

ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ КЛИЕНТСКИХ ДАННЫХ (HOLM BANK AS)

Действует с 23.09.2020

Версия 2

СОДЕРЖАНИЕ

I часть – описание обработки

II часть – права субъекта данных

III часть – заключительные положения

I ЧАСТЬ

Описание обработки

1. ОТВЕТСТВЕННЫЙ ОБРАБОТЧИК И КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ

Holm Bank AS, регистрационный код 14080830 (далее – Банк)

Пости 30, 90504 Хаапсалу, Эстонская Республика

www.holmbank.ee

Специалист по защите данных: Индрек Кейс, andmekaitse@holmbank.ee

2. ВИДЫ ЛИЧНЫХ ДАННЫХ

- 2.1. Общие данные (имя, личный код, наличие дееспособности, пол, дата рождения, семейное положение, гражданство, страна происхождения, право представительства, налоговое резидентство).
- 2.2. Контактные данные (телефонный номер, адрес э-почты, почтовый адрес и место жительства).
- 2.3. Данные документов (копия документа, вид, действие, статус, выдавшее учреждение, данные цифровой идентификации личности).
- 2.4. Данные об источнике дохода и имущества (сфера деятельности и область, рабочее место, проработанное время, размер и источники дохода).
- 2.5. Данные об экономическом положении (наличие и размер налоговой задолженности, наличие и размер обязательств, финансовая история, данные по просроченным платежам, связанные банкротные производства, данные по кредитоспособности, права собственности).

- 2.6. Данные по государственному фонду, санкциями и связям с юридическими лицами (статус PEP, применение санкций, связи с юридическими лицами).
- 2.7. Данные, связанные с использованием финансовых услуг, веб-страниц и приложений, а также с клиентскими отношениями (представленные ходатайства и заключенные договоры, номер договора, данные расчетного счета, IP-адрес, данные использования веб-страниц и социальных сетей, данные по выданным платежным средствам и совершенным с ними сделкам, предпочтения приложений, маркетинговые предпочтения, записи разговоров, применяемый уровень риска).
- 2.8. Биометрические данные (отпечатки пальцев и данные распознавания лиц).

3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ И ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ

- 3.1. **Выполнение заключенного с лицом договора или выполнение действий, необходимых для заключения договора, [GDPR](#) статья 6 ч. 1 пункт (b):**

Цели:

- 3.1.1. принятие решения по оказанию услуги и определение условий договора;
- 3.1.2. оказание услуги и выполнение договоров;
- 3.1.3. передача извещений, связанных с услугой или ходатайством об услуге.

- 3.2. **Исполнение обязательств, исходящих из правовых актов, [GDPR](#) статья 6 ч. 1 пункт (c):**

Цели:

- 3.2.1. Соблюдение принципа «Знай своего клиента»;
- 3.2.2. препятствование отмыванию денег и финансированию терроризма;
- 3.2.3. соблюдение принципа ответственного кредитования;
- 3.2.4. выполнение обязательства уведомления кредитного учреждения;
- 3.2.5. соблюдение требований кредитного учреждения к управлению рисками;
- 3.2.6. выполнение обязательства сохранения данных.

- 3.3. **Законный интерес банка, [GDPR](#) статья 6 ч. 1 пункт (f):**

Цели:

- 3.3.1. управление бизнесом и разработка продукта;
- 3.3.2. обслуживание клиентов, обеспечение его качества и удовлетворенности клиентов (в т. ч. запись разговоров);

