

1 Понятия

Банк – Tallinna Äripanga AS (АО Таллиннский Бизнес Банк).

В одну с банком консолидированную группу входят следующие юридические лица: TBB Liisingu AS, AS TBB Invest, Morgan Trade AS, в дальнейшем вместе также Банк.

Клиент в понимании настоящего порядка – это лицо, обратившееся в банк и выразившее желание пользоваться услугами Банка, в т. ч. представившее ходатайство о заключении договора, или пользующееся или пользовавшееся услугой Банка.

Клиентские данные – все данные, известные Банку и входящим в одну с Банком консолидированную группу юридическим лицам о клиенте.

Уполномоченный обработчик – лицо, обрабатывающее по заданию Банка Клиентские данные.

2 Общие положения

2.1. Банк обрабатывает Клиентские данные в соответствии с настоящим Порядком обработки Клиентских данных (в дальнейшем: Порядок), который распространяется в т. ч. также на образовавшиеся до вступления в силу настоящего Порядка Клиентские отношения.

2.2. В целях обеспечения конфиденциальности Клиентских отношений Банк принимает необходимые организационные, физические и инфотехнологические меры безопасности.

2.3. При передаче услуги Банк заключает с партнёром по сотрудничеству соответствующее соглашение об обеспечении конфиденциальности Клиентских данных.

2.4. В неурегулированных вопросах Банк руководствуется Законом о кредитных учреждениях, Законом о защите личных данных, Общим регламентом Европейского Союза по защите личных данных, Законом о препятствовании отмыванию денег и финансированию терроризма, указаниями Финансовой инспекции и другими правовыми актами.

2.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить настоящий Порядок, известив об этом

Клиента за два месяца в предусмотренном Общими условиями Банка порядке.

2.6. Банк назначает специалиста по защите данных, контактные данные которого публикует на домашней странице Банка www.tbb.ee.

3 Состав Клиентских данных

3.1. Банк обрабатывает представленные ему Клиентом следующие данные:

3.1.1. личные данные Клиента (имя, личный код, дата рождения, номер удостоверяющего личность документа и т. д.);

3.1.2. контактные данные Клиента (адрес электронной почты, номер телефона, почтовый адрес и т. д.);

3.1.3. данные об экономическом состоянии Клиента (трудовая занятость, работодатель, средства, доходы, обязательства, прежнее платёжное поведение, номер счёта, сальдо счёта, ID-номер налогоплательщика, резидентность, задолженности, проведённые на счете операции, иждивенцы и т. д.);

3.1.4. данные о деятельности Клиента и происхождении имущества (работодатель, партнёры по операции, бизнес-деятельность, получатель прибыли, выгодополучатель и т. д.);

3.1.5. данные о принадлежащих Клиенту ценных бумагах с целью обеспечения обмена информацией Центрального регистра Ценных бумаг Эстонии;

3.1.6. данные об образовании Клиента с целью оценки его компетентности;

3.1.7. данные о налоговой резидентности Клиента (государство резиденции, идентификационный номер налогоплательщика и т. п.).

4 Цели обработки личных данных

4.1. Банк обрабатывает Клиентские данные только для достижения правомерных целей и только в объёме, необходимом Банку для выполнения определённых правовыми нормами обязанностей, оказания услуг Клиенту или для защиты нарушенных прав Банка:

4.1.1. для рассмотрения ходатайства Клиента и принятия решения по заключению договора;

