

ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ДАННЫХ КЛИЕНТА
HOLM BANK AS

Действует с 14.04.2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	1
2.	Понятия	1
3.	Принципы	3
4.	Описание видов личных данных	3
5.	Правовые основания и цели обработки личных данных	4
6.	Источники личных данных	7
7.	Файлы cookie	7
8.	Запись телефонных разговоров	7
9.	Использование электронных контактных данных для прямого маркетинга	8
10.	Хранение личных данных	8
11.	Передача личных данных	8
12.	Принятие решения при автоматизированной обработке	9
13.	Защита прав субъекта данных	9
14.	Применяемые к банку особенности	11

Ответственный обработчик и контакты

Holm Bank AS, регистрационный код 14080830
Пости 30, 90504, Хаапсалу, Эстонская Республика
www.holmbank.ee
Специалист по защите данных: Мария Мулярова
Эл. почта: andmekaitse@holmbank.ee

1. Общие положения

- 1.1. Цель порядка обработки данных клиента (далее именуется **Порядок**) — установить принципы и действия обработки личных данных в Holm Bank AS (далее именуется **Банк**) при обработке личных данных клиентов Банка с целью обеспечения исполнения требований, исходящих из [Закона о защите личных данных](#) и [общего регламента по защите данных](#) (далее **GDPR**).
- 1.2. При применении помимо приведенных в пункте 1.1. регулирующих защиту личных данных правовых актов Банк руководствуется также другими нормами, применяемыми к деятельности Банка.
- 1.3. Ответственным собственником Порядка является специалист по защите данных Банка, который отвечает за соответствие, содержание и обновление требований Порядка.

2. Понятия

- 2.1. В Порядке используются понятия в следующих значениях:

- a) **Субъект данных, т. е. поддающееся идентификации физическое лицо** — это лицо, которое можно идентифицировать прямо или косвенно, прежде всего посредством идентификационного признака, такого как имя, личный код, данные о местоположении, идентификатор сети или один или несколько факторов, специфичных для физической, физиологической, генетической, умственной, экономической, культурной или социальной идентичности этого физического лица;
- b) **Личные данные особого характера** — это личные данные, которые содержат расовое или этническое происхождение, политические взгляды, религиозные или философские убеждения или принадлежность к профсоюзу, генетические данные, используемые для уникальной идентификации физического лица биометрические данные, данные о здоровье или данные о сексуальной жизни или сексуальной ориентации физического лица;
- c) **Личные данные** — это любые данные об идентифицируемом или идентифицированном лице, т. е. субъекте данных.
- d) **Обработка личных данных** — любые автоматизированные или неавтоматизированные действия или совокупность действий в отношении личных данных или их совокупности, например сбор, документация, систематизация, изменение, выполнение запросов, передача, распространение или обеспечения доступа иным образом;
- e) **Связанное с личными данными нарушение** — нарушение требований безопасности, которое вызывает случайное или незаконное уничтожение, потерю, изменение или несанкционированную публикацию передаваемых, сохраненных или обрабатываемых другим способом личных данных или доступ к ним;
- f) **Клиентом** в значении настоящего Порядка является любое лицо, которое использует предлагаемую Банком услугу;
- g) **Третье лицо** — физическое или юридическое лицо, учреждение государственного сектора, департамент или орган, за исключением субъекта данных, ответственного обработчика, уполномоченного обработчика и лиц, которые могут обрабатывать личные данные в прямом подчинении ответственного обработчика или уполномоченного обработчика;
- h) **Согласие** является добровольным, конкретным, осознанным и однозначным волеизъявлением, которым субъект данных в форме заявления или выражающим явное согласие действием соглашается на обработку касающихся его личных данных;
- i) В качестве **банковской тайны** рассматриваются все данные и оценки, которые стали известны Банку о его клиенте или клиенте другого кредитного учреждения. В качестве банковской тайны не рассматривают: данные, доступные в случае государственного или правомочного интереса из других источников; сводные данные или прочие подобные данные, на основании которых нельзя идентифицировать отдельного клиента и входящих в совокупность лиц; список учредителей и акционеров или членов кредитного учреждения и данные о размере их доли в акционерном или паевом капитале кредитного учреждения, вне зависимости от того, являются ли они клиентами; информация о корректности исполнения обязательств клиента перед кредитным учреждением;
- j) **Политически значимое лицо** — физическое лицо, которое исполняет или исполнял важные задачи государственной власти и в отношении которого по-прежнему присутствуют связанные с этим риски;
- k) **Ответственный обработчик** — физическое или юридическое лицо, учреждение государственного сектора, департамент или иной орган, который самостоятельно или совместно с другими определяет цели и средства обработки личных данных;
- l) **Уполномоченный обработчик** — физическое или юридическое лицо, учреждение государственного сектора, департамент или иной орган, который обрабатывает личные данные от имени ответственного обработчика.