- 3.3.3. проверка и уточнение данных;
- 3.3.4. решение жалоб и обращений;
- 3.3.5. маркетинговые предложения на основании предыдущих клиентских отношений;
- 3.3.6. управление рисками, применение требований безопасности и мер по управлению рисками;
- 3.3.7. исполнение общих юридических обязательств, соблюдение рекомендаций и инструкций надзорных учреждений;
- 3.3.8. предотвращение причинения ущерба банку, его клиентам и партнерам по сотрудничеству;
- 3.3.9. разработка и функционирование ИТ-решений, обеспечение обрабатываемости, целостности и конфиденциальности данных;
- 3.3.10. защита интересов банка в правовых спорах, требованиях возмещения ущерба и долговых требованиях.
- 3.4. **Законный интерес субъекта данных или третьего лица, GDPR статья 6 ч. 1 пункт (f):**
 - Цели:
 - 3.4.1. предотвращение причинения ущерба субъекту данных или третьему лицу.
- 3.5. **На основания согласия субъекта данных, GDPR статья 6 ч. 1 пункт (a):**
 - Цели:
 - 3.5.1. установленные в согласии цели.

4. ПОЛИТИКА ФАЙЛОВ КУКИ

Информация, связанная с использованием веб-страниц и приложений банка, опубликована на соответствующей странице Банка или в приложении.

5. ИСТОЧНИКИ ДАННЫХ

- 5.1. Субъект данных (данные, представленные в ходатайстве, в ходе общения с клиентом, при оказании услуг, через веб-страницы и приложения).
- 5.2. Государственные и публичные регистры (*в т. ч. регистры, созданные для предоставления возможности оценивания кредитоспособности лиц или с иной аналогичной целью*).
- 5.3. Третье лицо или исполняющее публичную задачу учреждение.
- 5.4. Общедоступные данные (в т. ч. имеющиеся в интернете данные).

6. ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ДАННЫХ

- 6.1. Использование услуг банка является добровольным. Для использования услуг банка лицо обязано представить данные. Если клиент не представляет данные, Банк может отказаться от оказания услуги, ограничить доступ к услугам Банка или прекратить оказание услуги.

7. ПРОФИЛЬНЫЙ АНАЛИЗ И АВТОМАТИЗИРОВАННЫЕ РЕШЕНИЯ

7.1. Общий профильный анализ

На основании личных данных Банк может анализировать экономическое положение лица, его предпочтения, надежность и устойчивость к рискам и на основании этого принять решения, которые могут повлиять на права и возможности лица при использовании услуг Банка.

7.2. Автоматизированные решения

- 7.2.1. Банк может принять автоматическое решение в целях, установленных пунктом 3.1, анализируя общие данные лица (например, гражданство и уровень риска), а также данные о происхождении дохода и имущества, а также об экономическом положении. При принятии автоматического решения учитываются допустимость заключение договора согласно критериям оказания финансовой услуги, согласованным учреждением надзора, способность клиента выполнять договор и вероятность выполнения договора. Решением Банк определяет более точные условия договора, которые соответствуют принимаемому Банком риску.
- 7.2.2. Банк может использовать автоматические решения для выполнения целей, установленных пунктом 3.2, анализируя личные данные, которые помогут Банку воспрепятствовать отмыванию денег и финансированию терроризма, а также соблюдать принципы «Знай своего клиента» и ответственного кредитования.
- 7.2.3. Банк может принимать автоматические решения в целях, установленных пунктом 3.3, которые не несут для лица правовых последствий и не оказывают значительного действия.
- 7.2.4. Если Банк принимает автоматическое решение в целях, установленных пунктом 3.5, то принятие автоматического решения рассматривается как согласие.
- 7.2.5. Если автоматическое решение, опирающееся на профильный анализ, несет для лица правовые последствия (например, отказ от заключения договора на оказание услуги или прекращение оказания услуги), то можно потребовать пересмотра решения работником Банка.

