

## KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE PÕHIMÕTTED

### 1. ÜLDSÄTTED

- 1.1. Käesolevaid põhimõtteid kohaldatakse kõikide Klientide Kliendiandmete töötlemisel.
- 1.2. GFC - makseasutus GFC Good Finance Company AS.
- 1.3. Kliendiandmed - igasugune info (sh pangasaladusena käsitletav info), mis GFC-l on Kliendi kohta teada.
- 1.4. Klient - iga füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada GFC poolt osutatavaid teenuseid.
- 1.5. Kliendiandmete vastutav töötleja on GFC ja tema volitatud töötlejad.
- 1.6. GFC partner – ettevõtte, kellega GFC teeb koostööd tagamaks GFC tegevuse paremat ja/või efektiivsemat talitlust ja/või lisavõimaluste pakkumist Kliendile.
- 1.7. GFC töötleb vastavalt Kliendiandmete töötlemise eesmärgile kõiki Kliendiandmeid, mis ta on Kliendi kohta Ärisuhte käigus teada saanud.
- 1.8. Kliendiandmete töötlemine GFC-s toimub isikuandmete kaitse seaduses, makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses, muudes asjakohastes õigusaktides ning käesolevates põhimõtetes sätestatud nõuete kohaselt.
- 1.9. GFC piirdub Kliendiandmete töötlemisel vähimaga, mida on vajalik sõlmitud lepingute täitmiseks, Klientide parimaks teenindamiseks ning Kliendiandmete töötlemise eesmärkide saavutamiseks.
- 1.10. Astudes Ärisuhtesse GFC-ga või avaldades tahet Ärisuhtesse astuda, annab Klient GFC-le nõusoleku oma Kliendiandmete töötlemiseks käesolevates põhimõtetes sätestatud tingimustel ja korras.

### 2. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE

GFC töötleb kõiki Kliendiandmeid, mis ta on Kliendi kohta Ärisuhte käigus teada saanud. Peamised Kliendiandmete liigid, mida töödeldakse, on järgmised:

- 2.1. Kliendi isikuandmed (sh nimi, isikukood, sünniaeg, sünnikoht, isikut tõendava dokumendi andmed, residentsus ja maksureidentsus ning kodakondsus, suhtluskeel jne), samuti Kliendi tegevusala kohta käivad andmed (sh haridus, õppeasutus, amet, töökoht jne);
- 2.2. Kliendi kontaktandmed (sh aadress, telefoninumber, e-posti aadress jne);
- 2.3. andmed Kliendi tehingute ja sõlmitud lepingute kohta (sh tehtud tehingud, sõlmitud ja/või lõppenud lepingud, esitatud taotlused, avaldused, saadud ja makstud intressid ning teenustasud, lepingu rikkumised jne);
- 2.4. Kliendi finantsandmed (sh sissetulek, vara, kohustused, varasem maksekäitumine, seotud isikud jne);
- 2.5. andmed Kliendi vara päritolu kohta (sh andmed tööandja, tehingupartnerite, äritegevuse, tegelike kasusaajate kohta jne);
- 2.6. andmed Kliendi asjatundlikkuse ja finantsturul tegutsemise eelneva kogemuse kohta;
- 2.7. andmed Kliendi usaldusväärse kohta (nt andmed maksekäitumise kohta, GFC-le või kolmandale isikule tekitatud kahju kohta, rahapesuga, terrorismi rahastamisega või organiseeritud kuritegevusega seotuse kohta);
- 2.8. seadusest tuleneva kohustuse täitmisel saadud andmed (nt uurimisorganite, notarite, maksuhalduri, kohtu järelepärimistest, kohtutäiturite nõuetest tulenevad andmed jne);
- 2.9. andmed Kliendi harjumuste, eelistuste ja rahulolu kohta (nt andmed teenuste kasutamise aktiivsuse ja kasutatavate teenuste kohta, Kliendi kaebustega seotud andmed jne);
- 2.10. andmed Kliendi segmendi kohta (nt vanuseline kuuluvus, lapsed jne);
- 2.11. tarbijamängudes ja kampaaniates osalemisega seotud andmed;
- 2.12. andmed Kliendi poolt külastatavate GFC veebilehe osade kohta;
- 2.13. kaartide andmed;
- 2.14. maksete andmed;
- 2.15. Kliendi IBAN-kontonumbrid ning muud maksekontoga seotud andmed (sh saldo, logid, tehingud);
- 2.16. Kliendi seadme tunnusnumber, IP-aadress.