3. Принципы

- 3.1. **Законность:** на обработку личных данных существует приведенное в ч. 1 ст. 6 GDPR основание (для обычных личных данных), в определенных случаях при обработке личных данных особого рода правовое основание исходит из статьи 9.
- 3.2. **Справедливость:** личные данные клиентов обрабатывают согласно разумным ожиданиям клиентов, с учетом минимального ущемления интересов, основных прав и свобод клиентов. Справедливость означает также то, что Банк при обработке личных данных исходит из принципов добросовестности и разумности, избегает дискриминации, оповещает клиента о любой обработке и перед началом любой обработки оценивает, достигается ли какой-либо результат и без обработки личных данных.
- 3.3. **Прозрачность:** клиентов оповещают об обработке их личных данных, публикуя на веб-странице Банка порядок обработки данных клиента. Требования к прозрачности применяются вне зависимости от правового основания обработки на протяжении всего жизненного цикла обработки: перед циклом обработки данных или в его начале, в течение срока обработки (оказывая помощь субъектам данных в исполнении их прав) и в конкретные моменты обработки (например, при важных изменениях обработки).
- 3.4. **Ограничение цели:** сбор личных данных ведется в четко и ясно определенных и правомочных целях, и впоследствии они не обрабатываются способом, который противоречит этим целям.
- 3.5. **Достоверность:** личные данные достоверны и при необходимости обновляются, неверные личные данные удаляются или исправляются.
- 3.6. **Ограничения на хранение:** личные данные хранятся в форме, позволяющей идентифицировать субъектов данных только до тех пор, пока это необходимо для целей, для которых были собраны личные данные.
- 3.7. **Достоверность и конфиденциальность:** личные данные обрабатываются таким способом, который обеспечивает надлежащую безопасность данных, в том числе защищает их от незаконной или несанкционированной обработки, а также от случайного уничтожения, потери или повреждения, с использованием для этого надлежащих технических или организационных методов.
- 3.8. **Ответственность:** ответственным за применение всех установленных в пункте 3 принципов и способным доказать их исполнение является Банк.

4. Описание видов личных данных

- 4.1. Ниже приведена классификация личных данных. Перечисленный при каждом виде охват использования личных данных зависит от того, какие личные данные неизбежно необходимы в целях оказания конкретной услуги:
 - a) **Общие данные:** имя и фамилия, наименование юридического лица и имя представителя;
 - b) **Характеризующие клиента данные:** гражданство, язык общения, образование, возраст, пол, семейное положение, количество иждивенцев, дееспособность, налоговое резидентство, статус клиента (жив/умер);
 - c) **Контактные данные:** номер телефона, адрес электронной почты, адрес постоянного места жительства, постоянного места деятельности или адрес и тип местонахождения;
 - d) **Данные, связанные с идентификацией личности физического лица:** имя и фамилия, личный код (при отсутствии дата рождения), место жительства или нахождения, статус (жив/умер), гражданство, тип и дата окончания действия права на проживание или вида на жительство, место рождения, вид и номер документа, дата выдачи и срок действия, имя или наименование выдавшего документ органа, копия документа;
 - e) **Данные, связанные с идентификацией личности юридического лица:** фирменное наименование юридического лица, регистрационный код или номер и время регистрации, имя и фамилия руководителя или членов правления или имена и фамилии членов другого заменяющего его органа и их доверенности на представительство юридического лица, данные средств связи, государство учреждения, сфера деятельности, место деятельности;

