

Принципы обработки данных клиента

Действуют с 22.04.2015 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящие Принципы обработки данных клиента определяют условия и порядок обработки нами данных клиента, в т. ч. данных клиента, полученных до вступления в силу Принципов обработки данных клиента.
- 1.2 **Вступая с нами в Клиентские отношения, изъявляя нам желание или посещая наш Веб-сайт, Вы даете согласие на обработку данных клиента на условиях и в порядке, установленных в Принципах обработки данных клиента.**
- 1.3 Мы имеем право в любое время в одностороннем порядке изменять Принципы обработки данных клиента, исходя из действующих правовых актов. Мы информируем Вас об изменении Принципов обработки данных клиента через Веб-сайт и/или наши Данные средств связи как минимум за 1 (один) месяц до вступления изменений в силу, за исключением случаев, когда мы изменяем Принципы обработки данных клиента только исходя из изменений правовых актов.
- 1.4 К Принципам обработки данных клиента применяются правовые акты Эстонской Республики.

2. ПОНЯТИЯ

Данные клиента	любая имеющаяся в нашем распоряжении информация относительно Клиента и другого обратившегося к нам лица (в т. ч. информация, рассматриваемая как банковская тайна, персональные данные Клиента и представителя Клиента и т. п.), а также информация, полученная из публичных баз данных и каналов и полученная законным путем от Третьих лиц;
Обработка (Данных клиента)	любое совершаемое с Данными клиента действие, в т. ч. сбор, запись, упорядочение, сохранение, изменение, публикация, обеспечение доступа, осуществление запросов и выписок, использование, передача, перекрестное использование, удаление и т. д.;
Принципы обработки Данных клиента	установленные нами принципы обработки персональных данных Клиентов;
Клиентские отношения	это правовые отношения между Вами и нами, которые возникают в связи с Вашим статусом нашего Клиента;
Третье лицо	любое физическое или юридическое лицо, которое не является Стороной или находящимся в нашем подчинении обрабатывающим Данные клиента физическим лицом (Уполномоченный обработчик);
Поручение	данное Вами нам указание о перечислении денежных средств с открытого у нас Вашего Клиентского счета или на открытый у нас Ваш Клиентский счет;
Мы или Банк	Inbank AS, регистрационный код 12001988, адрес ул. Нийне, 11, Таллинн; телефон 640 8080, э-почта info@inbank.ee;

Наша Контора	место, где мы обслуживаем Клиентов и обратившихся к нам лиц. Перечень наших Контор опубликован на Веб-сайте;
Данные наших средств связи	данные о наших средствах связи (т.е. адрес, адрес э-почты, телефон, факс и пр.). Наши действующие Средства связи доступны на Веб-сайте;
Сторона/Стороны	вместе или по отдельности мы и Вы;
Изъявление желания	переданное нам Ваше изъявление желания заключить, изменить, прекратить или расторгнуть Клиентский договор и/или Договор оказания услуги;
Услуга/Услуги	все предлагаемые нами услуги;
Вы или Клиент	любое физическое или юридическое лицо, которое пользуется или пользовалось нашими Услугами или представило нам Изъявление желания или посещает Веб-сайт или нашу Контору;
Веб-сайт	наш веб-сайт по адресу www.inbank.ee ;
Уполномоченный обработчик	лицо, которое обрабатывает Данные клиента от нашего имени. Список и контактные данные Уполномоченных обработчиков опубликованы на Веб-сайте или иным установленным нами способом, о котором мы Вас информировали. Список Уполномоченных обработчиков пополняется и/или изменяется в течение разумного времени, но не позднее, чем в течение 30 дней с изменения данных Уполномоченного обработчика.

