

# Kliendiandmete töötlemise kord SEB Eesti ettevõtetes

Kehtivad alates 13.01.2018

## Sisukord

Mõisted	1
Üldsätted	1
Kliendiandmete koosseis ja töötlemise eesmärgid	2
Kliendiandmete töötlemine seaduse alusel	3
Kliendiandmete töötlemine lepingu sõlmimiseks, täitmiseks või täitmise tagamiseks	3
Kliendiandmete töötlemise muud juhud	4
Kliendi õigused andmete töötlemisel	4

## Mõisted

**Klient** on isik, kes on avaldanud soovi SEB Eesti ettevõtte teenuse kasutamiseks (nt esitanud taotluse lepingu sõlmimiseks) või kes kasutab või on kasutanud SEB Eesti ettevõtte teenust või kes on muul viisil seotud SEB Eesti ettevõtte osutatava teenusega (nt kindlustatud isik kindlustuslepingus).

**Kliendiandmed** on kõik andmed, mis on SEB Eesti ettevõttele kliendi kohta teada.

**SEB gruppi kuuluv juriidiline isik** on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ning kõik tema tütaretevõtjad.

**SEB Eesti ettevõtte** SEB gruppi kuuluvad Eestis registreeritud juriidilised isikud. SEB Eesti ettevõtted on: AS SEB Pank, AS SEB Liising, AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus, AS SEB Varahaldus, MTÜ SEB Heategevusfond. SEB Eesti ettevõtete kontaktandmed on toodud SEB Eesti ettevõtete veebilehel [seb.ee](http://seb.ee).

**Volitatud töötleja** on isik, kes SEB Eesti ettevõtte ülesandel töötleb kliendi andmeid.

## Üldsätted

- SEB Eesti ettevõtte töötleb kliendiandmeid vastavalt käesolevale kliendiandmete töötlemise korrale (edaspidi kord). Kord kehtib kõikide SEB Eesti ettevõtete klientide kliendiandmete töötlemisele, sh enne korra jõustumist tekkinud kliendisuhetele.
- Kliendiga sõlmitud lepinguga võib olla kokku lepitud täiendavaid või detailsemaid kliendiandmete töötlemise nõudeid.
- Korras reguleerimata küsimustes juhindub SEB Eesti ettevõtte andmete töötlemisel Eesti ja Euroopa Liidu asjaomastest õigusaktidest, eelkõige isikuandmete kaitse seadusest, Euroopa Liidu andmekaitse üldmäärusest, krediitiasutuste seadusest, väärtipaberituruse seadusest, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest, kindlustustegevuse seadusest, ning järelevalveasutuste juhistest.
- SEB Eesti ettevõtte tagab kliendiandmete konfidentsiaalsuse rakendades selleks vajalikke organisatsioonilisi, füüsilisi ja infotehnoloogilisi turvameetmeid. SEB Eesti ettevõtted nõuavad sama ka oma koostööpartneritelt, kellele kooskõlas korraga kliendiandmeid edastatakse.
- SEB Eesti ettevõtetel on õigus kliendiandmete töötlemise korda igal ajal ühepoolset muuta teavitades sellest klienti vähemalt üks kuu enne muudatuste jõustumist SEB Eesti ettevõtete veebilehel [seb.ee](http://seb.ee), kui seadusega ei ole sätestatud teisiti. Klienti ei teavitata muudatustest SEB Eesti ettevõtete loetusel.
- SEB Eesti ettevõtete andmekaitseametniku andmed on toodud SEB Eesti ettevõtete veebilehel [seb.ee](http://seb.ee).