### 3. PÕHIMÕTTE „TUNNE OMA KLIENTI” RAKENDAMINE

- 3.1. Ärisuhte loomiseks ning õigusaktides sätestatud hoolsuskohustuste täitmiseks on GFC-l lisaks Kliendilt saadud infole õigus töödelda kõiki Kliendi kohta avalikus kasutuses olevaid andmeid (nt riigi- või kohaliku omavalitsuse asutuse andmekogus, avalikes andme- baasides, internetis avaldatud andmed), samuti kolmandatelt isikutelt saadud infot, kui kolmanda isiku poolt GFC-le info edastamine on seaduslik.
- 3.2. Riskide hindamiseks ja maandamiseks ning vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamiseks, samuti õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks (nt rahapesu ja terrorismi rahastamise või muude õigusrikkumiste tõkestamine) on GFC-l õigus vahetada Kliendiandmeid teiste krediidi-, makse- ja finantseerimisasutustega ning finantsteenuse vahendajatega (nt rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, arveldussüsteemid).

### 4. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE EESMÄRGID

GFC töötleb punktis 2 kirjeldatud Kliendiandmeid järgmistel eesmärkidel:

- 4.1. Kliendi makse- ja teenusepäringute ning tehingute töötlemine kas GFC enda poolt ja/või koos GFC partneritega;
- 4.2. pettuste ja autoriseerimata tehingute eest kaitsmine ja nende tõkestamine GFC enda poolt ja/või koos GFC partneritega;

- 4.3. Kliendile maksekonto loomine ja selle haldamine GFC enda poolt või koos GFC partneritega;
- 4.4. Kliendile uute teenuste pakkumine GFC enda poolt või koos teiste finantsasutuste ja partneritega;
- 4.5. maksevahendite väljastamine;
- 4.6. Kliendiandmete kontrollimine, vajadusel täiendamine ning korrastamine
- 4.7. GFC või selle partnerite teenuste analüüsimine ja täiustamine;
- 4.8. GFC veebi- ja mobiilirakenduse haldamine;
- 4.9. õigusaktidest tulenevate nõuete ja järelevalveasutuste ning õiguskaitsesutuste päringute täitmine;
- 4.10. Kliendi või GFC partnerite päringutele vastamine;
- 4.11. tarbijamängude ja kampaaniate korraldamine;
- 4.12. Kliendi usaldusväärse ja krediivõimelisuse hindamine (nt laenuotsuse tegemiseks teiste krediidasutustega Kliendi varasema maksekäitumise kohta andmete vahetamiseks);
- 4.13 rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine ning nii rahvusvahelistest kui ka riigisisestest õigusaktidest ning järelevalveorganite ja vastava valdkonna spetsialistide soovitudest tulenevaid nõuete täitmine;
- 4.14. tegevusvaldkonna standardite ja poliitikate järgimine;
- 4.15. Kliendi ja Kliendi tehingute ning kasutatavate teenuste kohta GFC partneritele teabe esitamine (nt püsikliendiprogrammide jaoks).

