

Условия обработки данных клиента SEB

Действительны с 01.11.2018

Содержание

Термины	1
Общие положения	1
Состав данных клиента и цели их обработки	2
Обработка на предусмотренных законом основаниях	3
Обработка в целях заключения, исполнения договора или обеспечения его исполнения	4
Прочие случаи обработки	5
Права клиента при обработке данных	5

Термины

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

Данные клиента – это все данные, имеющиеся у SEB о клиенте.

Предприятие группы SEB – это Skandinaviska Enskilda Banken AB и все его дочерние предприятия.

SEB – это зарегистрированное в Эстонии юридическое лицо, входящее в группу SEB: AS SEB Pank, AS SEB Liising, AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus, AS SEB Varahaldus, MTÜ SEB Heategevusfond, AS Rentacar. Контактные данные SEB указаны на домашней странице SEB по адресу seb.ee.

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

Общие положения

- SEB обрабатывает данные клиента в соответствии с установленными здесь условиями обработки данных клиента (далее – условия). Условия действуют в отношении обработки клиентских данных всех клиентов SEB, в т. ч. в отношении клиентских отношений, сформировавшихся еще до вступления в силу настоящих условий.
- Договором, заключенным с клиентом, могут оговариваться дополнительные требования в отношении обработки данных клиента.
- В вопросах, не урегулированных настоящими условиями, SEB при обработке данных клиента руководствуется соответствующими правовыми актами Эстонии и Европейского союза, прежде всего – Законом о защите личных данных, Общим регламентом Европейского союза по защите личных 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 учреждений.
- SEB гарантирует безопасность обработки данных клиента, применяя для этого лучшие практики и международные стандарты оказания информационно-технологических услуг и информационной безопасности, включая COBIT, ITIL, ISF, ISO, NIST и EuroSOX. Применение необходимых организационных, физических и информационно-технологических мер безопасности SEB требует и от своих партнеров, которым в соответствии с настоящими условиями передаются данные клиентов.

5. SEB вправе в любое время в одностороннем порядке изменить условия обработки данных клиента, известив об этом клиента по меньшей мере за один месяц до вступления в силу изменений на веб-странице SEB по адресу seb.ee, если законом не предусмотрено иначе. Клиент не информируется об изменениях в перечне зарегистрированных в Эстонии и входящих в группу SEB юридических лиц.
6. Контактный адрес специалиста по вопросам защиты данных SEB: andmekaitse@seb.ee.

Состав данных клиента и цели их обработки

7. SEB обрабатывает данные клиента, главным образом, в следующих целях:
 - 7.1. данные установления тождественности личности (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 о исполнении заключенных с клиентом договоров 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.), а также о связях с юридическими лицами (фактический бенефициар, член правления или совета и т. д.) для рассмотрения ходатайства о кредите, — для противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег, а также для проверки законности деятельности клиента и ее соответствия условиям SEB;
 - 7.7. данные, касающиеся ценных бумаг и паев пенсионных фондов, принадлежащих клиенту, (количество и валюта, объемы и стоимость сделок, прочая информация, которую может запросить регистр ценных бумаг или пенсионный регистр в соответствии с правовыми актами) – для обеспечения обмена информацией с соответствующим регистром и оказания посреднических услуг касательно информации о пенсионном счете клиента;
 - 7.8. данные о семье (информация об иждивенцах, наследниках и т. п.) — для оценки кредитоспособности клиента и выполнения обязанностей, исходящих из правовых актов о противодействии отмыванию денег и прочих правовых актов;
 - 7.9. данные касательно общения (записи разговоров и встреч, а также данные, которые SEB собирает посредством разных каналов общения (посещения социальных сетей, домашней страницы и электронных каналов и т. д.) — для развития дружелюбности цифровых услуг по отношению к пользователю и предложения клиенту подходящих товаров и услуг;
 - 7.10. записи с камер видеонаблюдения (камеры слежения), которые SEB собирает для охраны своих клиентов, работников, посетителей и имущества.
8. В предыдущем пункте приведены основные цели обработки каждой категории данных. Кроме того, SEB 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 SEB 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, просмотра видеозаписей встречи и проведения опросов клиентов;
 - 8.4. для анализа и прогноза потребительских привычек клиента в целях предложения ему наиболее подходящих услуг и предоставления специальных предложений;
 - 8.5. для организации статистических исследований и анализов групп клиентов, продуктов и услуг, а также иных финансовых показателей;
 - 8.6. для предложения услуг и продуктов предприятий группы 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, исходящих из закона, в т. ч. для пресечения финансирования терроризма и отмывания 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 SEB обрабатывает также следующие данные:
 - 8.11.1. личные данные клиента о состоянии здоровья, инвалидности или наследственности (специальная категория персональных данных) — для оценки страхового риска, заключения и исполнения договора страхования, а также для рассмотрения ущерба, в т. ч. SEB 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 страхователю персональные данные специальной категории о клиенте.
 - 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 SEB обрабатывает данные только в том объеме, который необходим для достижения вышеуказанных целей;
 - 8.11.3. данные о правонарушениях и обвинительных судебных приговорах, если это необходимо для принятия решения о заключении с клиентом договора и для его исполнения (лицо было признано виновным в отмывании денег или налоговом мошенничестве, или т.п. деянии).
9. В целях, указанных в пунктах 7 и 8, SEB 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 SEB с учетом требований, установленных законом.
10. По окончании действия договора SEB продолжает обработку данных клиента в целях исполнения обязательств, предусмотренных правовыми актами, или для решения требований, вытекающих или которые могут возникнуть из договора, заключенного с клиентом. SEB 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 права или обязанности хранить данные клиента в течение иного срока.
 - 10.1. Записи с камер видеонаблюдения SEB сохраняет обычно в течение 2 месяцев, если из правовых актов не следует иного права или обязанности хранить их в течение иного срока.
 - 10.2. Предоставленные клиентом ходатайства об услугах (в т. ч. относящиеся к ним дополнительные данные), после которых не следовало заключения с SEB договора об оказании услуги, SEB хранит как правило в течение 6 месяцев, если из правовых актов не следует иного права или обязанности хранить их в течение иного срока.

