

Kliendiandmete töötlemise põhimõtted

1. MÕISTED

- 1.1. **Kliendiandmed** - igasugune info (sh pangasaladusena käsitletav info), mis on Pangale Kliendi kohta teada (nt nimi, isikukood, kontaktandmed, pangatehingute andmed jne).
- 1.2. **Kliendiandmete töötlemine** – igasugune Kliendiandmetega tehtav toiming (nt Kliendiandmete kogumine, salvestamine, säilitamine, muutmine, edastamine jne).
- 1.3. **Klient** - iga füüsiline või juriidiline isik, kes on kasutanud, kasutab või avaldab soovi kasutada Panga teenuseid.
- 1.4. **Kolmas isik** - iga isik, kes ei ole Klient ega Panga töötaja.
- 1.5. **Pank** - Versobank AS (registrikood 10586461)
- 1.6. **Pangaga samasse gruppi kuuluv juriidiline isik** - Panga emattevõtja ning kõik Panga ja Panga emattevõtja tütarettevõtjad.
- 1.7. **Teenus** – Panga poolt Kliendile pakutav teenus või toode.
- 1.8. **Tehingusuhe** - Panga ja Kliendi vaheline suhe Panga teenuste kasutamisel.
- 1.9. **Volitatud töötleja** - isik, kes töötleb Panga nimel Kliendiandmeid.
- 1.10. **Üldtingimused** – Versobank AS kehtestatud üldtingimused

2. KLIENDI NÕUSOLEK

2.1. **Klient on teadlik ja annab nõusoleku, et Kliendiandmeid töödeldakse ja edastatakse vastavalt Kliendiandmete töötlemise põhimõtetes sätestatudle.**

3. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE KATEGOORIAD JA EESMÄRGID

- 3.1. Pank töötleb kõiki Kliendiandmeid, mis ta on Kliendi kohta Tehingusuhte käigus teada saanud. Pank töötleb muuhulgas alljärgnevat Kliendiandmeid:
 - 3.1.1. **Kliendi isiklikud andmed** (nt nimi, isikukood, sünniaeg, suhtluskeel, andmed isikut tõendava dokumendi kohta jne) eelkõige Kliendi identifitseerimiseks;
 - 3.1.2. **Kliendi kontaktandmed** (nt aadress, e-posti aadress, telefoni- ja faksinumber jne) eelkõige Kliendile informatsiooni ja finantsteenuste pakkumiseks ja Kliendiga suhtlemiseks;
 - 3.1.3. **Andmed Kliendi asjatundlikkuse kohta** (nt amet, töökoht, pangakogemus, investeerimisalased teadmised ja kogemused jne) eelkõige Kliendile sobivate finantsteenuste osutamiseks;
 - 3.1.4. **Kliendi finantsandmed** (nt sissetulek, varasem maksekäitumine, vara, kohustused, tehingud Pangakontol, amet jne) eelkõige Kliendi maksevõime ja krediidiriski hindamiseks, vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks ning sobivate finantsteenuste pakkumiseks;
 - 3.1.5. **Andmed Kliendi vara päritolu kohta** (nt andmed tööandja, äripartnerite, äritegevuse kohta jne), eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks;
 - 3.1.6. **andmed Kliendi usaldusvääruse kohta** (nt andmed maksekäitumise kohta, Pangale või Kolmandale isikule tekitatud kahju kohta, rahapesuga, terrorismi rahastamisega või organiseeritud kuritegevusega seotuse kohta jne) eelkõige Kliendile finantsteenuste pakkumiseks ja osutamiseks;
 - 3.1.7. **seadusest tuleneva kohustuse täitmisel saadud**

andmed (nt uurimisorganite, notarite, maksuhalduri, kohtu järeleparimistest, kohtutäiturite nõuetest tulenevad andmed jne) seadusest tulenevate Panga kohustuste täitmiseks;

