

KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE KORD (HOLM BANK AS)

Kehtiv alates 01.06.2020

SISUKORD

I osa – töötlemise kirjeldus

II osa – andmesubjekti õigused

III osa – lõppsätted

I OSA

Töötlemise kirjeldus

1. VASTUTAV TÖÖTLEJA JA KONTAKTID

Holm Bank AS, registrikood 14080830 (edaspidi Pank)

Posti 30, 90504 Haapsalu, Eesti Vabariik

www.holmbank.ee

Andmekaitse spetsialist: Indrek Keis, dpo@holmbank.ee

2. ISIKUANDMETE LIIGID

- 2.1. Üldandmed (nimi, isikukood, teovõime olemasolu, sugu, sünniaeg, perekonnaseis, kodakondsus, päritoluriik, esindusõigus, maksuresidentsus ja kohalduv riskitase).
- 2.2. Kontaktandmed (telefoninumber, e-posti aadress, postiaadress ja elukoht).
- 2.3. Dokumendiandmed (dokumendi koopia, liik, kehtivus, staatus, väljaandja, digitaalse isikutuvastuse andmed).
- 2.4. Andmed sissetuleku ja vara päritolu kohta (tegevusala ja valdkond, töökoht, töötatud aeg, sissetuleku suurus ja allikad).
- 2.5. Andmed majandusliku olukorra kohta (maksuvõlgnevuse olemasolu ja suurus, kohustuste olemasolu ja suurus, finantskäitumine, maksehäirete andmed, seotud pankrotimenetlused, andmed krediivõimelisuse kohta, omandiõigused).
- 2.6. Andmed riikliku tausta, sanktsioonide ja juriidiliste isikute seoste kohta (PEP-i staatus, sanktsioonide kohaldumine, seosed juriidiliste isikutega).

- 2.7. Finantsteenuste ning veebilehtede ja rakenduste kasutamisega ja kliendisuhtlusega seotud andmed (esitatud taotlused ja sõlmitud lepingud, lepingu number, arvelduskonto andmed, IP-aadress, veebilehtede ja sotsiaalmeedia kasutamise andmed, väljastatud maksevahendite ja nendega tehtud tehingute andmed, rakenduste eelistused, turunduslikud eelistused, kõnesalvestised).

3. ÕIGUSLIKUD ALUSED JA TÖÖTLEMISE EESMÄRGID

- 3.1. **Isikuga sõlmitud lepingu täitmine või lepingu sõlmimiseks vajalike tegevuste teostamine, [GDPR](#) artikkel 6 lg 1 punkt (b):**

Eesmärgid:

- 3.1.1. teenuse osutamise otsustamine ja lepingu tingimuste määratlemine;
- 3.1.2. teenuse osutamine ja lepingute täitmine;
- 3.1.3. teenusega või teenuse taotlemisega seotud teavituste edastamine.

- 3.2. **Õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmine, [GDPR](#) artikkel 6 lg 1 punkt (c):**

Eesmärgid:

- 3.2.1. "Tunne oma klienti" põhimõtte järgimine;
- 3.2.2. rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine;
- 3.2.3. vastutustundliku laenamise põhimõtte järgimine;
- 3.2.4. krediidasutuse raporteerimise kohustuse täitmine;
- 3.2.5. krediidasutuse riskijuhtimise nõuete järgimine;
- 3.2.6. andmete säilitamiskohustuse täitmine.

- 3.3. **Panga õigustatud huvi, [GDPR](#) artikkel 6 lg 1 punkt (f):**

Eesmärgid:

- 3.3.1. ärijuhtimine ja tootearendus;
- 3.3.2. klienditeenindus ja selle kvaliteedi ning kliendi rahulolu tagamine (sh kõnesalvestus);
- 3.3.3. andmete kontrollimine ja täpsustamine;
- 3.3.4. kaebuste ja pöördumiste lahendamine;
- 3.3.5. turunduslikud pakkumised varasema kliendisuhte alusel;
- 3.3.6. riskijuhtimine ja turvanõuete ning riskijuhtimise meetmete rakendamine;
- 3.3.7. üldiste juriidiliste kohustuste täitmine ning järelevalveasutuste soovitude ja juhendite järgimine;

