

# Kliendiandmete töötlemise põhimõtted

kehtivad alates 22.04.2015

## 1. ÜLDSÄTTED

- 1.1 Käesolevad Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted määravad kindlaks tingimused ja korra, kuidas Me Töötleme Kliendiandmeid, s.h Kliendiandmeid, mis on saadud enne Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtete jõustumist.
- 1.2 **Meiega Kliendisuhetesse astumisega, Meile Sooviavalduse esitamisega või Meie Veebilehe külastamisega annate Meile oma nõusoleku Teie Kliendiandmete Töötlemiseks käesolevates Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetes sätestatud tingimustel ja korras.**
- 1.3 Meil on õigus Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtteid igal ajal ühepoolselt muuta, lähtudes kehtivatest õigusaktidest. Teavitame Teid Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtete muutmise Veebilehe ja/või Meie Sidevahendite Andmete kaudu vähemalt 1 (üks) kuu enne muudatuse jõustumist, v.a juhul kui muudame Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtteid ainult tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest.
- 1.4 Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetele kohaldatakse Eesti Vabariigi õigusakte.

## 2. MÕISTED

|   |   |
|---|---|
| <b>Kliendiandmed</b>                        | on igasugune teave Kliendi ja muu Meie poole pöördunud isiku kohta, mis on Meie valduses (sh pangasaladusena käsitletav teave, Kliendi ja Kliendi esindaja isikuandmed, kontaktandmed, tehingute andmed jms), samuti avalikest andmebaasidest ja avalikest kanalitest kogutud teave, ja Kolmandatelt Isikutelt seaduslikul teel saadud teave; |
| <b>(Kliendiandmete) Töötlemine</b>          | on igasugune Kliendiandmetega tehtav toiming, sh Kliendiandmete kogumine, salvestamine, korrastamine, säilitamine, muutmine, avalikustamine, juurdepääsu võimaldamine, päringute ja väljavõtete tegemine, kasutamine, edastamine, riskasutamine, kustutamine jne;   |
| <b>Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted</b> | on Meie poolt kehtestatud põhimõtted selle kohta, kuidas töötleme Klientide isikuandmeid;   |
| <b>Kliendisuhted</b>                        | on õigussuhted Teie ja Meie vahel, mis tekivad seoses Teie olemisega Meie Kliendiks;  |
| <b>Kolmas Isik</b>                          | on iga füüsiline või juriidiline isik, kes ei ole Pool ega Meie alluvuses Kliendiandmeid Töötlev füüsiline isik (Volitatud Töötleja);   |
| <b>Korraldus</b>                            | on Teie poolt Meile antud käsk rahaliste vahendite ülekandmiseks Meie juures asuvalt Teie kliendikontolt või Meie juures asuval Teie kliendikontole;  |
| <b>Meie või Pank</b>                        | on Inbank AS, registrikood 12001988, asukoha aadress Niine tn 11, 10414 Tallinn, telefon 640 8080, e-post info@inbank.ee;   |
| <b>Meie Kontor</b>                          | on asukoht, kus teenindame Kliente ja Meie poole pöördunud isikuid. Meie Kontorite loetelu on avaldatud Veebilehel;   |

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| <b>Meie Sidevahendite Andmed</b> | on andmed Meie sidevahendite kohta (s.o aadress, e-post, telefon, faks jms). Meie kehtivad Sidevahendite Andmed on kättesaadavad Veebilehel;   |
| <b>Pool / Pooled</b>             | on ühiselt või eraldi Meie ja Teie;  |
| <b>Sooviavaldus</b>              | on Teie sooviavaldus Meile Kliendilepingu ja/või Teenuselepingu sõlmimiseks, muutmiseks, lõpetamiseks või ülesütleamiseks;   |
| <b>Teenus / Teenused</b>         | on kõik Meie poolt pakutavad teenused;   |
| <b>Teie või Klient</b>           | on iga füüsiline ja juriidiline isik, kes kasutab või on kasutanud Meie Teenuseid või on esitanud Meile Sooviavalduse või külastab Veebilehte või Meie Kontorit;   |
| <b>Veebileht</b>                 | on Meie veebileht aadressil <a href="http://www.inbank.ee">www.inbank.ee</a> ;   |
| <b>Volitatud Töötleja</b>        | on isik, kes töötleb Kliendiandmeid Meie nimel. Volitatud Töötlejate nimekiri ja kontaktandmed on avaldatud Veebilehel või muul Meie poolt määratud viisil, millest oleme Teid teavitanud. Volitatud Töötlejate nimekirja täiendatakse ja/või muudetakse mõistliku aja jooksul, kuid hiljemalt 30 päeva jooksul alates Volitatud Töötleja andmete muutumisest. |

