

KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE PÕHIMÕTTED

kehtivad alates 01.06.2016

MÕISTED

Kliendiandmed on igasugune info (sh pangasaladusena käsitletav info), mis on Krediidipank grupi finantsettevõtjal kliendi kohta teada (nt nimi, isikukood, kontaktandmed, esindaja andmed, tehinguandmed).

Kliendiandmete töötlemine on igasugune toiming kliendiandmetega, sh kogumine, salvestamine, muutmine, kasutamine, avaldamine, edastamine.

Klient on iga füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada Krediidipank grupi finantsettevõtja poolt osutatavat teenust.

Kolmas isik on iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole klient, Krediidipank grupi finantsettevõtja ega selle töötaja.

Krediidipank grupi finantsettevõtja on AS Eesti Krediidipank ja tema finantsteenuste osutamisega tegelevad tütarettevõtjad. Krediidipank grupi finantsettevõtjate nimekirja on kättesaadav veebilehel www.krediidipank.ee.

Põhimõtted on käesolevad kliendiandmete töötlemise põhimõtted, mis reguleerivad Eesti õiguse alusel toimuvat kliendiandmete töötlemist Krediidipank grupi finantsettevõtjate poolt. Põhimõtteid ei kohaldata AS Eesti Krediidipank Läti filiaali klientidele.

Volitatud töötaja on isik, kes töötleb kliendiandmeid Krediidipank grupi finantsettevõtjate nimel. Volitatud töötajate nimekirja on kättesaadav veebilehel www.krediidipank.ee.

1. ÜLDOSA

1.1. Krediidipank grupi finantsettevõtjad ja nende töötajad töötlevad kõiki kliendiandmeid kooskõlas käesolevate põhimõtetega.

1.2. Käesolevaid põhimõtteid kohaldab Krediidipank grupi finantsettevõtja ka kliendi esindajate ja tegelike kasusaajate, samuti kliendi kohustusi Krediidipank grupi finantsettevõtja ees tagavate käendajate ja tagatise omanike andmete töötlemisele.

1.3. Lisaks põhimõtetele võivad kliendiandmete töötlemise sätted sisalduda ka kliendi ja Krediidipank grupi finantsettevõtja vahel sõlmitud lepingutes. Sellisel juhul kohaldatakse sätete omavahelise vastuolu korral lepinguga kokkulepitut.

1.4. Kliendiandmeid töödeldakse klientide paremaks teenindamiseks, lepingute sõlmimiseks ning sõlmitud lepingute täitmiseks, pakkumiste tegemiseks, uute teenuste arendamiseks, õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks.

1.5. Oma igapäevases tegevuses, sh põhimõtete kehtestamisel ja järgimisel lähtub Krediidipank grupi finantsettevõtja isikuandmete kaitse seaduse, krediidasutuste seaduse, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse ning muude asjakohaste õigusaktide ning järelevalveorganite sätetest ja regulatsioonidest.

1.6. Krediidipank grupi finantsettevõtja tagab kliendiandmete konfidentsiaalsuse ning nende töötlemise üksnes mahus, mis on vajalik kliendiandmete töötlemise eesmärkide saavutamiseks.

1.7. Kliendiandmete õiguspärase töötlemise tagamiseks rakendab Krediidipank grupi finantsettevõtja vajalikke organisatsioonilisi, füüsilisi ja infotehnilisi turvameet

meid. Sama nõuame ka oma koostööpartneritelt, kellele kooskõlas põhimõtetega kliendiandmeid edastame. Töötajatel on õigus töödelda kliendiandmeid üksnes oma tööülesannete täitmiseks.

1.8. Krediidipanga grupi finantsettevõtjatel on õigus põhimõtteid igal ajahetkel ühepoolselt muuta, lähtudes kehtivatest õigusaktidest.