- 3.3.8. Panga, tema klientidele ja koostööpartneritele kahju tekkimise vältimine;
- 3.3.9. IT lahenduste arendus ja toimivus ning andmete käideldavuse, tervikluse, konfidentsiaalsuse tagamine;
- 3.3.10. Panga huvide kaitsmine õigusvaidluste ning võla- ja kahjunõuete korral.
- 3.4. **Andmesubjekti või kolmanda isiku õigustatud huvi GDPR artikkel 6 lg 1 punkt (f):**
 - Eesmärgid:
 - 3.4.1. andmesubjektile või kolmandale isikule kahju tekkimise vältimine.
- 3.5. **Andmesubjekti nõusoleku alusel, GDRP artikkel 6 lg 1 punkt (a):**
 - Eesmärgid:
 - 3.5.1. nõusolekus sätestatud eesmärgid.

4. VEEBIKÜPSISTE POLIITIKA

Panga veebilehtede ja rakenduste kasutamisega seotud teave on avaldatud vastaval Panga veebilehel või rakenduses.

5. ANDMETE ALLIKAD

- 5.1. Andmesubjekt (taotluse, kliendisuhtluse, teenuste, veebilehtede ja rakenduste kasutamise teel esitatud andmed).
- 5.2. Riiklikud ja avalikud registrid (*sh registrid, mis on loodud isikute krediitvõimelisuse hindamise võimaldamiseks või muul samasugusel eesmärgil*).
- 5.3. Kolmas isik või avalikku ülesannet täitev asutus.
- 5.4. Avalikult kättesaadavad andmed (*sh internetis leiduvad andmed*).

6. ANDMETE ESITAMISE KOHUSTUSLIKKUS

- 6.1. Panga teenuste kasutamine on vabatahtlik. Panga teenuste kasutamiseks on isiku poolt andmete esitamine vajalik. Andmete esitamata jätmise korral võib Pank keelduda teenuse osutamisest, piirata ligipääsu Panga teenustele või lõpetada teenuse osutamise.

7. PROFIILIANALÜÜS JA AUTOMATISEERITUD OTSUSED

7.1. Üldine profiilianalüüs

Pank võib isikuandmete pinnalt analüüsida isiku majanduslikku olukorda, eelistusi, usaldusväarsust ja riskikäitumist ning teha selle pinnalt otsuseid, mis võivad mõjutada isiku õigusi ja võimalusi Panga teenuste kasutamisel.

7.2. **Automatiseeritud otsused**

- 7.2.1. Pank võib teha automaatse otsuse punktis 3.1 sätestatud eesmärkidel analüüsid isiku üldandmeid (nt kodakondsus ja riskitase) ning andmeid sissetuleku ja vara päritolu ning majandusliku olukorra kohta. Automaatse otsuse tegemisel arvestatakse lepingu sõlmimise lubatavust järelevalveasutuse poolt kooskõlastatud finantsteenuse osutamise kriteeriumite kohaselt, kliendi võimet lepingut täita ning lepingu täitmise tõenäosust. Otsusega määratleb Pank täpsemad lepingutingimused, mis vastavad Panga võetavale riskile.
- 7.2.2. Pank võib kasutada automaatseid otsuseid punktis 3.2 sätestatud eesmärkide täitmiseks, analüüsid isikuandmeid, mis aitavad Pangal tõkestada rahapesu ja terrorismi rahastamist ning järgida “Tunne oma klienti” ja vastutustundliku laenamise põhimõtteid.
- 7.2.3. Pank võib teha automaatseid otsuseid punktis 3.3 sätestatud eesmärkidel, mis ei too isikule kaasa õiguslikke tagajärgi ega avalda märkimisväärset mõju.
- 7.2.4. Kui Pank teeb automaatse otsuse punktis 3.5 sätestatud eesmärkidel, käsitletakse automaatse otsuse tegemist nõusolekus.
- 7.2.5. Juhul, kui profiilianalüüsil tuginev automaatne otsus toob isikule kaasa õiguslikke tagajärgi (nt teenuse osutamisest sõlmimisest keeldumine või teenuse osutamise lõpetamine), on võimalik nõuda otsuse ülevaatamist Panga töötaja poolt.

