

# Порядок обработки данных клиента на предприятиях SEB Eesti

Действительны с 13.01.2018

## Содержание

Термины	1
Общие положения	1
Состав данных клиента и цели их обработки	2
Обработка данных клиента на основаниях, предусмотренных законом	3
Обработка данных клиента в целях заключения, исполнения договора или обеспечения его исполнения	3
Прочие случаи обработки данных клиента	5
Права клиента при обработке данных	5

## Термины

**Клиент** – это лицо, выразившее желание использовать услуги предприятия SEB Eesti (напр., предоставившее банку ходатайство о заключении договора), либо которое пользуется или пользовалось услугами предприятия SEB Eesti, или которое иным образом связано с услугой, оказываемой предприятием SEB Eesti (напр., застрахованное лицо в договоре страхования).

**Данные клиента** – это все данные, которые известны предприятию SEB Eesti о клиенте.

**Юридическое лицо, входящее в группу SEB** – это Skandinaviska Enskilda Banken AB и все его дочерние предприятия.

**Предприятие SEB Eesti** – это зарегистрированные в Эстонии юридические лица, входящие в группу SEB.

Предприятиями SEB Eesti являются: AS SEB Pank, AS SEB Liising, AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus, AS SEB Varahaldus, MTÜ SEB Heategevusfond. Контактные данные предприятий SEB Eesti указаны на домашней странице предприятий SEB Eesti по адресу seb.ee.

**Уполномоченный обработчик данных** – это лицо, обрабатывающее данные клиента по заданию предприятия SEB Eesti.

## Общие положения

1. Предприятие SEB Eesti обрабатывает данные клиента в соответствии с настоящим порядком обработки данных клиента (далее – порядок). Порядок действует в отношении обработки клиентских данных всех клиентов предприятий SEB Eesti, в т. ч. в отношении клиентских данных, сформировавшихся еще до вступления в силу настоящего порядка.
2. Договором, заключенным с клиентом, могут оговариваться дополнительные или более детальные требования в отношении обработки данных клиента.
3. В вопросах, не урегулированных настоящим порядком, предприятие SEB Eesti при обработке данных руководствуется соответствующими правовыми актами Эстонии и Европейского союза, прежде всего – Законом о защите личных данных, Общим регламентом Европейского союза по защите персональных данных, 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 учреждений.
4. Предприятие SEB Eesti гарантирует конфиденциальность данных клиента, применяя для этого необходимые организационные, физические и информационно-технологические меры безопасности. Предприятия SEB Eesti требуют того же и от своих партнеров, которым в соответствии с порядком передаются данные клиентов.

5. Предприятия SEB Eesti вправе в любое время в одностороннем порядке изменить порядок обработки данных клиента, известив об этом клиента по меньшей мере за один месяц до вступления в силу изменений на веб-странице предприятий SEB Eesti по адресу [seb.ee](http://seb.ee), если законом не предусмотрено иначе. Клиент не информируется об изменениях в перечне предприятий SEB Eesti.
6. Данные сотрудников по вопросам защиты данных на предприятиях SEB Eesti указаны на веб-странице предприятий SEB Eesti по адресу [seb.ee](http://seb.ee).