1.9. Põhimõtete muutmise teavitatakse klienti vähemalt kaks (2) kuud ette veebilehel www.krediidipank.ee ja/või kliendiga kokkulepitud sidevahendi kaudu. Krediidipanga grupi finantsettevõtja ei pea etteteatamistähtaega järgima, kui muudatused on tingitud õigusaktide muutmise tõttu.

1.10. Põhimõtted kehtivad kõikidele Krediidipanga grupi finantsettevõtjate klientide kliendiandmete töötlemisele, sh enne põhimõtete jõustumist tekkinud kliendisuhetele.

2. KLIENDIANDMETE KOOSSEIS

2.1. Krediidipank grupi finantsettevõtja töötleb kõiki kliendiandmeid, mida ta on teada saanud kliendile teenuse osutamisel ja/või kliendi poolt teenuse osutamise taotluse menetlemisel.

2.2. Töödeldavateks kliendiandmeteks on eelkõige, kuid mitte ainult:

2.2.1. kliendi isiklikud andmed (nt nimi, isikukood, sünniaeg ja -koht, suhtluskeel, info perekonna kohta, maksuresidentus);

2.2.2. kliendi kontaktandmed (nt elu- ja asukoht, postiaadress, kontakttelefon, e-posti aadress);

2.2.3. kliendi tegevusala andmed (sh füüsiliste isikute puhul haridus ning eelnevad ja praegune töökoht, juriidiliste isikute puhul tema tegevusalad, samuti info kliendi finantskogemuse kohta);

2.2.4. kliendi finantsandmed (nt sissetulekud, vara, kohustused, samuti andmed sissetulekute ja vara päritolu kohta);

2.2.5. andmed kliendi tehingute kohta (nt info erinevate kliendi poolt teostatud tehingute, sh sõlmitud lepingute kohta);

2.2.6. andmed kliendiga seotud isikute kohta (sh andmed kliendi esindaja, tegelike kasusaajate kohta, samuti seotus erinevate juriidiliste isikutega);

2.2.7. andmed kliendi usaldusväärseuse kohta (nt info varasema maksekäitumise ning võetud kohustuste täitmise osas, info võimaliku seotuse kohta rahapesu või terrorismi rahastamisega);

2.2.8. andmed kliendi harjumuste, eelistuste ja rahulolu, kliendi segmendi, samuti panga veebilehe erinevate osade kasutamise kohta;

2.2.9. seadusest tulenevate kohustuste täitmisel saadud info (nt kohtute, uurimisorganite, maksuhalduri, kohtutäiturite, notarite saadetud järelepärimistest/teabenõuetest tulenev teave).

3. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE

3.1. Kliendiandmete töötlemine, sh nende avalikustamine ja edastamine kolmandatele isikutele, toimub kas:

3.1.1. kliendi nõusolekuta seaduse või muu õigusakti täitmiseks või;

3.1.2. kliendi nõusolekuta kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks või selle täitmise tagamiseks või;

3.1.3. kliendi nõusolekul muul eesmärgil kliendi poolt aktsepteeritud ulatuses.

3.2. Olenevalt kliendiandmete tüübist võivad mitmed kliendiandmed olla töödeldavad erinevatel alustel (nt kliendi kontaktandmed nii seaduse täitmiseks, lepingu täitmiseks kui ka kliendi nõusolekul talle otsepostituse edastamiseks).

3.3. Töödeldavateks kliendiandmeteks on nii kliendi enda poolt edastatud teave kui ka avalikest allikatest ning kolmandatelt isikutelt õiguspäraselt saadud teave.

