

## **ISIKUANDMETE TÖÖTLEMISE ÜLDPÕHIMÕTTED**

Kinnitatud juhatuse otsusega 25.05.2018.a.

Käesolevate isikuandmete töötlemise üldpõhimõtete (edaspidi Põhimõtted) kinnitamisega annab andmesubjekt (edaspidi Isik) Raha Hoiu-Laenuühistule (edaspidi Raha HLÜ) nõusoleku töödelda, sh koguda, salvestada, korrastada, edastada ja avalikustada isikuandmeid alljärgnevatel tingimustel ja eesmärkidel:

1. Isik annab Põhimõtete allkirjastamisega Raha HLÜ-le nõusoleku töödelda kõiki Isiku enda esitatud, Raha HLÜ siseallikatest saadud ning Raha HLÜ poolt iseseisvalt kogutud isikuandmeid ulatuses, mis on vajalik isikuandmete töötlemise eesmärkide (vt Põhimõtete p 2) saavutamiseks. Raha HLÜ töötleb isikuandmeid Isiku nõusolekul, Isikuga sõlmitava lepingu täitmiseks või lepingu sõlmimisele eelnevate meetmete võtmiseks, Raha HLÜ juriidilise kohustuse täitmiseks, Isiku või muu füüsilise isiku eluliste huvide kaitseks, avalikes huvides oleva ülesande täitmiseks või Raha HLÜ õigustatud huvi korral isikuandmete töötlemiseks. Peamised töödeldavad isikuandmed on järgmised:

1.1. isiklikud andmed (nimi, isikukood, sünniaeg, sünnikoht, kodakondsus, residentsus, suhtluskeel, perekonnaseis, ülalpeetavate isikute olemasolu ja nende arv, isikut tõendava dokumendi andmed jne);

1.2. kontaktandmed (elukoha aadress, kontakt number, e-posti aadress jne);

1.3. andmed Isiku töö ja õpingute kohta (haridusasutus, õppeasutus, tööandja, amet, tegevusala jne);

1.4. majanduslikku seisundit puudutavad andmed (sissetulek, (register)vara olemasolu, kehtivad kohustused, võlgnevused, maksehäireregistritest saadud andmed, arvelduskonto andmed ning tehingud arvelduskontol, seotud isikud, andmed Isiku ja kolmanda isiku vahel sõlmitud krediidilepingu ja muu sarnase iseloomuga lepingu ja lepingust tuleneva kohustuse täitmise kohta, pensioniregistri andmed jne);

1.5. tarbimisharjumused ja tarbimiseelistused Raha HLÜ toote Isikule sobivuse kaalutlemise eesmärgil;

1.6. andmed Isiku vara päritolu kohta (andmed tööandja, tehingupartnerite, äritegevuse kohta jne), mida kasutatakse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks;

1.7. andmed Isiku ja Raha HLÜ vahel tehtud tehingute kohta (sõlmitud ja lõppenud lepingud; Isiku taotlused, avaldused, kaebused jne);

1.8. andmed Isiku usaldusväarsuse kohta (varasem maksekäitumine, andmed tekitatud kahju kohta; rahapesu -, terrorismi rahastamise või organiseeritud kuritegevusega seotuse kohta jne);

1.9. seadusest tuleneva kohustuse täitmisel saadud andmed (uurimisorganite, notari, maksuhalduri, kohtu, Rahapesu Andmebüroo järeleparimistest, kohtutäituri jmt avalikku ülesannet täitva isiku/asutuse nõuetest tulenevad andmed jne);

1.10. suhtlusandmed (visuaalsed ja/või audio salvestused, mida kogutakse siis, kui Isik külastab Raha HLÜ kontorit või kui Isik suhtleb Raha HLÜ'ga telefoni teel, või muud andmed, mida kogutakse teiste suhtluskanalite kaudu). Raha HLÜ-l on õigus salvestada kõik sidevahendite (telefon, arvutivõrk jms) teel Isiku poolt tehtud toimingud, sealhulgas isikuandmete edastamine, eesmärgiga hinnata klienditeeninduse töö kvaliteeti, lahendada efektiivselt ja objektiivselt Isiku võimalikke kaebusi ning tõendada vajadusel Isiku poolt sidevahendi teel tehtud toiminguid ja tahteavaldusi. Raha HLÜ võib jälgimisseadmete abil jälgida oma kasutuses olevaid ruume ja nende lähiümbrust (sh ka isikuid) ning võib jälgimise tulemused digitaalselt salvestada, selleks et kaitsta Raha HLÜ ja Isiku vara ning tagada füüsiline turvalisus.

