

# Принципы обработки данных клиента

Действуют с 25.05.2018

## 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 Принципы обработки данных клиента применяются, когда Вы вступаете с нами в Клиентские отношения, пользуетесь оказываемыми нами услугами, представляете нам Волеизъявление или посещаете наш Веб-сайт.
- 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 посредством веб-сайта [www.inbank.ee](http://www.inbank.ee) и/или наших Каналов 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

<b>Данные клиента</b>	Любая имеющаяся в нашем распоряжении информация относительно Клиента и другого обратившегося к нам лица (в т. ч. информация, рассматриваемая как банковская тайна, персональные и контактные данные Клиента и представителя Клиента, сведения об операциях и т. п.), а также информация, полученная из публичных баз данных и каналов и полученная законным путем от Третьих лиц.
<b>Обработка (Данных клиента)</b>	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.
<b>Принципы обработки Данных клиента</b>	Установленные нами принципы обработки персональных данных Клиентов.
<b>Клиентские отношения</b>	Это правовые отношения между Вами и нами, которые возникают в связи с вашим статусом нашего Клиента.
<b>Третье лицо</b>	Любое физическое или юридическое лицо, которое не является Стороной или находящимся в нашем подчинении лицом, обрабатывающим Данные клиента (Уполномоченный обработчик).
<b>Поручение</b>	Данное Вами нам указание о перечислении денежных средств с открытого у нас Вашего Клиентского счета или на открытый у нас Ваш Клиентский счет.
<b>Мы или Банк</b>	AS Inbank и зарегистрированные в Эстонии юридические лица, входящие в консолидированную группу AS Inbank и являющиеся Уполномоченными обработчиками Данных клиента. Перечень предприятий, входящих в

	консолидированную группу AS Inbank, доступен на веб-сайте <a href="http://www.inbank.ee">www.inbank.ee</a> .
<b>Наша Контора</b>	Место, где мы обслуживаем Клиентов и обратившихся к нам лиц. Перечень наших Контор опубликован на веб-сайте <a href="http://www.inbank.ee">www.inbank.ee</a> .
<b>Наши Каналы связи</b>	Наши контактные данные (т. е. адрес, адрес электронной почты, телефон, факс и пр.). Перечень наших действующих Каналов связи доступен на веб-сайте <a href="http://www.inbank.ee">www.inbank.ee</a> .
<b>Сторона/Стороны</b>	Вместе или по отдельности мы и Вы.
<b>Волеизъявление</b>	Переданное Вами изъявление желания заключить, изменить, прекратить или расторгнуть Клиентский договор и/или Договор оказания услуги.
<b>Услуга/Услуги</b>	Все предлагаемые нами услуги.
<b>Вы или Клиент</b>	Любое физическое или юридическое лицо, которое пользуется или пользовалось нашими Услугами или представило нам Волеизъявление либо посещает Веб-сайт или нашу Контору.
<b>Веб-сайт</b>	Наш сайт по адресу <a href="http://www.inbank.ee">www.inbank.ee</a> , сайты и подсайты, находящиеся в его поддоменах, сайты, находящиеся на других наших доменах, и приложения, созданные в наших операционных системах.
<b>Уполномоченный обработчик</b>	Лицо, которое обрабатывает Данные клиента от нашего имени. Перечень и контактные данные Уполномоченных обработчиков опубликованы на веб-сайте <a href="http://www.inbank.ee">www.inbank.ee</a> или иным установленным нами способом, о котором мы Вас проинформировали. Перечень Уполномоченных обработчиков пополняется и/или изменяется в течение разумного времени, но не позднее чем в течение 30 дней с момента изменения данных Уполномоченного обработчика.

### **3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ КЛИЕНТА**

- 3.1 Мы обрабатываем Данные клиента на условиях и в порядке, установленных правовыми актами, в т. ч. Законом о защите персональных данных, Законом о кредитных учреждениях, Законом о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма, Принципами обработки данных клиента и заключенными с Вами договорами.
- 3.2 Мы собираем Данные клиента только в том объеме, который необходим для достижения целей, установленных Принципами обработки данных клиента (пункт 0).
- 3.3 Мы сохраняем конфиденциальность Данных клиента и обрабатываем Данные клиента только в том объеме, который необходим для достижения целей, установленных Принципами обработки данных клиента (пункт 0).
- 3.4 Мы принимаем надлежащие организационные, физические и инфотехнологические меры безопасности для обеспечения защиты Данных клиента от непреднамеренной или несанкционированной 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 сохранять 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 известны нам относительно Вас.