## 5. KLIENDIANDMETE JAGAMINE, SALVESTAMINE JA SÄILITAMINE

- 5.1. GFC võib punktis 4 toodud eesmärkidel jagada Kliendiandmeid ka valitud finantsasutuste ja koostööpartneritega tingimusel, et oleksid täidetud kõik seadusest tulenevad nõuded Kliendiandmete konfidentsiaalsena hoidmise ja kaitse kohta.
- 5.2. Kui kohalduv seadus näeb vastavalt ette, võib GFC jagada Kliendiandmeid:
  - 5.2.1. isikutele, kes on seotud Kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks (nt rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, notarid, side- ja trükiteenuse osutajad, maksevahendajad, IT-teenuse osutajad);
  - 5.2.2. andmekogude (nt maksehäirete register, rahvastikuregister) pidajatele, kellele GFC edastab Kliendiandmeid õigusakti või lepingu alusel (nt AS Creditinfo, Siseministerium);
  - 5.2.3. teistele nii Eesti kui ka välisriikide krediidi- ja finantseerimisasutustele ning finantsteenuse vahendajatele nende poolse järelepärimise alusel Kliendile tema poolt soovitud teenuse osutamiseks või Kliendi või temaga seotud isiku usaldusväärse ja riski hindamiseks;
  - 5.2.4. nõudeõiguse loovutamise korral uue võlausaldajale;
  - 5.2.5. muudele kolmandatele isikutele, kui Klient on rikkunud lepingut (nt võlgade sissenõudmise teenuse osutajale, Kliendi lähikondsetele pankrotiseaduse tähenduses jne).
- 5.3. GFC jagab Kliendiandmeid kolmandatele isikutele ainult ulatuses, millises see on vajalik punktis 4 toodud eesmärkide saavutamiseks. See tähendab, et näiteks rahvusvahelistele kaardiorganisatsioonidele edastatakse andmeid, mis on vajalikud kaarditehingu tegemiseks.
- 5.4. GFC on kohustatud avaldama Kliendiandmeid õigusaktist tuleneva kohustuse täitmiseks (nt andmete edastamine uurimisasutusele, notarile, pankrotihaldurile, Maksu- ja Tolliametile, Finantsinspeksioonile, rahapesu andmebüroole).
- 5.5. Kliendi poolt ja/või tema käsundi alusel tehingute tegemisel kolmandate isikutega saavad tehinguga seotud Kliendiandmed teatavaks ka vastavatele kolmandatele isikutele (nt makse saajad), kelle üle puudub GFC-l kontroll ja kes töötlevad neid Kliendiandmeid omal äranägemisel ja vastutusel.
- 5.6. Kliendiga sõlmitud lepingu täitmisel (nt kaarditehingute, välismaksete) võib GFC kasutada kolmandaid isikuid (nt korrespondentpangad, rahvusvahelised kaardiorganisatsioonid, arveldussüsteemid) ja teha neile selle käigus teatavaks ka Kliendiandmeid. Need isikud võivad Kliendiandmeid töödelda vastavalt oma asukohariigi õigusele.
- 5.7. Tehingute tegemisel välisriigis või välisriigi isikutega võivad Kliendiandmed saada kättesaadavaks, samuti võib selliste tehingute tegemisega kaasneda GFC otsene kohustus avaldada Kliendiandmeid, Euroopa Liidu või välisriigi ametiasutustele (nt uurimisasutused, finantsjärelevalve, maksuhaldurid), kes töötlevad Kliendiandmeid omal vastutusel vastavalt nende asukohariigi õigusele.
- 5.8. Maksehäirete registri pidajale edastab GFC Kliendiandmeid vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamise eesmärgil, samuti selleks, et teha kolmandatele isikutele võimalikuks Kliendi maksekäitumise ja krediivõimelisuse hindamine. Maksehäirete registri pidajale edastatud Kliendiandmeid saavad töödelda kõik isikud, kes on sellise registri liikmed või kellel on muul alusel sellisele registrile ligipääs. Maksehäirete registrisse edastatakse ainult nende Klientide, kohustuse rikkumisega seotud, Kliendiandmed, kes on temaga sõlmitud lepingu täitmisega viivitanud rohkem kui 30 päeva. Kliendi maksekäitumise hindamiseks, samuti Kliendiandmete kontrollimiseks ja täiendamiseks edastab GFC AS-i Creditinfo poolt peetavasse registrisse Kliendiandmeid ka päringute vormis.
- 5.9. Avalike andmekogude pidajatele (nt rahvastikuregistri pidaja, äriregistri pidaja) edastab GFC Kliendiandmeid päringuna, et kontrollida Kliendiandmete vastavust andmekogus olemasolevatele andmetele, tagada Kliendiandmete õigsus ja asjakohasus või saada Kliendi kohta vajalikku lisainfot.
- 5.10. Käesoleva punkti 5 täitmisel võib Kliendiandmete töötlemine toimuda ka riikides, mille andmekaitse taset on Euroopa Komisjon hinnanud ebapiisavaks (nt Venemaa, Ameerika Ühendriigid).