### 3. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE ÜLDPÕHIMÕTTED

- 3.1 Töötleme Kliendiandmeid õigusaktides, sh isikuandmete kaitse seaduses, krediitiasutuste seaduses, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses, Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetes ja Teiega sõlmitud lepingutes sätestatud tingimuste kohaselt ja korras.
- 3.2 Kogume Kliendiandmeid vaid ulatuses, mis on vajalik Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetes määratletud eesmärkide (punkt 5) saavutamiseks.
- 3.3 Hoiame Kliendiandmete konfidentsiaalsust ning Töötleme Kliendiandmeid ainult mahus, mis on vajalik Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetete eesmärkide (punkt 5) saavutamiseks.
- 3.4 Rakendame kohaseid organisatsioonilisi, füüsilisi ja infotehnilisi turvameetmeid selleks, et tagada Kliendiandmete kaitse tahtmatu või volitamata töötlemise, avalikuks tuleku või hävimise eest. Nõuame mõistlike konfidentsiaalsus- ja turvameetmete järgimist ka isikutelt, kellele kooskõlas Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetega Kliendiandmeid edastame.
- 3.5 Meie töötajal on õigus Kliendiandmeid Töödelda üksnes ulatuses, mis on vajalik tema tööülesande täitmiseks. Meie töötajad on kohustatud hoidma Kliendiandmeid konfidentsiaalsena tulenevalt õigusaktide nõuetest ja vastavalt nendega sõlmitud lepingutele.

### 4. TÖÖDELDAVAD KLIENDIANDMED

- 4.1 Töötleme kõiki Kliendiandmeid, mida oleme Teie kohta teada saanud.
- 4.2 Peamised Töödeldavad Kliendiandmed on järgnevad:
  - 4.2.1 **isiklikud andmed**, sh nimi, isikukood, sünniaeg, sünnikoht, isikut tõendava dokumendi andmed, residentsus, suhtluskeel, tegevusala, töökoht, amet, töökogemus, haridus, perekonnaseis, ülalpeetavad;
  - 4.2.2 **kontaktandmed**, sh aadress, telefoninumber, faksinumber, e-posti aadress;

- 4.2.3 **finantsandmed**, sh sissetulek, vara, kohustused, varasem maksekäitumine;
- 4.2.4 **vara päritolu andmed**, sh andmed tegelike kasusaajate kohta;
- 4.2.5 **andmed tehingute ja lepingute kohta**, sh andmed sõlmitud, muudetud või lõpetatud lepingute kohta, esitatud Sooviavaldused, andmed lepingute rikkumiste kohta, esitatud Korraldused, teated, saadud ja makstud intressid ja teenustasud;
- 4.2.6 **andmed käitumise ja rahulolu kohta**, sh andmed Kliendi harjumuste ja eelistuste kohta, esitatud kaebused;
- 4.2.7 **tarbijamängudes ja kampaaniates osalemisega seotud andmed**, sh andmed tarbijamängudes võidetud auhindade ja kampaaniates osalemise kohta;
- 4.2.8 **andmed usaldusväarsuse kohta**, sh andmed maksekäitumise kohta, Meile või Meiega ühte gruppi kuuluvatele äriühingutele või Kolmandale Isikule tekitatud kahju kohta, rahapesuga, terrorismi rahastamisega või organiseeritud kuritegevusega seotuse kohta;
- 4.2.9 **andmed Kliendi segmendi kohta**, sh vanuseline kuuluvus;
- 4.2.10 **andmed Kliendi poolt külastatud kõikide veebilehtede osade kohta**;
- 4.2.11 **õigusaktidest tuleneva kohustuse täitmisel saadud andmed**, sh uurimisorganite, notarite, maksuhalduri ja kohtu järelepärimistest ning kohtutäiturite nõuetest tulenevad andmed.

