

SEB kliendiandmete töötlemise tingimused

Kehtivad alates 01.11.2018

Sisukord

Mõisted	1
Üldsätted	1
Kliendiandmete koosseis ja töötlemise eesmärgid	2
Töötlemine seaduse alusel	3
Töötlemine lepingu sõlmimiseks, täitmiseks või täitmise tagamiseks	3
Töötlemise muud juhud	4
Kliendi õigused andmete töötlemisel	5

Mõisted

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

Kliendiandmed on kõik andmed, mis SEB-l kliendi kohta on.

SEB grupi ettevõtte on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ning kõik tema tütarettevõtjad.

SEB on SEB gruppi kuuluv Eestis registreeritud juriidiline isik: AS SEB Pank, AS SEB Liising, AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus, AS SEB Varahaldus, MTÜ SEB Heategevusfond, AS Rentacar. SEB kontaktandmed on toodud SEB veebilehel seb.ee.

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

Üldsätted

- SEB töötleb kliendiandmeid vastavalt siin sätestatud kliendiandmete töötlemise tingimustele (edaspidi tingimused). Tingimused kehtivad kõikide SEB klientide kliendiandmete töötlemisele, sh enne korra jõustumist tekkinud kliendisuhetele.
- Kliendiga sõlmitud lepinguga võib olla kokku lepitud täiendavaid kliendiandmete töötlemise nõudeid.
- Tingimustes reguleerimata küsimustes juhindub SEB kliendiandmete töötlemisel Eesti ja Euroopa Liidu asjaomastest õigusaktidest, eelkõige isikuandmete kaitse seadusest, Euroopa Liidu isikuandmete kaitse üldmäärusest (GDPR), krediidasutuste seadusest, väärtpaberituruseadusest, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest, kindlustustegevuse seadusest ning järelevalveasutuste juhistest.
- SEB tagab kliendiandmete töötlemise turvalisuse rakendades selleks IT teenuste osutamise ning infoturbe parimaid praktikaid ja rahvusvahelisi standardeid, sh COBIT, ITIL, ISF, ISO, NIST, EuroSOX. Vajalike organisatsiooniliste, füüsiliste ja infotehnoloogiliste turvameetmete rakendamist nõuab SEB ka oma koostööpartneritelt, kellele kooskõlas käesolevate tingimustega kliendiandmeid edastatakse.
- SEB-l on õigus kliendiandmete töötlemise tingimusi igal ajal ühepoolselt muuta teavitades sellest klienti vähemalt üks kuu enne muudatuste jõustumist SEB veebilehel seb.ee, kui seadusega ei ole sätestatud teisiti. Klienti ei teavitata muudatustest SEB gruppi kuuluvate Eestis registreeritud juriidiliste isikute loetelus.
- SEB andmekaitse spetsialisti kontaktaadress on: andmekaitse@seb.ee.

