

Порядок обработки данных клиента на предприятии Digiking OÜ (Finpartner.ee)

Действительны с 1.10.2018

Термины

Клиент – это лицо, выразившее желание использовать услуги предприятия Digiking OÜ и его партнёров, либо которое пользуется или пользовалось услугами предприятия Digiking OÜ, или которое иным образом связано с услугой, оказываемой предприятием Digiking OÜ.

Данные клиента – это все данные, которые известны предприятию Digiking OÜ о клиенте.

Юридическое лицо, входящее в группу партнёров – это партнёры, заключившие договор с Digiking OÜ и все их дочерние предприятия.

Уполномоченный обработчик данных – это лицо, обрабатывающее данные клиента по заданию предприятия Digiking OÜ.

Общие положения

1. Предприятие Digiking OÜ обрабатывает данные клиента в соответствии с настоящим порядком обработки данных клиента (далее – порядок). Порядок действует в отношении обработки клиентских данных всех клиентов предприятий Digiking OÜ, 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 Digiking OÜ 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.
- Предприятие Digiking OÜ гарантирует конфиденциальность данных клиента, применяя для этого необходимые организационные, физические и информационно-технологические меры безопасности. Предприятия Digiking OÜ требуют того же и от своих партнеров, которым в соответствии с порядком

передаются данные клиентов.

5. Предприятия Digiking OÜ вправе в любое время в одностороннем порядке изменить порядок обработки данных клиента, опубликовав их на веб-странице предприятий Digiking OÜ по адресу finpartner.ee, если законом не предусмотрено иначе. Клиент не информируется об изменениях в перечне предприятий и партнёров Digiking OÜ.

Состав данных клиента и цели их обработки

7. Предприятие Digiking OÜ и его партнёры обрабатывают 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 о 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 Digiking OÜ.
 - 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 Digiking OÜ и его партнёры 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 Digiking OÜ 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 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 Digiking OÜ и его партнёров, 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;
 - 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 Digiking OÜ 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 Digiking OÜ вправе в этих целях:
 - a) 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.);
 - b) передавать деликатные данные клиента партнёрам.
 - 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 Digiking OÜ обрабатывает данные только в том объеме, который необходим для достижения вышеуказанных целей.
9. В целях, указанных в пунктах 7 и 8, предприятие Digiking OÜ 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 Digiking OÜ с учетом требований, установленных законом.

- По окончании действия договора предприятие Digiking OÜ 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 Digiking OÜ 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 Digiking OÜ и его партнёры 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 предприятия.
12. Предприятие Digiking OÜ передает данные клиента без согласия последнего лицам, которым 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 Digiking OÜ, партнёрам 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. юридическим лицам, партнёрам Digiking OÜ, для противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег, а также для выяснения

- происхождения имущества, используемого в сделках;
- своему материнскому предприятию для составления консолидированной отчетности.

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

Предприятие Digiking OÜ 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 Digiking OÜ 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 Digiking OÜ 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 Digiking OÜ, и обеспечения их актуальности или совершения операций, связанных с залогом;

13.4. лицу, оказывающему услуги предприятию Digiking OÜ (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-партнёрам Digiking OÜ, 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;

13.5.6. разрабатывать и внедрять информационные системы;

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 Digiking OÜ предоставляет дальше в кредит, для исполнения договоров, заключенных с этим лицом;

13.8. кредиторам, поставщикам услуг инкассо и прочим третьим лицам, с которыми предприятие Digiking OÜ 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.

• 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.

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

Прочие случаи обработки данных клиента

14. Предприятие Digiking OÜ 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 партнёрами Digiking OÜ – в том числе предприятие Digiking OÜ может с этой целью делать запросы в регистры и базы данных, а также передавать данные клиента своим партнёрам. Предложения могут базироваться также на решениях, принятых информационными системами Digiking OÜ 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 Digiking OÜ. 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 Digiking OÜ 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 Digiking OÜ.

16. Предприятие Digiking OÜ 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 Digiking OÜ может продлить срок для ответа.

17. Клиент может потребовать от предприятия Digiking OÜ 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 удастся, то клиент может обратиться в Инспекцию по защите данных или подать жалобу в компетентный суд.

Компания:

DIGIKING OÜ
Registrikood 14530658

Контакты:

(+372) 580 810 20
info@finpartner.ee

Адрес:

Harjumaa, Tallinn,
Narva mnt 5, 10117