/kopumi (kategorijas), kurus apstrādājam	Pamatojums datu apstrādei	Datu saņēmēji	Datu glabāšanas termiņš
Sīkdatņu lietošana Citadeles mājaslapās	Detalizēta informācija Sīkdatņu lietošanas noteikumos Citadeles mājaslapās.			

Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

5. Kā mēs iegūstam tavus datus

Mēs iegūstam tavus datus:

- kad tu mums tos sniedz:
 - izmantojot mūsu produktus un pakalpojumus, kuriem vari pieteikties mūsu birojā, bankas klientu apkalpošanas centros, mājaslapās, bankas internetbankā, aizpildot iesniegumus, pieteikumus. Mēs iegūstam informāciju par to, kā tu lieto šos pakalpojumus, kā arī datus no tavām ierīcēm (datora vai mobilā tālruņa) ar sīkdatņu palīdzību;
 - likumā noteiktajā kārtībā nodibinot darījuma attiecības ar ieguldījumu pārvaldnieku;
 - kā trešā persona saistībā ar ieguldījumu portfeļa pārvešanu;
 - kontaktējoties ar mums ar pasta, e-pasta, mobilās lietotnes starpniecību, pa tālruni, klātienē, ierodoties mūsu birojā, bankas klientu apkalpošanas centros;
- kad tos mums sniedz trešās personas:
 - mūsu sadarbības partneri, kuri sniedz tev par mums informāciju, veic tirgus izpēti, nodrošina pakalpojumus;
 - Citadele grupas sabiedrības;
 - likumā noteikto datu bāzu uzturētāji, reģistri, plašsaziņas līdzekļi;
 - valsts institūcijas un tiesībsargājošās iestādes un to amatpersonas;

Tavi dati ir pieejami tikai mūsu un mūsu sadarbības partneru darbiniekiem, kuriem tie ir nepieciešami darba pienākumu veikšanai un tev nepieciešamo pakalpojumu nodrošināšanai. Viņi apstrādā tavus datus noteiktiem nolūkiem, ievērojot likumu prasības un ieguldījumu pārvaldnieka noteikumus.

6. Vai mēs apstrādājam datus automatizētā veidā un veicam profilēšanu

Mēs atsevišķos gadījumos veicam tavu datu apstrādi veicot profilēšanu. Tavu datu apstrādi automatizētā veidā neveicam.

Profilēšana

- **Kas tā ir?** Profilēšana ir datu apstrādes metode, kurā, izmantojot dažādus personas datus veidojam tavu personas "profilu", kā ietvaros vērtējam tādus datus kā finanšu stāvoklis, darījumu vēsture, intereses, vēlmes u.c.
- **Kāpēc to darām?** Mēs veicam profilēšanu, lai izvērtētu, vai:
 - atbilstošais produkts vai pakalpojums ir piemērots tieši tavām vēlmēm un vajadzībām;
 - izvērtētu riskus;
 - sniegtu tev konsultācijas saistībā ar ieguldījumu pārvaldnieka produktiem un pakalpojumiem;
 - piedāvātu produktus un pakalpojumus atbilstoši tavām vajadzībām.

7. Vai mēs nododam tavus datus ārpus ES/EEZ

Mēs apstrādājam tavus datus Eiropas Savienībā un Eiropas Ekonomiskās Zonas teritorijā. Tomēr, lai sniegtu atsevišķus pakalpojumus, dati var tikt nosūtīti uz valstīm ārpus šīm teritorijām, piemēram, ja tas nepieciešams mūsu sadarbības partneriem atsevišķu pakalpojumu nodrošināšanai. Ja šādu nosūtīšanu veiksīm, sniegsim tev informāciju. Šādos gadījumos mēs nodrošinām, ka dati tiek apstrādāti saskaņā ar regulas prasībām un tiek aizsargāti tādā pašā līmenī, kā to prasa regula.

Ja tavus datus nosūtām ārpus ES vai EEZ, mēs ievērojam vismaz vienu no šādiem nosacījumiem:

- nosūtīšanu veicam uz valsti, kuru Eiropas Komisija ir atzinusi par drošu datu aizsardzībai;
- datus nosūtām uz valsti vai starptautisku organizāciju, kas garantē drošību atbilstoši īpaši pieņemtiem noteikumiem;
- datu nosūtīšanu atļauj Datu valsts inspekcija, pamatojoties uz līgumiem starp mums un trešajām personām (sadarbības partneriem);
- tu esi devis nepārprotamu piekrišanu datu nosūtīšanai;
- datu nosūtīšana ir nepieciešama, lai izpildītu līgumu starp tevi un ieguldījumu pārvaldnieku vai līgumu ar mūsu sadarbības partneri tavās interesēs;
- dati tiek nosūtīti, lai aizstāvētu vai īstenotu likumīgas tiesības, piemēram, tiesvedībā.