3.4. Seaduse või muu õigusakti täitmiseks toimub kliendi nõusolekuta kliendiandmete töötlemine muu hulgas:

3.4.1. rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks (nt kliendiandmete kontrollimine avalikest registritest, kliendi maksetehingute monitoorimine);

3.4.2. maksualase teabevahetuse seadusest tuleneva kohustuse täitmiseks (kliendiandmete kontrollimine avalikest registritest, asjaomaste klientide ja nende tegelike kasusaajate osas nende isiklike, tehingute ja finantsvara andmete edastamine Eesti Maksu- ja Tolliametile rahvusvahelise maksuinfo edastamise eesmärgil);

3.4.3. kliendi krediitvõimelisuse ja usaldusväärsuse hindamiseks (nt vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamisel);

3.4.4. kliendi klassifitseerimiseks seoses investeerimis-teenuste osutamiseega;

3.4.5. statistiliste- ja finantsanalüüside teostamiseks;

3.4.6. krediitdiasutuste seadusest tulenevate kohustuste täitmiseks ja õiguste realiseerimiseks;

3.4.7. Euroopa Liidu õigusaktidest, nt Euroopa Liidu määrusest nr 575/2013 tulenevate kohustuste täitmiseks konsolideeritud olukorra alusel, eelkõige Krediidipank grupi finantsettevõtjate raames riskide juhtimiseks ja kontsentreerumise piirmäärade järgimiseks.

3.5. Lepingu täitmiseks või selle täitmise tagamiseks toimub kliendi nõusolekuta kliendiandmete töötlemine muu hulgas:

3.5.1. lepingu sõlmimise otsustamiseks, sh sobivate lepingutingimuste otsustamiseks (lepingu sõlmimisele eelnev kliendiandmete töötlemine);

3.5.2. lepingu täitmiseks (nt maksete teostamiseks, laenugraafikute edastamiseks) või lepingu täitmise tagamiseks, sh ülesöeldud lepingust tuleneva võla sissenõudmiseks (võlateadised erinevate sidekanalite kaudu, võla sissenõudmise menetlus);

3.5.3. kliendiga sõlmitud lepingust või sellega seotud lepingust (tagatislepingud, liisinguesemete tagasiostu lepingud) tulenevate õiguste realiseerimiseks;

3.5.4. oma rikutud või vaidlustatud õiguste realiseerimiseks (sh andmete edastamine Krediidipank grupi finantsettevõtja esindajale).

3.6. Klient annab käesolevaga nõusoleku, et Krediidipank grupi finantsettevõtja võib kliendi nõusolekul töödelda kliendiandmeid selleks, et:

3.6.1. pakkuda kliendile Krediidipank grupi ettevõtjate, eelkõige finantsettevõtjate teenuseid ja tooteid, sh edastada personaalseid pakkumisi kliendile otsepostituse teel;

3.6.2. pakkuda kliendile hoolikalt valitud koostööpartnerite teenuseid ja kaupu, sh edastada personaalseid pakkumisi kliendile otsepostituse teel;

3.6.3. korraldada tarbijamänge ja kampaaniaid;

3.6.4. teostada uuringuid, küsitlusi jms kliendi ootuste ja harjumuste paremaks mõistmiseks.

3.7. Klientil on igal ajal õigus teatada Krediidipank grupi finantsettevõtjale, et ta ei soovi enam oma kliendiandmete töötlemist punktis 3.6 nimetatud eesmärgil.

Info vastava teate saatmiseks on lisatud kliendile saadetavale pakkumisele ja/või reklaamile.

4. KLIENDIANDMETE AVALIKUSTAMINE

4.1. Kliendiandmete avalikustamine on üks kliendiandmete töötlemise viise ning see võib toimuda üksnes punktis 3 nimetatud eesmärkidel ja alustel.

4.2. Krediidipank grupi finantsettevõtja avalikustab või edastab kliendiandmeid:

4.2.1. Krediidipank grupi teistele finantsettevõtjatele, sh tulevikus Krediidipank grupi liikmeks saavale finantsettevõtjale;

4.2.2. Kliendi maksejuhiste täitmiseks kasutatavatele korrespondentpankadele, ülemaailmsele rahvusvahelise pangandustehinguid vahendavale infosüsteemile SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, vt www.swift.com), maksevahendajatele, rahvusvahelistele kaardiorganisatsioonidele, ja muudele sarnastele koostööpartneritele;