## Состав данных клиента и цели их обработки

7. Предприятие SEB Eesti обрабатывает данные клиента, главным образом, в следующих целях:
  - 7.1. персональные данные (имя и фамилия, личный код, дата рождения, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, и т. д.) – для идентификации лица;
  - 7.2. контактные данные (номер телефона, адрес, адрес электронной почты и т.д.) – для передачи клиенту информации и предложений финансовых услуг;
  - 7.3. данные о статусе клиента в качестве налогового резидента (государство резидентства, идентификационный номер налогоплательщика и т.п.) – для обмена и автоматической передачи информации о налогах в соответствии с требованиями действующего законодательства;
  - 7.4. данные об образовании, опыте в сфере страхования, знаниях и опыте клиента в области инвестирования, о сообразности договора и его базового актива, а также для оценки компетентности клиента;
  - 7.5. финансовые данные клиента (доход, имущество, обязательства, инвестиционные цели, толерантность к риску, предшествующая платежная дисциплина, задолженности, сделки на счете клиента, информация об исполнении заключенных с клиентом договоров, информация об иждивенцах и т. д.) – для определения платежеспособности клиента, изучения его потребительских привычек, оценки предлагаемого клиенту продукта, услуги и целесообразности или уместности ценной бумаги, и предложения подходящих ему финансовых услуг;
  - 7.6. данные о деятельности клиента и происхождении его имущества (данные о работодателе, партнерах по сделкам и коммерческой деятельности и т.д.) – для противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег, а также для проверки законности деятельности клиента и ее соответствия условиям предприятия SEB Eesti.
  - 7.7. Данные, касающиеся ценных бумаг, принадлежащих клиенту, (количество и валюта ценных бумаг, объемы и стоимость сделок, прочая информация, которую может запросить Центральный регистр ценных бумаг в соответствии с правовыми актами) – для обеспечения обмена информацией с Центральным регистром ценных бумаг.
8. В предыдущем пункте приведены основные цели обработки каждой категории данных. Кроме того, предприятие SEB Eesti обрабатывает вышеприведенные данные клиента, в следующих целях:
  - 8.1. для оценки после рассмотрения ходатайства клиента, возможно ли оказание услуг и заключение договора с клиентом;
  - 8.2. для администрирования и исполнения заключенного договора. В вышеназванных целях предприятие SEB Eesti может проверять сделки и операции, совершенные на основании договора, обновлять полученные от клиента данные, составлять списки данных клиента, проанализированных на различных основаниях (например, списки должников), взыскивать долги, контролировать корректность налогового учета сделок по ценным бумагам и т.д.;
  - 8.3. для оценки качества услуг, оказанных клиенту, в том числе для прослушивания записей звонков и проведения опросов клиентов;
  - 8.4. для анализа и прогноза потребительских привычек клиента в целях предложения клиенту наиболее подходящих услуг и предоставления специальных предложений;
  - 8.5. для организации статистических исследований и анализов групп клиентов, долей рынка продуктов и услуг, а также иных финансовых показателей;
  - 8.6. для предложения услуг и продуктов юридического лица, входящего в концерн SEB, организации маркетинговых кампаний, в т. ч. лотерей и розыгрышей, и для предложения также услуг другого партнера;
  - 8.7. для управления рисками, снижения рисков и составления отчетности;
  - 8.8. для выполнения доверительных нормативов, в т. ч. требования к капиталу и ликвидности;
  - 8.9. для исполнения обязательств, установленных законом, в т. ч. для применения мер по противодействию финансированию терроризма и отмыванию денег, для ответов на запросы государственных учреждений и подачи налоговых деклараций;
  - 8.10. для защиты своих прав, в т. ч. для передачи данных юридическим консультантам и учреждению, занимающемуся решением споров (страховой арбитраж, примирительный орган, суд и т. д.).

- 8.11. Если это исходит из сущности услуги, то предприятие SEB Eesti обрабатывает также следующие данные:
  - 8.11.1. личные данные клиента деликатного характера о состоянии здоровья, инвалидности или наследственности для оценки страхового риска, заключения и исполнения договора страхования, а также для рассмотрения ущерба, в т. ч. предприятие SEB Eesti вправе в этих целях:
    - а) обращаться с запросами к медицинским работникам и лечебным учреждениям, занимавшимся обследованием или лечением клиента для получения любых данных о состоянии здоровья клиента (например, история болезни, результаты обследований, диагнозы, назначенное лечение и т. п.);
    - б) передавать деликатные данные клиента страхователю.
  - 8.11.2. данные третьих лиц, если это необходимо для принятия решения о заключении договора с клиентом и его исполнении (напр., выгодоприобретатель в случае договора страхования; гарант в случае кредитного договора). В этом случае предприятие SEB Eesti обрабатывает данные только в том объеме, который необходим для достижения вышеуказанных целей.
9. В целях, указанных в пунктах 7 и 8, предприятие SEB Eesti обрабатывает публично доступные данные о клиенте (напр., данные, полученные посредством разных поисковых систем, в том числе данные, полученные из государственных баз данных и баз данных местных самоуправлений), а также данные, полученные от любых третьих лиц, если они переданы предприятию SEB Eesti с учетом требований, установленных законом.
10. По окончании действия договора предприятие SEB Eesti продолжает обработку данных клиента в целях исполнения обязательств, предусмотренных правовыми актами, или обеспечения сохранности данных для решения споров, вытекающих из договоров, заключенных с клиентом. Предприятие SEB Eesti хранит данные клиента в общем случае до 10 лет после прекращения клиентских отношений, т. е. если прекращены все договоры, заключенные с клиентом, если правовым актом не предусмотрено прямой обязанности хранить данные клиента в течение иного срока.