3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ КЛИЕНТА

- 3.1 Мы обрабатываем Данные клиента на условиях и в порядке, установленных в правовых актах, в т. ч. в Законе о защите персональных данных, Законе о кредитных учреждениях, Законе о пресечении отмывания денег и финансировании терроризма, Принципах обработки данных клиента и заключенных с Вами договоров.
- 3.2 Мы собираем Данные клиента только в том объеме, который необходим для достижения целей, установленных в Принципах обработки данных клиента (пункт 5).
- 3.3 Мы храним конфиденциальность Данных клиента и обрабатываем Данные клиента только в том объеме, который необходим для достижения целей, установленных в Принципах обработки данных клиента (пункт 5).
- 3.4 Мы применяем соответствующие организационные, физические и инфотехнологические меры безопасности для обеспечения защиты Данных клиента от неумышленной или неуполномоченной обработки, публикации или уничтожения. Мы требуем соблюдения разумных мер конфиденциальности и безопасности также от лиц, которым мы передаем Данные клиента в соответствии с Принципами обработки данных клиента.
- 3.5 Наш работник имеет право обрабатывать Данные клиента только в том объеме, который необходим для исполнения его трудовых обязанностей. Наши работники обязаны хранить конфиденциальность Данных клиента исходя из требований правовых актов и заключенных в соответствии с ними договоров.

4. ОБРАБАТЫВАЕМЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА

- 4.1 Мы обрабатываем все Данные клиента, которые стали нам известны относительно Вас.
- 4.2 Основные обрабатываемые Данные клиента:
 - 4.2.1 **персональные данные**, в т. ч. имя, персональный код, дата рождения, место рождения, данные удостоверяющего личность документа, резидентность, язык общения, сфера деятельности, место работы, должность, трудовой опыт, образование, семейное положение, иждивенцы;
 - 4.2.2 **контактные данные**, в т. ч. адрес, номер телефона, факс, адрес э-почты;
 - 4.2.3 **финансовые данные**, в т. ч. доход, имущество, обязательства, прежнее платежное поведение;
 - 4.2.4 **данные о происхождении имущества**, в т. ч. данные о фактических выгодоприобретателях;
 - 4.2.5 **данные о сделках и договорах**, в т. ч. данные о заключенных, измененных и прекращенных договорах, представленные Изъявления желаний, данные о нарушениях договоров, представленные Поручения, извещения, начисленные и уплаченные проценты и платы за услугу;
 - 4.2.6 **данные о поведении и удовлетворенности**, в т. ч. о привычках и предпочтениях Клиента, поданные жалобы;
 - 4.2.7 **данные, связанные с участием в потребительских играх и кампаниях**, в т. ч. данные о выигранных в потребительских играх призах и участии в кампаниях;
 - 4.2.8 **данные о благонадежности**, в т. ч. о платежном поведении, об ущербе, причиненном нам или входящему в одну группу с нами коммерческому товариществу или Третьему лицу, отмывании денег, финансировании терроризма или связи с организованной преступностью;
 - 4.2.9 **данные о сегменте Клиента**, в т. ч. возрастная принадлежность;
 - 4.2.10 **данные обо всех посещенных Клиентом частях веб-сайтов**;
 - 4.2.11 **данные, полученные при исполнении вытекающего из правовых актов обязательства**, в т. ч. при запросах следственных органов, нотариусов, налогового управляющего, суда и требований судебных исполнителей.

5. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ КЛИЕНТА

- 5.1 Мы имеем право обрабатывать все Данные клиента для создания Клиентских отношений, исполнения Клиентского договора и/или Договора оказания услуги, исполнения установленного в правовых актах обязательств прилежания, лучшего обслуживания, совершения предложений, анализа применимости Услуг и развития новых Услуг.
- 5.2 Кроме того, мы обрабатываем Данные клиента в разрешенном в правовых актах объеме, чтобы:
 - 5.2.1 решать, заключать ли и на каких условиях Клиентский договор и/или Договор оказания услуги и на каких условиях оказывать Услугу;
 - 5.2.2 оценивать кредитоспособность и благонадежность Клиента (напр., для применения принципа ответственного кредитования, принятия решения о кредите, обмена данными с другими кредитными учреждениями относительно прежнего платежного поведения);
 - 5.2.3 устанавливать личность Клиента и/или представителя Клиента при создании Клиентских отношений и/или во время Клиентских отношений;
 - 5.2.4 исполнять заключенный с Клиентом договор или обеспечивать исполнение соответствующего договора, реализовывать и защищать свои права;