## Kliendiandmete koosseis ja töötlemise eesmärgid

7. SEB Eesti ettevõtte töötleb kliendiandmeid peamiselt alljärgnevatel eesmärkidel:
  - 7.1. isiklike andmeid (nimi, isikukood, sünniaeg, kodakondsus, isikut tõendava dokumendi andmed jne) isiku identimiseks;
  - 7.2. kontaktandmeid (telefoninumber, aadress, e-posti aadress jne) kliendile teabe ja finantsteenuse pakkumiste edastamiseks;
  - 7.3. andmeid kliendi maksuresidentsuse kohta (residendiriik, maksukohustuslase identifitseerimisnumber jne) selleks, et seaduse nõuete kohaselt vahetada ja automaatselt edastada maksualast teavet;
  - 7.4. andmeid kliendi hariduse, kindlustuskogemuse, investeerimisalaste teadmiste ja –kogemuste kohta lepingu ja selle alusvara sobivuse ning kliendi asjatundlikkuse hindamiseks;
  - 7.5. kliendi finantsandmeid (sissetulek, vara, kohustused, investeerimiseesmärgid, riskitaluvus, varasem maksekäitumine, võlgnevused, tehingud kliendi kontol, info kliendiga sõlmitud lepingute täitmise kohta, info ülalpeetavate kohta jne) selleks, et teha kindlaks kliendi maksevõime, uurida tema tarbimisharjumusi, hinnata kliendile pakutava toote, teenuse ja väärtpaberi asjakohasust või sobivust ja pakkuda talle sobivaid finantsteenuseid;
  - 7.6. andmeid kliendi tegevuse ja vara päritolu kohta (andmed tööandja, tehingupartnerite ja äritegevuse kohta jne) selleks, et tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu ning kontrollida kliendi tegevuse seaduslikkust ja SEB Eesti ettevõtte nõuetele vastavust;
  - 7.7. kliendile kuuluvate väärtpaberitega seotud andmeid (väärtpaberite kogus ja vääring, tehingute mahud ja väärtused, muu info, mida väärtpaberite keskregister võib küsida vastavalt õigusaktidele) selleks, et tagada infovahetus väärtpaberite keskregistriga.
8. Eelnevas punktis on nimetatud iga andmekategooria töötlemise peamine eesmärk. Lisaks töötleb SEB Eesti ettevõtte eeltoodud kliendiandmeid selleks, et
  - 8.1. hinnata pärast kliendi taotluse läbivaatamist, kas teenuse osutamine ja lepingu sõlmimine on võimalik;
  - 8.2. hallata ja täita sõlmitud lepingut. Selleks võib SEB Eesti ettevõtte kontrollida lepingu alusel tehtud tehinguid ja toiminguid, uuendada kliendilt kogutud andmeid, koostada eri alustel analüüsitud kliendiandmete nimekirju (nt võlglaste nimekiri), nõuda sisse võlga, kontrollida väärtpaberitehingute maksuarvestuse õigust jne;
  - 8.3. hinnata kliendile osutatud teenuste kvaliteeti, sh kuulata kõnesalvestisi ja teha kliendiküsitlusi;
  - 8.4. analüüsida ja prognoosida kliendi tarbimisharjumusi, et pakkuda talle sobivaimat teenust ja teha eripakkumisi;
  - 8.5. korraldada kliendigruppide, toote ja teenuse turuosade ning muude finantsnäitajate statistilisi uuringuid ning analüüse;
  - 8.6. pakkuda SEB gruppi kuuluva juriidilise isiku teenuseid ja tooteid, korraldada turunduskampaaniaid, sealhulgas loteriisid ja loosimisi, ning pakkuda ka muu partneri teenuseid;
  - 8.7. juhtida ja maandada riske ning koostada aruandeid;
  - 8.8. täita usaldatavusnormatiive, sh kapitali- ja likviidsusnõudeid;
  - 8.9. täita seadusega kehtestatud kohustusi, sh rakendada meetmeid terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamiseks, vastata riigiasutuse järelepärimisele ning esitada maksudeklaratsioone;
  - 8.10. kaitsta enda õigusi, sh edastada andmeid õigusnõustajale ja vaidlusi lahendavale asutusele (kindlustuse vahetajale, lepitusorgan, kohus jne).
  - 8.11. Kui see tuleneb teenuse olemusest, siis töötleb SEB Eesti ettevõtte ka:
    - 8.11.1. kliendi delikaatseid isikuandmeid tervise seisundi, puude või pärilikkuse kohta kindlustusriski hindamiseks, kindlustuslepingu sõlmimiseks ja täitmiseks ning kahjukäsitluseks, sh on SEB Eesti ettevõttel õigus neil eesmärkidel:
      - a) pöörduda järelepärimistega klienti uurinud või ravinud meditsiinitöötajate ja raviasutuste poole kliendi mis tahes terviseandmete (näiteks haiguslugu, uuringute tulemused, diagnoosid, määratud ravi vms) saamiseks;
      - b) edastada kliendi delikaatseid andmeid edasikindlustusandjale.
    - 8.11.2. kolmandate isikute andmeid, kui see on vajalik kliendiga lepingu sõlmimise otsustamiseks ja selle täitmiseks (nt soodustatud isik kindlustuslepingu korral; tagatise andja krediidlepingu korral). Sellisel juhul töötleb SEB Eesti ettevõtte andmeid vaid ulatuses, mis on vajalik eeltoodud eesmärkide saavutamiseks.
9. SEB Eesti ettevõtte töötleb punktides 7 ja 8 nimetatud eesmärkidel kliendi kohta avalikult kätte saadavaid andmeid (nt erinevate otsingumootorite kaudu saadud andmed, samuti riigi ja kohaliku omavalitsuse andmekogudest saadud andmed) ja kolmandatelt isikutelt saadud andmeid, kui need on SEB Eesti ettevõttele edastatud seaduse nõudeid arvestades.