4.2.3. Kliendiga sõlmitud krediitdilepingutega seotud ning õigustatud huvi omavatele isikutele (nt käendajad, tagatisel omanikud, garantiandjad, kaaslaenuaajad ja -taotlejad, liisingueseme müüjad ja ostjad, liisinguesemete lepingulised tagasiostjad);

4.2.4. Krediidipank grupi finantsettevõtjaid teenindavatele erinevate tehniliste- ja tugiteenuste teostajatele (nt side-, IT- ja trükiteenuste, otsepostituse, arhiivi, dokumentide hävitamise teenuse osutajad);

4.2.5. erinevatele andmekogude pidajatele (nt maksehäirete registri pidajatele vastutustundliku laenamise põhimõtte täitmiseks, rahvastikuregistri, äriregistri või muu sarnase registri pidajale kliendiandmete kontrollimiseks);

4.2.6. teistele krediidi- ja finantseerimisasutustele ja kindlustusandjatele nende järelpärimise alusel kliendile tema poolt soovitud teenuse pakkumiseks või temaga seotud usaldusväärsuse ja riski hindamiseks, samuti rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks;

4.2.7. nõudeõiguse loovutamise korral uuele võlausaldajale;

4.2.8. kolmandatele isikutele, kui klient ei ole täitnud Krediidipanga grupi finantsettevõtjaga sõlmitud lepingut (nt inkasso teenuse osutajad, õigusabi osutajad);

4.2.9. Krediidipanga grupi audiitoritele ja finantsnõustajatele;

4.2.10. krediitdiasutuste seaduses loetletud isikutele, kellele Krediidipanga grupi finantsettevõtja on kohustatud edastama pangasaladusega kaitstud infot (nt kohtueelsed uurimisasutused, kohtud, notarid, finantsinspeksioon, kohtutäiturid);

4.2.11. Kliendiandmete volitatud töötlejatele, kelle andmed on toodud veebilehel www.krediidipank.ee.

4.3. Kliendiandmete avalikustamine käesoleva punktis alusel võib kaasa tuua kliendiandmete töötlemise riikides, mille andmekaitse tase on Euroopa Komisjoni hinnangul ebapiisav (nt Ameerika Ühendriigid, Vene Föderatsioon).

5. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE SWIFT'i KAUDU

5.1. Klient on teadlik ja nõus, et rahvusvaheliste pangatehingute tegemisel edastatakse tehinguandmed makset vahendavatele korrespondentpankadele ja/või maksevahendajatele ning ülemaailmsele pankadevahelisele finantsinfo ühingu SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, vt www.swift.com).

5.2. Tehinguandmete edastamisel võib pank, tehingu tegemisele kaasatud maksevahendaja või SWIFT, kooskõlas nende asukohariigi seadusandluse või sõlmitud lepingutega, olla kohustatud avaldama tehinguga seo-

tud andmeid ja sellega seotud kliendiandmeid vastava riigi pädevale riigiasutusele ning seda ka juhul, kui selle riigi isikuandmete kaitse regulatsioon ei vasta Euroopa Liidu vastavale standardile.

5.3. SWIFT'i andmetöötlemiskeskused asuvad Euroopa Liidu liikmesriigis ja Ameerika Ühendriikides, millest tulenevalt säilitatakse pangatehingu andmeid, sealhulgas tehingu algataja ja saaja isikuandmeid, sõltumata ülekande tegemise kohast, nii SWIFT'ile kuuluvas töötlemiskeskuses Euroopa Liidu liikmesriigis kui ka Ameerika Ühendriikides.

5.4. Klient on teadlik, et andmete edastamisel riikidesse, mille isikuandmete kaitse regulatsioon ei vasta Euroopa Liidu standarditele, ei ole kliendil võimalik taotleda isikuandmetele juurdepääsu, nende parandamist või töötlemise lõpetamist.