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

Plašāku informāciju par datu nodošanu ārpus ES un EEZ vari atrast Datu valsts inspekcijas mājaslapā <http://www.dvi.gov.lv>. Tur pieejams arī lēmums par valstīm, kas nodrošina datu aizsardzības līmeni, kas atbilst Latvijas datu aizsardzības līmenim.

8. Cik ilgi mēs glabājam tavus datus

Tas, cik ilgi mēs glabājam tavus datus, ir atkarīgs no tā, kam tie tiek izmantoti. Datu glabāšanā ņemam vērā šādus kritērijus:

- **Līguma izpilde:** Datus glabājam tik ilgi, lai nodrošinātu tev produkta vai pakalpojuma pieejamību.
- **Likuma prasības:** Mums jāglabā dati likumā noteikto laiku, piemēram, 10 gadus no brīža, kad ar tevi izbeigtas darījumu attiecības, 5 gadus lai ievērotu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas noteikumus.
- **Likumīgās (leģitīmās) intereses:** Ja datu dzēšana varētu kaitēt mūsu, tavu vai trešo pušu interesēm, datus glabāsim tik ilgi, cik nepieciešams.
- **Pierādījumu saglabāšana:** Mēs glabājam datus, lai pierādītu, ka apstrāde iepriekš bijusi likumīga, piemēram, tavu piekrišanu paziņojumu un piedāvājumu saņemšanai.

Ja dati tiek apstrādāti uz tavas piekrišanas pamata, mēs tos glabājam, kamēr piekrišana ir spēkā.

Glabāšanas termiņu noteikšanā ņemam vērā arī nozares vadlīnijas. Ja pastāv vairāki pamatoti datu glabāšanas termiņi, piemēram, likumā noteiktais un mūsu un tavu interešu aizsardzībai nepieciešamais, mēs datus glabāsim ilgāku laiku.

Ja neviens no šiem kritērijiem vairs nepastāvēs, mēs tavus datus dzēsīsim vai anonimizēsīsim.

9. Kādas ir tavas tiesības attiecībā uz datu apstrādi, ko veicam

Mēs, apstrādājot datus, nodrošinām tev turpmāk norādītās tiesības, iesniedzot mums rakstisku pieprasījumu brīvā formā:

9.1. Atsaukt piekrišanu datu apstrādei	Ja esi devis piekrišanu, piemēram, lai saņemtu piedāvājumus un paziņojumus par mūsu produktiem, tu vari to atsaukt jebkurā laikā. Piekrišanas atsaukšanai vari izmantot: • internetbanku, ja esi bankas klients, • mobilo lietotni, ja esi bankas klients, • e-pastu, • mūsu biroju, bankas klientu apkalpošanas centrus, ierodoties klātienē. Ja atsauksi savu piekrišanu, mēs pārtrauksim apstrādāt tavus datus.
9.2. Pieklūt saviem datiem	Tev ir tiesības saņemt no mums: • apstiprinājumu tam, vai mēs apstrādājam tavus datus; • detalizētu informāciju par tavu datu apstrādi, lai pārliecinātos, ka dati ir precīzi un tiek apstrādāti saskaņā ar likumu. Ja vēlies pieklūt saviem datiem, lūdzu, norādi konkrētu laika periodu un datus, ko vēlies saņemt. Tev ir tiesības uzzināt, kādi tavi dati ir mūsu rīcībā, kāpēc tos apstrādājam, kā tos esam ieguvuši, kam tos esam nodevuši un cik ilgi tie tiks glabāti. Tu vari pieprasīt arī savu datu kopiju. Lai mēs varētu ātrāk izpildīt tavu pieprasījumu, norādi pēc iespējas īsāku laika periodu un precīzi apraksti, kādus datus un informāciju vēlies saņemt. Ņem vērā, ka mēs nevarēsīsim sniegt informāciju, ja to aizliedz likums, piemēram, sniedzot datus tiesībsargājošām iestādēm (policijai, prokuratūrai, tiesai u.c.).
9.3. Labot datus	Ja uzskati, ka mūsu rīcībā esošie dati ir neprecīzi vai nepilnīgi, lūdzu dari mums to zināmu: • paziņo mums, kādi labojumi ir nepieciešami; • iespējams, mēs lūgsim iesniegt dokumentus, kas apstiprina nepieciešamās izmaiņas datus, piemēram, ja esi mainījis uzvārdu.