10. Pärast lepingu lõppemist jätkab SEB Eesti ettevõtte kliendiandmete töötlemist, kui see on vajalik, et täita õigusaktis ette nähtud kohustust või säilitada andmeid kliendiga sõlmitud lepingust tuleneva vaidluse lahendamiseks. SEB Eesti ettevõtte säilitab kliendiandmeid üldjuhul kuni 10 aastat pärast kliendisuhete lõppemist, st kui on lõppenud kõik kliendiga sõlmitud lepingud, kui õigusaktist ei tulene otsest kohustust säilitada kliendiandmeid muu tähtaja jooksul.

## Kliendiandmete töötlemine seaduse alusel

11. SEB Eesti ettevõtte töötleb punktides 7 ja 8.11 nimetatud kliendiandmeid krediitiasutuste seaduses, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses, väärtpaberituruse seaduses, kindlustustegevuse seaduses, isikuandmete kaitse seaduses, raamatupidamise seaduses ning muudes panga tegevust reguleerivates õigusaktides ettenähtud ülesannete täitmiseks ja õiguste teostamiseks.
12. SEB Eesti ettevõtte edastab kliendiandmeid kliendi nõusolekuta isikutele, kellele ta võib või peab õigusaktide alusel infot andma, eelkõige
  - 12.1. kohtule, kohtueelse uurimise asutusele, prokuratuurile, maksuhaldurile, kohtutäiturile ja muudele krediitiasutuste seaduses nimetatud isikutele neile seadusega pandud ülesannete täitmiseks;
  - 12.2. Maksu- ja Tolliametile (kliendi nimi, aadress, kontonumber, konto jääk, maksuresidentsus, maksukohustuslase identifitseerimisnumber jne), et vahetada ja automaatselt edastada maksualast teavet;
  - 12.3. SEB gruppi kuuluvale juriidilisele isikule ja teistele krediitiasutustele (andmeid kliendi krediivõimelisuse ja maksekäitumise ajaloo kohta), et arvutada krediidiriski kapitalinõudeid ja rakendada vastutustundliku laenamise põhimõtet;
  - 12.4. AS-ile Creditinfo Eesti või muule maksehäireregistri pidajale, kui kliendil on täitmata rahaline kohustus, eesmärgiga anda registri kasutajatele (nt pankadele ja teistele krediitandjatele) informatsiooni kliendi varasema maksekäitumise kohta. AS Creditinfo Eesti maksehäireregistris töödeldavate kliendi andmetega ning andmete avaldamise ja töötlemise tingimuste, edastamise aluste ja ulatusega saab klient tutvuda veebilehel [creditinfo.ee](http://creditinfo.ee);
  - 12.5. SEB gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele, et tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu ning selgitada välja tehingus kasutatava vara päritolu;
  - 12.6. oma emaettevõtjale konsolideeritud aruande koostamiseks.