2. Isik annab Põhimõtete allkirjastamisega Raha HLÜ-le nõusoleku töödelda isikuandmeid järgmistel eesmärkidel:

2.1. Isiku, sh tegeliku kasusaaja isiku, tuvastamine;

2.2. Isikule informatsiooni edastamine;

2.3. Isiku krediitvõimelisuse ja usaldusväarsuse hindamine;

2.4. Isikule teenuste pakkumine;

2.5. Isikule Raha HLÜ ja Raha HLÜ koostööpartnerite toodete ja teenuste reklaami edastamine;

2.6. Isikuga lepingu sõlmimine, muutmine ja täitmine;

2.7. riskide vähendamine ja ärahoidmine;

2.8. olemasolevate teenuste arendamine ja uute väljatöötamine;

2.9. Isiku andmete kontrollimine ja vajadusel parandamine;

2.10. Raha HLÜ rikutud või vaidlustatud õiguste kaitsmine;

2.11. rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine ning EL ja muu rahvusvahelisest õigusest/lepingust ja Eesti Vabariigi õigusaktidest tuleneva kohustuse täitmine.

3. Raha HLÜ avalikustab ja edastab isikuandmeid kolmandatele isikutele ainult ulatuses, mis on vajalik isikuandmete töötlemise eesmärkide saavutamiseks. Raha HLÜ avalikustab ja edastab isikuandmeid järgmistele isikutele:

3.1. Raha HLÜ-ga seotud isikud (lepingupartnerid, tütarettevõtted jne);

3.2. Raha HLÜ-le teenuste osutamise ja Isikuga sõlmitud lepingu täitmisega seotud isikud ja organisatsioonid (inkasso-, tõlke-, side-, õigus-, IT- ja postiteenuse osutaja, kindlustusandjad ja -vahendajad jne) eeldusel, et vastava teenuse osutaja on võtnud endale Raha HLÜ suhtes kohustuse vastuvõetuid isikuandmeid kolmandatele isikutele mitte avaldada;

3.3. andmekogude pidajad, kellele Raha HLÜ on kohustatud andma teavet lähtuvalt kehtivast seadusandlusest. Samuti on Raha HLÜ-l õigus edastada Isiku andmed maksehäirete registri pidajale, kui Isikul on Raha HLÜ ees nõuetekohaselt täitmata rahaline kohustus. Isik on teadlik, et

viidatud andmekogude või maksehäireregistri pidaja võib avalikustada teavet Isiku maksehäire kohta ning nõustub sellega;

3.4. nõudeõiguse loovutamise korral uus võlausaldaja;

3.5. Isikuga tehtava tehinguga seotud isikud (Isiku esindaja, käendaja, tagatise andja, Isiku pärija jne);

3.6. avalik-õiguslikule isikule/avalik-õigusliku ameti kandjale seadusest tuleneva Raha HLÜ kohustuse täitmiseks (notar, uurimisasutus, kohus, Maksu- ja Tolliamet, Rahapesu Andmebüroo, Tarbijakaitseamet, Andmekaitse Inspeksioon jne).

4. Üldjuhul Raha HLÜ töötleb, sh edastab, isikuandmeid EL ja Euroopa Majanduspiirkonna piires. Isikuandmete edastamiseks kolmandatele riikidele või rahvusvahelistele organisatsioonidele peab esinema õiguslik alus (nt juriidilise kohustuse täitmine või Isiku nõusolek) ning tuleb rakendada EL õigusest tulenevaid asjakohaseid kaitsemeetmeid. Raha HLÜ alati teavitab Isikut tema andmete edastamisest kolmandatele riikidele või rahvusvahelistele organisatsioonidele.

5. Isiku poolt esitatud andmete täiendamiseks ja kontrollimiseks on Raha HLÜ-l õigus koguda Isiku kohta andmeid kolmandatelt isikutelt, Raha HLÜ-le õiguspäraselt ligipääsetavatest andmekogudest ja avalikest allikatest (ametlikud ja mitteametlikud registrid, andmebaasid jne).