## 6. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE TURVALISUS

- 6.1. GFC kaitseb Kliendiandmeid asjakohaste turvalisus- ja konfidentsiaalsusreeglitega ning on kasutusele võtnud vajalikud organisatsioonilised, füüsilised ja infotehnilised meetmed Kliendiandmete kaitseks.
- 6.2. Vastavalt krediidasutuste seaduses sätestatud on GFC töötajad kohustatud hoidma pangasaladust tähtajatult. Töötajal on õigus töödelda Kliendiandmeid ainult ulatuses, mis on talle vajalik, et täita GFC poolt määratud tööülesanded.

## **7. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE OTSETURUNDUSES NING KLIENDI HARJUMUSTE JA RAHULOLU UURIMISEKS**

7.1. Kui Klient on GFC-le teatanud oma kontaktandmed (nt posti või e-posti aadressi, sidevahendi numbril), on ta sellega andnud nõusoleku GFC info (sh reklaami ja personaalsete pakkumiste) või GFC partneri info (sh reklaami) saamiseks.

7.2. GFC-l on õigus Kliendile edastada valitud partnerite pakkumisi. Partner ei saa oma kasutusse Kliendiandmeid, kui Klient ei ole väljendanud konkreetset huvi partneri poolt pakutava kauba või teenuse vastu.

7.3. GFC võib mobiili- või veebirakenduse kaudu ja Kliendile e-posti saatmisel kasutada infotehnilisi meetmeid, mis võimaldavad töödelda Kliendile saadetud e-kirjade lugemise ning sellele lisatud linkide ja mobiili- või veebirakenduse kasutamisega seotud infot.

7.4. GFC-l on õigus töödelda Kliendiandmeid Kliendi harjumuste uurimiseks, korraldada selleks küsitlusi, saadud andmeid analüüsida ning kasutada neid uute toodete ja teenuste arendamiseks ning Kliendile pakkumiseks, samuti kasutada Kliendi harjumuste uurimiseks ja küsitluste korraldamiseks kolmandate isikute teenuseid.

7.5. Kliendil on õigus igal ajal teatada GFC-le soovist mitte saada personaalseid pakkumisi ja reklaami. Info, kuidas edasistest üldkasutatava andmesidevõrgu abil edastatud personaalsetest pakkumistest ja reklaamist keelduda, on olemas pakkumise või reklaami juures.

7.6. Personaalseteks pakkumisteks ja reklaamiks ei loeta GFC poolt pakutavate teenuste üldist ja tutvustavat infot, samuti infot, mis on seotud teenuse haldamisega ja teenuselepingu täitmisega (nt kaardi tähtaja lõppemise info, tekkinud võlgnevuse info jne). Klient ei saa sellisest infost keelduda.

7.7. Personaalsed pakkumised Kliendile võivad põhineda GFC infosüsteemide poolt füüsilise isiku osaluseta tehtud otsustel (automaatsed otsused). Kui Klient ei ole nõus pakkumises toodud andmetega, võib ta oma õigustatud huvi kaitseks esitada pakkumise kohta vastuväiteid.

## **8. KLIENDIANDMETE SALVESTAMINE JA SÄILITAMINE**

8.1. GFC on õigus salvestada kõik sidevahendi (nt telefon, e-post, mobiili- või veebirakenduse) teel antud korraldused, samuti muud toimingud, mis Klient on teinud, ning vajaduse korral kasutada neid salvestisi korralduste või muude toimingute täendamiseks ja/või taasesitamiseks ning muudel punktis 4 nimetatud eesmärkidel (nt teenuse kvaliteedi hindamiseks).

