

1 Mõisted

Pank on Tallinna Äripanga AS.

Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvad juriidilised isikud on TBB Liisingu AS, AS TBB Invest, Morgan Trade AS, edaspidi koos ka Pank.

Klient käesoleva korra mõistes on isik, kes on pöördunud Panka ning avaldanud soovi kasutada Panga teenuseid sh esitanud taotluse lepingu sõlmimiseks või kes kasutab või on kasutanud Panga teenust.

Kliendiandmed on kõik andmed, mis on Pangale ja temaga samasse konsolideeritud gruppi kuuluvate juriidiliste isikutele Kliendi kohta teada.

Volitatud töötaja on isik, kes Panga ülesandel töötleb Kliendi andmeid.

2 Üldsätted

2.1. Pank töötleb Kliendiandmeid vastavalt käesolevale Kliendiandmete töötlemise korrale (edaspidi Kord), mis laieneb sh ka enne käesoleva korra jõustumist tekkinud Kliendisuhetele.

2.2. Pank rakendab Kliendiandmete konfidentsuaalsuse tagamiseks vajalikke organisatsioonilisi, füüsilisi ja infotehnoloogilisi turvameetmeid.

2.3. Teenuse edasiandmisel, sõlmib Pank koostööpartneriga Kliendiandmete konfidentsuaalsuse tagamiseks vastavasisulise kokkuleppe.

2.4. Reguleerimata küsimustes juhindub Pank Krediidiasutuste seadusest, Isikuandmete kaiste seadusest, Euroopa Liidu andmekaitse üldmäärusest, Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest, Finantsinspektsiooni juhistest ja muudest õigusaktidest.

2.5. Pangal on õigus muuta käesolevat Korda ühepoolselt, teatades sellest Kliendile kaks kuud ette Panga Üldtingimustega ettenähtud korras.

2.6. Pank määrab andmekaitse spetsialisti, kelle kontaktandmed avaldab Panga kodulehelt www.tbb.ee.

3 Kliendiandmete koosseis

3.1. Pank töötleb temale Kliendi poolt avaldatud järgmisi andmeid:

3.1.1. Kliendi isiklikke andmeid (nimi, isikukood, sünniaeg, isikut tõendava dokumendi number ja jne);

3.1.2. Kliendi kontaktandmeid (e-posti aadress, telefoninumber, postiaadress ja jne);

3.1.3. andmeid Kliendi majandusliku olukorra kohta (tööhõive, tööandja, vara, sissetulekud, kohustused, varasem maksekäitumine, konto number, konto saldo, maksumaksja id – number, residentsus, võlgnevused, kontrol tehtud tehingud, ülalpeetavad jne);

3.1.4. andmeid Kliendi tegevuse ja vara päritolu kohta (tööandja, tehingupartnerid, äritegevus, kasusaaja jne);

3.1.5. andmed Kliendile kuuluvate väärtpaberite kohta Eesti Väärtpaberi Keskregistri infovahetuse tagamiseks;

3.1.6. andmed Kliendi hariduse kohta tema asjatundlikkuse hindamiseks;

3.1.7. andmeid Kliendi maksuresidentsuse kohta (residendiriik, maksukohustulase identifitseerimisnumber jms).

4 Isikuandmete töötlemise eesmärgid

4.1. Pank töötleb Kliendiandmeid ainult õigusparaste eesmärkide saavutamiseks ja üksnes ulatuses, mis on vajalik Pangale õigusnormidega määratud kohustuste täitmiseks, Kliendile teenuste osutamiseks või Panga rikitud õiguste kaitseks ja nimelt:

4.1.1. Kliendi taotluse läbivaatamiseks ja lepingu sõlmimise otsustamiseks;

4.1.2. sõlmitud lepingu täitmiseks, sh lepinguliste tehingute ja toimingute kontrollimiseks, Kliendiandmete uuendamiseks;

4.1.3. võlamenetluse läbiviimiseks, andmete edastamiseks õigusnõustajatele, kohtule või kaebusi lahendatavale riigiasutusele;

4.1.4. Kliendiga suhtlemiseks ning lepingu täitmisega seotud informatsiooni edastamiseks;

4.1.5. Kliendi maksevõime hindamiseks, temale sobiva finantsteenuse pakkumiseks ja vastutustundliku laenamise põhimõtte täitmiseks;

- 4.1.6. küsitluste läbiviimiseks, osutatud teenuste hindamiseks, tarbimisvajaduste analüüsimiseks ja prognoosimiseks;
- 4.1.7. Panga teenuste ja toodete pakkumiseks, turunduskampaaniate läbiviimiseks;
- 4.1.8. riskide juhtimiseks nende maandamise eesmärgil ja aruandluse koostamiseks;
- 4.1.9. Panga usaldatavusnormatiivide, kapitali- ja likviidsusnõuete täitmiseks;
- 4.1.10. seadustega kehtestatud nõuete täitmiseks, sh terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamise meetmete rakendamiseks, riigiasutuste järelepärimistele vastamiseks, maksudeklaratsioonide esitamiseks ning Kliendi tegevuse õiguspärasuse ja Panga nõuetele vastavuse tuvastamiseks;
- 4.1.11. kolmandate isikute andmeid ulatuses, mis on vajalikud Kliendiga lepingu sõlmimise otsustamiseks ja selle täitmiseks.