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

9.4. Dzēst datus	Tu vari lūgt dzēst savus datus, ja uzskati, ka: • tie vairs nav nepieciešami, • tie netiek izmantoti paredzētajiem nolūkiem. Mēs dzēsīsim tavus datus un informēsīm arī mūsu sadarbības partnerus par nepieciešamību tos dzēst, ja vien dati nebūs nepieciešami nolūkiem, kādiem tos apstrādājam vai likums neprasa tos glabāt ilgāk. Ņem vērā, ka ne vienmēr būs iespējams izpildīt lūgumu dzēst datus, piemēram, ja tie būs nepieciešami, lai sniegtu tev pakalpojumu, izpildītu likuma prasības, tiesvedības ietvaros.
9.5. Ierobežot datu apstrādi	Tu vari lūgt ierobežot datu apstrādi, ja: • apstrādi datu precizitāti (ierobežojums būs spēkā līdz precizitātes pārbaudei), • uzskati, ka datu apstrāde ir nelikumīga, bet nevēlies, lai dati tiek dzēsti, bet uz laiku ierobežot to apstrādi, • mums tavi dati vairs nav nepieciešami, bet tie ir nepieciešami tev, lai aizstāvētu savas tiesības, • iebilsti pret datu apstrādi, ko veicam, pamatojoties uz mūsu likumīgajām (lēģitīmajām) interesēm. Mēs atkārtoti izvērtēsīm, vai, ņemot vērā tavus iebildumus, mums nepieciešams turpināt datu apstrādi. Datu apstrādes ierobežošanas gadījumā datus izmantosim tikai konkrētiem nolūkiem, piemēram, savu tiesību aizstāvēšanai.
9.6. Pārnest datus	Datus, kurus esi mums sniedzis, dodot savu piekrišanu vai līguma ietvaros, var pārnest. Tāpat iespējams pārnest datus, ja apstrādājam tos automatizētā veidā. Tu vari izmantot šos datus pats vai, ņemot vērā tavu lūgumu, mēs tos nodosim citam pakalpojumu sniedzējam, ja tam nebūs nekādu šķēršļu. Pārnēsot datus, jāņem vērā, ka tie var saturēt arī trešo personu datus, kuru nodošanu nepieciešams izvērtēt, ņemot vērā trešo personu tiesības un brīvības. Lai pieprasījumu varētu izpildīt ātrāk, lūdzam pēc iespējas precīzāk norādīt, kādus datus un informāciju vēlaties pārnest.
9.7. Iebilst pret datu apstrādi	Tu vari iebilst pret savu datu apstrādi, ja to veicam, pamatojoties uz lēģitīmām (likumīgām) interesēm. Mēs izskatīsim tavus iebildumus un izvērtēsīm nepieciešamību turpināt datu apstrādi. Mums būs pienākums turpināt datu apstrādi, ja tas būs nepieciešams likuma ievērošanai vai mūsu tiesību aizstāvēšanai. Iespēju iebilst savai datu apstrādei nevarēsi izmantot, ja datu apstrādei esi sniedzis savu piekrišanu, datu apstrāde ir nepieciešama līguma izpildei, vai mums ir pienākums datus apstrādāt, lai ievērotu likumu.
9.8. Atteikties no automatizētu individuālu lēmumu pieņemšanas, t.sk., profilēšanas	Tavu datu apstrādi automatizētā veidā, t.sk. profilēšanu, neveicam.

IPAS "CBL Asset Management"

