

Klientide isikuandmete töötlemise põhimõtted

Klientide isikuandmete töötlemise põhimõtetes (edaspidi ka **põhimõtted**) kirjeldatakse, kuidas Ferratum töötleb oma klientide ja muude andmesubjektide (edaspidi ka **teie**) isikuandmeid seoses Ferratum pakutavate teenustega. Põhimõtteid kohaldatakse, kui klient kasutab, on kasutanud või on väljendanud kavatsust kasutada Ferratum tooteid või teenuseid või kui klient või muu andmesubjekt on muul viisil seotud Ferratum pakutavate toodete või teenustega, sealhulgas enne siinsete põhimõtete jõustumist.

1. Mõisted

- 1.1. **Klient** – füüsiline isik, kes kasutab, on kasutanud või väljendanud kavatsust kasutada Ferratum pakutavaid tooteid ja teenuseid või sõlmida garantii- või tagatisleping.
- 1.2. **Leping** – Ferratum ja kliendi vahel sõlmitud leping.
- 1.3. **Andmekaitsemäärused** – kõik kohaldatavad seadused ja määrused, mis reguleerivad isikuandmete töötlemist, sealhulgas isikuandmete kaitse üldmäärus.
- 1.4. **Ferratum** – Ferratum Bank p.l.c., Malta äriregistri kood C 56251, aadress Tagliaferro Business Centre Level 6, 14 High Street 1551 Sliema, Malta, telefon +372 665 2420, e-post ferratum@ferratum.ee.
- 1.5. **Ferratumi kontsern** – Ferratum koos äriühingutega, mille enamusosanik või -aktsionär on otse või kaudselt Ferratum emaettevõtja Ferratum Oyj (Soome äriregistri kood 1950969-1, aadress Ratamestarinkatu 11 A, Helsingi, Soome Vabariik).
- 1.6. **Isikuandmete kaitse üldmäärus** – Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrus (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus).
- 1.7. **Isikuandmed** – igasugune teave tuvastatud või tuvastatava füüsilise isiku (**andmesubjekt**) kohta. Ka pangasaladuse alla kuuluvad andmed võivad hõlmata isikuandmeid.
- 1.8. **Töötlemine** – isikuandmete või nende kogumitega tehtav automatiseeritud või automatiseerimata toiming või toimingukogum, nagu kogumine, dokumenteerimine, säilitamine, muutmine, juurdepääsu võimaldamine, päringute tegemine, edastamine, vaatamine jne.

2. Vastutav töötleja

- 2.1. Ferratum vastutab teie isikuandmete töötlemise eest ja teda tuleks käsitleda vastutava töötlejana isikuandmete kaitse üldmääruse alusel.
- 2.2. Teie isikuandmete töötlemist reguleerivad Malta õigusaktid.

3. Teie isikuandmete kogumine

- 3.1. Ferratum kogub teie isikuandmeid järgmistel viisidel.
 - 3.1.1. Kui olete klient, siis te kas esitate Ferratumile oma isikuandmeid otse või on Ferratum neid kogunud ajal, mil olete varem tema teenuseid kasutanud, kui taotlete laenu või soovite muid teenuseid Ferratumilt, või välistest allikatest, kui taotlete laenu või soovite muid teenuseid Ferratumilt. Sellised välistes allikad on muu hulgas avalik- ja eraõiguslikud registrid (nt Creditinfo Eesti AS, Krediidiregister OÜ, AS Eesti Post, Rahvastikuregister, Kinnistusraamat), mida Ferratum kasutab teie tuvastamiseks, teie isikusamasuse kontrollimiseks ning krediidi- ja riskihinnangute tegemiseks. Nõutavad isikuandmed sõltuvad teie soovitud teenustest, nt kas taotlete laenu, hoiustate raha, tegutsete seotud isikuna.
 - 3.1.2. Kui olete klient, kes sõlmib tagatis- või garantiilepingu, esitab teie isikuandmeid meile tavaliselt laenu taotlev klient.
 - 3.1.3. Kogume isikuandmeid ka automaatsete vahendite abil, kui kasutate Ferratum veebisaiti. Sellist töötlemist on täpsemalt selgitatud meie küpsiste kasutamise põhimõtetes, mis on kättesaadavad aadressil www.ferratum.ee/sites/ferratum.ee/files/cookie-policy.pdf.

