

Принципы обработки Клиентских данных

1. ПОНЯТИЯ

1.1. **Клиентские данные** – это любая информация (в том числе информация, рассматриваемая как банковская тайна), известная Банку о Клиенте (например, имя, личный код, контактные данные, данные о банковских операциях и т.д.).

1.2. **Обработка Клиентских данных** – это любое действие, производимое с Клиентскими данными (например, сбор Клиентских данных, запись, сохранение, изменение, передача и т.д.).

1.3. **Клиент** – любое физическое или юридическое лицо, использовавшее, использующее или изъявляющее желание использовать услуги Банка.

1.4. **Третье лицо** – любое лицо, не являющееся Клиентом или работником Банка.

1.5. **Банк** – Versobank AS (регистрационный код 10586461).

1.6. **Юридическое лицо, входящее в одну группу с Банком** – материнское предприятие Банка и все дочерние предприятия Банка и материнского предприятия Банка.

1.7. **Услуга** – услуга или продукт, предлагаемые Банком Клиенту.

1.8. **Операционное отношение** – отношение между Банком и Клиентом при использовании услуги Банка.

1.9. **Уполномоченный обработчик** – лицо, обрабатывающее Клиентские данные от имени Банка.

1.10. **Общие условия** – общие условия, установленные Versobank AS.

2. СОГЛАСИЕ КЛИЕНТА

2.1. **Клиент осведомлен и дает свое согласие на то, что Клиентские данные будут обрабатываться и передаваться в соответствии с установленным в принципах обработки Клиентских данных.**

3. КАТЕГОРИИ И ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ КЛИЕНТСКИХ ДАННЫХ

3.1. Банк обрабатывает все Клиентские данные, которые становятся ему известны о Клиенте в ходе Операционных отношений. Банк, кроме прочего, обрабатывает следующие данные:

3.1.1. **личные Клиентские данные** (например, имя, личный код, дата рождения, язык общения, данные относительно достоверяющего личность документа и т.д.) прежде всего с целью идентификации Клиента;

3.1.2. **контактные Клиентские данные** (например, адрес, адрес электронной почты, номер телефона и факса и т.д.) прежде всего с целью предложения информации и финансовых услуг и общения с Клиентом;

3.1.3. **данные о профессионализме Клиента** (например, должность, место работы, опыт общения с банками, знания и опыт, связанные с инвестициями, и т.д.) прежде всего с целью оказания подходящих Клиенту финансовых услуг;

3.1.4. **финансовые Клиентские данные** (например, доход, прежнее платежное поведение, имущество, обязательства, операции на Банковском счете, должность и т.д.) прежде всего с целью оценки платежеспособности и кредитного риска Клиента, применения принципа ответственного кредитования и предложения подходящих финансовых услуг;

3.1.5. **данные относительно происхождения имущества Клиента** (например, данные о работодателе, бизнес-партнерах, коммерческой деятельности и т.д.) прежде всего с целью предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма;

3.1.6. **данные о благонадежности Клиента** (например, данные о платежном поведении, об ущербе, причиненном Банку или Третьему лицу, о связи с отмыванием денег, финансированием терроризма или организованной преступностью и т.д.) прежде всего с целью предложения и оказания Клиенту финансовых услуг;

3.1.7. **данные, полученные при выполнении обязательства, проистекающего из закона** (например, данные, проистекающие из запросов следственных органов, нотариусов, налогового управляющего, суда, требований судебных исполнителей, и т.д.), для выполнения обязанностей Банка, проистекающих из закона;

3.1.8. **данные о привычках, предпочтениях и удовлетворенности Клиента** (например, данные, связанные с активностью использования услуг, используемыми услугами, жалобами Клиента и т.д.) прежде всего с целью повышения качества оказываемых Клиенту услуг и лучшего понимания ожиданий Клиента;

3.1.9. **данные о сегменте Клиента** (например, принадлежность к определенной возрастной группе и т.д.) прежде всего с целью предложения Клиенту соответствующих продуктов и услуг Банка.