8.2. GFC ja Kliendi vara kaitsmise, samuti GFC töötajate, külaliste ja Klientide füüsilise turvalisuse tagamise eesmärgil, võib GFC jälgimisseadmetiku abil jälgida nende kasutuses olevat territooriumi (nt esindus, tööruumid, tehnilised ruumid) ja selle lähiümbrust, sealhulgas jälgida isikuid, asju, protsesse, ning võivad jälgimise tulemused digitaalselt salvestada. Neid andmeid kasutatakse ainult andmete kogumise eesmärgist lahtuvalt.

8.3. Jälgimisseadmetiku salvestisi võidakse kasutada GFC õiguste kaitsmisel ja kohustuste täitmisel ning Kliendi poolt tehtud toimingute ja/või õigusvastaste tegude ja/või GFC tekitatud kahju täendamisel. GFC on kohustatud õigusaktides sätestatud korras ja ulatuses avaldama jälgimisseadmetiku vahendusel salvestatud eelkõige kriminaalasjades kohtueelsele uurimisasutusele, kohtule ja muudele pädevatele asutustele.

8.4. GFC ei säilita Kliendiandmeid väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda.

8.5. GFC on rakendanud vajalikke tehnilisi, füüsilisi ja korralduslikke turvameetmeid Kliendiandmete kaitsmiseks kadumise ja ebaseadusliku töötlemise eest.

## **9. KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMINE SWIFT'I KAUDU**

9.1. Klient on teadlik ja nõus, et rahvusvaheliste maksetehingute tegemisel edastatakse tehinguandmed makset vahendavatele korrespondentpankadele ja/või maksevahendajatele ning ülemaailmsele pankadevahelisele finantsinfo ühingule SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, vt [www.swift.com](http://www.swift.com)).

9.2. Tehinguandmete edastamisel võib GFC, tehingu tegemisele kaasatud maksevahendaja või SWIFT, kooskõlas nende asukohariigi seadusandluse või sõlmitud lepingutega, olla kohustatud avaldama tehinguga seotud andmeid ja sellega seotud Kliendiandmeid vastava riigi pädevale riigiasutusele ning seda ka juhul, kui selle riigi isikuandmete kaitse regulatsioon ei vasta Euroopa Liidu vastavale standardile.

9.3. SWIFT'i andmetöötlemiskeskused asuvad Euroopa Liidu liikmesriigis ja Ameerika Ühendriikides, millest tulenevalt säilitatakse maksetehingu andmeid, sealhulgas tehingu algataja ja saaja isikuandmeid, sõltumata ülekande tegemise kohast, nii SWIFT'ile kuuluvas töötlemiskeskuses Euroopa Liidu liikmesriigis kui ka Ameerika Ühendriikides.

9.4. Klient on teadlik, et andmete edastamisel riikidesse, mille isikuandmete kaitse regulatsioon ei vasta Euroopa Liidu standarditele, ei ole Kliendil võimalik taotleda isikuandmetele juurdepääsu, nende parandamist või töötlemise lõpetamist.

## **10. KLIENDIANDMETE MUUTMINE JA NENDE TÖÖTLEMISE LÕPETAMINE**

10.1. Klient on kohustatud viivitamatult informeerima GFC kõigist muudatustest, võrreldes lepingutes või muudes GFC-le esitatud dokumentides fikseeritud Kliendiandmetega. GFC-l on õigus nõuda seda muudatust tõendavat dokumenti ja Kliendil on kohustus see esitada.

10.2. GFC kontrollib regulaarselt (nt mobiili- või veebirakenduse vahendusel), kas Klientide andmed on täielikud ja korrektsed.

10.3. Kliendil on õigus tutvuda oma Kliendiandmetega, mobiili- või veebirakenduse vahendusel. Kui Kliendiandmed on ebaõiged, peab Klient sellest kohe GFC-le teatama (nt mobiili- või veebirakenduse vahendusel).