- 3.2. Kogutud isikuandmed on vajalikud allpool selgitatud eesmärkidel, võttes arvesse Ferratum'i pakutavate teenuste ja toodete laadi ning vajadust tuvastada kliendid piisavalt ja tagada nende krediitdivõimelisus ja usaldusvärsus.

4. Töödeldavad isikuandmed

- 4.1. Ferratum töötleb kliendi isikuandmeid eesmärgiga **sõlmida** kliendiga **leping ja seda täita**. See hõlmab kliendi nõuetekohast tuvastamist ning kliendi kohta krediidi- ja riskikontrollide ja -hinnangute tegemist, et määrata kindlaks, kas ja mis tingimustel sõlmida kliendiga leping. Sellise töötlemise õiguslik alus on kliendiga lepingu sõlmimine ja selle täitmine ning Ferratum'i **õigustatud huvid** tagada kliendi usaldusvärsus ja krediitdivõimelisus, samuti nõuda sisse talle võlgnetavad summad ning Ferratum'i **juuriidilised ja regulatiivsed kohustused**, mis tulenevad kohaldatavatest seadustest ja määrustest, mis reguleerivad krediitiasutusi/laenuandjaid, näiteks aruandekohustus reguleerivate asutuste ees, rahapesu ja terrorismi rahastamise vastased õigusnormid ja määrused, et nõuetekohaselt tuvastada klient (põhimõtte „tunne oma klienti“) ning tagada kliendi usaldusvärsus ja krediitdivõimelisus.

- 4.2. Eeltoodud eesmärkidel töötleb Ferratum järgmisi isikuandmeid:

- 4.2.1. tuvastusandmed (nt nimi, isikukood, sünniaeg, sünnikoht, kodakondsus, isikut tõendava dokumendi andmed ja koopia, hääl, pilt, allkiri, aadress);
- 4.2.2. kontaktandmed (nt aadress, telefoninumber, e-posti aadress);
- 4.2.3. pangaandmed (nt panga nimi, konto omanik, konto number, teie pangakontolt saadud tehinguandmed, kui olete andnud selleks nõusoleku);
- 4.2.4. tööalased andmed (nt praegune ja varasem tööandja ja ametikoht);
- 4.2.5. finantsandmed (nt palk, sissetulek, varad, kohustused, kinnisvara);
- 4.2.6. varade päritolu käsitlevad andmed (nt tööandjat, tehingupartnereid, äritegevust ja tegelikke kasusaajaid käsitlevad andmed ning teie sissetuleku allikat ja jõukust kajastavad andmed);
- 4.2.7. krediitdivõimelisust/usaldusvärsust käsitlevad andmed (nt maksekäitumist käsitlevad andmed, Ferratum'ile või teistele isikutele põhjustatud kahju, andmed, mis võimaldavad Ferratum'il järgida oma hoolsuskohustuse auditi meetmeid seoses rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega ning tagada vastavus rahvusvahelistele sanktsioonidele, sealhulgas ärisuhte eesmärk ning see, kas klient on riikliku taustaga isik);
- 4.2.8. andmed, mis on saadud seadusest tuleneva kohustuse täitmisel (nt andmed, mis on saadud uurimisasutuste, notarite, maksuasutuste, kohtute ja kohtutäiturite esitatud päringutest);
- 4.2.9. teabevahetusandmed (nt e-kirjad, telefonikõnede salvestised);
- 4.2.10. Ferratum'i veebisaidi kontole sisse logimise andmed;
- 4.2.11. teenustega seotud andmed (nt lepingu täitmine või täitmata jätmine, tehingute ajalugu, esitatud taotlused, päringud ja kaebused).

- 4.3. Ferratum töötleb ka järgmistel eesmärkidel kogutud isikuandmeid:

- 4.3.1. seadusest tulenevate Ferratum'i kohustuste täitmine (nt rahapesu ja terrorismi rahastamise vastased õigusnormid ja määrused, et tuvastada klient nõuetekohaselt (põhimõtte „tunne oma klienti“) ning tagada kliendi usaldusvärsus ja krediitdivõimelisus);
- 4.3.2. Ferratum'i õiguste kaitsmine (õiguslike nõuete esitamine, täitmine ja kaitsmine). Sellise töötlemise õiguslik alus on Ferratum'i õigustatud huvid;
- 4.3.3. Ferratum'i teenuste, sealhulgas klienditoetenuse ja kvaliteedi tagamise teenuse kvaliteedi hindamine. Sellise töötlemise õiguslik alus on Ferratum'i õigustatud huvid hinnata ja arendada oma klienditoetenuse kvaliteeti.