6. Isiku kohustused ja õigused:

6.1. Isikul on kohustus anda Raha HLÜ'le üksnes õigeid ja ajakohaseid isikuandmeid, samuti teavitada Raha HLÜ'd viivitamatult oma andmete muutusest. Raha HLÜ'l on õigus nõuda Isikut täiendavat infot ja/või dokumente, et tõendada muutunud isikuandmeid (nt muudatused nimes, maksuresidentsuses jmt) ning Isik on kohustatud vastavad tõendid viivitamatult esitama.

6.2. Isikul on õigus:

6.2.1. saada enda isikuandmete töötlemise kohta informatsiooni kirjalikult (koopia) või üldkasutatavate elektrooniliste vahendite kaudu ja kui Raha HLÜ andmebaasid seda tehniliselt võimaldavad edastada Isiku poolt Raha HLÜ'le edastatud isikuandmed teisele teenusepakkujale;

6.2.2. tutvuda oma isikuandmetega ning nõuda Raha HLÜ-lt enda kohta käivate ebaõigete isikuandmete parandamist;

6.2.3. taotleda oma isikuandmete töötlemise piiramist juhul, kui Isiku isikuandmete töötlemine on ebaseaduslik, samuti ajal, mil Raha HLÜ hindab, kas Isikul on õigus oma isikuandmete kustutamisele;

6.2.4. taotleda oma isikuandmete kustutamist, kui Isik on oma nõusoleku isikuandmete töötlemiseks tagasi võtnud või isikuandmeid ei ole enam vaja sellel eesmärgil, millisel need olid töödeldud, või Isik esitab põhjendatud vastuväite isikuandmete töötlemisele. Selline õigus ei kohaldu, kui isikuandmeid, mida palutakse kustutada, töödeldakse lisaks ka teistel õiguslikel alustel (lepingu alusel, siseriikliku või EL õigusest tuleneva juriidiliste kohustuste täitmiseks, avaliku ülesande täitmiseks, Raha HLÜ õigustatud huvil);

6.2.5. võtta tagasi varasemalt antud nõusolek isikuandmete töötlemiseks;

6.2.6. taotleda, et tema suhtes ei võetaks vastu otsust, mis põhineb üksnes automatiseeritud otsustamisel, sealhulgas profiiliallüüsil, kui see toob kaasa teda puudutavaid õiguslikke

tagajärgi või avaldab talle märkimisväärset mõju. See õigus ei kohaldu, kui otsuste tegemine on vajalik Isikuga lepingu sõlmimiseks või täitmiseks, kui otsuse tegemine on Eesti õiguse alusel lubatud või Isik on andnud oma selgesõnalise nõusoleku automatiseeritud otsuse langetamiseks;

6.2.7. esitada vastuväiteid otseturunduse eesmärgil toimuvale andmete töötlemisele;

6.2.8. esitada kaebusi isikuandmete kasutamise kohta Eesti Andmekaitse Inspektsioonile (veebileht: [www.aki.ee](http://www.aki.ee)), kui Isik leiab, et tema isikuandmete töötlemine riivab tema õigusi ja huve;

6.2.9. mistahes küsimuste/kaebuste/päringute esinemisel isikuandmete töötlemise osas kontakteeruda Raha HLÜ andmekaitse spetsialistiga e-posti aadressil [info@rahahoius.ee](mailto:info@rahahoius.ee).

7. Raha HLÜ kohustus isiku Isikuandmete säilitamiseks tuleneb kehtivast õigusest (nt raamatupidamise seadus, rahapesu ja terrorismi rahastamise ja tõkestamise seadus ja muud asjakohased siseriiklikud ja EL õigusaktid). Muuhulgas võib isikuandmete säilitamise periood põhineda isikuga sõlmitud lepingul või Raha HLÜ õigustatud huvil.

8. Raha HLÜ-l on õigus Põhimõtteid igal ajal ühepoolselt muuta, lähtudes kehtivatest õigusaktidest.

9. Raha HLÜ teavitab Põhimõtete muutmisest Isikut veebilehel [www.rahahoius.ee](http://www.rahahoius.ee) ja/või Isikuga kokkulepitud sidevahendi kaudu vähemalt üks kuu enne muudatuste jõustumist ette, välja arvatud juhul, kui Põhimõtteid muudetakse üksnes tulenevalt õigusaktides tehtud muudatustest.

Kinnitan, et olen põhjalikult tutvunud käesolevate isikuandmete töötlemise põhimõtetega.

Kinnitan oma allkirjaga, et nõustun ülaltoodud tingimustel minu isikuandmete töötlemisega.