

TF Bank AB (publ.) Eesti filiaali kliendiandmete töötlemise kord

Kehtiv alates 01.01.2018. a

1. Mõisted

Klient on füüsiline isik, kes kasutab, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada Panga poolt osutatavaid teenuseid.

Kliendiandmed on kõik Pangale teatavaks saanud andmed, sealhulgas isikuandmed ja pangasaladusena käsitletav info, Kliendi kohta (nt nimi, kontaktandmed, Kliendi lepinguid ja tehinguid puudutavad andmed) sõltumatult sellest, kas Pank on need saanud Kliendilt või kolmandatelt isikutelt.

Kliendiandmete töötlemine on Kliendiandmete kogumine, salvestamine, muutmine, säilitamine, edastamine, ligipääsetavaks tegemine, avaldamine, kustutamine ja igasugune muu Kliendiandmetega tehtav toiming.

Kord on käesolev Kliendiandmete töötlemise kord.

Pank on TF Bank AB (publ.) Eesti filiaal, registrikood 14304235, postiaadress PK 1201, Pallasti 28 10001 Tallinn, telefon: 8803210, e-post: info@tfbank.ee, veebileht: www.tfbank.ee, mis tegutseb Kliendiandmete vastutava töötlejana.

Volitatud töötleja on isik, kes töötleb Kliendiandmeid Panga kui vastutava töötleja nimel ja ülesandel.

2. Kliendiandmete töötlemise üldpõhimõtted

- 2.1 Pank töötleb Kliendiandmeid vastavalt käesolevale Korrale. Kord kehtib kõikide Panga Klientide andmete töötlemise suhtes sõltumata sellest, kas kliendisuhe tekkis enne või pärast Korra jõustumist.
- 2.2 Korras reguleerimata küsimustes lähtub Pank [Euroopa Liidu isikuandmete kaitse üldmäärusest](#), [isikuandmete kaitse seadusest](#), [krediitiasutuste seadusest](#), [rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest](#) ning muudest asjakohasest õigusaktidest, samuti [Andmekaitse Inspeksiooni](#), [Euroopa Andmekaitse nõukogu](#), [Finantsinspeksiooni](#) ning muude asjakohaste järelevalveasutuste juhistest.
- 2.3 Pank edastab Kliendiandmeid Korras toodud tingimuste kohaselt Kliendiandmete Volitatud töötlejatele. Volitatud töötlejate ajakohastatud nimekirjaga saab tutvuda käesoleva dokumendi lisa 1.
- 2.4 Pank ei edasta Kliendiandmeid väljapoole Euroopa Liidu ja Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriike.
- 2.5 Panga andmekaitse spetsialistiga saab ühendust e-posti paringud@tfbank.ee teel.

3. Kliendiandmete töötlemise turvalisus

- 3.1 Pank rakendab Kliendiandmete töötlemisel õigusaktidega ette nähtud tehnilisi ja korralduslikke turvameetmeid võttes arvesse võimalikke ohte andmetele ja sellega seoses Kliendi õigustele ja huvidele.
- 3.2 Korralduslikeks turvameetmeteks on eeskätt Panga töökorralduse reeglid, mis on kehtestatud selliselt, et Kliendiandmetele omaks ligipääsu vaid Panga töötajad, kellele see on otseselt vajalik

tööülesannete täitmiseks või kolmandad isikud, kellele isikuandmete kättesaadavaks tegemiseks on õiguslik alus. Pank on oma töötajatega, kelle tööülesanded hõlmavad Kliendiandmete töötlemist, sõlminud kokkulepped, mille alusel tuleb Kliendiandmeid hoida konfidentsiaalsena ning rakendada kõiki Panga poolt kehtestatud turvameetmeid ning mille rikkumisel järgneb töötaja vastutus.

- 3.3 Tehnilisteks turvameetmeteks on erinevad ajakohased tehnoloogilised lahendused, mille kasutamine tagab Kliendiandmete konfidentsiaalsuse ja aitab vältida õigustamatut ligipääsu andmetele (näiteks kõikide Kliendiandmetega tehtavate toimingute automaatne logimine Panga infosüsteemides, mis võimaldab kontrollida, kas ligipääs andmetele on olnud õiguspärane ning korralduslikest reeglitest on kinni peetud).
- 3.4 Pank nõuab kõigilt kolmandatelt isikutelt, kellele Pank Kliendiandmeid käesoleva Korraga kooskõlas edastab, Pangaga samaväärsete turvameetmete rakendamist viimaselt saadud Kliendiandmete töötlemise korral.

