

# Условия политики хранения и обработки персональных данных клиента

---

## Термины

**Hoiu-laenuühistu ERIAL (HLÜ)** - это зарегистрированное в Эстонии юридическое лицо (регистрационный код 14411913), под номером лицензии FFA00023, по адресу Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Suur-Ameerika tn 12, 10119; Контактные данные HLÜ указаны на домашней странице HLÜ по адресу [www.erial.ee](http://www.erial.ee).

**Клиент** – это лицо, выразившее желание использовать услуги HLÜ при заключении договора, либо которое пользуется или пользовалось услугами HLÜ

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

**Уполномоченный обработчик данных** – это лицо, обрабатывающее данные клиента по заданию HLÜ

## Общие положения

1. HLÜ обрабатывает данные клиента в соответствии с установленными здесь условиями обработки данных клиента (далее – условия). Условия действуют в отношении обработки клиентских данных всех клиентов HLÜ, в т. ч. в отношении клиентских отношений, сформировавшихся еще до вступления в силу настоящих условий.
2. Договором, заключенным с клиентом, могут оговариваться дополнительные требования в отношении обработки данных клиента.
3. В вопросах, не урегулированных настоящими условиями, HLÜ 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 мерах по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, Законом о сберегательно-кредитных учреждениях, а также инструкциями надзорных учреждений.
4. HLÜ вправе в любое время в одностороннем порядке изменить условия обработки данных клиента, известив об этом клиента по меньшей мере за 3 месяца до вступления в силу изменений на веб-странице HLÜ по адресу [www.erial.ee](http://www.erial.ee), если законом не предусмотрено иначе.
5. Контактный адрес специалиста по вопросам защиты данных HLÜ: [andmekaitse@erial.ee](mailto:andmekaitse@erial.ee).

## Состав данных клиента и цели их обработки

HLÜ преимущественно, но не только, собирает следующую информацию:

- информацию для идентификации и контактирования с лицом (в том числе имя, дата рождения, адрес эл. почты, номер телефона, почтовый адрес);
- информацию, касающуюся транзакций и прочих действий пользователя (данные о платежах, приложениях, договорах и прочая информация, касающаяся использования пользователем услуг HLÜ);
- информация, касающаяся использования кабинета пользователя (имя пользователя и пароль, IP адрес и иные данные, касающиеся использования кабинета);
- зафиксированное общение с HLÜ (в том числе рекомендации, комментарии, запросы, как поданные через HLÜ, так и поданные по телефону или эл. почте);
- данные о статусе клиента в качестве резидента (государство резидентства, наличие е-резиденства, и т.п.)– в соответствии с требованиями действующего законодательства по борьбе с отмыванием денег;
- данные об образовании и опыте работы, знаниях и опыте клиента в области инвестирования собственных и заемных средств, о сообразности договора и его базового актива, а также для оценки компетентности клиента;
- финансовые данные клиента (доход, имущество, обязательства, 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 данных, и предложения подходящих ему финансовых услуг и возможностей;
- 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 HLÜ;

- 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;
- записи с камер видеонаблюдения (камеры слежения), которые HLÜ собирает для охраны своих клиентов, работников, посетителей и имущества.

6. В предыдущем пункте приведены основные цели обработки каждой категории данных. Кроме того, HLÜ обрабатывает вышеприведенные данные клиента, в следующих целях:

- 6.1. для оценки после рассмотрения ходатайства клиента, возможно ли оказание услуг и заключение договора с клиентом;
- 6.2. для администрирования и исполнения заключенного договора. В вышеназванных целях HLÜ имеет право проверять сделки и операции, совершенные на основании договора, обновлять полученные от клиента данные, запрашивать дополнительную информацию, собирать необходимые для подтверждения сделки документы и т.д.;
- 6.3. для оценки качества услуг, оказанных клиенту, в том числе для прослушивания записей звонков, просмотра;
- 6.4. для управления рисками, снижения рисков и составления отчетности;
- 6.5. для исполнения обязательств, исходящих из закона, в т. ч. для пресечения финансирования терроризма и отмывания денег, для ответов на запросы государственных учреждений;
- 6.6. для защиты своих прав, в т. ч. для передачи данных юридическим консультантам и учреждению, занимающемуся решением споров.