- f) **Данные о доходах и обязательствах:** данные о работодателе и месте работы, отработанном времени, связанная с местом работы информация (полная/частичная занятость/собственник предприятия/физическое лицо-предприниматель), сфера деятельности, источник доходов, ежемесячные доходы, ежемесячные затраты, существующие финансовые обязательства, ежемесячные расходы на хозяйство, платежная история;
- g) **Налоговая информация:** доходы на основании декларации о доходах, за искл. полученного от отчуждения имущества дохода, задекларированные выплаты работодателей на основании декларации по подоходному и социальному налогам (далее TSD), компенсации по нетрудоспособности, страхованию по безработице и сокращению, пенсии, взносы в III пенсионную ступень, выплаты из накопительной пенсии на основании TSD, внесенные в регистр работы записи, дивиденды и выплаты из собственного капитала, записи предпринимательского счета, задолженность последних 12 месяцев за те месяцы, в которые по состоянию на первое число месяца задолженность была больше 100 евро;
- h) **Данные, связанные с запросом в регистр задолженностей:** имя и фамилия, статус (жив/мертв), гражданство, вид и дата окончания срока действия вида на жительство или права на проживание, задолженности, налоговые задолженности, недвижимость, наличие официальных извещений, связь с физическим лицом-предпринимателем, членом правления, владельцем;
- i) **Данные, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента»:** идентификация личности клиента или участвующего в нерегулярно осуществляемой сделке лица и проверка представленной информации на основании полученной из достоверного и независимого источника информации (в т. ч. э-идентификация и использование помощи средств доверенных услуг э-сделок), идентификация личности и права представительства клиента или представителя лица, участвующего в нерегулярно осуществляемой сделке, и их проверка, связанные с идентификацией фактического выгодоприобретателя данные, постоянное место нахождения, деятельности или жительства клиента, получение информации о клиенте, в т. ч. является ли лицо, член его семьи или считающееся его близким сотрудником лицо политически значимым лицом, является ли лицо находящимся под санкциями субъектом и имеется ли в СМИ отрицательно освещенная информация о клиенте, информация о деловых отношениях и основных партнеров по сделкам клиента, сбор дополнительных объяснений об источниках доходов и/или происхождении используемых в сделке денег, данные о причастности к отмыванию денег, терроризму или организованной преступности;
- j) **Биометрические данные:** получаемые с помощью конкретной технической обработки личные данные, которые позволяют уникальную идентификацию лица или подтверждают идентификацию этого лица, например изображение лица;
- k) **Данные, связанные со сделкой/договором:** цель сделки/договора, предполагаемая продолжительность деловых отношений, обстоятельства создания деловых отношений или отказа от создания деловых отношений, выписки со счетов других банков и связанная с платежами информация (например, номер или номера счета), номер счета клиента Банка и связанные с ним данные о сделке;
- l) **Электронные данные идентификации:** IP-адрес.

5. Правовые основания и цели обработки личных данных

- 5.1. **Пункт а, части 1, статьи 6 GDPR**, с учетом вытекающих из статьи 7 GDPR условий: в случае, если у Банка имеется конкретное и однозначное **согласие** субъекта данных:

Цель	Виды личных данных
Передача рекламных предложений банка и партнеров	Общие данные, контактные данные

- 5.2. **Пункт b, части 1, статьи 6 GDPR:** в случае, если обработка личных данных необходима для исполнения заключенного при участии субъекта данных **договора или принятия предшествующих заключению договора мер** согласно заявлению субъекта данных:

Цель	Виды личных данных
Принятие решения по оказанию услуги и определение условий договора	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, связанные с запросом в регистр задолженностей данные, связанные с идентификацией физического/юридического лица данные, данные о доходах и обязательствах, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента» данные, связанные со сделкой/договором данные
Оказание услуги и исполнение договора, в т. ч. отправление напоминаний по части приближающегося срока оплаты, напоминание о возникшей задолженности	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, связанные с запросом в регистр задолженностей данные, связанные с идентификацией физического/юридического лица данные, данные о доходах и обязательствах, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента» данные, связанные со сделкой/договором данные
Решение инцидентов, связанных с оказанием услуги и исполнением договора	Общие данные, контактные данные, данные сделки/договора, связанные с запросом в регистр задолженностей данные

- 5.3. **Пункт с, части 1, статьи 6 GDPR:** в случае, если обработка личных данных необходима для **исполнения обязательств Банка, вытекающих из закона:**