4. Kliendiandmed ja nende töötlemise eesmärgid

- 4.1 Pank töötleb Kliendiandmeid järgmistel põhilistel eesmärkidel:
- 4.1.1 isiklike andmeid (nimi, sünniaeg, isikukood, isikut tõendava dokumendi andmed, perekonnaseis, kodakondsus, andmed elukoha ja eluaseme kohta jmt) Kliendi identifitseerimiseks;
 - 4.1.2 kontaktandmeid (mobii- ja laualtelefoni number, e-posti aadress, elukoha aadress) Kliendiga suhtluseks, talle kliendisuhete seotud teabe edastamiseks, Kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks, samuti teenuste reklaami ja pakkumiste edastamiseks vastavalt Korras toodud tingimustele;
 - 4.1.3 finantsandmeid (andmed sissetuleku, kohustuste, vara, perekonnaseisu ja ülalpeetavate kohta, varasema maksekäitumise info (sh võlgnevused Panga ja kolmandate isikute ees) jmt) krediidiivõimelisuse (maksevõime) selgitamiseks, krediidiotsuse tegemiseks, sobivate teenuste pakkumiseks;
 - 4.1.4 andmeid vara päritolu kohta (töökoht, sissetulekuallikad, Kliendi tehingud jmt) õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks sh rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kaalutlustel;
 - 4.1.5 maksuresidentsust puudutavaid andmeid (elukoha- ja maksuresidentsusriik, jm seadusega nõutavad andmed) eesmärgiga täita seadusest tulenevat kohustust vahetada maksualast teavet;
 - 4.1.6 andmeid Kliendi esitatud laenuaotluse ning Kliendiga sõlmitud lepingu kohta (arveldusarve number, laenuaotluse sisu ja esitamise aeg, lepingu sisu ja sõlmimise aeg, täitmise kulg, lepinguga seonduvad vaidlused ja nõuded jmt) lepingu täitmiseks ja täitmise tagamiseks (sh võlgade sissenõudmiseks);
 - 4.1.7 tagasisideandmeid (Kliendi poolt rahuloluküsitlustes jm viisil Pangale antud teave jmt) klienditeeninduse ja teenuste kvaliteedi tõstmiseks.
- 4.2 Lisaks punktis 4.1 toodule töötleb Pank Kliendiandmeid kõigi oma seadusest tulenevate kohustuste täitmiseks ning oma õigustatud huvide teostamiseks. Selline töötlemine hõlmab näiteks:

- 4.2.1 Kliendiandmete töötlemist finantsarvestuse pidamise ja aruandluskohustuse täitmiseks;
- 4.2.2 Kliendiandmete töötlemist Kliendi tarbimisharjumuste uurimiseks ja prognoosimiseks eesmärgiga pakkuda Kliendile sobivaimaid teenuseid ning teha eripakkumisi;
- 4.2.3 võlaõigusseadusest, krediitiasutuste seadusest, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest, maksualastest seadustest jm õigusaktidest tulenevate Panga kohustuste täitmiseks andmete kogumist, hindamist ja edastamist;
- 4.2.4 Panga seadusest ja Kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevate õiguste kaitsmist, sh nõuete esitamist, loovutamist, Kliendiandmete edastamist nõustajatele, võlgade sissenõudmise teenuse osutajatele ja vaidlusi lahendavale asutusele jmt.