## Обработка данных клиента на основаниях, предусмотренных законом

11. Предприятие SEB Eesti обрабатывает данные клиента, указанные в пункте 7 и 8.11, для выполнения обязанностей и осуществления прав, предусмотренных следующими законами: Закон о кредитных учреждениях, Закон о мерах по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, Закон о рынке ценных бумаг, Закон о страховой деятельности, Закон о защите персональных данных, Закон о бухгалтерском учете и прочие правовые акты, регулирующие деятельность банка.
12. Предприятие SEB Eesti передает данные клиента без согласия последнего лицам, которым банк на основании правовых актов может или обязан предоставлять информацию – и в первую очередь:
  - 12.1. суду, органу досудебного расследования, прокуратуре, налоговому инспектору, судебному исполнителю и прочим лицам, указанным в Законе о кредитных учреждениях, для выполнения обязательств, возложенных на них законом;
  - 12.2. Налогово-таможенному департаменту (данные касательно имени и фамилии клиента, его адреса, номера счета, остатка счета, налогового резидентства, идентификационного номера налогоплательщика и т.д.) в целях обмена и автоматической передачи информации, касающейся налогов;
  - 12.3. юридическому лицу, входящему в концерн SEB, и прочим кредитным учреждениям (данные о кредитоспособности клиента и об истории его платежного поведения), для расчета требований капитала кредитного риска и для применения принципа ответственного кредитования;
  - 12.4. AS Creditinfo Eesti или любому иному держателю регистра задолженностей, если клиент имеет невыполненное финансовое обязательство, с целью передать пользователям регистра (напр., банкам и прочим кредитодателям) информацию о прежнем платежном поведении клиента. Клиент может ознакомиться с обрабатываемыми в регистре платежных нарушений AS Creditinfo Eesti данными клиента, а также с условиями публикации и обработки данных, основаниями и объемом передачи данных на веб-странице [creditinfo.ee](http://creditinfo.ee);
  - 12.5. юридическим лицам, входящим в концерн SEB, для противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег, а также для выяснения происхождения имущества, используемого в сделках;
  - 12.6. своему материнскому предприятию для составления консолидированной отчетности.

## Обработка данных клиента в целях заключения, исполнения договора или обеспечения его исполнения

13. Предприятие SEB Eesti обрабатывает данные клиента в целях заключения, исполнения или обеспечения исполнения договора, в т. ч. передает данные клиента (кроме деликатных личных данных) следующим лицам, и клиент не считает это нарушением обязательства хранения конфиденциальности (в т. ч. банковской тайны):

- 13.1. лицам и организациям, связанным с исполнением договора (например, платежным посредникам, лицам, выставляющим электронные счета, международной организации платежных карточек, управляющим банкоматами, страховщикам, маклерам и агентам, нотариусам, гарантам, перестраховщикам, залогодержателям, организаторам торговых площадок для ценных бумаг и держателям расчетных систем, лицам, оказывающим услуги перевода, печати, связи и почтовой рассылки, (центральному) регистру ценных бумаг и управляющему, который предлагает предприятию SEB Eesti услугу хранения ценных бумаг, а также расчетов и операций с ними, провайдера услуги по инициированию платежа, провайдера услуги по передаче информации о счете и т.д.);
- 13.2. поставщикам платежных услуг, привлеченным к исполнению сделок (платежи, сделки с ценными бумагами, и т.д.), в т. ч. Всемирному обществу межбанковских финансовых телекоммуникаций SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, swift.com), причем
  - 13.2.1. поставщики платежных услуг, привлекаемые к выполнению сделок, могут находиться также в государстве с недостаточным уровнем защиты данных (т.е. в государстве, не присоединившемся к договору о Европейской экономической зоне и не относимом Европейской комиссией к числу государств с достаточным уровнем защиты данных), исходя из чего предприятие SEB Eesti не может гарантировать, что данные клиента будут обрабатываться в соответствии с такими же требованиями, как и в стране-члене Европейского Союза или в другом государстве с достаточным уровнем защиты данных;
  - 13.2.2. связанные со сделкой поставщики платежных услуг или SWIFT могут быть обязаны разгласить данные сделки и связанные с ней данные клиента компетентному государственному учреждению соответствующего государства местонахождения в случаях, предусмотренных правовыми актами государства местонахождения – прежде всего, в целях обеспечения управления налогами и противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег;
- 13.3. держателям государственных баз данных (например, Коммерческий регистр, Регистр народонаселения) или держателю регистра залогов в связи с необходимостью проверки правильности данных клиента и документов, предоставленных предприятию SEB Eesti, и обеспечения их актуальности или совершения операций, связанных с залогом;
- 13.4. лицу, оказывающему услуги предприятию SEB Eesti (например, аудитор, поставщики услуг в сфере информационных технологий, поставщики архивных услуг и услуг правовой помощи, организаторы опросов клиентов, и т.д.);
- 13.5. юридическим лицам, входящим в концерн SEB, с тем чтобы:
  - 13.5.1. оценивать компетентность клиента, используя собранные персональные данные и финансовую информацию;
  - 13.5.2. выполнять требования, необходимые для управления и снижения рисков;
  - 13.5.3. организовать статистические исследования и анализы групп клиентов, долей рынка продуктов и услуг, а также прочих финансовых показателей;
  - 13.5.4. выполнять действующие доверительные нормативы, в т. ч. требования к капиталу и ликвидности;
  - 13.5.5. заключать и исполнять договоры, а также передавать клиенту информацию о его действующих договорах с банком и лицами, входящими в концерн SEB;
  - 13.5.6. разрабатывать и внедрять информационные системы, охватывающие весь концерн SEB;
- 13.6. эстонским и иностранным кредитным и финансовым учреждениям в качестве ответа на запросы, целью которых является сбор информации о клиенте, с тем чтобы оценить надежность клиента и противодействовать финансированию терроризма и отмыванию денег;
- 13.7. публично-правовому лицу, полученные от которого денежные средства предприятие SEB Eesti предоставляет дальше в кредит, для исполнения договоров, заключенных с этим лицом;
- 13.8. кредитодателям, поставщикам услуг инкассо и прочим третьим лицам, с которыми предприятие SEB Eesti ведет переговоры о передаче договора или об уступке требований, вытекающих из договора;
- 13.9. центральному регистру ценных бумаг – данные, касающиеся принадлежащих клиенту ценных бумаг, (количество и валюта ценных бумаг, объемы и стоимость сделок, прочая информация, которую может запросить Центральный регистр ценных бумаг в соответствии с правовыми актами) – для обеспечения обмена информацией с Центральным регистром ценных бумаг.
- 13.10. юридическому лицу, членом правления или совета, или доверенным представителем которого является клиент-физическое лицо, или юридическому лицу, в котором клиенту-физическому лицу принадлежит не менее 25% долевого участия. Такому юридическому лицу предприятие SEB Eesti может передавать только те данные о клиенте-физическом лице, которые позволят обосновать вышеупомянутому юридическому лицу, почему предприятие SEB Eesti отказывается от заключения с ним договора или расторгает уже заключенный договор;