8. **ISIKUANDMETE VASTUVÕTJAD**

- 8.1. Õigusliku aluse ja seadusliku eesmärgi korral võib Pank isikuandmeid edastada:
 - 8.1.1. Pangaga samasse konsolideerimisgruppi (Panga tütarettevõtted ja Panga emaettevõtte teised tütarettevõtted) kuuluvatele ettevõtetele;
 - 8.1.2. teenuse osutamise ja lepingu täitmisega seotud isikutele ja ettevõtetele (nt käendajad, kaastaotlejad, notarid, makse- ja krediidasutused);
 - 8.1.3. volitatud töötajatele, kes osutavad Pangale teenuseid (nt side-, IT- ja postiteenuse osutajad jne) või kelle teenuseid Pank kasutab oma huvide kaitseks (nt kohtutäiturid, inkassofirmad, advokaadibürood, infoturbeteenuste osutajad jne). Ülevaade volitatud töötajate kategooriatest on kättesaadav Panga veebilehel;
 - 8.1.4. riiklike või avalike andmekogude pidajatele (sh andmekogude pidajad, kes koguvad ja edastavad andmeid isikute krediidivõimelisuse hindamiseks või tegutsevad muul sarnasel eesmärgil);
 - 8.1.5. koostööpartneritele, keda Pank on volitanud taotluste, lepingute ja pöördumiste vahendamiseks;
 - 8.1.6. nõudeõiguse loovutamise korral uuele võlausaldajale;
 - 8.1.7. kolmandatele isikutele, kui edastamine on vajalik Panga huvide kaitsmiseks lepingurikkumise või tekitatud kahju korral;

- 8.1.8. riiklikele asutustele ja institutsioonidele, kellel on seadusest tulenev õigust nõuda Pangalt andmete edastamist;
- 8.2. Esindajale võib isikuandmeid edastada vastavasisulise kohtulahendi või Panga poolt aktsepteeritud volikirja alusel või kui esindaja esindusõigus tuleneb seadusest. Pank võib nõuda, et väljaspool Panka vormistatud volikiri oleks notariaalselt või sellega samaväärselt tõestatud.
- 8.3. Isikuandmete edastamist eeltoodud või õigusaktides sätestatud juhtudel ei loeta pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumiseks.

9. ISIKUANDMETE SÄILITAMINE

- 9.1. Isikuandmeid säilitatakse, kuni nende töötlemine on vajalik punktis 3 nimetatud eesmärkide täitmiseks. Säilitamisetähtaeg võib tuleneda õigusaktidest sätestatud kohustusest või Panga õigustatud huvist.

II OSA

Andmesubjekti õigused

10. ANDMESUBJEKTI ÕIGUSTE KAITSE

- 10.1. Oma isikuandmete töötlemisega seotud pöördumise saab edastada Panga veebilehe või rakenduse vahendusel või otse Panga andmekaitsespetsialistile.
- 10.2. Isikuandmete töötlemist puudutav pöördumine tuleb esitada kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis. Pank võib pöördumise lahendamiseks nõuda täiendavate andmete esitamist pöörduja isiku tuvastamise ning pöördumise lahendamise eesmärgil, samuti paluda pöördumise täpsustamist. Pank vastab pöördumisele hiljemalt 30 päeva jooksul arvates pöördumise kättesaamisest. Kui vastamiseks on vajalik teostada täiendavaid kontrollid või päringuid, võib Pank vastamise tähtaega pikendada, teavitades sellest pöördumise esitajat.
- 10.3. Kui isiku pöördumine on selgelt põhjendamatu või ülemäärane, võib Pank nõuda pöördumise lahendamisega kaasnevate mõistlike kulude hüvitamist või keelduda pöördumise lahendamisest.
- 10.4. Kui andmesubjekt leiab, et isikuandmete töötlemisel rikutakse tema õigusi, on tal igal ajal õigus pöörduda rikkumise lõpetamise nõudega Panga poole, samuti asjakohase järelevalve asutuse või pädeva kohtu poole.

11. ÕIGUS SAADA TEAVET (GDPR ART 15)

- 11.1. Pank annab teavet selle kohta, kuidas, kas ja milliseid isikuandmeid Pank töötleb.
- 11.2. Pank võib piirata teabe andmist, kui teabe andmine võib kahjustada Panga või teiste isikute õigusi ja vabadusi või seada ohtu õigusaktidest tuleneva kohustuse täitmise.

- 11.3. Pank võib keelduda teabe andmisest andmete osas, mida Pank töötleb ärisuhte seire teostamisel rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise, maksepettuste ja turukuritarvituste tõkestamise, turvanõuete täitmise ja riskijuhtimise meetmete rakendamise eesmärgil.