- 4.1.2. для выполнения заключённого договора, в т. ч. для контроля договорных операций и действий, обновления данных Клиента;
- 4.1.3. для проведения долгового производства, передачи данных юристам, суду или разрешающему жалобы государственному учреждению;
- 4.1.4. для общения с Клиентом и передачи связанной с выполнением договора информации;
- 4.1.5. для оценки платёжеспособности Клиента, предложения подходящей ему финансовой услуги и соблюдения принципа ответственного кредитования;
- 4.1.6. для проведения опросов, оценки оказанных услуг, анализа и прогнозирования потребительских потребностей;
- 4.1.7. для предложения услуг и изделий Банка, проведения маркетинговых кампаний;
- 4.1.8. для управления рисками с целью их снижения и составления отчётности;
- 4.1.9. для выполнения нормативов благонадёжности Банка, требований капитала и ликвидности;
- 4.1.10. для выполнения установленных законом требований, в т. ч. принятия мер по препятствованию финансированию терроризма и отмыванию денег, для ответа на запросы государственных учреждений, для представления налоговых деклараций и установления правомерности деятельности Клиента и его соответствия требованиям Банка;
- 4.1.11. для передачи данных третьим лицам в объёме, необходимом для принятия решения о заключении договора с Клиентом и его выполнения.
- 5.1.2. суду или в предусмотренных в законе случаях названному в судебном постановлении лицу;
- 5.1.3. учреждению досудебного расследования и прокуратуре в начатом уголовном производстве, а также в установленном в международном соглашении порядке на основании поступившего из иностранного государства ходатайства о юридической помощи;
- 5.1.4. судебному исполнителю согласно Кодексу об исполнительном производстве, банкротному управляющему в установленных в Законе о банкротстве случаях, а также органам обеспечения безопасности для выполнения установленных в законе задач;
- 5.1.5. налоговому управляющему в соответствии с положениями Закона о налогообложении, положениями Закона об обмене налоговой информацией, а также на основании обоснованного в начатом деле о проступке постановления;
- 5.1.6. Государственному контролю для выполнения его задач;
- 5.1.7. уполномоченному наследовать лицу или уполномоченному им лицу, также нотариусу или назначенному нотариусом проводящим инвентаризацию наследственного имущества лицу и назначенному судом управляющему наследственным имуществом, также консульским представительствам иностранных государств в части наследственного имущества и связанных с этим данных при представлении соответствующих письменных документов;
- 5.1.8. назначенному Гарантийным фондом лицу на основании Закона о Гарантийном фонде;
- 5.1.9. финансовому надзору иностранного государства или иному учреждению финансового надзора через Финансовую инспекцию, если на это учреждение распространяется обязанность хранения банковской тайны;
- 5.1.10. осуществляющему контроль декларации интересов на основании Закона о противодействии коррупции для контроля