8. ЛИЦА, ПРИНИМАЮЩИЕ ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ

- 8.1. На правовом основании и с законной целью Банк может передавать личные данные:
- 8.1.1. предприятиям, входящим в ту же группу консолидации (дочерние предприятия Банка и другие дочерние предприятия материнского предприятия Банка), что и Банк;

- 8.1.2. лицам и предприятиям, связанным с оказанием услуги и выполнением договора (например, поручители, соходатайствующие лица, нотариусы, платежные и кредитные учреждения);
- 8.1.3. уполномоченным обработчикам, которые оказывают Банку услуги (например, поставщики ИТ- и почтовой услуги и т. д.) или чьи услуги Банк использует для защиты своих интересов (например, судебные исполнители, инкассо-фирмы, адвокатские бюро, поставщики услуг по защите информации и т. д.). Обзор категорий уполномоченных обработчиков доступен на веб-странице Банка;
- 8.1.4. держателям государственных или публичных баз данных (например, держатели баз данных, которые собирают и передают данные для оценки кредитоспособности лиц или действуют с иной подобной целью);
- 8.1.5. партнерам по сотрудничеству, которых Банк уполномочил для посредничества в ходатайствах, договорах и обращениях;
- 8.1.6. новому кредитору при уступке права требования;
- 8.1.7. третьим лицам, если передача необходима для защиты интересов Банка в случае нарушения договора или причиненного ущерба;
- 8.1.8. государственным учреждениям и институтам, у которых имеется исходящее из закона право требовать от Банка передачи данных;
- 8.2. представителю можно передать личные данные на основании решения суда с соответствующим содержанием или на основании признанной Банком доверенности или если представительское право представителя исходит из закона. Банк может потребовать, чтобы оформленная вне Банка доверенность была удостоверена нотариально или равнозначно этому.
- 8.3. Передача данных в вышеприведенных или установленных правовыми актами случаях не считается нарушением обязанности по хранению банковской тайны.

9. СОХРАНЕНИЕ ЛИЧНЫХ ДАННЫХ

- 9.1. Личные данные хранятся, пока их обработка необходима для выполнения целей, указанных в пункте 3. Срок хранения может исходить из обязательства, установленного правовыми актами, или из законного интереса Банка.

II ЧАСТЬ

Права субъекта данных

10. ЗАЩИТА ПРАВ СУБЪЕКТА ДАННЫХ

- 10.1. Обращение, связанное с обработкой своих личных данных, можно подать через веб-страницу или приложение Банка либо напрямую специалисту Банка по защите данных.
- 10.2. Обращение, касающееся обработки личных данных, следует представить в форме, позволяющей письменное воспроизведение. Банк может для решения обращения потребовать представления дополнительных данных с целью идентификации личности обращающегося лица и решения обращения, а также попросить уточнить обращение. Банк отвечает на обращение не позднее чем через 30 дней, считая от доступности обращения. Если для ответа требуется выполнить дополнительные проверки или запросы, Банк может продлить срок ответа, известив об этом подателя обращения.
- 10.3. Если обращение лица не обосновано ясно или является чрезмерным, Банк может потребовать возмещения разумных расходов, сопутствующих решению обращения, или отказаться от решения обращения.
- 10.4. Если субъект данных находит, что при обработке личных данных нарушаются его права, то он в любое время вправе обратиться к Банку с требованием прекратить нарушение, а также обратиться к соответствующему учреждению надзора или компетентному суду.

11. ПРАВО НА ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ (GDPR, СТ. 15)

- 11.1. Банк предоставляет информацию о том, как и какие личные данные Банк обрабатывает и обрабатывает ли вообще.
- 11.2. Банк может ограничить предоставление информации, если это может причинить вред правам и свободам Банка или других лиц или представлять опасность для исполнения обязательства, исходящего из правовых актов.
- 11.3. Банк может отказать от предоставления информации по некоторым данным, которые Банк обрабатывает при осуществлении мониторинга деловых отношений и в целях предотвращения отмыванию денег и финансированию терроризма, предотвращения платежному мошенничеству и рыночным злоупотреблениям, исполнения требований безопасности и применения мер по управлению рисками.

12. ПРАВО НА ИСПРАВЛЕНИЕ ДАННЫХ (GDPR, СТ. 16)

- 12.1. В случае ходатайства об исправлении недостоверных личных данных или дополнении данных Банк может в соответствующем случае потребовать доказательств, являющихся основанием исправления или дополнения данных.

