

# Условия обработки персональных данных SEB

Действительны с 15.02.2020

## Содержание

Определения	1
Введение	1
Правовые основания для обработки персональных данных	2
Получение и хранение персональных данных	2
Обработка персональных данных	3
Прочие случаи обработки персональных данных	4
Передача данных третьему лицу и правовые основания для этого	4
Права и обязанности клиента при обработке данных	5
Обработка данных, если Вы претендовали на работу в SEB	5

## Определения

**Персональные данные** – это любая информация о физическом лице, позволяющая непосредственно или косвенно идентифицировать это лицо. Непосредственно идентифицировать лицо можно, например, на основании имени и фамилии или личного кода. Косвенно идентифицировать лицо можно, например, на основе информации о местоположении, сетевого идентификатора или физиологических, генетических, психических, экономических, культурных или социальных признаков.<sup>1</sup>

**Клиент** – это лицо, изъявившее желание воспользоваться услугами SEB (например, подавшее ходатайство о заключении договора), или пользующееся или пользовавшееся услугами SEB, или иным образом связанное с услугами, предоставляемыми со стороны SEB (например, застрахованное лицо в договоре страхования, поручитель договора).

**Партнер** – это договорной партнер SEB, у которого SEB заказывает услуги или продукты, либо с которым SEB сотрудничает иным образом. См. список партнеров SEB.

**Обработка** – это любая операция, выполняемая с персональными данными, включая сбор данных, их хранение, использование и передачу.

**SEB** означает предприятие или филиал, зарегистрированные в Эстонии и входящие в концерн SEB, которыми являются AS SEB Pank, AS SEB Liising, эстонский филиал SEB Life and Pension Baltic SE, AS SEB Varahaldus, MTÜ SEB Heategevusfond и AS Rentacar.

**Концерн SEB** – предприятие Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) и все его дочерние предприятия.

## Введение

1. SEB обрабатывает Ваши персональные данные на основании условий обработки персональных данных (далее – условия). Условия распространяются на Вас в том случае, если Вы являетесь клиентом или соискателем работы в SEB.

<sup>1</sup> Подробнее см. статью 4 (1) Общего регламента ЕС по защите персональных данных: персональными данными является любая информация об идентифицированном или идентифицируемом физическом лице («субъекте данных»); идентифицируемое физическое лицо – это лицо, которое может быть прямо или косвенно идентифицировано, прежде всего, на основании такого идентификационного признака, как имя и фамилия, личный код, информация о местонахождении или сетевой идентификатор, либо на основании одного или более физических, физиологических, генетических, психических, экономических, культурных либо социальных признаков этого физического лица.

2. В заключенных с Вами договорах могут оговариваться и дополнительные требования в отношении обработки персональных данных. В случае возможного противоречия применяются, прежде всего, дополнительные требования, указанные в договоре, и только после того – настоящие условия.
3. В вопросах, не урегулированных настоящими условиями, SEB при обработке персональных данных руководствуется соответствующими правовыми актами Эстонии и Европейского союза, прежде всего – Законом о защите персональных данных, Общим регламентом Европейского союза по защите персональных данных (GDPR), Законом о кредитных учреждениях, Законом о рынке ценных бумаг, Законом о мерах по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, Законом о страховой деятельности, а также инструкциями надзорных органов.
4. Обработка персональных данных в концерне SEB регулируется взаимными договорами об обработке персональных данных, в которых определяются как минимум цели обработки персональных данных, ее объем, средства и ответственность. SEB может передавать Ваши данные с Вашего согласия другим предприятиям концерна SEB.
5. SEB обеспечивает безопасность обработки персональных данных путем внедрения для этого наилучших методов и международных стандартов оказания информационно-технологических услуг и информационной безопасности. Применения необходимых организационных, физических и информационно-технологических мер безопасности SEB требует и от своих партнеров и других предприятий, входящих в концерн SEB, которым он передает персональные данные в соответствии с настоящими условиями.
6. Если SEB изменяет условия обработки персональных данных, то он публикует изменения как минимум за один месяц до их вступления в силу на сайте SEB [www.seb.ee](http://www.seb.ee).
7. Контактный адрес специалиста по вопросам защиты данных SEB: [andmekaitse@seb.ee](mailto:andmekaitse@seb.ee). Прочие контактные данные приведены на сайте [www.seb.ee](http://www.seb.ee).