5. Kliendiandmete töötlemise alused

- 5.1 Pank töötleb erinevaid Kliendiandmeid erinevatel õiguslikel alustel. Mitmed töötlemistoimingud on vajalikud selleks, et Pank saaks ette valmistada lepingu sõlmimist Kliendiga, sellist lepingut täita või tagada selle täitmist Kliendi poolt. Lisaks on Pangal teatud töötlemistoiminguteks seadusest tulenev kohustus või oma tegevusest tulenev õigustatud huvi. Teatud töötlemistoiminguid võib teha vaid Kliendi nõusolekul. Sealjuures võib ühtesid andmeid olla vajadus töödelda mitmel erineval eesmärgil ja alusel. Alljärgnevalt selgitame lähemalt, milliseid andmeid millistel alustel töötleme.
- 5.2 **Lepingu sõlmimiseks, täitmiseks või täitmise tagamiseks** teeme Kliendiandmetega muuhulgas järgnevat töötlemistoiminguid:
 - 5.2.1 kogume, säilitame, analüüsime ja teeme muid töötlemistoiminguid, mis on kliendihalduse ja -teeninduse seisukohalt vajalikud, oma kohalikes ja Rootsi äriühingu TF Bank AB (publ.) infosüsteemides. Samuti töötleme andmeid Panga riskijuhtimiseks, koostame analüüse ja uuringuid kliendigruppide lõikes parandamiseks teenuste kvaliteeti.
 - 5.2.2 edastame andmeid isikutele ja asutustele, kelle abil kontrollime meile esitatud Kliendiandmete õigsust (nt rahvastikuregistri pidaja);
 - 5.2.3 edastame andmeid isikutele, kelle abi kasutame Kliendile teenuste osutamisel ja oma äritegevuse korraldamisel (nt makseasutused, posti-, kuller- ja sideteenuste osutajad, järelmaksuteenuse partnerid, turundusteenuste pakkujad, kliendiküsitluste läbiviijad, õigus- ja finantsnõustajad jmt);
 - 5.2.4 edastame andmeid isikutele, kelle teenuseid vajame oma seadusest ja Kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevate õiguste kaitsel (nt võlgade meeldetuletusteenuse ja inkassoteenuse osutajad, õigusnõustajad, kohtud).
- 5.3 **Klient saab aru, et punktides 5.2.2 - 5.2.4 nimetatud toimingud hõlmavad Kliendiandmete edastamist kolmandatele isikutele ning ei loe seda pangasaladuse hoidmise kohustuse rikkumiseks Panga poolt.**
- 5.4 **Seaduse ning oma õigustatud huvi alusel** teeme muuhulgas järgnevat töötlemistoiminguid:
 - 5.4.1 Korra punktides 4.1.4 - 4.1.5 nimetatud andmete kogumine, analüüsimine, säilitamine ja õigusaktidega nõutav edastamine nendes punktides nimetatud eesmärkidel;

- 5.4.2 Korra punktis 4.1.3 nimetatud andmete kogumine, analüüsimine, säilitamine ja nendega seoses päringute tegemine vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamise kohustuse täitmiseks;
- 5.4.3 andmete edastamine kohtule, kohtueelse uurimise asutustele, prokuratuurile, julgeolekuasutustele, Maksu- ja Tolliametile, kohtutäituritele, pankrotihalduritele ja muudele krediidiasutustele seaduses ja muudes õigusaktides nimetatud isikutele vastavates seadustes sätestatud tingimustel;
- 5.4.4 Kliendiandmete edastamine Krediidiregister OÜ-le, AS-le Creditinfo Eesti või muule maksehäireregistri pidajale, kui Kliendil on täitmata rahalisi kohustusi Panga ees, eesmärgiga anda registri kasutajatele teavet Kliendi senise maksekäitumise kohta Kliendi krediidivõimelisuse ja usaldusväärsuse hindamiseks. Maksehäireregistrite pidajate poolt andmete töötlemise tingimustega saab tutvuda vastavate registripidajate veebilehtedel (www.taust.ee; www.creditinfo.ee);
- 5.4.5 Kliendiandmete edastamine kolmandatele isikutele, kellega Pank peab läbirääkimisi Kliendiga sõlmitud lepingu üleandmiseks või lepingust tulenevate nõuete loovutamiseks.
- 5.5 **Kliendi nõusolek** on vajalik muuhulgas järgmiste töötlemistoimingute tegemiseks:
- 5.5.1 reklaamsõnumite saatmiseks Kliendi poolt Pangale teatatud e-posti aadressil ning telefoninumbri;
- 5.5.2 päringute tegemiseks pensioniregistri pidajale eesmärgiga saada teavet Kliendi pensionikonto laekumistest brutotöötasu selgitamiseks.
- 5.6 Klient annab punktis 5.5 nimetatud nõusolekud Panga veebilehel www.tfbank.ee laenu taotluse esitamise käigus.
- 5.7 Kliendil on õigus punktis 5.5 nimetatud nõusolekud igal ajal tagasi võtta teavitades Panka sellest aadressil info@tfbank.ee või järgides reklaami või pakkumise juures esitatud juhiseid. Nõusoleku tagasivõtmine ei mõjuta nõusoleku kehtivuse ajal tehtud töötlemistoimingute õiguspärasust.
- 5.8 Juhul, kui Pangal on vaja Kliendi nõusolekut punktis 5.5 nimetatud töötlemistoimingute jaoks, küsib ta nõusoleku Kliendilt eraldiseisvalt enne vastava töötlemistoimingu tegemist.
6. **Kliendiandmete töötlemise periood**
- 6.1 Pank töötleb Kliendiandmeid Kliendiga sõlmitud lepingu kehtivuse ajal, samuti peale lepingu lõppemist punktis 6.2 nimetatud juhtudel.
- 6.2 Peale Kliendiga sõlmitud lepingu lõppu jätkab Pank Kliendiandmete töötlemist, kui:
- 6.2.1 see on vajalik Panga seadusest või Kliendiga sõlmitud lepingutest tulenevate õiguste kaitseks (nt lepingust tuleneva vaidluse lahendamiseks). Sellisel juhul säilitab Pank konkreetse lepinguga seotud Kliendiandmeid üldjuhul 10 aastat peale lepingu lõppemist ja muid Kliendiandmeid 10 aastat peale seda, kui on lõppenud kõik Kliendiga sõlmitud lepingud;
- 6.2.2 õigusaktidest tuleneb Panga kohustus säilitada Kliendiandmeid muu tähtaja jooksul.