Kliendiandmete koosseis ja töötlemise eesmärgid

7. SEB töötleb kliendiandmeid peamiselt alljärgnevatel eesmärkidel:
 - 7.1 isiku tuvastusandmeid (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 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 (andmed tööandja, tehingupartnerite ja äritegevuse kohta jne) ning seoste kohta juriidiliste isikutega (tegelik kasusaaja, juhatuse või nõukogu liige jne) krediiditaotluste menetlemiseks ning selleks, et tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu ning kontrollida kliendi tegevuse seaduslikkust ja SEB kehtestatud nõuetele vastavust;
 - 7.7 kliendile kuuluvate väärtpaberite ja pensionifondide osakutega seotud andmeid (kogus ja vääring, tehingute mahud ja väärtused, muu info, mida väärtpaberite register või pensioniregister võib küsida vastavalt õigusaktidele) selleks, et tagada infovahetus vastava registriga ja vahendada kliendile tema pensionikonto infot;
 - 7.8 pereandmeid (info ülalpeetavate ja pärijate kohta jne) selleks, et hinnata kliendi krediidivõimelisust ning täita rahapesuvastastest ja muudest õigusaktidest tulenevaid kohustusi;
 - 7.9 suhtlusandmeid (kõnede ja kohtumiste salvestused, samuti andmed, mida SEB kogub erinevate suhtlusvahendite kaudu (sotsiaalmeedia, kodulehe ja elektrooniliste kanalite külastused jne) selleks, et arendada digiteenuste kasutajasõbralikkust ning pakkuda kliendile sobivaid tooteid ja teenuseid;
 - 7.10 turvakaamerate salvestised (turvasalvestised), mida SEB kogub oma klientide, töötajate, küllastajate ja vara kaitseks.
8. Eelnevas punktis on nimetatud iga andmekategooria töötlemise peamine eesmärk. Lisaks töötleb SEB 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 kontrollida lepingu alusel tehtud tehinguid ja toiminguid, uuendada kliendilt kogutud andmeid, koostada eri alustel analüüsitud kliendiandmete nimekirju (nt võlglaste nimekirji), nõuda sisse võlga, kontrollida väärtpaberitehingute maksuarvestuse õigust jne;
 - 8.3 hinnata kliendile osutatud teenuste kvaliteeti, sh kuulata kõnesalvestisi, vaadata kohtumiste videosalvestisi 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 ning muude finantsnäitajate statistilisi uuringuid ning analüüse;
 - 8.6 pakkuda SEB grupi ettevõtte 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 seadusest tulenevaid kohustusi, sh tõkestada rahapesu ja terrorismi rahastamist, 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 ka:
 - 8.11.1 kliendi isikuandmeid tervises seisundi, puude või pärilikkuse kohta (eriliiigilised isikuandmed) kindlustusriski hindamiseks, kindlustuslepingu sõlmimiseks ja täitmiseks ning kahjukäsitluseks, sh on SEB-l 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 eriliigilisi 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 andmeid vaid ulatuses, mis on vajalik eeltoodud eesmärkide saavutamiseks.
- 8.11.3 andmeid süütegude ja süüdimõistvate kohtuotsuste kohta, kui see on vajalik kliendiga lepingu sõlmimise otsustamiseks ja selle täitmiseks (isik on süüdi mõistetud rahapesus või maksupettuses vm).
- 9. SEB 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 kolmandatel isikutelt saadud andmeid, kui need on SEB-le edastatud seaduse nõudeid arvestades.
- 10. Pärast lepingu lõppemist jätkab SEB kliendiandmete töötlemist, kui see on vajalik õigusaktis ette nähtud kohustuse täitmiseks või kliendiga sõlmitud lepingust tuleneva või tuleneda võiva nõude lahendamiseks. SEB säilitab kliendiandmeid üldjuhul kuni 10 aastat pärast kliendisuhete lõppemist, st kui on lõppenud kõik kliendiga sõlmitud lepingud, kui õigusaktist ei tulene õigust või kohustust säilitada kliendiandmeid muu tähtaja jooksul.
 - 10.1 Turvasalvestisi säilitab SEB üldjuhul 2 kuud, kui õigusaktist ei tulene õigust või kohustust säilitada neid muu tähtaja jooksul.
 - 10.2 Kliendi esitatud teenuse taotlusi (sh nende juurde kuuluvaid lisaandmeid), millele ei järgne teenuselepingu sõlmimist SEB-ga, säilitab SEB üldjuhul 6 kuud, kui õigusaktist ei tulene õigust või kohustust säilitada neid muu tähtaja jooksul.