## Правовые основания для обработки персональных данных

8. SEB обрабатывает Ваши данные на правовых основаниях, перечисленных в данной главе. Правовые основания для передачи персональных данных приведены в главе «Передача данных третьему лицу и правовые основания для этого».
9. SEB обрабатывает Ваши персональные данные в том случае, если:
  - Вы добровольно и сознательно дали явное **согласие** на обработку своих персональных данных. Содержание обработки, ее объем и цели описаны в согласии;
  - это необходимо для подготовки или исполнения заключенного(-ых) с Вами **договора(-ов)** (например, хранение договора, совершение платежа). Подробнее см. таблицу;
  - это является обязательным и необходимым для выполнения **обязательств, следующих из закона** – например, в следующих случаях:
    - воспрепятствование отмыванию денег и финансированию терроризма на основании Закона о воспрепятствовании отмыванию денег и финансированию терроризма;
    - применение принципов ответственного кредитования и на основании Обязательственно-правового закона и Закона о кредитных учреждениях;
    - выполнение иных требований, следующих из Закона о платежных учреждениях и учреждениях электронных денег, а также Закона о кредитных учреждениях, при оказании платежных и финансовых услуг (например, предотвращение мошенничества);
  - это необходимо на основании **оправданного интереса** SEB или третьего лица, при условии, что такой оправданный интерес ни в коем случае не более весом, чем Ваши основные права и свободы. Например, SEB может обрабатывать (подробнее см. таблицу)
    - данные, связанные с использованием платежной услуги, в целях обеспечения большей безопасности при пользовании платежными услугами, а также для выполнения требований Закона о платежных учреждениях и учреждениях электронных денег;
    - финансовые данные, в целях совершенствования и выполнения требований к управлению рисками и их минимизации;
    - история пользования услугами, в целях повышения качества обслуживания.

## Получение и хранение персональных данных

10. SEB получает персональные данные от Вас при оказании услуги или из других источников. Примеры и перечни, приведенные в этой главе, не являются исчерпывающими, но дают общее представление о том, откуда SEB получает Ваши данные.

11. SEB получает данные
- **от Вас**, когда Вы заполняете заявления и другие обязательные документы, связанные с договором об обслуживании. При необходимости (например, для предотвращения отмывания денег, для оценки кредитоспособности) SEB просит Вас предоставить дополнительные данные;
  - **при оказании услуг**, когда Вы пользуетесь услугами SEB (например, совершаете платежи);
  - **из других источников**, которыми являются
    - другие финансовые учреждения;
    - Creditinfo Eesti AS;
    - поставщик медицинских услуг;
    - государственные и муниципальные базы данных (например, регистры, администрируемые Налогово-таможенным департаментом, регистр народонаселения, регистры, администрируемые Департаментом полиции и погранохраны);
    - публичные источники (например, электронные поисковые системы).
12. SEB хранит
- персональные данные, как правило, до 10 лет после завершения клиентских отношений (с момента, как закончились все заключенные с Вами договоры);
  - записи систем безопасности – 2 месяца, если из правового акта не следует права или обязательства хранить их в течение иного срока;
  - данные, которые Вы представляете в ходатайстве об использовании услуги или продукта (например, в ходатайстве о кредите), за которым не последовало заключения договора на оказание услуг с SEB – 6 месяцев;
  - персональные данные, переданные виртуальному помощнику – 12 месяцев.

## Обработка персональных данных

### Таблица

#### Общие случаи обработки персональных данных

Категории персональных данных	Цель	Правовое основание	Примеры	Получение данных
<b>Данные для идентификации лица</b>	Идентификация личности	Закон и договор	Имя и фамилия, личный код, дата рождения, гражданство, данные удостоверяющего личность документа;	От Вас
<b>Контактные данные</b>	a) Договорный обмен информацией b) Прямой маркетинг	Договор (a) Согласие (b)	Номер телефона, адрес, адрес электронной почты	От Вас
<b>Налоговое резидентство</b>	Обмен налоговой информацией	Закон	Страна резидентства, идентификационный номер субъекта налогообложения	От Вас
<b>Образование и опыт</b>	Оценка пригодности или уместности при оказании инвестиционных, кредитных или страховых услуг Оценка профессионализма клиента Воспрепятствование отмыванию денег	Закон	Сведения об образовании, опыт страхования, знания и опыт в области инвестиций	От Вас
<b>Финансовые данные</b>	a) Оценка кредитоспособности b) Оценка пригодности или уместности при оказании инвестиционных или страховых услуг c) Исследование потребительских привычек	Закон (a и b) Оправданный интерес (c)	Доходы, имущество, обязательства, инвестиционные цели, толерантность к риску, предыдущая история платежей, задолженности, операции на расчетном счете клиента, информация об исполнении заключенных с клиентом договоров	От Вас При оказании услуг
<b>Нарушение долговых отношений</b>	Оценка кредитоспособности	Закон	Имевшиеся и имеющиеся задолженности, как в SEB, так и в других финансовых учреждениях	От Вас При оказании услуг Из других источников
<b>Данные о Вашей деятельности и о происхождении Вашего имущества</b>	Воспрепятствование отмыванию денег и соблюдение международных санкций	Закон	Данные о работодателе, партнерах по сделкам и бизнесе	От Вас Из других источников