6. KLIENDIANDMETE SALVESTAMINE

6.1. Krediidipanga grupi finantsettevõtjatel on õigus salvestada kõik sidevahendi (nt telefon, e-post, internetipank) teel antud korraldused, samuti muud toimingud, mida klient on teinud, ning vajadusel kasutada neid salvestisi korralduste või muude toimingute tõendamiseks ja/või taasesitamiseks ning muudel punktis 4 toodud eesmärkidel.

6.2. Enda ja kliendi vara kaitsmise ning oma töötajate ja klientide füüsilise turvalisuse tagamise eesmärgil võivad Krediidipanga grupi finantsettevõtjad jälgimisseadmete abil jälgida enda kasutuses olevaid ruume ja nende lähimbrust ning võivad jälgimise tulemused digitaalselt salvestada.

6.3. Jälgimisseadmete salvestisi võidakse kasutada Krediidipanga grupi finantsettevõtjate õiguste kaitsmisel ja kohustuste täitmisel ning Kliendi poolt tehtud toimingute ja/või õigusvastaste tegude ja/või Krediidipanga grupi finantsettevõtjale tekitatud kahju tõendamisel. Selliseid salvestisi on Krediidipanga grupi finantsettevõtja kohustatud avaldama õigusaktides sätestatud korras ja ulatuses eelkõige kohtueelsele uurimisastutusele, kohtule ja muudele pädevatele asutustele.

7. KLIENDIANDMETE MUUTMINE JA NENDE TÖÖTLEMISE LÕPETAMINE

7.1. Kliendiandmete töötlemisel lähtub Krediidipanga

grupi finantsettevõtja andmete kvaliteedi põhimõttest ning seab eesmärgiks, et töödeldavad andmed oleksid ajakohased, täielikud ning vajalikud.

7.2. Kliendil on kohustus anda Krediidipanga grupi finantsettevõtjale üksnes õigeid ja ajakohaseid kliendiandmeid, samuti teavitama Krediidipanga grupi finantsettevõtjat viivitamatult oma andmete muutusest. Krediidipanga grupi finantsettevõtjal on õigus nõuda kliendilt täiendavat infot ja/või dokumente, et tõendada muutunud kliendiandmeid (nt muudatused nimes, maksuresidentuses jms) ning klient on kohustatud vastavad tõendid viivitamatult esitama.

7.3. Kliendil on õigus tutvuda oma kliendiandmetega pangakontoris ja/või internetipanga vahendusel ning tal on kohustus koheselt Krediidipanga grupi finantsettevõtjat teavitada asjaolust kui kliendiandmed ei vasta tegelikkusele.

7.4. Kliendil on õigus nõuda Krediidipanga grupi finantsettevõtjalt tema kliendiandmete töötlemise lõpetamist ja/või kogutud kliendiandmete kustutamist, kui ta leiab, et Krediidipanga grupi finantsettevõtja poolt kliendiandmete töötlemine ja/või selle ulatus ja/või eesmärk ei põhine ei õigusaktis nimetatud alusel ega ka kliendi nõusolekul.

7.5. Kliendiandmete töötlemine Krediidipanga grupi finantsettevõtja poolt kestab kuni töötlemise eesmärkide saavutamiseni või õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseni.

8. KLIENDI ÕIGUSTE KAITSE

8.1. Kliendil on õigus saada tema kliendiandmete töötlemise kohta informatsiooni Krediidipanga grupi ettevõtjalt, samuti esitada ka Krediidipanga grupi finantsettevõtjale avaldusi, kui klient leiab, et kliendiandmete töötlemisel on rikutud tema õigusi.

8.2. Kliendil on õigus pöörduda ka andmekaitse inspeksiooni ja/või pädeva kohtu poole oma rikutud õiguste kaitseks.

8.3. Kui on tuvastatud Krediidipanga grupi finantsettevõtja poolt kliendi õiguste rikkumine kliendiandmete töötlemisel, on kliendil õigus nõuda temale tekitatud kahju hüvitamist.