3.2. Банк имеет право обрабатывать данные, относящиеся к конкретным категориям данных, упомянутым в пунктах 3.1.1 – 3.1.9, и с другими целями (в т.ч. для заключения договора с Клиентом, выполнения заключенного договора, реализацией прав Банка, проистекающих из заключенного с Клиентом договора или связанного с этим договором договора (например, договора об установлении ипотеки), для установления размеров комиссионных, для сегментации Клиентов (например, молодежь, дети, пожилые люди), для исправления или дополнения Клиентских данных, для развития, контроля или технического обслуживания инфосистем и программ Банка, для предотвращения причинения Банку ущерба, для защиты своих нарушенных или оспоренных прав, для выполнения проистекающих из правовых актов обязанностей и т.д.), исходя из принципа разумности.

3.3. Банк имеет право обрабатывать личные Клиентские данные, пока лицо является Клиентом Банка и в течение предусмотренного правовыми актами срока после окончания отношений между Клиентом и Банком.

3.4. Банк обрабатывает Клиентские данные и с целью проведения статистических исследований и анализов по группам клиентов, долям рынка продуктов и услуг и другим финансовым показателям, а также для отчетности и управления рисками.

3.5. Для создания Операционных отношений или для принятия решений, связанных с Операционными отношениями, а также для выполнения установленных правовыми актами обязанностей проявлять добросовестность Банк, помимо информации, полученной от Клиента, имеет право обрабатывать все данные относительно Клиента, имеющиеся в публичном доступе (например, данные, опубликованные в банке данных государственного учреждения или местного самоуправления, в публичных базах данных, в Интернете), а также информацию, полученную от Третьих лиц, если передача Третьим лицом информации Банку является законной.

3.6. Для оценки и минимизации рисков и для применения принципа ответственного кредитования, а также для выполнения проистекающих из правовых актов обязанностей (например, предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма или иных правонарушений) Банк имеет право обмениваться Клиентскими данными как с эстонскими, так и с зарубежными кредитными и финансовыми учреждениями и посредниками финансовых услуг (например, международные карточные ассоциации, расчетные системы).

4. ПЕРЕДАЧА КЛИЕНТСКИХ ДАННЫХ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

4.1. Клиент согласен с тем, что Банк имеет право передавать Клиентские данные, в том числе данные, рассматриваемые как банковская тайна:

4.1.1. **юридическим лицам, входящим в одну группу с Банком** (в том числе с целью более эффективно управлять отношениями между Сторонами, предлагать Клиенту финансовые услуги, оценивать профессионализм и кредитоспособность Клиента, применять проистекающие из правовых актов меры соблюдения осторожности при предотвращении отмывания денег и терроризма и т.п.);

4.1.2. **лицам, связанным с выполнением договора, заключенного с Клиентом** (например, поручитель и собственники заложенного имущества, международные карточные ассоциации, нотариусы, держатели регистров, поставщики услуг связи, типографских, переводческих, архивных и почтовых услуг, платежные посредники, поставщики ИТ-услуг);

4.1.3. **держателям банков данных** (например, акционерному обществу Krediidiinfo или любому другому лицу, ведущему регистр нарушенных платежей), которым Банк передает Клиентские данные на основании правового акта или договора, и только информацию, связанную с финансовыми обязательствами Клиента или просроченными задолженностями перед Банком. Более подробную информацию о регистре нарушенных платежей,

которым управляет AS Krediidiinfo, можно получить на веб-сайте AS Krediidiinfo www.krediidiinfo.ee.

4.1.4. **другим как эстонским, так и зарубежным кредитным и финансовым учреждениям и посредникам** финансовых услуг на основании их запросов для оказания Клиенту желаемых им услуг или для оценки благонадежности Клиента или связанной с ним личности и оценки рисков;

4.1.5. **финансовым консультантам Банка или иным поставщикам услуги** (например, аудиторам), если Клиентские данные необходимы для того, чтобы оказать Банку качественную услугу, и при условии, что эти лица выполняют предусмотренные Банком организационные, физические и инфотехнологические требования относительно сохранения конфиденциальности Клиентских данных и их защиты; **поставщикам услуги**, которым Банк на установленных в правовых актах условиях частично или полностью передал свою основную деятельность или непосредственно поддерживающую ее деятельность на условии, установленном в пункте (например, услуга прямых почтовых рассылок);

4.1.7. **Уполномоченным обработчиком;**

4.1.8. **в случае отказа от права требования – новому кредитору;**

4.1.9. **сообществу всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT** (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*, www.swift.com);

4.1.10. прочим Третьим лицам, если Клиент нарушил договор (например, поставщику услуги по взысканию долгов, и т.д.), но только информацию, связанную с нарушением договора.