Töötlemine seaduse alusel

- 11. SEB töötleb punktides 7 ja 8.11 nimetatud kliendiandmeid (sh profiilialalüüsil põhinevaid andmeid) 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 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 krediitiasutustele 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 grupi ettevõttele 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 krediidiandjatele) 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;
 - 12.5 muule krediidiregistri pidajale kliendi kehtivate krediidikohustuste kohta, kui seesugune andmete edastamine õigus või kohustus tuleneb õigusaktist;
 - 12.6 SEB grupi kuuluvatele juriidilistele isikutele, et tõkestada terrorismi rahastamist ja rahapesu ning selgitada välja tehingus kasutatava vara päritolu ja täita kehtivaid usaldatavusnormatiive, sh kapitali- ja likviidsusnõudeid;
 - 12.7 oma emaettevõtjale konsolideeritud aruande koostamiseks.

Töötlemine lepingu sõlmimiseks, täitmiseks või täitmise tagamiseks

- 13. SEB töötleb kliendiandmeid lepingu sõlmimiseks (sh sõlmimise ettevalmistamiseks), täitmiseks ja täitmise tagamiseks, sealhulgas edastab kliendiandmeid (välja arvatud eriliigilisi isikuandmeid ning andmeid süütegude ja süüdimõistvate kohtuotsuste kohta) 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, väärtpaberitehingute täitmiskoht ja arveldussüsteem, kauplemisteabehoidla, tunnustatud kauplemisteabearuandluse avalikustaja, tunnustatud aruandlussüsteemi pakkuja; kohalik ja välismaine maakler, tõlke-, trüki-, side- ja postiteenuse osutaja, väärtpaberite register

- ja haldur, kes pakub SEB-le 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) ja SEB-le teenuseid osutavale isikule (näiteks audiitor, IT-, arhiivi-, õigusabiteenuse pakkuja, kliendiküsitluse korraldaja jne), kusjuures kaasatud teenusepakkuja:
- 13.2.1 võib asuda ka väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda. Sellisel juhul nõuab SEB, et vastav andmete töötleja rakendaks kõiki õigusaktidega nõutud kaitsemeetmeid tagamaks kliendi andmete piisav andmekaitse tase. Kliendi vastaval taotlusel annab SEB kliendile täpsemat infot andmete edastamise kohta väljapoole Euroopa Majanduspiirkonda;
- 13.2.2 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-le esitatud kliendiandmete ja dokumentide õigsust ning tagada nende ajakohasus või teha tagatisega seotud toiminguid;
- 13.4 SEB gruppi kuuluvale juriidilisele isikule, selleks et sõlmida ja täita kliendiga sõlmitud lepinguid;
- 13.5 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;
- 13.6 avalik-õiguslikule isikule, kellelt saadud raha SEB edasi laenab, täitmaks selle isikuga sõlmitud lepinguid;
- 13.7 krediidiandjatele, inkassoteenuse pakkujatele ja muudele kolmandatele isikutele, kellega SEB peab läbirääkimisi lepingu üleandmiseks või lepingust tulenevate nõuete loovutamiseks;
- 13.8 väärtpaberite registrile ja pensioniregistrile kliendile kuuluvate väärtpaberite ja pensionifondide osakutega seotud andmeid (kogus ja väering, tehingute mahud ja väärtused, muu info, mida väärtpaberite register või pensioniregister võib SEB-lt küsida vastavalt õigusaktidele), et tagada infovahetus vastava registriga;
- 13.9 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 edastada füüsilisest isikust kliendi kohta vaid neid andmeid, mis võimaldavad eelnimetatud juriidilisele isikule põhjendada, miks SEB temaga lepingu sõlmimisest keeldub või lepingu üles ütleb;
- 13.10 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 edastada juriidilisest isikust kliendi kohta vaid neid andmeid, mis võimaldavad eelnimetatud isikule põhjendada, miks SEB temaga lepingu sõlmimisest keeldub või lepingu üles ütleb.