## 5. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE EESMÄRGID

- 5.1 Meil on õigus Töödelda kõiki Kliendiandmeid Kliendisuhete loomiseks, sõlmitud Kliendilepingu ja/või Teenuselepingu täitmiseks, õigusaktides sätestatud hoolsuskohustuste täitmiseks, paremaks teenindamiseks, pakkumiste tegemiseks, Teenuste kasutatavuse analüüsimiseks ja uute Teenuste arendamiseks.
- 5.2 Lisaks Töötlemise Kliendiandmeid õigusaktides lubatud ulatuses selleks, et:
  - 5.2.1 otsustada, kas ja millistel tingimustel sõlmida Kliendileping ja/või Teenuseleping ning millistel tingimustel osutada Teenust;
  - 5.2.2 hinnata Kliendi krediitvõimelisust ja usaldusväarsust (nt vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks, laenuotsuse tegemiseks teiste krediitiasutustega andmete vahetamine varasema maksekäitumise kohta);
  - 5.2.3 tuvastada Kliendi ja/või Kliendi esindaja isikusamasus Kliendisuhete loomisel ja/või Kliendisuhete ajal;
  - 5.2.4 täita Kliendiga sõlmitud lepingut või tagada vastava lepingu täitmist ning realiseerida ja kaitsta oma õiguseid;
  - 5.2.5 tõkestada rahapesu ja terrorismi rahastamist ning täita nii rahvusvahelistest kui ka riigisisestest õigusaktidest ning Eesti Vabariigi poolt sõlmitud ning ratifitseeritud rahvusvahelistest lepingutest tulenevaid kohustusi;
  - 5.2.6 vähendada või hoida ära riske ja kahju tekkimist Meile;
  - 5.2.7 teostada kliendigruppide, toodete ja teenuste turuosade jms statistilisi uuringuid ja analüüse ning aruandlust ja riskide juhtimist;
  - 5.2.8 arendada olemasolevaid Teenuseid ning töötada välja uusi Teenuseid;
  - 5.2.9 kontrollida ja vajaduse korral parandada või täiendada Kliendiandmeid;
  - 5.2.10 saata Kliendile Meie ja ka Meie Kolmandast Isikust koostööpartnerite toodete ja teenuste reklaame ja pakkumisi;
  - 5.2.11 korraldada tarbijamänge või kampaaniaid;

5.2.12 paremini mõista Kliendi ootusi (nt Veebilehe külastuste analüüs, kliendiküsitlused jne).

## **6. KLIENDIANDMETE AVALIKUSTAMINE JA EDASTAMINE KOLMANDATELE ISIKUTELE**

6.1 Meil on õigus Kliendiandmeid avalikustada ja/või edastada:

6.1.1 teistele Meiega ühte gruppi kuuluvatele äriühingutele;

6.1.2 Teenuste osutamise ja Kliendiga sõlmitud lepingu täitmisega seotud isikutele ja organisatsioonidele (nt maksevahendajad, tõlke-, side-, IT- ja postiteenuse osutajad, kõnekeskuse teenuse osutajad);