4.2 Основные категории обрабатываемых Данных клиента:

4.2.1 **персональные данные**, в т. ч. имя, персональный код, дата рождения, место рождения, гражданство, данные удостоверяющего личность документа, резидентство, язык общения, сфера деятельности, место работы, должность, трудовой опыт, образование, семейное положение, иждивенцы, наследники;

4.2.2 **контактные данные**, в т. ч. адрес, номер телефона, факс, адрес электронной почты;

4.2.3 **финансовые данные**, в т. ч. доход, имущество, обязательства, предшествующее платежное поведение, задолженности, включая данные, полученные из регистров задолженностей, реквизиты расчетного счета и операции по нему, сведения регистра пенсионного страхования;

4.2.4 **сведения о налоговом резидентстве**, в т. ч. страна резидентства, идентификационный номер налогоплательщика;

4.2.5 **сведения о происхождении имущества**, в т. ч. о фактических выгодоприобретателях, деловых партнерах и коммерческой деятельности Клиента;

4.2.6 **сведения о сделках и договорах**, в т. ч. о заключенных, измененных и прекращенных договорах, представленные Волеизъявления, сведения о выполнении заключенных с Клиентом договоров, о нарушениях договоров, операции по Клиентскому счету, представленные Поручения, извещения, начисленные и уплаченные проценты и комиссии, запросы и жалобы;

4.2.7 **сведения о поведении и удовлетворенности**, в т. ч. о привычках и предпочтениях Клиента, поданные запросы и жалобы, активность пользования услугами, используемые услуги, персональные настройки, ответы на опросы;

4.2.8 **данные, связанные с участием в потребительских играх и кампаниях**, в т. ч. сведения о выигранных в потребительских играх призах и участии в кампаниях;

4.2.9 **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;

4.2.10 **данные о сегменте Клиента**, в т. ч. возрастная принадлежность;

4.2.11 **сведения об общении с Клиентом**, в т. ч. данные, связанные с посещением Клиентом нашего Веб-сайта, и общение с нами посредством иных каналов связи, видео- и/или аудиозаписи, осуществляемые при посещении Клиентом наших Контор и прочих мест, где мы предлагаем услуги, и при общении с Клиентом по телефону, иные данные, собираемые посредством электронной почты, сообщений и прочих каналов связи, например социальных медиа;

4.2.12 **данные, полученные при исполнении вытекающего из правовых актов обязательства**, в т. ч. при запросах следственных органов, нотариусов, налогового управляющего, судебных исполнителей и суда, а также требований судебных исполнителей.