12. ÕIGUS ANDMETE PARANDAMISELE (GDPR ART 16)

- 12.1. Ebaõigete isikuandmete parandamise või täiendamise taotluse korral võib Pank asjakohasel juhul nõuda andmete parandamise või täiendamise aluseks olevaid tõendeid.

13. ÕIGUS ANDMETE KUSTUTAMISELE (GDPR ART 17)

- 13.1. Isikuandmete kustutamist on võimalik nõuda GDPR artiklis 17 sätestatud tingimustel, kui puuduvad kustutamist välistavad asjaolud. Kustutamisest keeldumise korral põhjendab Pank isikuandmete töötlemise jätkumise seaduslikkust.
- 13.2. Õigus nõuda isikuandmete kustutamist ei laiene olukorras, kus esineb õiguslik alus isikuandmete töötlemise jätkumiseks, eelkõige kui töötlemine on vajalik õigusaktidest tuleneva kohustuse täitmiseks või Panga huvide kaitsmiseks õigusvaidluste ning võlaja kahjunõuete korral.

14. ÕIGUS ANDMETE TÖÖTLEMISE PIIRAMISELE (GDPR ART 18)

- 14.1. Isikuandmete töötlemise piiramine GDPR artiklis 18 sätestatud juhtudel ei mõjuta Panga õigust töödelda isikuandmeid seadusest tuleneva säilitamiskohustuse täitmise või õigusnõuete koostamise, esitamise või kaitsmise eesmärgil.

15. ÕIGUS ANDMETE ÜLEKANDMISELE (GDPR ART 20)

- 15.1. Enda esitatud isikuandmete ülekandmiseks struktureeritud, üldkasutatavas vormingus ning masinloetaval kujul saab kasutada Panga veebilehe või rakenduse funktsionaalsust või selle puudumisel taotleda andmete ülekandmist vastavasisulise pöördumise esitamisega Pangale.
- 15.2. Pank lahendab andmete ülekandmise pöördumise ühe kuu jooksul või teavitab lahendamise tähtaja pikendamisest kuni kahe kuu võrra, kui see on tingitud pöördumise keerukusest või suurest pöördumiste arvust.
- 15.3. Andmete ülekandmist võib piirata või sellest keelduda, kui ülekandmine kahjustab Panga või kolmanda isiku õigusi.

16. ÕIGUS ESITADA VASTUVÄITEID (GDPR ART 21)

- 16.1. Õigustatud huvi alusel toimuva andmetöötluse suhtes esitatud vastuväite korral jätkab Pank töötlemist vaid juhul, kui põhjendatakse õigustatud huvi olemasolu, mis kaalub üles andmesubjekti huvid, õigused ja vabadused või kui andmetöötlus on vajalik õigusnõuete koostamise, esitamise või kaitsmise eesmärgil.
- 16.2. Nõusoleku alusel toimuva andmetöötluse suhtes esitatud vastuväite korral loeb Pank vastuväite esitamisega nõusoleku tagasivõetuks ning lõpetab andmetöötluse.

- 16.3. Otseturunduse eesmärgil toimuva andmetöötluse suhtes esitatud vastuväite korral lõpetab Pank sellel eesmärgil andmete töötlemise.

17. ÕIGUS VÕTTA NÕUSOLEK TAGASI

Kui Pangale on antud nõusolek isikuandmete konkreetsel eesmärgil töötlemiseks, võib nõusoleku igal ajal tagasi võtta. Nõusoleku tagasivõtmine ei mõjuta enne tagasivõtmist toimunud andmetöötluse seaduslikkust.

III OSA

Lõppsätted

18. JÄRELEVALVE ALLUVUS

Panga peamine tegevuskoht on Eesti Vabariik. Panga poolt isikuandmete töötlemise üle teostab järelevalvet Andmekaitse Inspektsioon (www.aki.ee, Tatari 39, Tallinn 10134, Eesti Vabariik).

19. KORRA KOHALDAMINE JA MUUTMINE

- 19.1. Korda kohaldatakse ka isikuandmete töötlemisele, mis algas enne käesoleva korra avaldamist.
- 19.2. Pank võib teha käesolevas korras muudatusi teabe ajakohasuse ning õigusaktidele vastavuse tagamiseks. Korra kehtiv versioon ning eelnevalt kehtinud versioonid on kättesaadavad Panga veebilehel.
- 19.3. Panga veebilehel avaldatavat ülevaadet volitatud töötlejatest uuendatakse vähemalt kord kvartalis.