5. Töötlemine nõusoleku alusel

- 5.1. Ferratum töötleb isikuandmeid ka nõusoleku alusel (nt otseturunduse eesmärkidel ja turu-uuringute tegemiseks, statistiliste uuringute ettevalmistamiseks ning kliendirühmade, toodete ja teenuste turuosade ja muude finantsnäitajate analüüsiks, samuti aruandluseks ja riskijuhtimiseks, et mõista paremini klientide ootuseid ning töötada välja Ferratumi mudeleid, tooteid, teenuseid ja protsesse).
- 5.2. Kui töötlemine põhineb nõusolekul, võite nõusoleku igal ajal tagasi võtta, võttes Ferratumiga ühendust alltoodud kontaktandmetel. Juhime tähelepanu, et nõusoleku tagasivõtmine ei mõjuta sellise andmetöötluse seaduslikkust, mis on toimunud enne nõusoleku tagasivõtmist.
- 5.3. E-posti teel saadud otseturundussõnumite puhul võite ka nõusoleku tagasi võtta ja edasiste e-kirjade saamise tellimuse lõpetada, klõpsates iga e-kirja lõpus esitatud lingil „lõpeta tellimus“.
- 5.4. Vaadake ka alltoodud punkte.

6. Automatiseeritud otsuste tegemine ja profiilianalüüs

- 6.1. Ferratum teeb profiilianalüüsi ja automatiseeritud otsuste tegemise põhjal otsuse, kas kliendi laenu taotlus rahuldatakse täielikult või osaliselt või lükatakse tagasi.
- 6.2. Otsus tehakse, tuginedes kliendilt taotluses saadud andmetele, välistest allikatest, nagu avalik- ja eraõiguslikud registrid ja muud kolmandad isikud, saadud andmetele ning kliendi varasemale maksekäitumisele Ferratumi ees. Isikuandmete erikategooriaid (nt tervise-, geneetilised andmed) ei töödelda.
- 6.3. Profiilianalüüs ja automatiseeritud otsuste tegemine on vajalikud lepingu sõlmimiseks ning Ferratumi juriidiliste kohustuste täitmiseks seoses kliendi nõuetekohase tuvastamise, kliendi krediitvõimelisuse hindamise, pettuse ärahoidmise ja rahapesuga. Automatiseeritud otsuste tegemine aitab Ferratumil kontrollida kliendi isikut ja seda, kas te olete usaldusväärne ja krediitvõimeline ning suudate täita oma lepingust tulenevaid kohustusi. Automatiseeritud otsuste tegemine aitab Ferratumil teha usaldusväärseid ja vastutustundlikke laenuotsuseid. Ferratum ei anna laenu ja võib lõpetada kliendile antud laenu, kui ta saab teada, et kliendil on maksehäire või klient on andnud Ferratumile valeteavet. Automatiseeritud otsuste tegemine aitab ka vähendada võimalikku inimlikku eksimust, diskrimineerimist ja võimu kuritarvitamist ning võimaldab teha otsuseid lühema aja jooksul, võttes arvesse Ferratumi saadud taotluste mahtu.
- 6.4. Tuginedes asjaolule, et otsuste tegemine on automaatne, ei pruugi klient laenu saamise nõuetele vastata. Ferratumi krediitihindamise meetodeid katsetatakse korrapäraselt, et tagada nende pidev usaldusväärsus, tõhusus ja erapooletus. Samas, kui klient soovib tehtud otsuse vaidlustada, võib ta Ferratumiga alltoodud kontaktandmetel ühendust võtta.
- 6.5. Ferratum kasutab profiilianalüüsi ka selleks, et teha kliendi rahalise usaldusväärse kohta Ferratumi teenuste kasutamisel otsus, kas pakkuda omal algatusel (otseturunduse kaudu, tingimusel et klient on sellega nõustunud) suuremat laenusummat või muid teenuseid kliendile, kellega ta on juba lepingu sõlminud. Sellise töötlemise õiguslik alus on Ferratumi õigustatud huvid turustada oma tooteid. Selle tulemusena ei pruugi osa kliente selliseid pakkumusi saada. Samas ei põhjusta see profiilianalüüs kliendile mingeid õiguslikke tagajärgi ega muud olulist mõju, sest see ei mõjuta juba kehtivat lepingut ja kliendil on võimalus omal algatusel uut laenu taotleda.