Обработка на предусмотренных законом основаниях

11. SEB обрабатывает данные клиента, указанные в пункте 7 и 8.11 (в т. ч. данные, базирующиеся на профильном анализе), 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. SEB 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. предприятию группы 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

- 12.5. иному держателю кредитного регистра о действующих кредитных обязательствах клиента, если подобное право или обязанность о передаче данных следует из правового акта;
- 12.6. юридическим лицам, входящим в группу SEB, для противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег, а также для выяснения происхождения имущества, используемого в сделках и выполнения действующих нормативов доверительности, включая требования к капиталу и ликвидности;
- 12.7. своему материнскому предприятию для составления консолидированной отчетности.

Обработка в целях заключения, исполнения договора или обеспечения его исполнения

13. SEB обрабатывает данные клиента в целях заключения (в т. ч. подготовки), исполнения или обеспечения исполнения договора, а также передает данные клиента (кроме специальной категории личных данных и данных о преступлениях и обвинительных приговорах суда) 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, месту исполнения сделок с ценными бумагами и расчетной системе, держателю торговой информации, признанным лицам, публикующим данные о торговой информации, признанным лицам, оказывающим услугу системы отчетности; местным и зарубежным маклерам, лицам, оказывающим услуги перевода, печати, связи и почтовой рассылки, (центральному) регистру ценных бумаг и управляющему, который предлагает SEB 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), и лицу, оказывающему услуги SEB (например, аудитор, лицо, оказывающее услуги информационных технологий, архивные и юридические услуги, организаторы опросов клиентов и т. д.), причем причастные лица, оказывающее услуги:
 - 13.2.1. могут располагаться за пределами Европейской экономической зоны. В этом случае SEB требует, чтобы соответствующий обработчик данных применял все требуемые правовыми актами методы безопасности для обеспечения достаточного уровня защиты данных клиента. По соответствующему заявлению клиента SEB предоставляет клиенту более подробную информацию о передаче данных за пределы Европейской экономической зоны;
 - 13.2.2. 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 SEB, и обеспечения их актуальности или совершения операций, связанных с залогом;
 - 13.4. юридическим лицам, входящим в группу SEB, для заключения и исполнения заключенных с клиентом договоров;
 - 13.5. 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;
 - 13.6. публично-правовому лицу, полученные от которого денежные средства SEB предоставляет дальше в кредит, для исполнения договоров, заключенных с этим лицом;
 - 13.7. кредитодателям, поставщикам услуг инкассо и прочим третьим лицам, с которыми SEB ведет переговоры о передаче договора или об уступке требований, вытекающих из договора;
 - 13.8. регистру ценных бумаг и пенсионному регистру – данные, касающиеся принадлежащих клиенту ценных бумаг и паев пенсионных фондов, (количество и валюта, объемы и стоимость сделок, прочая информация, которую у SEB может запросить регистр ценных бумаг или пенсионного регистра в соответствии с правовыми актами) – для обеспечения обмена информацией с Центральным регистром ценных бумаг;