<b>Ваши связи с юридическими лицами и другими объединениями</b>	a) Воспрепятствование отмыванию денег и соблюдение международных санкций b) Оценка кредитоспособности	Закон	Фактический выгодоприобретатель, член правления или совета, партнер по сделкам. Платежные обычаи, создание и прекращение деловых отношений, случайные сделки	От Вас Другие источники
<b>Ценные бумаги и пенсионные фонды</b>	a) Воспрепятствование отмыванию денег и соблюдение международных санкций b) Договорный обмен информацией c) Посредничество в передаче информации о пенсионном счете	Закон и договор	Сумма и валюта, объемы и значения транзакций, а также иная информация, которую может запросить держатель регистра ценных бумаг или пенсионного регистра, в соответствии с правовыми актами	От Вас При оказании услуг Из других источников
<b>Данные о семейном положении</b>	a) Оценка кредитоспособности b) Проверка законного и договорного права представительства c) Выполнение договорных и законных операций наследования d) Воспрепятствование отмыванию денег и соблюдение международных санкций	Закон и договор	Информация об иждивенцах (a) Информация о законном представителе (например, родителе или опекуне) и представляемом (ребенке или подопечном) (b и d) Связь с наследником или наследодателем (b и d)	От Вас Из других источников
<b>Данные об общении</b>	Прямой маркетинг	Согласие	Записи разговоров и встреч с работником SEB и данные о них, которые SEB собирает с помощью средств специального общения (например, через социальные медиа)	От Вас При оказании услуги Из других источников
<b>Связанные с Вами третьи лица</b>	Операции, предшествующие заключению договора, на основании Вашего ходатайства (например, информация о поручителе, указанном в ходатайстве о кредите) Подготовка договора	Закон и договор	Связь с поручителем (в случае кредитного договора) или с выгодоприобретателем (в случае договора страхования)	От Вас Из других источников
<b>История пользования услугами</b>	a) Помощь клиенту при пользовании услугами b) Анализ неполадок в ходе услуг c) Совершенствование услуг d) Воспрепятствование отмыванию денег	Согласие (a) Договор (b) Оправданный интерес (c) Закон (d)	Журналы операций и IP-адреса	При оказании услуги
<b>Записи камер систем безопасности</b>	Защита имущества клиентов, работников, посетителей и SEB	Закон	Информация, имеющаяся на записях камеры системы безопасности	При оказании услуги

## Обработка персональных данных в связи с виновными деяниями

Категории персональных данных	Цель	Правовое основание	Примеры	Получение данных
<b>Медицинские данные</b>	Оценка страхового риска, заключение и исполнение договора о страховании, рассмотрение ущерба	Закон и согласие	Медицинская история, результаты обследований, диагнозы, назначенное лечение	От Вас Из других источников
<b>Виновные деяния</b>	Воспрепятствование отмыванию денег	Закон	Информация об экономических, направленных против собственности, должностных и иных виновных деяниях, при совершении которых используются или могут использоваться финансовые услуги (например, финансирование терроризма) Решения по делу о виновном деянии вместе с обоснованиями Виновные деяния, по которым ведется производство	От Вас Из других источников

## Прочие случаи обработки персональных данных

13. SEB обрабатывает Ваши персональные данные и в том случае, если Вы передали их в SEB
- в форме заявления;
  - в ходе оказания услуги (например, информация, представленная в пояснении к платежному поручению);
  - при общении с менеджером по обслуживанию клиентов или с виртуальным помощником;
  - с помощью электронной почты или иного средства связи.

В таком случае SEB обрабатывает Ваши персональные данные только в том объеме и с той целью, которые необходимы для урегулирования Вашего заявления или для исполнения договора, заключенного с Вами.