- 3.1.8. **andmed Kliendi harjumuste, eelistuste ja** kasutatavate teenuste, Kliendi kaebustega seotud andmed (jne) eelkõige Kliendile osutatavate teenuste kvaliteedi tõstmiseks ning Kliendi ootuste paremaks mõistmiseks;
- 3.1.9. **andmed Kliendi segmenti kohta** (nt vanuseline kuuluvus jne) eelkõige Kliendile Panga vastavate toodete ja teenuste pakkumiseks.
- 3.2. Pangal on õigus punktides 3.1.1 – 3.1.9 nimetatud konkreetsesse andmekategooriasse kuuluvaid andmeid töödelda ka muudel eesmärkidel (sh ka Kliendiga lepingu sõlmimiseks, sõlmitud lepingu täitmiseks, Kliendiga seotud lepingust või sellise lepinguga seotud lepingust (nt hüpoteegi seadmise leping) tulenevate Panga õiguste realiseerimiseks, teenustasude suuruse määramiseks, Klientide segmentimiseks (nt noored, lapsed, seeniorid), Kliendiandmete parandamiseks või täiendamiseks, Panga IT-süsteemide ja –programmide arendamiseks, kontrollimiseks või hooldamiseks, Pangale kahju tekkimise ärahoidmiseks, oma rikutud või vaidlustatud õiguste kaitsmiseks, õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks jne) lähtudes mõistlikkuse põhimõttest.
- 3.3. Pangal on õigus töödelda Kliendi isikuandmeid aja jooksul, mil isik on Panga Klient ja pärast kliendisuhete lõppu Pangaga õigusaktidega ettenähtud tähtaja jooksul.
- 3.4. Pank töötleb Kliendiandmeid ka kliendigruppide, toodete ja teenuste turuosade ning muude finantsnäitajate statistiliste uuringute ja analüüside teostamise ning aruandluse ja riskide juhtimise eesmärgil.
- 3.5. Tehingusuhte loomiseks või Tehingusuhtega seotud otsuste tegemiseks ning õigusaktides sätestatud hoolsuskohustuste täitmiseks on Pangal lisaks Kliendilt saadud infole õigus töödelda kõiki Kliendi kohta avalikus kasutuses olevaid andmeid (nt riigi- või kohaliku omavalitsuse asutuse andmekogus, avalikes andmebaasides, internetis avaldatud andmed), samuti Kolmandatelt isikutelt saadud infot, kui Kolmanda isiku poolt Pangale info edastamine on seaduslik.
- 3.6. Riski hindamiseks ja maandamiseks ning vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks, samuti õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks (nt rahapesu ja terrorismi rahastamise või muude õigusrikkumiste tõkestamine) on Pangal õigus vahetada Kliendiandmeid nii Eesti kui ka välisriikide krediidi- ja finantseerimisasutustega ning finantsteenuse vahendajatega (nt rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, arveldussüsteemid).

4. KLIENDIANDMETE EDASTAMINE KOLMANDATELE ISIKUTELE

- 4.1. Klient on nõus, et Pangal on õigus edastada Kliendiandmeid, sh pangasaladusena käsitletavaid andmeid:
 - 4.1.1. **Pangaga samasse gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele** (sh eesmärgiga hallata efektiivsemalt Pooltevahelisi suhteid, pakkuda Kliendile finantsteenuseid, hinnata Kliendi asjatundlikkust ja krediitvõimelisust, rakendada õigusaktidest tulenevaid hoolsusmeetmeid rahapesu ja terrorismi tõkestamisel jmt);
 - 4.1.2. **isikutele, kes on seotud Kliendiga sõlmitud lepingu täitmisega** (nt käendaja ja tagatisvara omanikud, rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, notarid, registreeritud

pidajad, side-, trüki-, tõlke, arhiivi-, postiteenuse osutajad, maksevahendajad, IT-teenuse osutajad);

4.1.3. **andmekogude pidajatele** (nt AS-le Krediidinfo või mis tahes muule isikule, kes peab maksehäireregistrit), kellele Pank edastab Kliendiandmeid õigusakti või lepingu alusel ja ainult infot, mis on seotud Kliendi finantskohustustega või viivisvõlgnevustega Panga ees. Täpsemat infot AS-i Krediidinfo poolt hallatava maksehäirete registri kohta saab AS Krediidinfo kodulehelt www.krediidinfo.ee.

4.1.4. **teistele nii Eesti kui ka välisriikide krediid- ja finantseerimisasutustele** ning finantsteenuse vahendajatele nende poolse järelepärimise alusel Kliendile tema poolt soovitud teenuse osutamiseks või Kliendi või temaga seotud isiku usaldusväarsuse ja riski hindamiseks;

4.1.5. **Panga finantskonsultantidele või muudele teenuse osutajatele** (nt audiitorid), kui Kliendiandmed on vajalikud, et osutada Pangale kvaliteetset teenust, ning tingimusel, et sellised isikud täidavad Panga poolt ettenähtud organisatsioonilisi, füüsilisi ja infotehnilisi nõudeid Kliendiandmete konfidentsiaalsena hoidmise ja kaitse kohta;

4.1.6. **teenuse osutajatele**, kellele Pank on õigusaktides sätestatud tingimustel andnud edasi osaliselt või tervikuna oma põhitegevuse või seda otseselt toetava tegevuse punktis sätestatud tingimusel (nt otsepostitusteenus);

4.1.7. **Volitatud töötajatele;**

4.1.8. **Panga positsiooni üleandmise ning viidatud üleandmise planeerimise korral kolmandale isikule, sh potentsiaalsele uuele võlausaldajale;**

4.1.9. **ülevaailmsele pankadevahelisele finantsinfo ühingule SWIFT** (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*, www.swift.com);

4.1.10. **muudele Kolmandatele isikutele**, kui Klient on rikkunud lepingut (nt võlgade sissenõudmise teenuse osutajale, jne), kuid ainult infot, mis on seotud lepingu rikkumisega.