Privātuma aizsardzības noteikumi

Stājas spēkā 2026. gada 31. martā



10. Kā iesniegt pieprasījumu par datu apstrādi un kā nodrošināsim pieprasījuma izskatīšanu

Kā varēsi iesniegt pieprasījumu?	Kāds būs pieprasījuma izskatīšanas termiņš?	Kāda būs maksa par pieprasījuma izskatīšanu?	Kā sniegsim atbildi uz pieprasījumu?
Rakstiski, brīvā formā: - klātienē, ierodoties ieguldījumu pārvaldnieka birojā vai bankas klientu apkalpošanas centros, uzrādot personu apliecinošu dokumentu - pasi vai personas apliecību, pilnvarotai personai, arī pilnvaru - elektroniskā pasta sūtījuma veidā, parakstot pieprasījumu ar drošu elektronisko parakstu - internetbankā, ja esi bankas klients - mobīlajā lietotnē, ja esi bankas klients Saņemot tavu pieprasījumu, mēs to izvērtēsim. Ja nepieciešams, lūgsim precizēt informāciju un datu apstrādes darbības par kurām vēlies saņemt informāciju.	Mēs izskatīsim tavu pieprasījumu: - ne vēlāk kā 1 mēneša laikā no tā saņemšanas; - ja pieprasījums būs apjomīgs vai sarežģīts, mums var būt nepieciešami papildu vēl 2 mēneši. Par termiņa pagarinājumu un iemesliem tevi informēsim.	Tu vari saņemt atbildi uz savu pieprasījumu: - bez maksas; - ja iesniegsi pieprasījumu atkārtoti un mēs secināsim, ka tas ir nepamatots vai pārmērīgs, mēs varam piemērot maksu vai atteikties izpildīt pieprasījumu. Maksa segs izmaksas par informācijas apstrādi un darbinieku ieguldīto darbu. Ja būs nepieciešams maksāt, mēs tevi par to informēsim.	Tu vari saņemt atbildi uz pieprasījumu: - klātienē, ierodoties mūsu birojā vai bankas klientu apkalpošanas centros un uzrādot personu apliecinošu dokumentu - pasi vai personas apliecību, pilnvarotai personai, arī pilnvaru; - elektroniskā pasta sūtījuma veidā, saņemot mūsu nosūtītu paroli īsziņas veidā, lai piekļūtu dokumentam; - bankas internetbankā; - bankas mobīlajā lietotnē. Mēs ņemsim vērā tevis norādīto atbildes saņemšanas veidu.

Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

11. Kā rīkoties, ja uzskati, ka esam pārkāpuši tavas tiesības, veicot datu apstrādi

Mēs apstrādājam tavus datus saskaņā ar regulu, Eiropas Savienības un Latvijas likumiem, finanšu nozares labāko praksi, uzraudzības iestāžu izdotajām vadlīnijām un ieteikumiem. Ja uzskati, ka esam pārkāpuši tavas tiesības uz privātumu, tu vari iesniegt mums sūdzību, izmantojot norādīto kontaktinformāciju. Ja sniegtā atbilde neatbilst velmēm, tu vari iesniegt sūdzību Datu valsts inspekcijā, izmantojot norādīto kontaktinformāciju:

IPAS "CBL Asset Management"

Adrese: Republikas laukums 2A,

Rīga, Latvija, LV-1010

Tālrunis: +371 67010810

E-pasta adrese: asset@cbl.lv

Personas datu aizsardzības speciālista e-pasta adrese: gdpr@citadele.lv

Datu valsts inspekcija

Adrese: Elijas iela 17, Rīga, LV-1050

Tālrunis: +371 67223131

E-pasta adrese: pasts@dvi.gov.lv

Mājaslapa: www.dvi.gov.lv

Ja mūsu vai Datu valsts inspekcijas atbilde nesniedz tev vēlamo risinājumu, tev ir iespēja vērsties tiesā.

12. Kā nodrošinām tavu datu drošību

Mēs nodrošinām tavu datu aizsardzību pret nelikumīgu piekļuvi, izmantošanu, izpaušanu, veicot turpmāk norādītos pasākumus.

Ierobežojam piekļuvi telpām nepiederošām personām, nodrošinot:

- **Durvju slēdzenes, durvju bloķēšanu (elektroniskās durvis):** Pārliecināties, ka visas telpas ir aizslēgtas, ja tajās neatrodas darbinieki.
- **Piekļuves kontroli:** Izmantojam piekļuves kartes (magnētiskās, čipkartes), identitātes lasītājus, kodu sistēmas, lai kontrolētu, kurš var piekļūt telpām.
- **Apkalpojošā personāla izvēli:** Izvēlamies uzticamus darbiniekus.

Ierobežojam piekļuvi tehnoloģiskajiem resursiem, nodrošinot:

- tehnoloģisko ierīču (datorierīču (galda datoru, portatīvo datoru, planšetdatoru, serveru), mobilo ierīču (viedtālruni), saziņas ierīču (maršrutētāju, modemu), datu uzglabāšanas ierīču (ārējie cietie diski, zibatmiņas, SD kartes), citu ierīču (printeri, skeneri, monitori,) aizsardzību;
- informācijas sistēmu, programmatūru, lietojumprogrammu aizsardzību;
- sakaru tīklu un tehnoloģiju, kas nodrošina datu pārraidi un informācijas apmaiņu (internets, VPN, mobilie sakaru tīkli, mākoņtehnoloģijas u.c.), aizsardzību.