## Передача данных третьему лицу и правовые основания для этого

14. SEB может передавать Ваши персональные данные третьему лицу в случаях, указанных в главе «Правовые основания для обработки персональных данных», с соблюдением указанных здесь требований к представлению данных.
15. SEB передает Ваши персональные данные
  - третьему лицу, если Вы добровольно и сознательно дали на это явное **согласие**. В этом согласии на обработку записаны содержание обработки, ее объем, цели и лицо, которому данные будут переданы;
  - с целью исполнения **договора** – своим партнерам или предприятиям концерна SEB, которые оказывают самому SEB услуги, необходимые для исполнения договора, заключенного с Вами, и выполнения прочих связанных с этим обязательств (например, архивирование данных, передача данных о платежной транзакции). SEB заключил с партнерами договор об обработке персональных данных и проверяет в качестве ответственного обработчика персональных данных соответствие партнеров требованиям по защите персональных данных. Партнеры могут обрабатывать данные только в том объеме, который необходим для предоставления услуги;
  - суду, следственному органу, Налогово-таможенному департаменту и другим государственным учреждениям, а также предприятиям концерна SEB, если из **закона** для SEB следует обязательство, а для учреждения – право, совершать соответствующие запросы;
  - партнерам SEB и предприятиям концерна SEB, если SEB имеет **оправданный интерес** к обработке данных, но данные обрабатываются поставщиком услуг от имени SEB. Например, SEB может отправлять Ваши контактные данные поставщику услуг, проводящему исследования рынка, чтобы дать ему возможность проводить исследования удовлетворенности потребителей. В таких случаях SEB заключает с поставщиком услуг договор об обработке персональных данных и проверяет в качестве ответственного обработчика персональных данных соответствие поставщика услуг требованиям по защите персональных данных. Поставщик услуг может обрабатывать данные в соответствии с настоящими условиями и только в том объеме, который необходим для оказания услуг.

## Права и обязанности клиента при обработке данных

16. Вы обязаны информировать SEB об изменении своих персональных данных при первой возможности.
17. Вы имеете все права, вытекающие из регламента GDPR, в том числе право
  - отзывать согласия, данные на обработку персональных данных и на передачу предложений;
  - получать свои персональные данные, которые SEB о Вас обрабатывает, в электронной форме;
  - запрашивать у SEB имеющиеся о себе данные;
  - требовать исправления своих данных, если они изменились или иной причине неточны.
18. Для реализации своих прав, в том числе для отзыва согласий, Вы можете
  - обращаться в контору банка SEB;
  - подавать заявления, подписанные электронно-цифровой подписью, на адрес электронной почты [info@seb.ee](mailto:info@seb.ee);
  - совершать соответствующие операции (например, отзыв согласия в электронном виде или отправка сообщения в электронном виде) в интернет-банке.
19. SEB отвечает на Ваши требования или заявление при первой возможности, но не позднее, чем в течение одного месяца с момента получения требования или заявления. Если для составления ответа необходимо более основательно выяснить и проверить обстоятельства, то SEB может продлить срок для ответа.
20. Разногласия в связи с обработкой персональных данных SEB желает урегулировать, в первую очередь, путем переговоров. Вы имеете право обращаться с жалобой в Инспекцию по защите данных или в суд.

## Обработка данных, если Вы претендовали на работу в SEB

21. Если Вы претендовали на работу в SEB, то SEB будет обрабатывать Ваши данные для того, чтобы оценить Вашу пригодность для должности.
22. При обработке персональных данных у Вас есть все вышеупомянутые права и обязанности, с учетом исключений, приведенных в данной главе.
23. SEB получает Ваши персональные данные
  - от Вас: например, если в качестве соискателя работы Вы представляете в SEB свое резюме, справки, связанные с тем, что Вы претендуете на работу, рекомендательные письма, и т. п. информацию;
  - от третьего лица, которого Вы просили передать Ваши данные в SEB: например, когда Вы представляете свои данные через портал трудоустройства или через предприятие, предлагающее услуги найма (т.н. *head-hunting*, целевой поиск);

- из публичных источников;
  - от указанного Вами рекомендателя, если Вы дали SEB разрешение обращаться к рекомендателю, чтобы SEB мог получить дополнительную информацию в связи с тем, что Вы претендуете на работу.
24. SEB обрабатывает персональные данные только в том объеме и с той целью, которые необходимы для оценки пригодности на должность. Ваши данные являются информацией с ограничением доступа, который получают только
- работники SEB, занимающиеся наймом;
  - третьи лица, которым закон дает на это право.
25. Ваши персональные данные хранятся не более одного года в целях защиты прав SEB в случае возможных спора или жалобы.