4.2. Pank on kohustatud avaldama Kliendiandmeid õigusaktist tuleneva kohustuse täitmiseks (nt andmete edastamine uurimisasutusele, notarile, pankrotihaldurile, Maksu- ja Tolliametile, Finantsinspeksioonile, rahapesu andmebüroole).

4.3. Maksehäirete registri pidajale (nt AS Krediidinfo) edastab Pank nende Klientide Kliendiandmeid, kes on Panga ees rahalise kohustuse täitmise viivitusele rohkem kui 30 päeva. Kliendiandmeid saavad töödelda kõik isikud, kes on sellise registri liikmed või kellel on muul alusel sellisele registrile ligipääs.

4.4. Avalike andmekogude pidajatele (nt rahvastikuregistri pidaja, äriregistri pidaja) edastab Pank Kliendiandmeid päringuna, et kontrollida Kliendiandmete vastavust andmekogus olemasolevatele andmetele, tagada Kliendiandmete õigsus ja asjakohasus või saada Kliendi kohta vajalikku lisainfot.

4.5. Volitatud töötajate andmetega saab tutvuda Panga kodulehel www.versobank.com või teenindussaalides.

4.6. Kui tehingu tegemisse on kaasatud teine krediidiasutus või maksevahendaja (nt pankadevahelised ülekanded), edastab Pank talle tehinguga seonduvaid Kliendiandmeid, sh isikuandmeid. Rahvusvaheliste pangatehingute puhul (nt pangatehingud, mis tehakse välisvääringus, väärtpaperitega, tšekkidega, välisriigi isikutega, välisriigi krediidiasutuste kaudu), samuti siseriiklike kiirmaksete puhul edastab Pank selliseid andmeid ülemaailmse pankadevahelise infosüsteemi

SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*, vt www.swift.com) vahendusel. SWIFT'i andmetöötluskeskused asuvad Euroopa Liidus ja Ameerika Ühendriikides, millest tulenevalt töödeldakse tehinguga seotud andmeid, sh makse algataja ja saaja isikuandmeid sõltumata ülekande tegemise kohast nii SWIFT'i Euroopa Liidus kui ka Ameerika Ühendriikides asuvates andmetöötluskeskustes.

Klient on teadlik ja annab nõusoleku, et käesolevas punktis kirjeldatud tehingute puhul võivad tehingu tegemisele kaasatud krediidiasutus, maksevahendaja või SWIFT olla kohustatud edastama, eelkõige rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil, oma asukohariigi (SWIFT'i puhul andmetöötluskeskuse asukohariigi) ametiasutustele tehinguga seotud andmeid, sh Kliendi isikuandmeid. Samuti on Klient teadlik ja nõustub, et riigiks, millele eeltoodud korras andmeid edastatakse võib olla ka selline riik, mille andmekaitse tase ei ole samaväärne Euroopa Liitu või Euroopa Majanduspiirkonda kuuluvate riikidega. Sellest tulenevalt, ei pruugi kliendil tema isikuandmete töötlemisel olla samasuguseid õigusi ning andmete töötlejal samasuguseid kohustusi nagu isikuandmete töötlemisel Euroopa Liitu või Euroopa Majanduspiirkonda kuuluvas riigis või muus riigis, mille isikuandmete kaitse taset on Euroopa Komisjon hinnanud piisavaks.

5. KLIENDI ÕIGUSTE KAITSE

5.1. Kliendiandmete töötlemisel on Kliendil õigus:

5.1.1. saada Pangalt teavet tema kohta kogutud isikuandmete kohta;

5.1.2. nõuda ebaõigete isikuandmete parandamist;

5.1.3. keelata Kliendi kontaktandmete kasutamine reklaami ja pakkumiste saatmiseks;

5.1.4. nõuda Kliendiandmete töötlemise lõpetamist, kui andmete töötlemine ei ole seadusest tulenevalt lubatud;

5.1.5. pöörduda Panga, isikuandmete volitatud töötleja, Andmekaitse Inspektsiooni või kohtu poole, kui Kliendi hinnangul on tema õigusi rikutud isikuandmete töötlemisel.

5.2. Kui Klient on esitanud Kliendiandmete töötlemise lõpetamise nõude, on Pangal õigus Teenuse kasutamise aluseks olev leping etteteatamistähtaega järgimata üles öelda, Kui Panga hinnangul ei ole vastava lepingu täitmise jätkamine Kliendiandmete töötlemiseta võimalik.