## 5. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ КЛИЕНТА

- 5.1 Мы имеем право обрабатывать все Данные клиента для создания Клиентских отношений, исполнения и расторжения Клиентского договора и/или Договора оказания услуг, исполнения установленных правовыми актами обязательств прилежания, для повышения качества обслуживания, совершения предложений, анализа применимости Услуг и развития новых Услуг.
- 5.2 Кроме того, мы обрабатываем Данные клиента в следующих целях:
- 5.2.1 решать, заключать ли и на каких условиях заключать Клиентский договор и/или Договор оказания услуг и на каких условиях оказывать Услугу. Основание: исполнение договора, принятие предшествующих заключению договора мер или выполнение правового обязательства;
- 5.2.2 для оценки кредитоспособности и благонадежности Клиента (например, для применения принципа ответственного кредитования, принятия решения о кредите, обмена данными о предшествующем платежном поведении с другими кредитными учреждениями), а также для проведения анализа рисков и в связи с нашими требованиями к капиталу. Основание: исполнение договора, принятие предшествующих заключению договора мер или выполнение правового обязательства, наша оправданная заинтересованность в управлении рисками;
- 5.2.3 идентификация личности Клиента и/или его представителя при создании и/или в период Клиентских отношений в целях соответствия принципу «знай своего клиента», в т. ч. для того, чтобы установить фактического (-их) выгодоприобретателя (-ей) Клиента, определить, является ли Клиент или его фактический (-ие) выгодоприобретатель (-и) государственными служащими или субъектом (-ами) финансовых санкций. Основание: исполнение договора, принятие предшествующих заключению договора мер или выполнение правового обязательства, наша оправданная заинтересованность в управлении рисками;
- 5.2.4 исполнение заключенного с Клиентом договора или обеспечение исполнения соответствующего договора, а также реализация, уступка и защита своих прав. Основание: исполнение договора, принятие предшествующих заключению договора мер или выполнение правового обязательства, наша оправданная заинтересованность в соблюдении правовых норм;
- 5.2.5 осуществление операций и сделок, вытекающих из заключенного с Клиентом договора. Основание: исполнение договора;
- 5.2.6 пресечение отмывания денег и финансирования терроризма и исполнение обязательств, вытекающих из международных и внутригосударственных правовых актов, а также заключенных и ратифицированных Эстонской Республикой международных договоров. Основание: исполнение договора, принятие предшествующих заключению договора мер или выполнение правового обязательства;
- 5.2.7 сокращение или предупреждение рисков и причинения ущерба Клиенту и нам, а также защита наших интересов и интересов Клиента, исследование качества наших услуг, удостоверение коммерческих сделок или иного делового общения. Основание: исполнение договора, принятие предшествующих заключению договора мер или выполнение правового обязательства, наша оправданная заинтересованность в предотвращении, ограничении и расследовании несанкционированного или неправомерного использования наших товаров и услуг, обеспечение качества услуг;
- 5.2.8 обеспечение доступа к нашему Веб-сайту и пользования им. Основание: исполнение договора, принятие предшествующих заключению договора мер, предотвращение несанкционированного доступа к нашему Веб-сайту;
- 5.2.9 развитие наших систем. Основание: наша оправданная заинтересованность в поддержании работоспособности и исправлении помех в работе систем;
- 5.2.10 проведение статистических исследований и анализа групп клиентов, доли рынка товаров и услуг, а также составление отчетности и управление рисками. Основание: наша оправданная заинтересованность в

усовершенствовании своих услуг, улучшении опыта пользования нашими услугами, развитии новых Услуг или в управлении рисками, выполнение правового обязательства;

- 5.2.11 развитие имеющихся Услуг и разработка новых Услуг. Основание: наша оправданная заинтересованность в усовершенствовании своих услуг, улучшении опыта пользования нашими Услугами и развитии новых Услуг;
- 5.2.12 проверка и при необходимости редактирование или дополнение Данных клиента, управление Клиентскими отношениями, поддержание актуальности и достоверности данных посредством их проверки и дополнения с использованием внешних и внутренних источников, а также предъявление Клиенту требования дополнить Данные клиента. Основание: исполнение договора, принятие предшествующих заключению договора мер или выполнение правового обязательства;
- 5.2.13 отправка Клиенту предложений и рекламы наших товаров и услуг, а также товаров и услуг Третьих лиц, являющихся нашими партнерами по сотрудничеству, включая персональные предложения. Основание: согласие Клиента или наша оправданная заинтересованность в предложении сопутствующих услуг;
- 5.2.14 проведение потребительских игр или кампаний. Основание: согласие Клиента или наша оправданная заинтересованность в предложении сопутствующих услуг;
- 5.2.15 лучше понимать ожидания Клиента (например, анализ посещений Веб-сайта, опросы Клиентов и т. д.). Основание: наша оправданная заинтересованность в усовершенствовании своих услуг, улучшении опыта пользования нашими услугами, развитии новых товаров и услуг или согласие Клиента.

