

Kliendiandmete töötlemise kord

Kehtiv alates 25.05.2018. a

1. Mõisted

Klient on füüsiline isik, kes kasutab, on kasutanud või plaanib kasutada Panga poolt osutatavaid teenuseid.

Kliendiandmed on kõik Pangale teatavaks saanud andmed, sealhulgas isikuandmed ja pangasaladusena käsitletav info Kliendi kohta (nt nimi, kontaktandmed, Kliendi lepinguid ja tehinguid puudutavad andmed) sõltumatata sellest, kas Pank on need saanud Kliendilt või kolmandatelt isikutelt.

Kliendiandmete töötlemine on Kliendiandmete kogumine, salvestamine, muutmine, säilitamine, edastamine, ligipääsetavaks tegemine, avaldamine, kustutamine ja igasugune muu Kliendiandmetega tehtav toiming.

Kord on käesolev Kliendiandmete töötlemise kord.

Pank on TF Bank AB (publ.) Eesti filiaal, registrikood 14304235, postiaadress PK 1201, Pallasti 28, 10001 Tallinn, telefon: 8803210, e-post: info@tfbank.ee, veebileht: www.tfbank.ee, mis tegutseb Kliendiandmete vastutava töötlejana.

Volitatud töötleja on isik, kes töötleb Kliendiandmeid Panga kui vastutava töötleja nimel ja ülesandel.

2. Kliendiandmete töötlemise üldpõhimõtted

- 2.1 Pank töötleb Kliendiandmeid vastavalt käesolevale Korrale. Kord kehtib kõikide Panga Klientide andmete töötlemise suhtes sõltumata sellest, kas kliendisuhe tekkis enne või pärast Korra jõustumist.
- 2.2 Korras reguleerimata küsimustes lähtub Pank [Euroopa Liidu isikuandmete kaitse üldmäärusest](#), [isikuandmete kaitse seadusest](#), [krediitiasutuste seadusest](#), [rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest](#) ning muudest asjakohastest õigusaktidest, samuti [Andmekaitse Inspektsiooni](#), [Euroopa Andmekaitse nõukogu](#), [Finantsinspektsiooni](#) ning muude asjakohaste järelevalveasutuste juhistest.
- 2.3 Pank edastab Kliendiandmeid Korras toodud tingimuste kohaselt Kliendiandmete Volitatud töötlejatele.
- 2.4 Pank ei edasta Kliendiandmeid väljapoole Euroopa Liidu ja Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriike.
- 2.5 Panga andmekaitse spetsialistiga saab ühendust e-posti paringud@tfbank.ee teel.

3. Kliendiandmete töötlemise turvalisus

- 3.1 Pank rakendab Kliendiandmete töötlemisel õigusaktidega ette nähtud tehnilisi ja korralduslikke turvameetmeid, võttes arvesse võimalikke ohte andmetele ja sellega seoses Kliendi õigustele ja huvidele.

- 3.2 Korralduslikeks turvameetmeteks on eeskätt Panga töökorralduse reeglid, mis on kehtestatud selliselt, et Kliendiandmete omaks ligipääsu vaid Panga töötajad, kellele see on otseselt vajalik tööülesannete täitmiseks või kolmandad isikud, kellele isikuandmete kättesaadavaks tegemiseks on õiguslik alus. Pank on oma töötajatega, kelle tööülesanded hõlmavad Kliendiandmete töötlemist, sõlminud kokkulepped, mille alusel tuleb Kliendiandmeid hoida konfidentsiaalsena ning rakendada kõiki Panga poolt kehtestatud turvameetmeid ning mille rikkumisel järgneb töötaja vastutus.
- 3.3 Tehnilisteks turvameetmeteks on erinevad ajakohased tehnoloogilised lahendused, mille kasutamine tagab Kliendiandmete konfidentsiaalsuse ja aitab vältida õigustamatut ligipääsu andmetele (näiteks kõikide Kliendiandmetega tehtavate toimingute automaatne logimine Panga infosüsteemides, mis võimaldab kontrollida, kas ligipääs andmetele on olnud õiguspärane ning korralduslikest reeglitest on kinni peetud).
- 3.4 Pank nõuab kõigilt kolmandatelt isikutelt, kellele Pank Kliendiandmeid Korraga kooskõlas edastab, Pangaga samaväärsete turvameetmete rakendamist viimaselt saadud Kliendiandmete töötlemise korral.