6. KLIENDIANDMETE SALVESTAMINE

6.1. Pangal on õigus salvestada kõik sidevahendi (nt telefoni, e-posti, internetipanga) teel antud korraldused, samuti muud toimingud, mis Klient on teinud, ning vajaduse korral kasutada neid salvestisi korralduste või muude toimingute tõendamiseks ja/või taasesitamiseks ning muudel Kliendiandmete töötlemise põhimõtete punktis 2 nimetatud eesmärkidel (nt teenuse kvaliteedi hindamiseks).

6.2. Panga ja Kliendi vara kaitsmise, samuti Panga töötajate ja Klientide füüsilise turvalisuse tagamise eesmärgil, võib Pank jälgimisseadmetiku abil jälgida Panga kasutuses olevat territooriumi (nt teenindussaalid, tööruumid, tehnilised ruumid) ja selle lähimübrust (sh ka isikuid) ning võib jälgimise tulemusel digitaalselt salvestada.

6.3. Jälgimisseadmetiku salvestisi võidakse kasutada Panga õiguste kaitsmisel ja kohustuste täitmisel ning Kliendi poolt tehtud toimingute ja/või õigusvastaste

tegude ja/või Pangale tekitatud kahju tõendamisel. Pank on kohustatud õigusaktides sätestatud korras ja ulatuses avaldama jälgimisseadmetiku vahendusel salvestatud eelkõige kriminaalasjades kohtueelsele uurimisasutusele, kohtule ja muudele pädevatele asutustele.

7. KLIENDIANDMETE MUUTMINE JA NENDE TÖÖTLEMISE LÕPETAMINE

7.1. Klient on kohustatud viivitamatult informeerima Panka kõigist muudatustest, võrreldes lepingutes või muudes Pangale esitatud dokumentides fikseeritud Kliendiandmetega. Pangal on õigus nõuda muudatust tõendavat dokumenti ja Kliendil on kohustus see esitada.

7.2. Pank kontrollib regulaarselt (nt internetipanga vahendusel), kas Klientide andmed on täielikud ja korrektsed.

7.3. Kliendil on õigus tutvuda oma Kliendiandmetega Panga teenindussaalides või internetipanga vahendusel. Kui Kliendiandmed on ebaõiged, peab Klient sellest kohe Panka teatama (nt teenindussaalides või internetipanga või telefonipanga vahendusel).

7.4. Pank töötleb Kliendiandmeid niikaua, kui see on vajalik Kliendiandmete töötlemise eesmärkide või õigusaktist tuleneva kohustuse täitmiseks.

8. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE PÕHIMÕTETE MUUTMINE JA KOHALDAMINE

8.1. Pangal on õigus Kliendiandmete töötlemise põhimõtteid igal ajal ühepoolselt muuta, arvestades õigusaktides sätestatud.

8.2. Pank teatab Kliendiandmete töötlemise põhimõtete muudatustest Kliendile Panga teenindussaalides, Panga kodulehel www.versobank.com või muul viisil (nt massiteabevahendi kaudu) vähemalt 1 (üks) kuu (Tarbijast Klienti teavitab Pank vähemalt 2 (kaks) kuud) enne muudatuste jõustumist ette, välja arvatud juhul, kui Kliendiandmete töötlemise põhimõtteid muudetakse seadusandluses tehtud muudatuste alusel või vastavalt Üldtingimuste punktile 3.9.

8.3. Kliendiandmete töötlemise põhimõtteid kohaldatakse:

8.3.1. kõikide Klientide Kliendiandmete töötlemisel;

8.3.2. samuti Tehingusuhetele, mis on tekkinud enne Kliendiandmete töötlemise põhimõtete jõustumist;

8.3.3. õigussuhetele, mis tekivad Kolmanda isiku ja Panga vahel, kui Kolmas isik tagab või on avaldanud tahet täita Kliendi asemel kohustuse, mis tuleneb Kliendi ja Panga vahel sõlmitud lepingust, või kui Kolmandal isikul on Kliendi ja Panga vahel sõlmitud lepingust tulenevalt kohustuse täitmise nõue Panga vastu;

8.3.4. õigussuhetele, kus isik ei ole ise Tehingusuhte pooleks, kuid kasutab vastava Tehingusuhte pooleks oleva isiku eest ja/või kõrval ja/või volitusel mõnda Panga poolt osutatavat teenust.

9. PANGA KONTAKTANDMED

9.1. Klient võib Kliendiandmete töötlemise kohta põhjalikumate selgituste saamiseks või kaebuse esitamiseks helistada Panga infotelefonil 6802 500 või kirjutada e-posti aadressil info@versobank.com või postiaadressil Hallivanamehe 4, Tallinn 11317.

9.2. Panga nõudmisel peab Klient esitama vastavasisulise kirjaliku avalduse.