Tehnoloģisko resursu aizsardzībai nodrošinām:

- **Vides apdraudējumu novēršanu:** Ieviešam drošības pasākumus pret ugunsgrēkiem, plūdiem, lielām temperatūras izmaiņām un citiem apstākļiem.
- **Tehnisko risku novēršanu:** Rūpējamies par to, lai būtu laba elektroapgāde, nepārtraukti barošanas avoti elektroenerģijas padeves traucējumu gadījumā un nerastos citi līdzīgi traucējumi.
- **Cilvēku radīti apdraudējumi:** Nepieļaujam bojājumus vai zādzības.
- **Drošas paroles:** Lietojam drošas un sarežģītas paroles ierīcēm un kontiem.
- **Ekrāna bloķēšanu:** Kad ierīce netiek lietota, bloķējam ekrānu.
- **Lietotāju lomas:** Ierobežojam piekļuvi datiem un sistēmām, atļaujot tikai to, kas nepieciešams attiecīgajam lietotājam.
- **Programmatūras un drošības atjauninājumus:** Vienmēr instalējam jaunākās versijas, lai novērstu ievainojamības.
- **Šifrēšanu:** Šifrējam datus, lai tiem nevarētu piekļūt trešās personas/nepilnvarotas personas.
- **Drošu savienojumu:** Izmantojam HTTPS un VPN, lai nodrošinātu drošību, strādājot tiešsaistē.
- **Antivīrusus:** Uzstādām un atjauninām antivīrusu programmas visās ierīcēs.
- **Ugunsdrošību:** Lietojam ugunsdrošību, lai aizsargātu tīklu no nevēlamas piekļuves.
- **Uzbrukumu atklāšanas sistēmas:** Instalējam programmas, kas uzrauga un brīdina par aizdomīgām aktivitātēm.

IPAS "CBL Asset Management" Privātuma aizsardzības noteikumi



Stājas spēkā 2026. gada 31. martā

Veicam regulāras pārbaudes un nodrošinām atjauninājumus

- **Iekārtu pārbaudi:** Regulāri pārbaudām, vai visas ierīces ir darba kārtībā un vietā.
- **Sistēmu atjauninājumus:** Instalējam jaunākos programmatūras atjauninājumus, lai novērstu drošības riskus.

Izglītojam darbiniekus

- **Apmācības:** Regulāri informējam darbiniekus par drošības jautājumiem un to, kā rīkoties aizdomīgās situācijās.
- **Apdraudējuma novēršana:** Brīdinām par krāpnieciskām e-pasta vēstulēm un citiem iespējamajiem drošības riskiem.

Uzraugām un analizējam drošību

- **Žurnālfaili (auditācijas pieraksti):** Reģistrējam piekļuves un darbības sistēmās, lai tās varētu uzraudzīt un pārskatīt.
- **Regulāri testi:** Pārbaudām sistēmu drošību, lai identificētu un novērstu iespējamus riskus.

Esam gatavi ārkārtas situācijām

- **Rezerves kopijas:** Regulāri veidojam datu rezerves kopijas un glabājam tās drošās vietās.
- **Ārkārtas situāciju plāns:** Sagatavojam plānu, kā rīkoties telpu vai tehnoloģiju apdraudējuma gadījumā.

Kāpēc mums un tev tas ir svarīgi?

Tehnoloģisko resursu aizsardzība palīdz pasargāt datus, novērst datu noplūdes, zādzības un garantē, ka mēs varam turpināt darbu, un izvairīties no naudas un reputācijas zaudējumiem. Drošība ir atkarīga no katra darbinieka, tāpēc ir svarīgi būt uzmanīgiem un ievērot noteikumus.

Taviem datiem var piekļūt tikai ieguldījumu pārvaldnieka darbinieki un sadarbības partneri, kuriem tas nepieciešams darba pienākumu veikšanai. Pirms sadarbības uzsākšanas mēs rūpīgi izvērtējam sadarbības partnerus un informējam par datu konfidencialitāti un aizsardzību. Mēs un mūsu sadarbības partneri nodrošinām tavu datu aizsardzību un izmantošanu tikai paredzētajiem nolūkiem, saskaņā ar likuma prasībām.

13. Kā nodrošināsim aktuālu informāciju par tavu datu apstrādi

Lai tu vienmēr būtu informēts par to, kā tiek apstrādāti tavi dati, mēs regulāri pārskatīsim un atjaunosim šos noteikumus. Tāpēc aicinām tevi ik pa laikam iepazīties ar jaunākajiem noteikumiem mūsu mājaslapā, internetbankā, ja esi bankas klients, mūsu birojā un bankas klientu apkalpošanas centros. Ja būs būtiskas izmaiņas, mēs par tām paziņosim vienu mēnesi pirms tās stāties spēkā.