- 5.2.5 пресекать отмывание денег и финансирование терроризма и исполнять обязательства, вытекающие из международных и внутригосударственных правовых актов, заключенных и ратифицированных Эстонской Республикой международных договоров;
- 5.2.6 уменьшать или предотвращать риски и причинение нам ущерба;
- 5.2.7 проводить статистические исследования и анализ групп клиентов, доли рынка товаров и услуг, отчетность и управление рисками;
- 5.2.8 развивать имеющиеся Услуги и разрабатывать новые Услуги;
- 5.2.9 проверять и при необходимости улучшать или дополнять Данные клиента;
- 5.2.10 отправлять Клиенту рекламу и предложения товаров и услуг от нас и наших партнеров-Третьих лиц;
- 5.2.11 проводить потребительские игры или кампании;
- 5.2.12 лучше понимать ожидания Клиента (напр., анализ посещений Веб-сайта, опросы Клиентов и т. д.).

6. ПУБЛИКАЦИЯ И ПЕРЕДАЧА ДАННЫХ КЛИЕНТА ТРЕТЬИХ ЛИЦАМ

- 6.1 Мы имеем право публиковать и/или передавать Данные клиента:
 - 6.1.1 другим входящим с нами в одну группу коммерческим товариществам;
 - 6.1.2 лицам и организациям, связанным с оказанием Услуг и исполнением заключенного с Клиентом договора (напр., посредники по платежам, фирмы, оказывающие услуги перевода, связи, ИТ, почтовые услуги, услуги инфолинии);
 - 6.1.3 держателям регистра задолженностей, которым мы передаем информацию на основании правовых актов или заключенного договора с целью применения принципа ответственного кредитования, а также чтобы обеспечить Третьим лицам возможность оценить платежное поведение и кредитоспособность Клиента. Клиент подтверждает и согласен, что мы имеем право передавать в регистр задолженностей Данные клиента, если Клиент имеет перед нами не исполненное надлежащим образом денежное обязательство и Клиент задерживает исполнение денежного обязательства более чем на 45 дней. В регистре задолженностей публикуется информация о задолженности Клиента, переданные держателю регистра Данные клиента могут обрабатывать все лица, которые являются членами этого регистра или у которых имеется доступ к этому регистру на ином основании;
 - 6.1.4 держателю Регистра народонаселения, коммерческого реестра и другого регистра, чтобы проверить и обеспечить правильность и полноту Данных клиента;
 - 6.1.5 другим кредитным и финансовым учреждениям и посредникам финансовых услуг на основании их запроса, чтобы оказать Клиенту желаемую услугу или оценить благонадежность и риск Клиента или связанного с ним лица;
 - 6.1.6 нашим консультантам и другим фирмам, оказывающим услуги (напр., аудиторы, финансовые консультанты), если им необходимы Данные клиента, чтобы оказывать на качественную услугу, при условии, что они выполняют предусмотренные нами организационные, физические и инфотехнологические требования в отношении конфиденциальности и защиты Данных клиента;
 - 6.1.7 услугодателям, которым мы на установленных в правовых актах условиях передали частично или полностью свою деятельность, при условии, что такие лица выполняют предусмотренные нами организационные, физические и инфотехнологические требования в отношении конфиденциальности и защиты Данных клиента;

- 6.1.8 Уполномоченным обработчикам;
- 6.1.9 новому кредитору при уступке права требования;
- 6.1.10 прочим Третьим лицам, если Клиент нарушил договор (напр., фирме по взысканию задолженностей).
- 6.2 Мы обязаны публиковать и передавать Данные клиента для исполнения вытекающих из правовых актов обязательств (напр., передача данных следственным учреждениям, нотариусу, управляющему имуществом банкрота, в Налоговый и таможенный департамент, бюро данных по отмыванию денег, Финансовой инспекции).
- 6.3 Мы публикуем Данные клиента Третьим лицам только в том объеме, который необходим для достижения целей обработки Данных клиента (пункт 5).
- 6.4 При исполнении заключенного с Клиентом договора мы можем использовать Третьих лиц (напр., лица, оказывающие платежные услуги) и обеспечивать им доступность Данных клиента. Эти лица обрабатывают Данные клиента согласно своим правилам и под свою ответственность. При исполнении заключенного с Клиентом договора мы можем также использовать Третьих лиц из-за пределов Эстонии, которые обрабатывают Данные клиента в соответствии с правом своего государства.