4. Kliendiandmed ja nende töötlemise eesmärgid

- 4.1 Pank töötleb Kliendiandmeid järgmistel põhilistel eesmärkidel:
- 4.1.1 isiklike andmeid (nimi, sünniaeg, isikukood, isikut tõendava dokumendi andmed, perekonnaseis, kodakondsus, andmed elukoha ja eluaseme kohta jmt) Kliendi identifitseerimiseks;
 - 4.1.2 kontaktandmeid (mobiili- ja lauatelefoninumber, e-posti aadress, elukoha aadress) Kliendiga suhtluseks, talle kliendisuhetega seotud teabe edastamiseks, Kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks, samuti teenuste reklaami ja pakkumiste edastamiseks vastavalt Korras toodud tingimustele;
 - 4.1.3 finantsandmeid (andmed sissetuleku, kohustuste, vara, perekonnaseisu ja ülalpeetavate kohta, varasema maksekäitumise info (sh võlgnevused Panga ja kolmandate isikute ees) jmt) krediivõimelisuse (maksevõime) selgitamiseks, krediidiotsuse tegemiseks, sobivate teenuste pakkumiseks;
 - 4.1.4 andmeid vara päritolu kohta (töökoht, sissetulekuallikad, Kliendi tehingud jmt) õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks sh rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kaalutlustel;
 - 4.1.5 maksuresidentsust puudutavaid andmeid (elukoha- ja maksuresidentsuseriik, jm seadusega nõutavad andmed) eesmärgiga täita seadusest tulenevat kohustust vahetada maksualast teavet;
 - 4.1.6 andmeid Kliendi esitatud laenuaotluse ning Kliendiga sõlmitud lepingu kohta (arveldusarve number, laenuaotluse sisu ja esitamise aeg, lepingu sisu ja sõlmimise aeg, täitmise kulg, lepinguga seonduvad vaidlused ja nõuded jmt) lepingu täitmiseks ja täitmise tagamiseks (sh võlgade sissenõudmiseks);
 - 4.1.7 tagasisideandmeid (Kliendi poolt rahuloluküsitlustes või muul viisil Pangale antud teave) klienditeeninduse ja teenuste kvaliteedi tõstmiseks.

- 4.2 Lisaks punktis 4.1 toodule töötleb Pank Kliendiandmeid kõigi oma seadusest tulenevate kohustuste täitmiseks ning oma õigustatud huvide teostamiseks. Selline töötlemine hõlmab näiteks:
- 4.2.1 Kliendiandmete töötlemist finantsarvestuse pidamise ja aruandluskohustuse täitmiseks;
 - 4.2.2 Kliendiandmete töötlemist Kliendi tarbimisharjumuste uurimiseks ja prognoosimiseks eesmärgiga pakkuda Kliendile sobivaimaid teenuseid ning teha eripakkumisi;
 - 4.2.3 võlaõigusseadusest, krediitiasutuste seadusest, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest, maksualastest seadustest jm õigusaktidest tulenevate Panga kohustuste täitmiseks andmete kogumist, hindamist ja edastamist;
 - 4.2.4 Panga seadusest ja Kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevate õiguste kaitsmist, sh nõuete esitamist, loovutamist, Kliendiandmete edastamist nõustajatele, võlgade sissenõudmise teenuse osutajatele ja vaidlusi lahendavale asutusele jmt.