## **6. ПУБЛИКАЦИЯ И ПЕРЕДАЧА ДАННЫХ КЛИЕНТА ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ**

6.1 Мы имеем право публиковать и/или передавать Данные клиента:

- 6.1.1 другим коммерческим товариществам, входящим с нами в одну консолидированную группу, в следующих целях:
  - 6.1.1.1 соблюдение требований, необходимых для управления рисками и сокращения рисков;
  - 6.1.1.2 организация статистических исследований и анализа групп клиентов, доли рынка товаров и услуг и прочих финансовых показателей;
  - 6.1.1.3 соблюдение действующих требований благонадежности, включая требования к капиталу и ликвидности;
  - 6.1.1.4 заключение и исполнение договоров и передача Вам информации о наших действующих договорах с лицами, входящими в одну консолидированную группу с нами;
  - 6.1.1.5 соблюдение принципа ответственного кредитования;
  - 6.1.1.6 разработка и внедрение единых инфосистем нашей группы;
  - 6.1.1.7 принятие мер, установленных Законом о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма.

Основание: исполнение договора, принятие предшествующих заключению договора мер или выполнение правового обязательства, наша оправданная заинтересованность в эффективном управлении рисками в группе или в работе групповых систем.

- 6.1.2 Лицам и организациям, связанным с оказанием Услуг и исполнением заключенного с Клиентом договора (например, посредникам по платежам, кредитным учреждениям, фирмам, оказывающим услуги перевода, связи, ИТ, почтовые услуги, услуги инфолинии);

- 6.1.3 держателям регистра задолженностей, которым мы передаем и у которых мы запрашиваем 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. 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 держателям регистров (например, регистров народонаселения, коммерческих, кредитных и дорожно-транспортных регистров), которым мы передаем и у которых мы запрашиваем Данные клиента для проверки и обеспечения достоверности и полноты Данных клиента, а также для принятия предшествующих заключению договора мер или для исполнения заключенного с Клиентом договора;
- 6.1.5 другим кредитным и финансовым учреждениям, кредиторам и посредникам финансовых услуг на основании их запроса, а также запрашивать у подобных учреждений Данные клиента, чтобы оказывать Клиенту желаемые услуги или оценить благонадежность и риск Клиента или связанного с ним лица;
- 6.1.6 нашим консультантам и другим фирмам, оказывающим услуги (например, аудиторам, финансовым консультантам, организаторам опроса клиентов, поставщикам услуг электронной почты или связи), если Данные клиента необходимы им для качественного оказания услуг;
- 6.1.7 услугодателям, которым мы на установленных правовыми актами условиях частично или полностью передали 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 обработчиком;
- 6.1.9 кредитным учреждениям, кредиторам, поставщикам инкассо-услуг и иным третьим лицам, с которыми мы ведем переговоры для передачи заключенного с Клиентом договора или для уступки вытекающих из договора требований;
- 6.1.10 новому кредитору при уступке права требования;
- 6.1.11 прочим лицам, обеспечивающим соблюдение обязательств Клиента перед нами, например, поручителям, гарантам, владельцам залогового имущества;
- 6.1.12 прочим Третьим лицам, если Клиент нарушил договор (например, фирме по взысканию задолженностей, судам, управляющим имуществом банкрота или неплатежеспособного должника).
- 6.2 Мы обязаны раскрывать и передавать Данные клиента для исполнения вытекающих из правовых актов обязательств (например, передача данных следственным учреждениям, нотариусу, управляющему имуществом банкрота, в Налоговый и таможенный департамент, бюро данных по отмыванию денег, Финансовой инспекции).
- 6.3 Мы раскрываем Данные клиента Третьим лицам только в том объеме, который необходим для достижения целей обработки Данных клиента (пункт 0).
- 6.4 При исполнении заключенного с Клиентом договора мы можем использовать услуги Третьих лиц (например, лиц, оказывающих платежные услуги) и обеспечивать им доступ к Данным клиента. Эти лица обрабатывают Данные клиента согласно своим правилам и под свою ответственность. При исполнении заключенного с Клиентом договора мы можем также использовать услуги Третьих лиц, зарегистрированных за пределами Эстонии, которые обрабатывают Данные клиента в соответствии с правом своего государства.