13. ПРАВО НА УДАЛЕНИЕ ДАННЫХ (GDPR, СТ. 17)

- 13.1. Удаления личных данных можно потребовать на условиях, установленных статьей 17 GDPR, если отсутствуют обстоятельства, исключающие удаление. При отказе от удаления Банк обосновывает законность продолжения обработки личных данных.
- 13.2. Право требовать удаления личных данных не распространяется в ситуации, когда имеется законное основание для продолжения обработки личных данных, прежде всего, если обработка необходима для выполнения обязанности, исходящей из правовых актов, или для защиты интересов Банка в случае правовых споров, а также долговых требований и требований возмещения ущерба.

14. ПРАВО НА ОГРАНИЧЕНИЕ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ (GDPR, СТ. 18)

- 14.1. Ограничение обработки личных данных в случаях, установленных статьей 18 GDPR, не влияет на право Банка обрабатывать личные данные в целях исполнения обязательства по сохранению, исходящему из закона, или в целях составления, предъявления или защиты законных требований.

15. ПРАВО НА ПЕРЕДАЧУ ДАННЫХ (GDPR, СТ. 20)

- 15.1. Для передачи своих представленных личных данных в структурированной, общей используемой форме и в машиночитаемом виде можно использовать функциональность веб-страницы или приложения Банка или при ее отсутствии ходатайствовать о передаче данных подачей соответствующего обращения в Банк.
- 15.2. Банк решает обращение о передаче данных в течение одного месяца или информирует о продлении срока решения максимально на два месяца, если это обусловлено сложностью обращения или большим числом обращений.
- 15.3. Передачу данных можно ограничить, или можно отказаться от нее, если передача причиняет ущерб правам Банка или третьих лиц.

16. ПРАВО НА ПОДАЧУ ВОЗРАЖЕНИЙ (GDPR, СТ. 21)

- 16.1. В случае возражения, поданного в отношении обработки данных, происходящей на основании законного интереса, Банк продолжает обработку только в случае, если обосновывается наличие законного интереса, который перевешивает интересы, права и свободы субъекта данных, или если обработка данных необходима в целях составления, предъявления или защиты законных требований.
- 16.2. В случае возражения, поданного в отношении обработки данных, проходящей на основании согласия, подачей возражения Банк считает согласие отозванным и прекращает обработку данных.
- 16.3. В случае возражения, поданного в отношении обработки данных, проходящей в целях прямого маркетинга, Банк прекращает обработку данных для этой цели.

17. ПРАВО НА ОТЗЫВ СОГЛАСИЯ

Если Банку дано согласие на обработку личных данных с конкретной целью, то согласие может быть отозвано в любое время. Отзыв согласия не влияет на законность обработки данных, проходившей до отзыва.

III ЧАСТЬ**Заключительные положения****18. ПОДЧИНЕННОСТЬ НАДЗОРУ**

Основным местом деятельности Банка является Эстонская Республика. Надзор за обработкой личных данных Банком осуществляет Инспекция по защите данных (www.aki.ee, Татари 39, Таллинн 10134, Эстонская Республика).

19. ПРИМЕНЕНИЕ И ИЗМЕНЕНИЕ ПОРЯДКА

- 19.1. Порядок применяется также к обработке личных данных, которая началась до публикации настоящего порядка.
- 19.2. Банк может производить изменения в настоящем порядке для обеспечения актуальности информации и ее соответствия правовым актам. Действующая версия порядка и ранее действовавшая версия доступны на веб-странице Банка.
- 19.3. Обзор уполномоченных обработчиков, публикуемый на веб-странице Банка, обновляется по меньшей мере раз в квартал.

20. ЖУРНАЛ ИЗМЕНЕНИЙ

Дата	Версия	Изменения
01.06.2020	1.0	
23.09.2020	2.0	Добавлено: журнал изменений и новый тип данных (2.8) Незначительные изменения в форматировании