5. Kliendiandmete töötlemise alused

- 5.1 Pank töötleb erinevaid Kliendiandmeid erinevatel õiguslikel alustel. Mitmed töötlemistoimingud on vajalikud selleks, et Pank saaks ette valmistada lepingu sõlmimist Kliendiga, sellist lepingut täita või tagada selle täitmist Kliendi poolt. Lisaks on Pangal teatud töötlemistoiminguteks seadusest tulenev kohustus või oma tegevusest tulenev õigustatud huvi. Teatud töötlemistoiminguid võib teha vaid Kliendi nõusolekul. Sealjuures võib ühtesid andmeid olla vajadus töödelda mitmel erineval eesmärgil ja alusel. Alljärgnevalt selgitame lähemalt, milliseid andmeid millistel alustel töötleme.
- 5.2 **Lepingu sõlmimiseks, täitmiseks või täitmise tagamiseks** teeme Kliendiandmetega muuhulgas järgnevat töötlemistoiminguid:
- 5.2.1 kogume, säilitame, analüüsime ja teeme muid töötlemistoiminguid, mis on kliendihalduse ja -teeninduse seisukohalt vajalikud, oma kohalikes ja Rootsi äriühingu TF Bank AB (publ.) infosüsteemides. Ühtlasi salvestatakse kliendisuhtlusega seotud kõned, e-mailid ja teised dokumendid. Samuti töötleme andmeid Panga riskijuhtimiseks, koostame analüüse ja uuringuid kliendigruppide lõikes parandamaks teenuste kvaliteeti.
 - 5.2.2 edastame andmeid isikutele ja asutustele, kelle abil kontrollime meile esitatud Kliendiandmete õigsust (nt rahvastikuregistri pidaja);
 - 5.2.3 edastame andmeid isikutele, kelle abi kasutame Kliendile teenuste osutamisel ja oma äritegevuse korraldamisel (nt makseasutused, posti-, kuller- ja sideteenuste osutajad, järelmaksuteenuse partnerid, turundusteenuste pakkujad, kliendiküsitluste läbiviijad, õigus- ja finantsnõustajad jmt);
 - 5.2.4 edastame andmeid isikutele, kelle teenuseid vajame oma seadusest ja Kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevate õiguste kaitsel (nt võlgade meeldetuletusteenuse ja inkassoteenuse osutajad, õigusnõustajad, kohtud);
 - 5.2.5 kasutame teatud juhtudel krediidiotsuse langetamiseks automatiseeritud süsteeme ja profileerimist. Näiteks kasutatakse automatiseeritud süsteeme laenuaotluste või sõlmitud lepingute hetkeolukorra hindamiseks. TF Bank kasutab profileerimist eesmärgiga pakkuda klientide vajadustele ja huvidele vastavaid teenuseid ja samas täita erinevaid seadusjärgseid kohustusi. Profileerimist kasutatakse kliendiandmebaasi analüüsiks,

protsesside arendamiseks, turundustegevustes, automatiseeritud laenuotsuste osana ning pettuste välistamiseks läbi tehingute jälgimise.

5.3 Klient saab aru, et punktides 5.2.2 - 5.2.4 nimetatud toimingud hõlmavad Kliendiandmete edastamist kolmandatele isikutele ning ei loe seda pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumiseks Panga poolt.

5.4 Seaduse ning oma õigustatud huvi alusel teeme muuhulgas järgnevaid töötlemistoiminguid:

5.4.1 Korra punktides 4.1.4 - 4.1.5 nimetatud andmete kogumine, analüüsimine, säilitamine ja õigusaktidega nõutav edastamine nendes punktides nimetatud eesmärkidel;

5.4.2 Korra punktis 4.1.3 nimetatud andmete kogumine, analüüsimine, säilitamine ja nendega seoses päringute tegemine vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamise kohustuse täitmiseks;

5.4.3 andmete edastamine kohtule, kohtueelse uurimise asutustele, prokuratuurile, julgeolekuasutustele, Maksu- ja Tolliametile, kohtutäituritele, pankrotihalduritele ja muudele krediidasutustele seaduses ja muudes õigusaktides nimetatud isikutele vastavates seadustes sätestatud tingimustel;

5.4.4 Kliendiandmete edastamine Krediidiregister OÜ-le, AS-le Creditinfo Eesti või muule maksehäireregistri pidajale, kui Kliendil on täitmata rahalisi kohustusi Panga ees, eesmärgiga anda registri kasutajatele teavet Kliendi senise maksekäitumise kohta Kliendi krediivõimelisuse ja usaldusväärsuse hindamiseks. Maksehäireregistrite pidajate poolt andmete töötlemise tingimustega saab tutvuda vastavate registripidajate veebilehtedel (www.taust.ee; www.creditinfo.ee);

5.4.5 Kliendiandmete edastamine kolmandatele isikutele, kellega Pank peab läbirääkimisi Kliendiga sõlmitud lepingu üleandmiseks või lepingust tulenevate nõuete loovutamiseks.

5.5 Kliendi nõusolek on vajalik muuhulgas järgmiste töötlemistoimingute tegemiseks:

5.5.1 reklaamsõnumite saatmiseks Kliendi poolt Pangale teatatud e-posti aadressil ning telefoninumbri;

5.5.2 päringute tegemiseks pensioniregistri pidajale eesmärgiga saada teavet Kliendi pensionikonto laekumistest brutotöötasu selgitamiseks.