Цель	Правовой акт	Виды личных данных
Препятствование отмыванию денег и финансированию терроризма (применения мер должной добросовестности)	Ст. 19-41 Закона о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, связанные с идентификацией физического/юридического лица данные, данные о доходах и обязательствах, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента» данные
Соблюдение принципа ответственного кредитования	Статья 403 ⁴ Обязательственно-правового закона	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, налоговые данные, связанные с запросом в регистр задолженностей данные, связанные с идентификацией физического/юридического лица данные, данные о доходах и обязательствах, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента» данные, связанные со сделкой/договором данные
Следование обязательным для кредитных учреждений принципам управления рисками	Ст. 13, 46 Закона о борьбе с отмыванием денег и фи-	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, связанные с запросом в регистр задолженностей данные, связанные с

	нансированием терроризма	идентификацией физического/юридического лица данные, данные о доходах и обязательствах, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента» данные, связанные со сделкой/договором данные
В случае подозрения на отмывание денег и финансирование терроризма для исполнения обязательств по уведомлению	Ст. 49 Закона о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, связанные с идентификацией физического/юридического лица данные, данные о доходах и обязательствах, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента» данные, связанные со сделкой/договором данные

5.4. **Пункт f части 1 статьи 6 GDPR:** в случае, если обработка личных данных необходима **при правомочном интересе** Банка или третьего лица:

Цель	Виды личных данных
Решение жалоб и обращений	Общие данные, контактные данные, данные сделки/договора, данные о доходах и обязательствах, связанные с запросом в регистр задолженностей данные, биометрические данные
Запрос обратной связи, связанной с обслуживанием клиентов, для улучшения качества услуг Банка	Общие данные, контактные данные, данные сделки/договора
Разработка и функционирование ИТ-решений, обеспечение обрабатываемости, целостности и конфиденциальности данных	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, связанные с идентификацией физического/юридического лица данные, данные о доходе и обязательствах, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента» данные, связанные со сделкой/договором данные, биометрические данные, электронные данные идентификации
Защита интересов банка в правовых спорах и требованиях возмещения ущерба и долговых требованиях	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, связанные с запросом в регистр задолженностей данные, связанные с идентификацией физического/юридического лица данные, данные о доходах и обязательствах, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента» данные, связанные со сделкой/договором данные
Проверка клиентских данных и при необходимости их исправление	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, связанные с запросом в регистр задолженностей данные, связанные с идентификацией физического/юридического лица данные, данные о доходах и обязательствах, связанные со следованием принципу «Знай своего клиента»

	данные, связанные со сделкой/договором данные
Запись телефонных разговоров для обеспечения качества и решения споров	Общие данные, характеризующие клиента данные, контактные данные, связанные со сделкой/договором данные, данные о доходе и обязательствах

- 5.5. **Пункт g, часть 2, статья 9 GDPR:** в случае, если обработка личных данных необходима по связанным со значительным общественным интересом причинам на основании законодательства союза или государства-члена:

Цель	Правовой акт	Виды личных данных
Идентификация личности и проверка данных с помощью инфотехнологических средств	Ст. 31 Закона о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма	Биометрические данные

6. Источники личных данных

- 6.1. Для сбора личных данных Банк использует следующие источники данных:

- личные данные, получаемые напрямую от субъекта данных;
- государственные и частноправовые регистры: например, Регистр народонаселения, регистры, которые ведет Налогово-таможенный департамент, AS Pensionikeskus, Коммерческий регистр, Ametlikud Teadaanded, AS Creditinfo Eesti (база данных e-Krediidiinfo) и OÜ Krediidiregister (регистр задолженностей), d-Systems OÜ (инфопортал Teatmik.ee);
- третье лицо или исполняющее публичную задачу учреждение: например, Департамент полиции и погранохраны, нотариус, судебный исполнитель, банкротный управляющий, единица местного самоуправления;
- данные в публичном доступе.

7. Файлы cookie

- 7.1. Файлы cookie — небольшие текстовые файлы, которые сохраняются на устройстве пользователя тогда, когда пользователь посещает веб-страницу Банка.