## Kliendiandmete töötlemine lepingu sõlmimiseks, täitmiseks või täitmise tagamiseks

13. SEB Eesti ettevõtte töötleb kliendiandmeid lepingu sõlmimiseks, täitmiseks ja täitmise tagamiseks, sealhulgas edastab kliendiandmeid (välja arvatud delikaatseid isikuandmeid) järgmistele isikutele ja klient ei loe seda konfidentsiaalsuse (sh pangasaladuse) hoidmise kohustuse rikkumiseks:
  - 13.1. lepingu täitmisega seotud isikule ja organisatsioonile (nt maksevahendaja, e-arvete väljastaja, rahvusvaheline kaardiorganisatsioon, pangaautomaatide haldaja, kindlustusandja, -maakler, -agent, notar, tagatise andja, edasikindlustusandja, pandipidaja, väärtpaberite kauplemiskoha korraldaja ja arveldussüsteemi pidaja, tõlke-, trüki-, side- ja postiteenuse osutaja, väärtpaberite (kesk)register ja haldur, kes pakub SEB Eesti ettevõttele väärtpaberite hoidmise, arveldamise ja toimingutega seotud teenust, makse algatamise teenuse pakkuja, kontoteabe teenuse pakkuja jne);
  - 13.2. tehingu (maksed, väärtpaberitehingud jne) täitmisesse kaasatud makseteenuse pakkujale, sealhulgas ülemaailmsele pankadevahelise finantsinfo ühingule SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, [swift.com](http://swift.com)), kusjuures
    - 13.2.1. tehingute täitmisele kaasatud makseteenuse pakkuja võib asuda ka ebapiisava andmekaitse tasemega riigis (so riik, mis ei ole ühinenud Euroopa Majanduspiirkonna lepinguga ning mida Euroopa Komisjon ei ole arvanud piisava andmekaitse tasemega riikide hulka), millest tulenevalt ei saa SEB Eesti ettevõtte tagada, et kliendiandmeid töödeldakse samasuguste nõuete kohaselt nagu Euroopa Liidu liikmesriigis või muus piisava andmekaitse tasemega riigis;
    - 13.2.2. tehinguga seotud makseteenuse pakkuja või SWIFT võib olla kohustatud avaldama tehingu andmeid ja sellega seotud kliendiandmeid vastava asukohariigi pädevale riigiasutusele asukohariigi õigusaktides ettenähtud juhtudel, eelkõige selleks, et võimaldada maksude haldamist ning tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu;
  - 13.3. riikliku andmekogu (näiteks äriregister, rahvastikuregister) pidajale või tagatise registripidajale, kui on vaja kontrollida SEB Eesti ettevõttele esitatud kliendiandmete ja dokumentide õigsust ning tagada nende ajakohasus või teha tagatisega seotud toiminguid;
  - 13.4. SEB Eesti ettevõttele teenuseid osutavale isikule (näiteks audiitor, IT-, arhiivi-, õigusabiteenuse pakkuja, kliendiküsitluse korraldaja jne);