10.4. Kliendil on õigus juhul, kui tema Kliendiandmete töötlemine ei ole õigusakti, temaga sõlmitud lepingu ja/või Kliendiandmete töötlemise põhimõtete alusel lubatud, isikuandmete kaitse seaduses või muus asjaomases õigusaktis sätestatud ulatuses ja viisil nõuda oma Kliendiandmete töötlemise, avalikustamise ja/või neile juurdepääsu võimaldamise lõpetamist ja/või kogutud Kliendiandmete kustutamist.

10.5. GFC töötleb Kliendiandmeid niikaua, kui see on vajalik Kliendiandmete töötlemise eesmärkide või õigusaktist tuleneva kohustuse täitmiseks.

## 11. KÜPSISED

11.1. GFC veebilehel kasutatakse küpsiseid. Küpsis on väike tekstifail, mille veebilehitseja automaatselt Kliendi poolt kasutatavasse seadmesse salvestab.

11.2. Küpsiseid kasutatakse teabe kogumiseks selle kohta, kuidas Klient veebilehte kasutab, et Kliendi jaoks GFC veebilehe kasutamist isiklikumaks muuta.

11.3. GFC kasutab järgmisi küpsiseid:

- seansiküpsised, mille eesmärk on võimaldada GFC teenuse kasutamist;
- püsiküpsised, mille eesmärk on pidada meeles Kliendi valikuid GFC veebilehel;
- esimese ja/või kolmanda osapoole (reklaami-) küpsised, mille eesmärk on näidata Kliendile asjakohast reklaami ja pakkumisi;
- kolmanda osapoole analüüsiküpsised, mille eesmärk on turundussuhtluse optimeerimine.

11.4. Klient võib oma seadmes salvestatud küpsised blokeerida, muutes oma veebilehitseja vastavaid seadeid. Küpsiste mittekasutamisel ei pruugi GFC veebileht korrektselt töötada ja/või osad funktsioonid ei pruugi Kliendile kättesaadavad olla.

## 12. KLIENDI ÕIGUSED

12.1. Kliendil on õigus pääseda ligi GFC poolt töödeldavatele Kliendi enda andmetele ja õigus nõuda ebatäpsete andmete parandamist.

12.2. Kui Kliendil on küsimusi oma õiguste kohta või on ta arvamisel, et GFC on tema andmete töötlemisel rikkunud tema õigusi, on tal õigus võtta GFC-ga ühendust e-posti aadressil [info@gfc.ee](mailto:info@gfc.ee) või esitada vastavasisuline kaebus lähtudes "Kaebuste menetlemise korrast". Vastav informatsioon on kättesaadav GFC kodulehel.

12.3. Kui GFC pakutud lahendus ei rahulda Klienti, on Kliendil õigus pöörduda Eesti Vabariigi Andmekaitse Inspektsiooni ja/või kohtu poole.

## 13. TÄIENDAVID SÄTTED

13.1. GFC-l on õigus käesolevaid põhimõtteid ühepoolset muuta arvestades õigusaktides sätestatud. Dokumendi uusim versioon on alati saadaval GFC veebilehel.

13.2. GFC veebileht võib sisaldada linke muudele kolmandatele osapooltele või GFC partneritele kuuluvatele ja nende poolt hallatavatele veebilehtedele. Need veebilehed ei kuulu GFC kontrolli alla ja GFC ei vastuta nende veebilehtede ega nendes sisalduvate veebilinkide sisu eest.

13.3. GFC veebileht võib sisaldada ka kolmandate osapoolte reklaame. GFC ei võta vastutust Kliendi ja vastavate reklaamipakkujate vahelise suhtluse eest.

13.4. Käesolevale dokumendile kohalduvad Eesti Vabariigi seadused. Võimalikud vaidlused või nõuded lahendatakse Tallinnas (Eesti) asuvas Harju Maakohus, mis on pädev esimese astme kohus.