- 7.2. Файлы cookie классифицируются по их целям на три вида:

- технические файлы cookie: запрос согласия на файлы cookie и их сохранение, функционирование веб-страницы и применение мер безопасности, в т. ч. сохранение выбора языка;
- аналитические файлы cookie: мониторинг движения в интернете и посещаемости, улучшение удобства использования веб-страницы с помощью обобщенной и анонимной статистики;
- маркетинговые файлы cookie: отображение рекламы, направленной на пользователя.

- 7.3. Подробная информация о файлах cookie опубликована на [веб-странице](#) Банка.

8. Запись телефонных разговоров

- Банк сохраняет телефонные разговоры с субъектом данных для обеспечения лучшего обслуживания и решения возможных претензий субъекта данных.
- В начале разговора субъекта данных оповещают о факте записи разговора и объясняют необходимость записи разговора.

- 8.3. Банк гарантирует, чтобы у лиц, у которых отсутствует на это право, не было доступа к записи.
- 8.4. Как правило, записи хранятся 6 месяцев, по прошествии срока хранения запись удаляется. При инциденте, которому сопутствует необходимость использования записи для защиты прав субъекта данных и/или Банка, Банк назначает новый срок хранения записи исходя из конкретных обстоятельств, предоставляя связанным с этим лицам необходимые обоснования.
- 8.5. Субъект данных вправе ознакомиться с записью разговора, подав для этого заявление на эл. почту andmekaitse@holmbank.ee.

9. Использование электронных контактных данных для прямого маркетинга

- 9.1. Использование электронных контактных данных клиента-физического лица для прямого маркетинга осуществляется исключительно по его предварительному согласию.
- 9.2. Клиент вправе в любое время отозвать свое согласие, потребовать удаления и ограничения личных данных, а также право подать возражения, если его личные данные обрабатываются в целях прямого маркетинга.

10. Хранение личных данных

- 10.1. Банк сохраняет личные данные в том виде, который позволяет идентифицировать субъекты данных только до тех пор, пока это необходимо для исполнения целей обработки личных данных и/или исходящих из правовых актов обязательств.
- 10.2. Согласно ст. 47 [Закона о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма](#) после окончания клиентских отношений или совершения сделки личные данные хранятся 5 (пять) лет. На основании предписания компетентного надзорного органа данные, которые важны с точки зрения борьбы с отмыванием денег или финансированием терроризма или обнаружения или расследования соответствующего факта, можно хранить дольше, но не более 5 (пяти) лет после истечения первичного срока.
- 10.3. Помимо этого, исходя из ч. 5, ст. 47 [Закона о кредитодателях и кредитных посредниках](#) (далее KAVS) Банк обязан сохранять все остальные личные данные о кредите или оказании услуги на протяжении правовых отношений и в течение 3 (трех) лет с момента завершения договора с потребителем. Установленное в ч. 4 ст. 58 KAVS обязует Банк сохранять в целях надзора использованные при составлении представленного отчета и являющиеся источником исходных данных документы 5 (пять) лет.
- 10.4. Хранение оригиналов бухгалтерских документов регулируется в ч. 1 ст. 12 [Закона о бухгалтерском учете](#), согласно которому срок хранения составляет 7 (семь) лет.

11. Передача личных данных

- 11.1. При наличии правового основания и при законных целях Банк может передать личные данные:
- a) предприятиям, входящим с банком в одну консолидационную группу;
 - b) лицам и предприятиям, связанным с оказанием услуги и исполнением договора (напр., поручители, сохodataйствующие или иные предоставляющие залог лица);
 - c) уполномоченным и несущим совместную ответственность обработчикам, которые оказывают Банку услуги (напр., поставщики услуг связи, ИТ и почтовых услуг, архив) или чьи услуги Банк использует для защиты своих интересов (напр., инкассо-фирмы, адвокатские бюро, поставщики услуг защиты информации). Обзор уполномоченных Банком обработчиков доступен на веб-странице Банка;
 - d) держателям государственных или публичных баз данных, которые собирают и передают данные для оценки кредитоспособности лиц или действуют в прочих подобных целях (напр., AS Creditinfo Eesti и OÜ Krediidiregister);
 - e) партнерам, которых Банк уполномочил на посредничество ходатайств, договоров и обращений;

- f) новому кредитору в случае уступки права требования;
- g) государственным учреждениям и институтам, у которых есть вытекающее из закона право потребовать у Банка передачи личных данных (напр., следственные учреждения, нотариусы, судебные исполнители, банкротные управляющие, Финансовая инспекция, Налогово-таможенный департамент, Бюро данных об отмывании денег);
- h) представителю в том случае, если для передачи личных данных есть судебное решение соответствующего содержания, акцептируемая Банком доверенность или вытекающее из закона право представительства.