- 13.9. 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 SEB может передавать только те данные о клиенте-физическом лице, которые позволят обосновать вышеупомянутому юридическому лицу, почему предприятие SEB отказывается от заключения с ним договора или расторгает уже заключенный договор;
- 13.10. 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 SEB может передавать только те данные о клиенте-юридическом лице, которые позволят обосновать вышеупомянутому юридическому лицу, почему SEB отказывается от заключения с ним договора или расторгает уже заключенный договор.

Прочие случаи обработки

14. Прямой маркетинг, автоматизированные решения, профильный анализ
 - 14.1. SEB обрабатывает данные клиента с согласия последнего для проведения маркетинговых кампаний, лотерей и розыгрышей, изучения потребительских привычек и удовлетворенности, а также для предложения и рекламирования клиенту всех услуг, оказываемых предприятиями группы SEB, в том числе SEB может с этой целью делать запросы в регистры и базы данных, а также передавать данные клиента другим предприятиям группы SEB.
 - 14.2. Предложения могут базироваться также на решениях, принятых в ходе автоматизированной обработки информационными системами группы SEB или без участия физического лица (профильный анализ).
 - 14.3. В ходе профильного анализа осуществляется оценка или прогноз финансового состояния клиента, его личных предпочтений или возможных паттернов поведения. Соответствующие результаты SEB использует в основном для консультирования клиента и прямого маркетинга, а также для исполнения требований, следующих из правовых актов (см. пункты 11 и 12 настоящих условий), и для заключения и исполнения договора (см. п. 13 условий).
 - 14.4. Клиент вправе потребовать рассмотрения решения, базирующегося на автоматизированной обработке, если он не согласен с предложением или данными, которые взяты за основу для принятия решения.
 - 14.5. SEB обрабатывает данные клиента с согласия последнего для предложения и рекламирования продуктов или услуг иного договорного партнера.
 - 14.6. Клиент имеет право в любой момент запретить обработку своих данных в маркетинговых целях, а также отказаться от рекламы и предложений, сообщив об этом в SEB. Информация о возможности отказа от рекламы и предложений содержится также в передаваемой в электронном виде рекламе или предложении.
15. Передача данных предприятиям группы SEB
 - 15.1. SEB передает данные клиента предприятиям группы SEB при наличии оправданного интереса, и клиент не считает это разглашением банковской тайны, для того, чтобы:
 - 15.1.1. оценивать компетентность клиента, используя собранные персональные данные и финансовую информацию;
 - 15.1.2. выполнять требования, необходимые для управления и снижения рисков;
 - 15.1.3. организовать статистические исследования и анализы групп клиентов, долей рынка продуктов и услуг, а также прочих финансовых показателей;
 - 15.1.4. оказывать клиенту посреднические услуги касательно его действующих договоров с предприятиями группы SEB;
 - 15.1.5. разрабатывать, внедрять, администрировать и использовать информационные системы внутри группы SEB.

Права клиента при обработке данных

16. Юридические лица, входящие в группу SEB и зарегистрированные в Эстонии, совместно определяют цели и средства обработки личных данных клиента. В связи с этим они договорились, что являются ответственными сообработчиками данных клиента и в отношении каждого определили сферы ответственности, в т. ч. задачи и обязанности при соблюдении порядков и правовых актов, касающихся защиты личных данных.
17. Клиент может запросить у SEB имеющиеся о себе данные и потребовать внесения исправлений в свои данные, если последние изменились или неточны по иной причине. Контактные данные SEB для предоставления соответствующего заявления указаны на домашней странице SEB seb.ee.

18. SEB отвечает на выставленные требования при первой возможности, но не позднее, чем в течение одного месяца со дня получения требования. Если для составления ответа необходимо более тщательно выяснить и проверить обстоятельства, SEB может продлить срок для ответа.
19. Клиент может потребовать от SEB 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.
20. 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.