5.6 Klient annab punktis 5.5 nimetatud nõusolekud Panga veebilehel www.tfbank.ee laenuaotluse esitamise käigus.

5.7 Kliendil on õigus punktis 5.5 nimetatud nõusolekud igal ajal tagasi võtta teavitades Panka sellest aadressil info@tfbank.ee või järgides reklaami või pakkumise juures esitatud juhiseid. Nõusoleku tagasivõtmine ei mõjuta nõusoleku kehtivuse ajal tehtud töötlemistoimingute õiguspärasust.

5.8 Juhul, kui Pangal on vaja Kliendi nõusolekut punktis 5.5 nimetatud töötlemistoimingute jaoks, küsib ta nõusoleku Kliendilt eraldiseisvalt enne vastava töötlemistoimingu tegemist.

6. Kliendiandmete töötlemise periood

6.1 Pank töötleb Kliendiandmeid Kliendiga sõlmitud lepingu kehtivuse ajal, samuti peale lepingu lõppemist punktis 6.2 nimetatud juhtudel.

6.2 Peale Kliendiga sõlmitud lepingu lõppu jätkab Pank Kliendiandmete töötlemist, kui:

6.2.1 see on vajalik Panga seadusest või Kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevate õiguste kaitseks (nt lepingust tuleneva vaidluse lahendamiseks). Sellisel juhul säilitab Pank konkreetse lepinguga seotud Kliendiandmeid üldjuhul 10 aastat peale lepingu lõppemist ja muid Kliendiandmeid 10 aastat peale seda, kui on lõppenud kõik Kliendiga sõlmitud lepingud;

6.2.2 õigusaktidest tuleneb Panga kohustus säilitada Kliendiandmeid muu tähtaja jooksul.

6.3 Peale Kliendiga sõlmitud lepingu lõppu töötleb Pank Kliendiandmeid vaid sellises ulatuses, mis on vältimatult vajalik töötlemise eesmärgi saavutamiseks. See tähendab üldjuhul eelkõige andmete säilitamist ning edastamist ametiasutustele või punktis 4.2.4 nimetatud isikutele.

7. Kliendi õiguste kaitse

7.1 Kliendil on õigus:

7.1.1 tutvuda andmetega, mida Pank tema kohta töötleb;

7.1.2 nõuda oma andmete parandamist, kui need on ebaõiged;

7.1.3 nõuda, et Pank kustutaks tema Kliendiandmed, kui Pangal ei ole alust andmete säilitamiseks või muul viisil töötlemise jätkamiseks. Selline muu alus võib olla seadusest tulenev kohustus (nt kohustus säilitada lepinguid vähemalt seitse aastat), vajadus töödelda andmeid Kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks, Panga õigutatud huvi (nt vajadus säilitada andmeid kuni lepingust tulenevate nõuete aegumistähtaja lõpuni, et kaitsta oma õigusi) jmt.

7.2 Klient esitab taotluse punktis 7.1 nimetatud õiguste kasutamiseks e-posti teel aadressil info@tfbank.ee. Taotluse esitamine on tasuta, välja arvatud juhul, kui Kliendi esitatud taotlused on korduvad või muul põhjusel selgelt põhjendamatud ja ülemäärased. Sellisel juhul võib Pank küsida taotlusele vastamise eest mõistlikku tasu või keelduda taotlusele vastamast.

7.3 Pank kohustub Kliendi taotlusele vastama üldjuhul hiljemalt ühe kuu jooksul selle saamisest. Kui taotlusele vastamine on keerukas, taotluste hulk suur või muul põhjusel on nimetatud tähtaja järgimine raskendatud, võib Pank vastamise tähtaega pikendada kahe kuu võrra teatades sellest kliendile koos selgitusega pikendamise põhjuste kohta.

7.4 Juhul, kui Klient leiab, et tema õigusi seoses Kliendiandmete töötlemisega on rikutud, võib ta pöörduda Andmekaitse Inspektsiooni poole või esitada kaebuse kohtule.

8. Korra muutmine

8.1 Pank võib Korda ühepoolselt muuta, teavitades sellest Klienti vähemalt 30 päeva enne muudatuste jõustumist. Kui seadus ei näe ette teisiti, toimub teavitamine Panga veebilehe www.tfbank.ee kaudu ning e-postiga Kliendi poolt pangale teatatud aadressil. E-posti teel teavitust ei pea tegema, kui muudatused tulenevad vaid õigusaktide muudatustest.