12. Принятие решения при автоматизированной обработке

12.1. Субъект данных имеет право, чтобы в его отношении не принимались решения, которые основываются лишь на автоматизированной обработке, в том числе анализе профиля, что приведет к касающимся его правовым последствиям или окажет на него значительное влияние.

12.2. Пункт 12.1 Порядка не применяется, если решение:

- a) необходимо для заключения или исполнения договора между субъектом данных и Банком;
- b) разрешено применяемым в отношении Банка правом Европейского союза или государства-члена, в котором установлены соответствующие меры для защиты прав, свобод и правомочных интересов субъекта данных; или
- c) основано на однозначном согласии субъекта данных.

12.3. В банке автоматически устанавливается профиль риска субъекта данных или участвующего в сделке лица и определяется степень риска, исходя из которых выясняется уровень применения мер должной осмотрительности. Обязанность применения мер должной осмотрительности исходит из требований, установленных в законе о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Меры должной осмотрительности применяются как при установлении деловых отношений, так и при постоянном наблюдении, т. е. мониторинге.

12.4. При анализировании заявок частных лиц Банк использует модель автоматизированного кредитного анализа, цель которого заключается в оценке платежеспособности субъекта данных по части исполнения имеющегося или имеющихся обязательств и обязательств, о которых ходатайствуют дополнительно.

12.5. Указанная в пункте 12.4 модель автоматизированного кредитного анализа не применяется, если:

- a) субъект данных должен доказать свои доходы и обязательства;
- b) При ходатайстве обнаруживается обстоятельство, которое требует неавтоматизированного пересмотра и оценки данных ходатайства;
- c) субъект данных выразил желание для рассмотрения ходатайства неавтоматизированным способом;
- d) речь идет о рассмотрении ходатайства об ипотечном кредите.

13. Защита прав субъекта данных

13.1. Субъект данных имеет право ознакомиться с обрабатываемыми касающимися его личными данными согласно ст. 15 GDPR, в т. ч. использовать другие приведенные в настоящем пункте права, подав заявление Банку по эл. почте andmekaitse@holmbank.ee.

13.2. Субъект данных имеет право требовать, чтобы Банк без необоснованной задержки исправил касающиеся его неверные личные данные, а также в зависимости от целей обработки личных данных дополнил неполные личные данные. Для этого следует выяснить, какие личные данные субъект данных считает неверными или неполными, и добавить копию документа, являющегося основанием для исправления или дополнения (например, решение о смене имени).

13.3. Субъект данных имеет право потребовать, чтобы Банк без необоснованной задержки удалил касающиеся его личные данные, и Банк обязан выполнить это без необоснованной задержки, если действует одно из следующих обстоятельств:

- a) личные данные больше не требуются в той цели, в связи с которой они были собраны или обработаны другим способом;
 - b) субъект данных отзывает согласие и другое основание для обработки личных данных отсутствует;
 - c) личные данные были обработаны незаконно.
- 13.4. Приведенное в пункте 13.3 Порядка право субъекта данных потребовать удаления своих личных данных не применяется в том случае, если обработка личных данных необходима для исполнения юридического обязательства, предусмотренного применяемым к Банку правовым актом, а также в том случае, если Банк обрабатывает личные данные для подготовки, подачи или защиты правовых требований.
- 13.5. Субъект данных имеет право потребовать от Банка ограничения обработки личных данных в том случае, если:
- d) субъект данных оспаривает правильность обработки личных данных, на то время, пока Банк проверяет достоверность личных данных;
 - e) обработка личных данных незаконна, однако субъект данных не ходатайствует об удалении личных данных, а только об ограничении использования;
 - f) Банку больше не требуются личные данные в конкретных целях обработки, однако они необходимы для подготовки, подачи или защиты правовых требований;
 - g) субъект данных подал в отношении обработки таких личных данных возражение, которое обрабатывается на основании правомочного интереса Банка посредством автоматизированных средств, на то время, пока Банк проверяет, перевешивают ли правомерные причины Банка причины клиента.
- 13.6. Субъект данных имеет право получить касающиеся его личные данные, которые он представил Банку, и право передать их другому ответственному обработчику в случае, если обработка основана на согласии субъекта данных или заключенном с Банком договоре, и в случае, если личные данные обрабатываются автоматизированным путем. Передачу данных можно ограничить или отказаться от нее, если передача причиняет ущерб правам и свободам Банка или третьих лиц.
- 13.7. Субъект данных имеет право исходя из своего конкретного положения в любое время подать возражения в отношении обработки касающихся его личных данных, если обработка основана на правомочном интересе Банка, в том числе в отношении анализа профиля на основе указанного положения. Банк не будет обрабатывать личные данные дальше, за исключением случаев, когда Банк доказывает, что личные данные обрабатываются по уважительной причине, которая перевешивает интересы, права и свободы субъекта данных, или личные данные обрабатываются в целях подготовки, подачи или защиты правовых требований.
- 13.8. Субъект данных может подать возражение в отношении принятых в пункте 12 Порядка автоматизированных решений, в том числе проведении анализа профиля, и ходатайствовать о пересмотре решения, а также запросить информацию о процессе принятия решения.
- 13.9. Обращение, касающееся обработки личных данных субъекта данных, должно быть как минимум в позволяющей письменное воспроизведение форме. Банк отвечает на обращение в течение одного (1) месяца с момента получения обращения. При необходимости Банк может продлить указанный срок для предоставления ответа на один месяц, исходя из сложности и количества ходатайств. Банк оповещает субъекта данных о необходимости подобного продления и обосновывает эту необходимость.
- 13.10. В ситуации, когда субъект данных считает, что при обработке личных данных были нарушены его права, он имеет право обратиться к Банку с требованием прекратить нарушения. Помимо этого, у субъекта данных есть право подать жалобу надзорному органу.

Контактные данные Инспекции по защите данных: адрес Татари 39, Таллинн, консультационный телефон 5620 2341, общий телефон 627 4135, эл. почта info@aki.ee.

Контактные данные Финансовой инспекции: адрес Сакала 4, Таллинн, телефон 6680500, эл. почта: info@fi.ee

14. Применяемые к банку особенности

14.1. У банка есть право ограничить права субъекта данных, которые напрямую связаны с деятельностью Банка по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма:

- a) право потребовать ограничения обработки личных данных;
- b) право потребовать переноса личных данных;
- c) право подать возражения об обработке личных данных;
- d) в случае, если неограничение может повредить способности Банка или другого обязанного лица исполнять требования Закона о борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе применять меры должной осмотрительности.

14.2. В отношении Банка не применяются исходящие из GDPR обязательства, которые касаются права клиента ознакомиться с личными данными, потребовать удаления личных данных («право на забвение») и ограничения обработки в отношении таких личных данных, в том числе данных о местонахождении и в таком объеме, который обрабатывает Банк:

- a) при осуществлении мониторинга деловых отношений в целях борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- b) в целях борьбы с платежным мошенничеством и рыночными злоупотреблениями;
- c) в целях исполнения требований безопасности и применения мер управления рисками;
- d) в целях обеспечения осуществления платежной услуги.

14.3. Указанную в пункте 14.2 Порядка особенность применяют при условии, что:

- a) не осуществляется обработка личных данных особого рода;
- b) документируются все обоснования для применения особенности;
- c) применяются соответствующие меры для защиты прав и свобод клиента;
- d) в полной мере применяются установленные в GDPR подходящие и уместные меры безопасности, и личные данные в персонализированном виде не хранятся дольше, чем это необходимо для исполнения целей, в т. ч. для исполнения исходящих из закона обязанностей хранения, кроме случаев, если удаление личных данных угрожает функционированию платежной системы;
- e) Применяются подходящие и соответствующие меры, которыми обеспечивается, что личные данные не обрабатываются ни в каких других целях, кроме указанных в пункте 14.2 Порядка.

14.4. Перед обработкой личных данных Банк должен оповестить субъекта данных о соответствующих ограничениях, за исключением случаев, если это может повлиять на достижение целей установленного ограничения.