- 13.5. SEB gruppi kuuluvale juriidilisele isikule, selleks et
  - 13.5.1. hinnata kliendi asjatundlikkust, kasutades kogutud isikuandmeid ja finantsinfot;
  - 13.5.2. täita riskijuhtimiseks ja -maandamiseks vajalikke nõudeid;
  - 13.5.3. korraldada kliendigruppide, toote ja teenuse turuosade ning muude finantsnäitajate statistilisi uuringuid ning analüüse;
  - 13.5.4. täita kehtivaid usaldatavusnormatiive, sh kapitali- ja likviidsusnõudeid;
  - 13.5.5. sõlmida ja täita lepinguid ning vahendada kliendile infot selle kohta, millised on tema kehtivad lepingud SEB gruppi kuuluvate isikutega;
  - 13.5.6. töötada välja ja juurutada SEB grupi üleseid infosüsteeme;
- 13.6. Eesti või välisriigi krediidi- ja finantseerimisasutusele vastates järelepärimisele, mille eesmärk on koguda kliendi kohta infot, et hinnata kliendi usaldusväärsust ning tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu;
- 13.7. avalik-õiguslikule isikule, kellelt saadud raha SEB Eesti ettevõtte edasi laenab, täitmaks selle isikuga sõlmitud lepinguid;
- 13.8. krediidiandjatele, inkassoteenuse pakkujatele ja muudele kolmandatele isikutele, kellega SEB Eesti ettevõtte peab läbirääkimisi lepingu üleandmiseks või lepingust tulenevate nõuete loovutamiseks;
- 13.9. väärtpaberite keskregistrile kliendile kuuluvate väärtpaberitega seotud andmeid (väärtpaberite kogus ja vääring, tehingute mahud ja väärtused, muu info, mida väärtpaberite keskregister võib SEB Eesti ettevõttelt küsida vastavalt õigusaktidele) selleks, et tagada infovahetus väärtpaberite keskregistriga.
- 13.10. juriidilisele isikule, kelle juhatuse või nõukogu liikmeks või volitatud esindajaks on füüsilisest isikust klient, või juriidilisele isikule, milles füüsilisest isikust kliendil on vähemalt 25% osalus. Sellisele juriidilisele isikule võib SEB Eesti ettevõtte edastada füüsilisest isikust kliendi kohta vaid neid andmeid, mis võimaldavad eelnimetatud juriidilisele isikule põhjendada, miks SEB Eesti ettevõtte temaga lepingu sõlmimisest keeldub või lepingu üles ütleb;
- 13.11. juriidilisest isikust kliendi nõukogu liikmele; osanikule või aktsionärile, kellel on vähemalt 25% osalus, ja juriidilisele isikule, milles juriidilisest isikust kliendil endal on vähemalt 25% osalus. Sellisele isikule võib SEB Eesti ettevõtte edastada juriidilisest isikust kliendi kohta vaid neid andmeid, mis võimaldavad eelnimetatud isikule põhjendada, miks SEB Eesti ettevõtte temaga lepingu sõlmimisest keeldub või lepingu üles ütleb.

## Kliendiandmete töötlemise muud juhud

14. SEB Eesti ettevõtte töötleb kliendiandmeid kliendi nõusolekul, et:
  - 14.1. läbi viia turunduskampaaniaid, loteriisid ja loosimisi, uurida tarbijaharjumusi ja rahuolu ning pakkuda ja reklaamida kliendile kõiki SEB gruppi kuuluvate juriidiliste isikute osutatavaid teenuseid, sealhulgas võib SEB Eesti ettevõtte sel eesmärgil teha päringuid registritesse ja andmekogudesse ning edastada kliendiandmeid SEB gruppi kuuluvatele isikutele. Pakkumised võivad põhineda ka SEB grupi infosüsteemide poolt füüsilise isiku osaluseta tehtud otsustel (automatiseeritud töötlus). Kliendil on õigus nõuda otsuse läbivaatamist, kui ta ei nõustu pakkumisega või selle aluseks võetud andmetega;
  - 14.2. et pakkuda ja reklaamida muu lepingupartneri tooteid või teenuseid.
  - 14.3. Kliendil on igal ajal õigus punktis 14 nimetatud nõusolek tagasi võtta, samuti keelduda reklaamist ja pakkumistest, teavitades sellest vastavat SEB Eesti ettevõtet. Info reklaamist ja pakkumistest loobumise võimaluse kohta on ka elektrooniliselt edastatud pakkumise või reklaami juures.

## Kliendi õigused andmete töötlemisel

15. Klient võib SEB Eesti ettevõttelt küsida enda kohta käivaid andmeid ja nõuda oma andmete parandamist, kui need on muutunud või muul põhjusel ebatäpsed. Vastava taotlusega peab klient pöörduma (vajadusel kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis) SEB Eesti ettevõtte poole, kelle klient ta on.
16. SEB Eesti ettevõtte vastab esitatud nõudele õigusaktidega ettenähtud tähtajal, kuid mitte hiljem kui ühe kuu jooksul, arvestades nõude saamise päevast. Kui enne vastuse koostamist on vaja asjaolusid põhjalikumalt selgitada ja kontrollida, võib SEB Eesti ettevõtte vastamise tähtaega pikendada.
17. Klient võib nõuda SEB Eesti ettevõttelt 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.
18. Kliendiandmete töötlemisega seotud lahkarvamused lahendatakse eelkõige läbirääkimiste teel. Kui see ei õnnestu, võib klient esitada pöördumise Andmekaitse Inspeksioonile või kaebuse pädevale kohtule.