7. ОБРАБОТКА ДАННЫХ КЛИЕНТА В ПРЯМОМ МАРКЕТИНГЕ

- 7.1 Мы обрабатываем Данные клиента также в целях прямого маркетинга и исследования потребительских привычек (в т. ч. проведения опросов) в соответствии с требованиями правовых актов.
- 7.2 Вы имеете право запретить обработку касающихся Вас Данных клиента для исследования потребительских привычек или для прямого маркетинга и передачу данных Третьим лицам, которые желают их использовать для исследования потребительских привычек или для прямого маркетинга. Просим отправить соответствующее Извещение на Данные наших средств связи.
- 7.3 Отправляемые Вам предложения могут быть основаны на решениях наших инфосистем, принимаемых без участия физического лица (автоматические решения). Если Вы не согласны с указанными в предложении данными, то Вы имеете право для защиты своего обоснованного интереса представлять возражения относительно предложения.
- 7.4 Предложениями и рекламой не считается общая информация, знакомящая с нашими Услугами, информация об изменении условий или прейскуранта, а также информация, связанная с исполнением заключенного с Вами договора (напр., о возникшей задолженности, информирование о прекращении договора и т. д.). От получения такой информации Клиент, как правило, не может отказаться.

8. ЗАПИСЬ ДАННЫХ КЛИЕНТА

- 8.1 Мы имеем право записывать все отданные Вами нам по средству связи (напр., телефон, э-почта, интернет-банк) Поручения и иные Ваши операции. Мы имеем право использовать записи для подтверждения и/или воспроизведения Поручений или иных операций, а также в иных целях, указанных в Принципах обработки данных клиента (пункт 5).
- 8.2 В целях защиты нашего имущества и имущества Клиента, а также физической безопасности наших работников и Клиентов мы можем с помощью устройств наблюдения наблюдать за нашими помещениями и ближайшим окружением (в т. ч. за лицами) и записывать результаты наблюдения. Мы можем использовать записи систем устройств наблюдения для защиты наших прав и исполнения обязательств, а также для доказательства совершенных Клиентом операций и/или противоправных действий и/или причиненного нам ущерба. Мы обязаны предоставлять записи в предусмотренном в правовых актах

порядке и объеме, прежде всего, учреждению досудебного следствия, суду и прочим компетентным учреждениям.

9. ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ КЛИЕНТА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ИХ ОБРАБОТКИ

- 9.1 Вы обязаны незамедлительно информировать нас обо всех изменениях и неточностях в представленных нам Данных клиента. По нашему требованию Вы обязаны представить нам документ, подтверждающий изменение в Данных клиента (напр., документ об изменении имени).
- 9.2 Мы регулярно проверяем (напр., через интернет-банк, на встрече с клиентом), чтобы все имеющиеся в нашем распоряжении Данные клиента были полными и корректными. Вы имеете право требовать исправления неверных Данных клиента.
- 9.3 Вы имеете право ознакомиться со своими Данными клиента в нашей Конторе или через интернет-банк.
- 9.4 Вы имеете право требовать прекращения обработки, публикации Ваших Данных клиента и/или доступа к ним и/или удаления или закрытия собранных Данных клиента, если считаете, что обработка Ваших Данных клиента не разрешается согласно правовым актам, заключенному с Вами договору или Принципам обработки данных клиента.
- 9.5 Мы обрабатываем Данные клиента в течение срока, необходимого для достижения целей обработки Данных клиента (пункт 5) или исполнения вытекающих из правовых актов обязательств.

10. ЗАЩИТА ВАШИХ ПРАВ

- 10.1 Вы имеете право обращаться к нам, в Инспекцию защиты данных или в компетентный суд, если считаете, что при обработке Данных клиента мы нарушаем Ваши права. Вы имеете право требовать возмещения причиненного Вам нарушением Ваших прав ущерба на основании и в порядке, установленном в Обязательственно-правовом законе.
- 10.2 Просим связаться с нами по Данным наших средств связи, если у Вас возникли вопросы в связи с Принципами обработки данных клиента или у Вас имеются жалобы в связи с обработкой Данных клиента.