## **7. ОБРАБОТКА ДАННЫХ КЛИЕНТА В МАРКЕТИНГЕ**

- 7.1 Также мы обрабатываем Данные клиента в маркетинговых целях. В случае если для этого требуется Ваше согласие, Вы имеете право в любой момент отозвать его. Для этого просим отправить соответствующее извещение по нашим Каналам связи. В случае если Вы заключили с нами Клиентский договор, Вы можете дать или отозвать согласие в нашем интернет-банке. Инструкция по отзыву согласия приводится также при каждой такой маркетинговой коммуникации.
- 7.2 Маркетинговой не считается общая информация, знакомящая с нашими Услугами, информация об изменении условий или прейскуранта, а также информация, связанная с исполнением заключенного с Вами договора (например, 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 переданные нам Вами по каналам связи (например, телефон, электронная почта, интернет-банк) Поручения и сведения об иных операциях. 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 0).
- 8.2 В целях защиты нашего имущества и имущества Клиента, а также физической безопасности наших работников и Клиентов мы можем с помощью устройств наблюдения следить за нашими помещениями и ближайшими окрестностями (в т. ч. за лицами) и вести запись результатов 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 правовыми актами порядке и объеме прежде всего учреждению досудебного следствия, суду и прочим компетентным учреждениям. С записями можно ознакомиться в нашей Конторе по предварительной договоренности с нами.

## **9. ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ**

- 9.1 Мы обрабатываем Данные клиента в течение срока, необходимого для достижения целей обработки Данных клиента (пункт 0) или исполнения вытекающих из правовых актов обязательств. Продолжительность хранения Данных клиента обусловлена заключенным с Клиентом договором, нашим оправданным интересом или применимым правом.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ КЛИЕНТА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ИХ ОБРАБОТКИ**

- 10.1 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 (например, документ об изменении имени).
- 10.2 Мы регулярно (например, через интернет-банк, на встрече с клиентом) проверяем, чтобы все имеющиеся в нашем распоряжении Данные клиента были полными и корректными.

## **11. ПРАВА ЧАСТНОГО КЛИЕНТА**

- 11.1 Частный Клиент имеет следующие права:

- 11.1.1 ходатайствовать об исправлении недостоверных или неполных Данных клиента;
- 11.1.2 получать информацию о том, ведем ли мы обработку Ваших Данных клиента, и в случае если мы обрабатываем их, ознакомиться с Данными клиента и получить их копию;
- 11.1.3 предъявлять претензии относительно обработки Данных клиента, если использование Данных клиента обусловлено оправданным интересом, в т. ч. при анализе профиля в целях прямого маркетинга (например, получение рекламных предложений или участие в опросах);
- 11.1.4 ходатайствовать об удалении Данных клиента, например, если Данные клиента обрабатываются с Вашего согласия и Вы отзываете его. Вышеупомянутое право неприменимо, если Данные клиента, которые Вы просите удалить, также обрабатываются на иных правовых основах;
- 11.1.5 отзывать свое согласие на обработку Данных клиента, если обработка ведется на основании согласия. В таком случае отзыв согласия не влияет на законность обработки, осуществлявшейся до отзыва согласия;
- 11.1.6 ограничивать обработку Данных клиента, например, в период, когда мы оцениваем, имеете ли Вы право на удаление своих данных;
- 11.1.7 получать Данные клиента, переданные нам Вами и обрабатываемые автоматически на основании Вашего согласия или для исполнения договора, в общеиспользуемых электронных форматах. Если это технически осуществимо, передавать эти данные другим поставщикам услуг;
- 11.1.8 ходатайствовать о том, чтобы решения в отношении Вас принимались не только на основании автоматизированной обработки данных, включая анализ профиля, если это повлечет за собой затрагивающие Вас правовые последствия или окажет на Вас существенное воздействие. Вышеупомянутое право неприменимо, если вынесение решений требуется для заключения или исполнения Договора, если принятие решения допускается применимым правом или Вы дали на это свое однозначное согласие;
- 11.1.9 подавать жалобы относительно использования Данных клиента в Инспекцию по защите данных, если Вы считаете, что обработка Данных клиента нарушает Ваши права и интересы и противоречит применимому праву;
- 11.2 частный клиент вправе связаться с нами по нашим Каналам связи в связи с реализацией вышеперечисленных прав или подачей жалоб.
- 11.3 Со специалистом по защите данных можно связаться посредством наших Каналов связи.