6.1.3 maksehäireregistri pidajatele, kellele edastame infot õigusaktide või sõlmitud lepingu alusel vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamise eesmärgil, samuti selleks, et teha Kolmandatele Isikutele võimalikuks Kliendi maksekäitumise ja krediivõimelisuse hindamine. Klient kinnitab ja nõustub, et Meil on Kliendiandmete maksehäireregistrisse edastamise õigus, kui Kliendil on Meie ees nõuetekohaselt täitmata rahaline kohustus ning Klient on rahalise kohustuse täitmisega viivitanud rohkem kui 45 päeva. Maksehäireregistoris avalikustatakse teave Kliendi maksehäire kohta ning registripidajale edastatud Kliendiandmeid saavad Töödelda kõik isikud, kes on sellise registri liikmed või kellel on muul alusel sellisele registrile ligipääs;

6.1.4 rahvastikuregistri, äriregistri jm registri pidajale, selleks, et kontrollida ja tagada Kliendiandmete õigsus ja terviklikkus;

6.1.5 teistele krediidi- ja finantseerimisasutustele ning finantsteenuse vahendajatele nende poolt esitatud järelepärimise alusel, selleks, et osutada Kliendile tema poolt soovitud teenuseid või hinnata Kliendi või temaga seotud isiku usaldusväärsust ja riski;

6.1.6 Meie nõustajatele ja muude teenuste osutajatele (nt audiitorid, finantsnõustajad), kui Kliendiandmed on neile vajalikud, et osutada Meile kvaliteetset teenust ning tingimusel, et nad täidavad Meie poolt ette nähtud organisatsioonilisi, füüsilisi ja infotehnilisi nõudeid Kliendiandmete konfidentsiaalsena hoidmise ja kaitse kohta;

6.1.7 teenuse osutajatele, kellele Me oleme õigusaktis sätestatud tingimustel andnud edasi osaliselt või tervikuna oma tegevuse ning tingimusel, et sellised isikud täidavad Meie poolt ette nähtud organisatsioonilisi, füüsilisi ja infotehnilisi nõudeid Kliendiandmete konfidentsiaalsena hoidmise ja kaitse kohta;

6.1.8 Volitatud Töötlejatele;

6.1.9 nõudeõiguse loovutamise korral uuele võlausaldajale;

6.1.10 muudele Kolmandatele Isikutele, kui Klient on rikkunud lepingut (nt võlgade sissenõudmise teenuse osutajale).

6.2 Meil on kohustus avaldada ja edastada Kliendiandmeid õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks (nt andmete edastamine uurimisasutustele, notarile, pankrotihaldurile, Maksu- ja Tolliametile, rahapesu andmehüroole, Finantsinspeksioonile).

6.3 Avalikustame Kliendiandmeid Kolmandatele Isikutele ainult ulatuses, mis on vajalik Kliendiandmete Töötlemise eesmärkide (punkt 5) saavutamiseks.

6.4 Kliendiga sõlmitud lepingu täitmisel võime kasutada Kolmandaid Isikuid (nt makseteenuse osutajad) ja teha neile kättesaadavaks Kliendiandmeid. Need isikud töötlevad Kliendiandmeid oma reeglite kohaselt ja omal vastutusel. Samuti võime Kliendiga sõlmitud lepingu täitmisel kasutada Kolmandaid Isikuid väljaspool Eestit, kes töötlevad Kliendiandmeid oma asukohariigi õiguse kohaselt.

## **7. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE OTSETURUNDUSES**

- 7.1 Me Töötlemise Kliendiandmeid ka otseturunduslikel eesmärkidel ja tarbijaharjumuste uurimiseks (mh küsitluste läbiviimiseks), kooskõlas õigusaktide nõuetega.
- 7.2 Teil on õigus keelata Teid käsitlevate Kliendiandmete töötlemine tarbijaharjumuste uurimiseks või otseturustuseks ja andmete üleandmine Kolmandatele Isikutele, kes soovivad neid kasutada tarbijaharjumuste uurimiseks või otseturustuseks. Palun edastage vastavasisuline teade Meie Sidevahendite Andmetele.
- 7.3 Teile tehtavad pakkumised võivad põhineda Meie infosüsteemide poolt füüsilise isiku osaluseta tehtud otsustel (automaatsed otsused). Kui Te ei ole nõus pakkumises toodud andmetega, siis on Teil õigus oma õigustatud huvi kaitseks esitada pakkumise kohta vastuväiteid.
- 7.4 Pakkumisteks ja reklaamiks ei loeta Meie Teenuste üldist ja tutvustavat infot, tingimuste või hinnakirja muudatustest teavitamist, samuti infot, mis on seotud Teiega sõlmitud lepingu täitmisega (nt teave tekkinud võlgnevuse kohta, lepingu lõppemisest teavitamine jne). Sellise teabe saamisest ei saa Klient üldjuhul keelduda.