- 13.11. члену совета клиента-юридического лица; его пайщику или акционеру, которому принадлежит не менее 25% долевого участия, а также юридическому лицу, в котором самому клиенту-юридическому лицу принадлежит не менее 25% долевого участия. Такому лицу предприятие SEB Eesti может передавать только те данные о клиенте-юридическом лице, которые позволят обосновать вышеупомянутому юридическому лицу, почему предприятие SEB Eesti отказывается от заключения с ним договора или расторгает уже заключенный договор.

## Прочие случаи обработки данных клиента

14. Предприятие SEB Eesti обрабатывает данные клиента с согласия последнего в следующих целях:
  - 14.1. для проведения маркетинговых кампаний, лотерей и розыгрышей, изучения потребительских привычек и удовлетворенности, а также для предложения и рекламирования клиенту всех услуг, оказываемых юридическими лицами, входящими в концерн SEB – в том числе предприятие SEB Eesti может с этой целью делать запросы в регистры и базы данных, а также передавать данные клиента лицам, входящим в концерн SEB. Предложения могут базироваться также на решениях, принятых информационными системами концерна SEB без участия физического лица (автоматизированная обработка). Клиент вправе потребовать рассмотрения решения, если он не согласен с предложением или данными, которые взяты за основу для принятия решения;
  - 14.2. для предложения и рекламирования продуктов или услуг иного договорного партнера.
  - 14.3. Клиент имеет право в любой момент аннулировать свое согласие, названное в пункте 14, а также отказаться от рекламы и предложений, сообщив об этом в соответствующее предприятие SEB Eesti. Информация о возможности отказа от рекламы и предложений передается также в электронном виде в рекламе или предложении.

## Права клиента при обработке данных

15. Клиент может запросить у предприятия SEB Eesti имеющиеся о себе данные и потребовать внесения исправлений в свои данные, если последние изменились или неточны по иной причине. Клиент должен обратиться с соответствующим ходатайством (при необходимости – в форме, позволяющей письменное воспроизведение) к предприятию SEB Eesti, клиентом которого он является.
16. Предприятие SEB Eesti отвечает на выставленные требования в предусмотренный правовыми актами срок, но не позднее, чем в течение одного месяца со дня получения требования. Если перед составлением ответа необходимо более тщательно выяснить и проверить обстоятельства, предприятие SEB Eesti может продлить срок для ответа.
17. Клиент может потребовать от предприятия SEB Eesti прекращения обработки своих данных, за исключением случаев, когда право и обязанность обработки данных вытекают из законодательства, или когда это необходимо для исполнения договора или для обеспечения его исполнения.
18. Разногласия, связанные с обработкой данных клиента, прежде всего решаются путем переговоров. Если это не удается, то клиент может обратиться в Инспекцию по защите данных или подать жалобу в компетентный суд.