6.7. Если это исходит из сущности услуги, то HLÜ обрабатывает также следующие данные:

- 6.7.1. данные третьих лиц, если это необходимо для принятия решения о заключении договора с клиентом и его исполнении (напр., гарант в случае кредитного договора). В этом случае HLÜ обрабатывает данные только в том объеме, который необходим для достижения вышеуказанных целей;
- 6.7.2. 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).

7. В целях, указанных в пунктах 6, HLÜ 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).

8. По окончании действия договора HLÜ 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. HLÜ 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.

- 8.1. Записи с камер видеонаблюдения HLÜ сохраняет обычно 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**

9. HLÜ обрабатывает данные клиента 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 сберегательно-кредитных учреждениях, Закон о бухгалтерском учете и прочие правовые акты, регулирующие деятельность HLÜ.

10. HLÜ передает данные клиента без согласия последнего лицам, которым HLÜ на основании правовых актов может или обязан предоставлять информацию – и в первую очередь:

- 10.1. 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;
- 10.2. Налогово-таможенному департаменту ЭР (данные касательно имени и фамилии клиента, его адреса и т.д. ) в целях обмена и автоматической передачи информации, касающейся налогов;
- 10.3. иному держателю кредитного регистра о действующих кредитных обязательствах клиента, если подобное право или обязанность о передаче данных следует из правового акта.

## Обработка в целях заключения, исполнения договора или обеспечения его исполнения

11. HLÜ 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

11.1. лицам и организациям, связанным с исполнением договора (например, платежным посредникам, международной организации платежных карточек, нотариусам, залогодержателям, лицам, оказывающим услуги перевода, печати, связи и почтовой рассылки);

11.2. лицу, оказывающему услуги HLÜ (например, аудитор, лицо, оказывающее услуги информационных технологий, архивные и юридические услуги), причем причастные лица, оказывающее услуги;

11.3. держателям государственных баз данных (например, Коммерческий регистр, Регистр народонаселения) или держателю регистра залогов в связи с необходимостью проверки правильности данных клиента и документов, предоставленных HLÜ, и обеспечения их актуальности или совершения операций, связанных с залогом;

11.4. кредитодателям, поставщикам услуг инкассо и прочим третьим лицам, с которыми HLÜ может вести переговоры о передаче договора или об уступке требований, вытекающих из договора;

## Права клиента

12. Клиент, являющийся физическим лицом, имеет следующие права по Обработке его данных:

- Требовать исправления своих Персональных данных в случае их несоответствия, неполноты или неправильности;
- Возражать против Обработки своих Персональных данных, если для использование Персональных данных необходимо его согласие;
- Требовать стереть свои Персональные данные, например, если Персональные данные обрабатываются на основании согласия Клиента. Данное право не действует, если Персональные данные, которые требует стереть Клиент, обрабатываются также на основании иного правового обоснования, например, договора или вытекающих из соответствующих нормативных актов обязательств;
- Ограничивать Обработку своих Персональных данных в соответствии с применяемыми нормативными актами;
- Получать информацию о том, обрабатывает ли HLÜ его Персональные данные и, если обрабатывает, то и доступ к таковым;
- Получать свои Персональные данные, предоставленные им самим, и обрабатываемые на основании согласия и выполнения договора в письменной форме или в любом из наиболее часто используемых электронных форматов и, если это технически возможно, передавать эти данные другим поставщикам услуг (переносимость данных);
- Отозвать свое согласие на Обработку своих Персональных данных;
- Подавать претензии об использовании Персональных данных в Инспекцию по защите данных Эстонской Республики (веб-страница [www.aki.ee](http://www.aki.ee)), если Клиент считает, что Обработка его Персональных данных нарушает его права и интересы в соответствии с применяемыми нормативными актами.

Настоящие Условия доступны клиентам на интернет-странице компании [www.erial.ee](http://www.erial.ee)