Банк обязан обнародовать Клиентские данные для выполнения проистекающего из правового акта обязательства (например, передача данных следственным органам, нотариусу, банкротному управляющему, Налогово-таможенному департаменту, Финансовой инспекции, Бюро данных по отмыванию денег).

Держателю регистра нарушенных платежей (например, AS Krediidiinfo) Банк передает данные тех Клиентов, которые просрочили выполнение своих денежных обязательств перед Банком более чем на 30 дней. Клиентские данные могут обрабатывать все лица, являющиеся членами этого регистра или имеющие доступ к этому регистру на иных основаниях.

4.4. Держателям публичных банков данных (например, держателю регистра народонаселения, держателю коммерческого регистра) Банк передает Клиентские данные в виде запроса, чтобы проверить соответствие Клиентских данных данным, имеющимся в банке данных, обеспечить правильность и актуальность Клиентских данных или получить необходимую дополнительную информацию о Клиенте.

4.5. С данными уполномоченных обработчиков можно ознакомиться на веб-сайте Банка www.versobank.com или в залах обслуживания.

4.6. Если к совершению операции привлечено другое кредитное учреждение или платежный посредник

(например, межбанковские переводы), то Банк передает связанные с этой операцией Клиентские данные, в том числе личные данные. В случае международных банковских операций (например, банковские сделки, осуществляемые в иностранной валюте, с ценными бумагами, чеками, иностранными лицами, через иностранные кредитные учреждения), а также в случае срочных внутригосударственных платежей Банк передает такие данные через сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*, см. www.swift.com). Центры обработки данных SWIFT находятся в Европейском союзе и Соединенных Штатах Америки, исходя из этого данные, связанные с операцией, в том числе личные данные инициатора платежа и получателя, независимо от места произведения перевода, обрабатываются в центрах обработки данных SWIFT, находящихся как в Европейском союзе, так и в США. **Клиент осведомлен и дает свое согласие на то, что в случае операций, описанных в настоящем пункте, привлеченное к осуществлению операции кредитное учреждение, платежный посредник или SWIFT могут быть обязаны передать, прежде всего с целью предотвращения отмыывания денег и финансирования терроризма, официальным учреждениям страны своего местонахождения (в случае SWIFT – страны местонахождения центра обработки данных) данные, связанные с операцией, в том числе личные Клиентские данные. Также Клиент осведомлен и согласен с тем, что страной, которой в вышеприведенном порядке передаются данные, может быть также страна, в которой уровень защиты данных не равнозначен уровню стран, входящих в Европейский союз или Европейскую экономическую зону. Исходя из этого, при обработке личных данных у Клиента может не быть тех же прав и у обработчика данных может не быть тех же обязанностей, какими они обладают при обработке личных данных в странах, входящих в Европейский союз или Европейскую экономическую зону, или иных странах, где уровень защиты личных данных оценен Европейской комиссией как достаточный.**

5. ЗАЩИТА ПРАВ КЛИЕНТА

5.1. При обработке Клиентских данных Клиент имеет право:

5.1.1. получать от Банка информацию о собранных о нем личных данных;

5.1.2. требовать исправления неправильных личных данных;

5.1.3. отказываться от использования контактных Клиентских данных для рассылки рекламы и предложений;

5.1.4. требовать прекращения обработки Клиентских данных, если обработка данные не разрешается законом;

5.1.5. Обращаться к Банку, уполномоченному обработчику личных данных, в Инспекцию по защите

данных или в суд, если, по мнению Клиента, нарушаются его права при обработке личных данных.

5.2. Если Клиент представил требование о прекращении обработки Клиентских данных, то Банк имеет право без соблюдения срока предвещения отказаться от договора, являющегося основанием для использования Услуги, если, по оценке Банка, продолжение выполнения соответствующего договора без обработки Клиентских данных является невозможным.