- 6.3 Peale kliendiga sõlmitud lepingu lõppu töötleb Pank Kliendiandmeid vaid sellises ulatuses, mis on vältimatult vajalik töötlemise eesmärgi saavutamiseks. See tähendab üldjuhul eelkõige andmete säilitamist ning edastamist ametiasutustele või punktis 4.2.4 nimetatud isikutele.

7. Kliendi õiguste kaitse

- 7.1 Kliendil on õigus:

- 7.1.1 tutvuda andmetega, mida Pank tema kohta töötleb;
- 7.1.2 nõuda oma andmete parandamist, kui need on ebaõiged;
- 7.1.3 nõuda, et Pank kustutaks tema Kliendiandmed, kui Pangal ei ole alust andmete säilitamiseks või muul viisil töötlemise jätkamiseks. Selline muu alus võib olla seadusest tulenev kohustus (nt kohustus säilitada lepinguid vähemalt seitse aastat), vajadus töödelda andmeid Kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks, Panga õigutatud huvi (nt vajadus säilitada andmeid kuni lepingust tulenevate nõuete aegumistähtaja lõpuni, et kaitsta oma õigusi) jmt.

- 7.2 Klient esitab taotluse punktis 7.1 nimetatud õiguste kasutamiseks e-posti teel aadressil info@tfbank.ee. Taotluse esitamine on tasuta, välja arvatud juhul, kui Kliendi eistatud taotlused on korduvad või muul põhjusel selgelt põhjendamatud ja ülemäärased. Sellisel juhul võib Pank küsida taotlusele vastamise eest mõistlikku tasu või keelduda taotlusele vastamast.

- 7.3 Pank kohustub Kliendi taotlusele vastama üldjuhul hiljemalt ühe kuu jooksul selle saamisest. Kui taotlusele vastamine on keerukas, taotluste hulk suur või muul põhjusel on nimetatud tähtaja järgimine raskendatud, võib Pank vastamise tähtaega pikendada kahe kuu võrra teatades sellest kliendile koos selgitusega pikendamise põhjuste kohta.

- 7.4 Juhul, kui Klient leiab, et tema õigusi seoses Kliendiandmete töötlemisega on rikutud, võib ta pöörduda Andmekaitse Inspektsiooni poole või esitada kaebuse kohtule.

8. Korra muutmine

- 8.1 Pank võib Korda ühepoolset muuta teavitades sellest Klienti vähemalt 30 päeva enne muudatuste jõustumist. Kui seadus ei näe ette teisiti, toimub teavitamine Panga veebilehe www.tfbank.ee kaudu ning e-postiga Kliendi poolt pangale teatatud aadressil. E-posti teel teavitust ei pea tegema, kui muudatused tulenevad vaid õigusaktide muutmisest.

Lisa 1. Andmete töötledjad

Andmete vastutav töötledja on TF Bank AB (publ.) Eesti filiaal. Andmete volitatud töötledjad on:

Ettevõtte nimi	Registrikood	Adress	Kontakttelefon	e-mail
Creditinfo Eesti AS	10256137	Harjumaa, Tallinn, Narva mnt 5, 10117	(+372) 6659600	info@creditinfo.ee
Krediidiregister OÜ	12400621	Harjumaa, Tallinn, A. Weizenbergi 20, 10150	(+372) 6755555	info@krediidiregister.ee
OK Incore OÜ	11542046	Harjumaa, Tallinn, Mustamäe tee 16, 10617	(+372) 6755820	mail@okincure.ee
DPD Eesti AS	10092256	Harjumaa, Rae vald, Lehmja küla, Taevavärava tee 1, 75306	(+372) 6130012	dpd@dpd.ee
Fitek AS	10179336	Harjumaa, Tallinn, Tartu mnt 43, 10128	(+372) 6519000	teenindus@fitek.ee
Eesti Post AS	10328799	Harjumaa, Tallinn, Pallasti tn 28, Lasnamäe linnaosa, 10001	(+372) 6616616	info@omniva.ee
Miglior OÜ	12034642	Harjumaa, Tallinn, Pirita tee 20, 10127	(+372) 5081768	miglior.kiri@gmail.com
Luxer Service OÜ	12664202	Harjumaa, Tallinn, Narva mnt 5, 10117	(+372) 58808332	info@kuld24.ee
Motonet Estonia OÜ	11949380	Harjumaa, Tallinn, Pärnu mnt 10, 10148	(+372) 53682250	motonet.tallinn@motonet.ee
Nordic Digital AS	10240231	Tartumaa, Ülenurme vald, Tööstuse tee 6, 61715	(+372) 7337700	info@nordic-digital.ee
Arvutitark OÜ	12494674	Harjumaa, Tallinn, Saku tn 15, 11314	(+372) 6011502	info@arvutitark.ee
MK TRADE BALTIC OÜ	12723376	Harjumaa, Tallinn, Liimi tn 1, 10621	(+371) 29225525	info@rde.ee
Baltimpeks OÜ	10124619	Tartumaa, Tartu, Tähe tn 131, 51013	(+372) 7303015	info@popsport.ee
Laforme Beauty OÜ	14016460	Harjumaa, Tallinn, Kärneri tn 5-1, Haabersti linnaosa, 13521	(+372) 56995884	info@sigmasalong.ee
Consortio Fashion Group OÜ	10962214	Harjumaa, Tallinn, Mõisa 4/Vabaõhumuuseumi tee 3, 13522	(+372) 6010600	klienditeenindus@halens.ee , klienditeenindus@cellbes.ee
Arctic Spas OÜ	14222135	Harkumaa, Viimsi vald, Randvere küla, Kikerpuu tee 43, 74016	(+372) 5025116	info@arcticspas.ee
Tentest Trade OÜ	10908261	Harjumaa, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Türi 6, 11313	(+372) 5057710	info@tentest.ee
Saare Põrand OÜ	11562422	Saaremaa, Kuressaare, Tallinna 61-41, 93815	(+372) 5079497	info@saareporand.ee
Rigrado OÜ	12471124	Harjumaa, Tallinn, Ahtri tn 8, 15078	(+372) 55521017	info@royalgrace.ee
Iluart OÜ	12278386	Tartumaa, Tartu, J.Kuperjaanovo70, 50409	(+372) 55513625	tartu@royalgrace.ee
Kohvisemu OÜ	12391448	Harjumaa, Tallinn, Hallivanamehe tn 4, 11317	(+372) 6580090	info@kohvisemu.ee
Shoppa OÜ	11630810	Harjumaa, Tallinn, Laki tn 12, 10621	(+372) 58404040	info@shoppa.ee
Ananke OÜ	1074071	Lääne maakond, Ridala vald, Uuemõisa alevik, Rannarootsi tee 1, 90401	(+372) 5211135	info@ananke.ee
Hansapost OÜ	11226210	Harjumaa, Tallinn, Luite tn 19a, 11313	(+372) 6115511	hansapost@hansapost.ee
Klick Eesti AS	11199045	Harjumaa, Tallinn, Mustamäe tee 44, 10621	(+372) 6668100	info@klick.ee

BitHub OÜ	12531895	Harjumaa, Tallinn, Vibu tn 5-26, 10415	(+372) 53922364	info@bithub.ee
IM Partners OÜ	12972091	Harjumaa, Tallinn, Madara tn 31, 10613	(+372) 6585355	info@ks24.ee
Geoplast OÜ	11332165	Harjumaa, Tallinn, Koidu tn 20-6, 10136	(+372) 6691970	armo@sdry.ee
Veriff OÜ	12932944	Harjumaa, Tallinn, Niine tn 11, 10414	(+372) 607 5050	info@veriff.ee
Ottender & Valgmäe AS	10036989	Harjumaa, Saku vald, Saku alevik, Üksnurme 4, 75501	(+372) 672 8224	info@kodumasinad.ee
Mööbliait OÜ	10697692	Tartu maakond, Tartu linn, Vahi 5, 50304	(+372) 731 4420	moobliait@moobliait.ee
Moto AS	10181882	Harjumaa, Tallinn, Tondi tn 44, 11316	(+372) 677 3030	info@intermoto.ee
Grenardi Group Estonia OÜ	11518421	Harjumaa, Tallinn, Peterburi tee 46, 11415	(+372) 613 9716	info@grenardi.ee
Veloplus OÜ	10040510	Harjumaa, Tallinn, Saku tn 3, 11314	(+372) 655 6957	info@veloplus.ee
Bauhof Group AS	10636638	Harjumaa, Tallinn, J. Smuuli tee 41, 11415	(+372) 606 1403	info@bauhof.ee