- правильности представленных в декларации данных;
- 5.1.11. Налогово-таможенному департаменту в части необходимых данных для осуществления установленного в Законе об азартных играх государственного надзора, также в предусмотренных в Законе о подоходном налоге случае и объёме;
- 5.1.12. Налогово-таможенному департаменту установленные в Законе об обмене налоговой информацией личные данные;
- 5.1.13. входящему в одну с Банком консолидированную группу финансирующему учреждению и другим кредитным учреждениям, которым требуются данные об истории выполнения Клиентом платёжных обязательств с целью расчёта требований к капиталу под кредитные риски и применения принципа ответственного кредитования;
- 5.1.14. следователю, прокурору и суду в связи с защитой своих нарушенных или оспоренных прав или свобод в предусмотренном законом порядке;
- 5.1.15. Бюро данных об отмывании денег и Департаменту полиции безопасности в предусмотренных в Законе о препятствовании отмыванию денег и финансированию терроризма и в Законе о международной санкции случаях и объёме.
- 6 Обработка и передача третьему лицу Клиентских данных в целях заключения и выполнения договора**
- 6.1. Вступая в транзакционные отношения с Банком или выразив желание вступить в транзакционные отношения с Банком, Клиент даёт согласие на обработку личных данных и передачу их третьим лицам, а именно:
- 6.1.1. привлечённым к совершению быстрых платежей и международных банковских операций банкам, корреспондентским банкам, посредникам в совершении платежей, другим финансовым учреждениям, например, международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- 6.1.2. связанным с выполнением договора поставщикам платёжной услуги, посредникам в совершении платежей, международным кардиоорганизациям, страховщикам, выдающим электронные счета, поручителям, гарантам, Центральному регистру ценных бумаг Эстонии, нотариусам и другим третьим лицам;
- 6.1.3. государственным держателям баз данных (крепостной, коммерческий регистры, регистр народонаселения) в связи с необходимостью контролировать правильность личных данных;
- 6.1.4. держателю регистра платёжных нарушений (в т. ч. Krediidiinfo AS) в случае, если у Клиента имеется в Банке невыполненное финансовое обязательство. С обрабатываемыми в регистре Krediidiinfo AS данными Клиента и условиями их обработки можно ознакомиться на домашней странице www.krediidiinfo.ee;
- 6.1.5. входящим в одну с Банком консолидированную группу юридическим лицам с целью идентификации Клиента, выяснения происхождения имущества Клиента, оценки его платёжеспособности, предложения Клиенту подходящей финансовой услуги, проведения маркетинговых кампаний, уступки права требований Банка (невыполненного финансового обязательства Клиента) и т. д.;
- 6.1.6. внутренним и внешним аудиторам Банка и входящих в одну с Банком консолидированную группу юридических лиц;
- 6.1.7. профессиональным поставщикам услуг инкассо юридическим лицам с целью уступки права требования Банка или входящего в одну с Банком консолидированную группу юридического лица (невыполненного финансового обязательства Клиента)
- 6.1.8. партнёрам Банка по сотрудничеству в рамках заключённых для оказания банковской услуги договоров о сотрудничестве (например, опорные договоры лицензионных соглашений и т. д.);
- 6.1.9. оказывающему услуги Банку лицу (аудитору, поставщику услуги юридической помощи, и т. д.).

7 Права Клиента при обработке данных

7.1. При обработке Клиентских данных Клиент обладает всеми исходящими из закона правами, в том числе, но не только:

- 7.1.1. запрашивать у Банка информацию о собранных его личных данных в течение предусмотренного правовыми актами срока, но не позднее, чем в течение одного месяца, считая от подачи Банку соответствующего заявления;
- 7.1.2. требовать исправления личных данных, если данные изменились или неверны по иной причине;
- 7.1.3. запрещать использование контактных данных для рассылки рекламы и предложений;
- 7.1.4. требовать от Банка прекращения обработки своих данных, за исключением случая, когда право и обязанность обработки данных исходят из закона, или если это необходимо для выполнения или обеспечения выполнения заключённого с Клиентом договора, или если не истёк срок обращаться к уполномоченному Банком обработчику, специалисту по защите данных Банка, в Инспекцию по защите данных или в суд, если Клиент полагает, что при обработке личных данных нарушены его права.

выполнить предусмотренное в правовом акте обязательство или сохранить данные для разрешения исходящего из заключённого с Клиентом договора спора. Банк сохраняет Клиентские данные, в общем случае, в течение 10 лет после окончания отношений с Клиентом, т. е. когда прекращаются заключённые с Клиентом договоры, если из правового акта не исходит прямая обязанность сохранять Клиентские данные в течение иного срока.

Настоящая редакция Порядка обработки клиентских данных Tallinna Äripanga AS утверждена правлением Tallinna Äripanga AS 31.01.2018

8 Права Банка при обработке Клиентских данных

8.1. При обработке Клиентских данных Банк обладает всеми исходящими из закона правами, в том числе, но не только:

- 8.1.1. обрабатывать с перечисленными в главе 4 целями публично доступные данные о Клиенте и/или полученные с учётом установленных в законе требований от третьих лиц Клиентские данные;
- 8.1.2. по окончании заключённого с Клиентом договора продолжить обработку Клиентских данных, если это необходимо для выполнения также с целью обеспечения сохранения данных для разрешения исходящих из заключённых с Клиентом договоров споров.

8.2. После окончания заключённого с Клиентом договора Банк продолжает обработку Клиентских данных, если это необходимо для того, чтобы