6. ЗАПИСЬ КЛИЕНТСКИХ ДАННЫХ

6.1. Банк имеет право записывать все распоряжения, полученные с помощью средств связи (например, по телефону, электронной почте, через интернет-банк), а также прочие действия, которые Клиент произвел, и при необходимости использовать эти записи для подтверждения и/или воспроизведения распоряжений или иных действий, а также с другими целями, перечисленными в пункте 2 принципов обработки Клиентских данных (например, для оценки качества услуги).

С целью защиты имущества Банка и Клиента, а также обеспечения физической безопасности работников Банка и Клиентов Банк может с помощью оборудования для наблюдения следить за находящейся в пользовании Банка территорией (например, залы обслуживания, рабочие помещения, технические помещения) и ее окрестностями (в т.ч. за людьми) и сохранять результаты слежения в цифровом виде.

6.3. Записи с оборудования для слежения можно использовать для защиты прав и выполнения обязанностей Банка, а также для доказательства совершенных Клиентом операций и/или противоправных действий и/или причиненного Банку ущерба. Банк обязан в установленном правовыми актами порядке и размере обнародовать записи, сделанные оборудованием для слежения, прежде всего следственным учреждениям, занимающимся досудебным рассмотрением уголовных дел, судам и прочим компетентным учреждениям.

7. ИЗМЕНЕНИЕ КЛИЕНТСКИХ ДАННЫХ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ИХ ОБРАБОТКИ

7.1. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях по сравнению с Клиентскими данными, зафиксированными в договорах или других представленных Банку документах. Банк имеет право требовать документ, подтверждающий изменения, и Клиент обязан его предоставить.

7.2. Банк регулярно (например, посредством интернет-банка) проверяет полноту и корректность данных Клиентов.

7.3. Клиент имеет право ознакомиться со своими Клиентскими данными в зале обслуживания Банка или

посредством интернет-банка. Если Клиентские данные неправильные, Клиент должен сразу сообщить об этом Банку (например, в зале обслуживания Банка или посредством интернет-банка либо телефонного банка).

7.4. Банк обрабатывает Клиентские данные до тех пор, пока это необходимо для выполнения целей, преследуемых обработкой Клиентских данных, или обязательства, проистекающего из правового акта.

8. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ ПРИНЦИПОВ ОБРАБОТКИ КЛИЕНТСКИХ ДАННЫХ

8.1. Банк имеет право в любой момент в одностороннем порядке изменить принципы обработки Клиентских данных, учитывая установленное правовыми актами.

8.2. Банк сообщает Клиенту об изменении принципов обработки Клиентских данных в залах обслуживания Банка, на веб-сайте Банка www.versobank.com или иным способом (например, через средства массовой информации) как минимум за 1 (один) месяц (Клиенту – Потребителю Банк сообщает как минимум за 2 (два) месяца) до вступления изменений в силу, За исключением случаев, когда принципы обработки Клиентских данных изменяются на основании изменения в законодательстве или в соответствии с пунктом 3.9. Общих условий.

8.3. Принципы обработки Клиентских данных применяются:

8.3.1. при обработке Клиентских данных всех Клиентов;

8.3.2. а также к Операционным отношениям, возникшим до вступления в силу принципов обработки Клиентских данных;

8.3.3. к правовым отношениям, возникающим между Третьим лицом и Банком, если Третье лицо гарантирует или изъявляет желание выполнить вместо Клиента обязательство, проистекающее из заключенного между Клиентом и Банком договора, или если у Третьего лица имеются в отношении Банка требования о выполнении обязательства, проистекающего из договора, заключенного между Клиентом и Банком;

8.3.4. к правовым отношениям, в которых лицо не является стороной Операционных отношений, но пользуется какой-либо услугой, оказываемой Банком вместо лица и/или наряду с лицом и/или по уполномочиванию лица, являющегося стороной Операционных отношений.

9.1. Для получения более подробных разъяснений относительно обработки Клиентских данных или для подачи жалобы Клиент может позвонить по инфотелефону Банка 6802 500, написать письмо на электронный адрес info@versobank.com или на почтовый адрес Hallivanamehe 4, Tallinn 11317.

9.2. По требованию Банка Клиент должен представить письменное заявление соответствующего содержания.

9. КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ БАНКА