## **8. KLIENDIANDMETE SALVESTAMINE**

- 8.1 Meil on õigus salvestada kõik Teie poolt sidevahendi (nt telefon, e-post, Internetipank) teel Meile antud Korraldused, samuti muud Teie toimingud. Meil on õigus kasutada salvestisi Korralduste või muude toimingute tõendamiseks ja/või taasesitamiseks ning muudel Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetes toodud eesmärkidel (punkt 5).
- 8.2 Meie ja Kliendi vara kaitsmise, samuti Meie töötajate ja Klientide füüsilise turvalisuse tagamise eesmärgil võime jälgimisseadmete abil jälgida Meie kasutuses olevaid ruume ja nende lähiümbrust (sh ka isikuid) ning võime jälgimise tulemused salvestada. Võime jälgimisseadmete salvestisi kasutada Meie õiguste kaitsmisel ja kohustuste täitmisel ning Kliendi poolt tehtud toimingute ja/või õigusvastaste tegude ja/või Meile tekitatud kahju tõendamisel. Salvestisi oleme kohustatud avaldama õigusaktides sätestatud korras ja ulatuses eelkõige kriminaalasjades kohtueelsele uurimisasutusele, kohtule ja muudele pädevatele asutustele.

## **9. KLIENDIANDMETE MUUTMINE JA NENDE TÖÖTLEMISE LÕPETAMINE**

- 9.1 Teil on kohustus Meid viivitamatult teavitada kõikidest muudatustest ja ebatäpsustest Meile esitatud Kliendiandmetes. Meie nõudmisel on Teil kohustus esitada Meile dokument, mis tõendab muudatust Kliendiandmetes (nt nime muutmise dokument).
- 9.2 Kontrollime regulaarselt (nt Internetipanga vahendusel, kliendikohtumisel), kas Meie valduses olevad Kliendiandmed on täielikud ja korrektsed. Teil on õigus nõuda ebaõigete Kliendiandmete parandamist.
- 9.3 Teil on õigus tutvuda oma Kliendiandmetega Meie Kontoris või Internetipanga vahendusel.
- 9.4 Teil on õigus nõuda Teie Kliendiandmete Töötlemise lõpetamist, avalikustamise ja/või neile juurdepääsu võimaldamise lõpetamist ja/või kogutud Kliendiandmete kustutamist või sulgemist, kui Te leiate, et Teie Kliendiandmete Töötlemine ei ole õigusaktide, Teiega sõlmitud lepingu või Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtete kohaselt lubatud.
- 9.5 Töötlemise Kliendiandmeid nii kaua, kui on vajalik Kliendiandmete Töötlemise eesmärkide (punkt 5) saavutamiseks või õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks.

## **10. TEIE ÕIGUSTE KAITSE**

- 10.1 Teil on õigus pöörduda Meie, Andmekaitse Inspektsiooni või pädeva kohtu poole, kui Teie hinnangul rikume Kliendiandmete Töötlemisel Teie õiguseid. Teil on õigus nõuda Teie õiguste rikkumisega Teile tekitatud kahju hüvitamist võlaõigusseaduses sätestatud alustel ja korras.

- 10.2 Palun võtke Meiega ühendust Meie Sidevahendite Andmetel, kui Teil tekib küsimusi seoses Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtetega või kui Teil on kaebuseid seonduvalt Kliendiandmete Töötlemisega.