Töötlemise muud juhud

14. Otseturundus, automatiseeritud otsused, profiilialalüüs
- 14.1 SEB töötleb kliendiandmeid kliendi nõusolekul, et läbi viia turunduskampaaniaid, loteriisid ja loosimisi, uurida tarbijaharjumusi ja rahuolu ning pakkuda ja reklaamida kliendile kõiki SEB grupi ettevõtete osutatavaid teenuseid, sealhulgas võib SEB sel eesmärgil teha päringuid registritesse ja andmekogudesse ning edastada kliendiandmeid teistele SEB grupi ettevõtetele.
- 14.2 Pakkumised võivad põhineda ka SEB grupi infosüsteemide automatiseeritud töötlusel või füüsilise isiku osaluseta tehtud otsustel (profiilialalüüsil).
- 14.3 Profiilialalüüsi käigus hinnatakse või prognoositakse kliendi majanduslikku olukorda, tema isiklikke eelistusi või võimalikke käitumismustreid. Vastavaid tulemusi kasutab SEB peamiselt kliendi nõustamisel ja otseturunduseks, aga ka õigusaktidest tulenevate nõuete täitmiseks (vt ka tingimuste punktid 11 ja 12) ning lepingu sõlmimiseks ja täitmiseks (vt ka tingimuste punkt 13).
- 14.4 Kliendil on õigus nõuda automatiseeritud töötlusel põhineva otsuse läbivaatamist, kui ta ei nõustu pakkumise või selle alusandmetega.
- 14.5 SEB töötleb kliendiandmeid kliendi nõusolekul ka selleks, et pakkuda ja reklaamida muu lepingupartneri tooteid või teenuseid.
- 14.6 Kliendil on igal ajal õigus keelata oma andmete töötlemine otseturunduslikel eesmärkidel, samuti keelduda reklaamist ja pakkumistest, teavitades sellest SEB-d. Info reklaamist ja pakkumistest loobumise võimaluse kohta on ka elektrooniliselt edastatud pakkumise või reklaami juures.

15. Andmete edastamine SEB grupi ettevõtetele
 - 15.1 SEB edastab kliendi andmeid SEB grupi ettevõttele õigustatud huvi alusel ja klient ei loe seda pangasaladuse kohustuse rikkumiseks, selleks et:
 - 15.1.1 hinnata kliendi asjatundlikkust, kasutades kogutud isikuandmeid ja finantsinfot;
 - 15.1.2 täita riskijuhtimiseks ja -maandamiseks vajalikke nõudeid;
 - 15.1.3 korraldada kliendigruppide, toote ja teenuse turuosade ning muude finantsnäitajate statistilisi uuringuid ning analüüse;
 - 15.1.4 vahendada kliendile infot selle kohta, millised on tema kehtivad lepingud SEB grupi ettevõtetega;
 - 15.1.5 töötada välja, juurutada, hallata ja kasutada SEB grupi üleseid infosüsteeme.

Kliendi õigused andmete töötlemisel

16. SEB gruppi kuuluvad Eestis registreeritud juriidilised isikud määravad ühiselt kindlaks isikuandmete töötlemise eesmärgid ja vahendid. Seetõttu on nad kokku leppinud, et on kliendiandmete kaasvastutavad töötlejad ja kindlaks määranud igaühe vastutusvaldkonnad, sh ülesanded ja kohustused isikuandmete kaitse alaste õigusaktide ja tava järgimisel.
17. Klient võib SEB-lt küsida enda kohta käivaid andmeid ja nõuda oma andmete parandamist, kui need on muutunud või muul põhjusel ebatäpsed. SEB kontaktandmed vastava taotluse esitamiseks on toodud SEB veebilehel seb.ee.
18. SEB vastab esitatud nõudele esimesel võimalusel, kuid hiljemalt ühe kuu jooksul nõude saamisest. Kui vastuse koostamiseks on vaja asjaolusid põhjalikumalt selgitada ja kontrollida, võib SEB vastamise tähtaega pikendada.
19. Klient võib nõuda SEB-lt 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.
20. Kliendiandmete töötlemisega seotud lahkarvamused lahendatakse eelkõige läbirääkimiste teel. Kui see ei õnnestu, võib klient esitada pöördumise Andmekaitse Inspeksioonile või kaebuse pädevale kohtule.