5 Kliendiandmete töötlemine ja seaduse alusel kolmandatele isikutele edastamine

- 5.1. Pangal on õigus töödelda ja edastada Kliendi nõusolekuta kolmandatele isikutele seadusest tulenevatel alustel ja nimelt:
 - 5.1.1. Eesti Pangale ja Finantsinspeksioonile õigusaktidest tulenevate ülesannete täitmiseks;
 - 5.1.2. kohtule või seaduses ettenähtud juhtudel kohtumääruses nimetatud isikule;
 - 5.1.3. kohtueelse uurimise asutusele ja prokuratuurile alustatud kriminaalmenetluses, samuti välislepingus sätestatud korras välisriigist saabunud õigusabi taotluse alusel;
 - 5.1.4. kohtutäiturile täitemenetluse seadustiku kohaselt, pankrotihaldurile pankrotiseaduses sätestatud juhtudel, samuti julgeolekuasutusele julgeolekuasutuste seaduses sätestatud ülesannete täitmiseks;
 - 5.1.5. maksuhaldurile vastavalt Maksekorralduse seaduses sätestatule, Maksualase teabevahetuse seaduses sätestatule, samuti alustatud väärteomenetluses põhinstatud määruse alusel;
 - 5.1.6. Riigikontrollile tema ülesannete täitmiseks;

- 5.1.7. pärima õigustatud isikule või tema poolt volitatud isikule, samuti notarile ja notari poolt määratud pärandvara inventuuri tegijale ning kohtu poolt määratud pärandvara hooldajale, samuti välisriikide konsulaaresindustele pärandvara ja sellega seotud andmete osas vastavate kirjalike dokumentide esitamisel;
- 5.1.8. Tagatisfondi poolt määratud isikule Tagatisfondi seaduse alusel;
- 5.1.9. Välisriigi finantsjärelevalve või muu finantsjärelevalve asutusele Finantsinspeksiooni kaudu, kui sellele asutusele laieneb pangasaladuse hoidmise kohustus;
- 5.1.10. Korruptsioonivastase seaduse alusel huvide deklaratsiooni üle kontrolli teostaja deklaratsioonis esitatud andmete õigsuse kontrollimiseks;
- 5.1.11. Maksu- ja Tolliametile hasartmänguseaduses sätestatud riikliku järelevalve teostamiseks vajalike andmete osas, samuti tulumaksuseaduses ettenähtud juhul ja ulatuses;
- 5.1.12. Maksu- ja Tolliametile maksualase teabevahetuse seaduses sätestatud isikuandmeid;
- 5.1.13. Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvale finantseerimisasutusele ja teisele krediidasutusele, kes vajab andmeid Kliendi maksekohustuste täitmise ajaloo kohta krediidiriski kapitalinõuete arvutamiseks ja vastutustundliku laenamise põhimõtete rakendamiseks;
- 5.1.14. uurijale, prokurörile ja kohtule seoses Panga rikutud või vaidlustatud või vabaduse kaitsmisega seadusega kindlaksmääratud korras;
- 5.1.15. Rahapesu andmebüroole ja Kaitsepolitseiametile rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ja rahvusvalise sanktsiooni seaduses ettenähtud juhtudel ja ulatuses.

6 Kliendiandmete töötlemine ja kolmandatele isikule edastamine lepingu sõlmimiseks ja täitmiseks

- 6.1. Astudes Pangaga tehingusuhetesse või avaldades tahet Pangaga tehingusuhetesse astuda, annab Klient nõusoleku isikuandmete töötlemiseks ja edastamiseks kolmandatele isikutele ja nimelt:

- 6.1.1. siseriiklike kiirmaksete ja rahvusvaheliste pangatehingute täitmisele kaasatud pankadele, korrespondentpangadele, maksevahendajatele, muudele finantsasutustele nt ülemaailmsele infosüsteemi SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- 6.1.2. lepingu täitmisega seotud makseteenuse pakkujatele, maksevahendajatele, rahvusvahelistele kardiorganisatsioonidele, kindlustusandjatele, e-arvete väljastajatele, käendajatele, garantiandjatele, Eesti Väärtpaberi Kesksregistrile, notaritele ja muudele kolmandatele isikutele;
- 6.1.3. riiklike andmekogude pidajale (kinnistus-, äri-, rahvastikuregister) seoses vajadusega kontrollida isikuandmete õigsust;
- 6.1.4. maksehäirete registri pidajale (sh Krediidiinfo AS-le) juhul, kui Kliendil on Pangas täitmata rahaline kohustus. Krediidiinfo AS registris töödeldavate Kliendi andmete ja nende töötlemise tingimustega saab tutvuda kodulehel www.krediidiinfo.ee;
- 6.1.5. Pangaga samasse konsolideerimisgruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele eesmärgiga identifitseerida Klient, selgitada Kliendi vara päritolu, hinnata tema maksevõimet, pakkuda Kliendile sobivat finantsteenust, tutvuskampaaniate läbiviimiseks, Panga nõude (Kliendi täitmata rahalise kohustuse) õiguse loovutamiseks jne;
- 6.1.6. Panga ja Pangaga konsolideerimisgruppi kuuluvate juriidiliste isikute sise- ja välisaudiitoritele;
- 6.1.7. professionaalsetele inkassoteenuseid pakkuvatele juriidilistele isikutele Panga või Pangaga ühte konsolideerimisgruppi kuuluva juriidilise isiku nõude (Kliendi täitmata rahalise kohustuse) õiguse loovutamiseks
- 6.1.8. Panga koostööpartneritele pangateenuse osutamiseks sõlmitud koostöölepingute raames (nt litsentsilepingute tugilepingud jne);
- 6.1.9. Pangale teenuseid osutavale isikule (audiitor, õigusabiteenuse pakkuja jne).

7 Kliendi õigused andmete töötlemisel

- 7.1. Kliendiandmete töötlemisel on Kliendil kõik seadustest tulenevad õisugused, seal hulgas, kuid mitte ainult:
 - 7.1.1. küsida Pangalt teavet tema kohta kogutud isikuandmete kohta õigusaktidega ettenähtud tähtaja, kuid mitte hiljem kui ühe kuu jooksul, arvates Pangale vastava avalduse esitamisest;
 - 7.1.2. nõuda isikuandmete paranadamist, kui andmed on muutunud või muul põhjusel ebaõiged;
 - 7.1.3. keelata kontaktandmete kasutamine reklaami ja pakkuviste saatmiseks;
 - 7.1.4. nõuda pangalt oma andmete töötlemise lõpetamist, v.a. juhul, kui andmete töötlemise õigus ja kohustus tuleneb seadusest või kui see on vajalik Kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks või täitmise tagamiseks või ei ole möödunud andmete säilitamise tähtaeg;
 - 7.1.5. pöörduda Panga volitatud töötleja, Panga andmekaitse spetsialisti, Andmekaitse Inspektsiooni või kohtu poole kui Klient leiab, et isikuandmete töötlemisel on rikutud tema õigusi.

8 Panga õigused Kliendiandmete töötlemisel

- 8.1. Kliendiandmete töötlemisel on Pangal kõik seadustest tulenevad õisugused, seal hulgas, kuid mitte ainult:
 - 8.1.1. 4 peatükis loetletud eesmärkidel töödelda Kliendi kohta avalikult kättesaadavaid ja/või seadusega sätestatud nõudeid arvestades kolmandatelt isikutelt saadud Kliendiandmeid;
 - 8.1.2. Kliendiga sõlmitud lepingu lõppemisel jätkata Kliendiandmete töötlemist, kui see on vajalik õigusaktides ettenähtud kohustuse täitmiseks, samuti eesmärgil tagada andmete säilimine Kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevate vaidluste lahendamiseks.
- 8.2. Pärast Kliendiga sõlmitud lepingu lõppemist jätkab Pank Kliendiandmete töötlemist, kui see on vajalik, et täita õigusaktis ette nähtud kohustust või säilitada andmeid Kliendiga sõlmitud lepingust tuleneva vaidluse lahendamiseks. Pank säilitab Kliendiandmeid üldjuhul kuni 10 aastat pärast Kliendi suhte lõppemist, st kui on lõppenud Kliendiga sõlmitud lepingud, kui

õigusaktist eo tulene otsest kohustust säilitada
Kliendiandmeid muu tähtaja jooksul.

Käesolev Tallinna Äripanga Kliendiandmete töötlemise
korra redaktsioon on kinnitatud Tallinna Äripanga juhatuse
poolt 31.01.2018