7. Volitatud töötlejad

- 7.1. Ferratum kasutab hoolikalt valitud teenuseosutajaid (volitatud töötlejaid) kliendi isikuandmete töötlemisel. Seda tehes jääb Ferratum täies ulatuses teie isikuandmete eest vastutavaks.
- 7.2. Ferratum kasutab järgmisi volitatud töötlejate kategooriaid: õigus- ja muud nõustajad, muud

Ferratumi kontserni üksused, andmete säilitamise teenuse osutajad, telefonimüügi-, turundus- ja uuringuteenuste osutajad, meili- ja sõnumilüüsiteenuste osutajad, tuvastamis- ja sertifitseerimisteenuste osutajad, võlgade sissenõudmise ettevõtted, makseteenuste osutajad, hindamis- ja krediidikontrolli teenuste osutajad, häälkõne numbrivalija teenuste osutajad, veebipõhised ja -välised vahendajad.

8. Kolmandad isikud

- 8.1. Ferratum jagab teie isikuandmeid kolmandate isikutega üksnes juhul, kui see on siinsetes põhimõtetes sätestatud, nõutav kohaldatava õiguse alusel (nt kui Ferratum on kohustatud jagama isikuandmeid ametiasutustega) või teie nõusolekul.
- 8.2. Jagame teie isikuandmeid järgmiste kolmandate isikutega:
 - 8.2.1. kliendid, kes tagavad teise kliendi kohustuste nõuetekohase täitmise Ferratumi ees (nt tagatise või garantii andja). Sellise jagamise õiguslik alus on Ferratumi õigustatud huvid tagada lepingu täitmine;
 - 8.2.2. isikud, kes peavad makseviivituste andmebaase. Sellise jagamise õiguslik alus on Ferratumi õigustatud huvid tagada lepingu täitmine ja kolmandate isikute õigustatud huvid olla valmis hindama kliendi krediitdivõimelisust;
 - 8.2.3. võlgade sissenõudmise ettevõtted ja kohtutäiturid. Sellise jagamise õiguslik alus on Ferratumi õigustatud huvid tagada lepingu täitmine;
 - 8.2.4. Ferratumi audiitorid. Sellise jagamise õiguslik alus on Ferratumi juriidilised kohustused;
 - 8.2.5. Ferratumi reguleerivad asutused. Sellise jagamise õiguslik alus on juriidilised kohustused, mida Ferratum peab täitma.

9. Isikuandmete edastamine väljapoole Euroopa Majanduspiirkonda

- 9.1. Ferratum edastab isikuandmeid Ferratumi kontserni üksustele ja muudele saajatele (sealhulgas võimaldab juurdepääsu isikuandmetele) väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda, nt USA, Kanada, Šveits. See hõlmab isikuandmetele juurdepääsu võimaldamist sellistest riikidest. Samas teeb Ferratum seda üksnes juhul, kui tal on selleks õiguslik alus, sealhulgas saajale, kes asub: i) riigis, mis tagab isikuandmete piisava kaitsetaseme, või ii) dokumendi alusel, mis hõlmab ELi nõudeid isikuandmete edastamiseks väljapoole ELi.
- 9.2. Et saada täpsemat teavet isikuandmete edastamise kohta väljapoole ELi, võtke ühendust Ferratumiga alltoodud kontaktandmetel.

10. Andmete säilitamine

- 10.1. Ferratum säilitab teie isikuandmeid kooskõlas sektori suunistega üksnes seni, kuni on vaja nende kogumise eesmärgil või tema õiguste kaitsmiseks või kuni on nõutav kohaldatavate õigusaktide alusel. Juhime tähelepanu sellele, et kui samu isikuandmeid töödeldakse mitmel eesmärgil, siis hoitakse isikuandmeid kõige pikema kohaldatava säilitamisaja jooksul.
- 10.2. Ferratum lähtub järgmisest:
 - 10.2.1. kooskõlas maksimaalse piiranguperioodiga, mis tuleneb ELi direktiivist finantssüsteemi rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise vältimise kohta, säilitab Ferratum sellise õigusliku kohustusega seotud isikuandmeid viis aastat pärast viimase tehingu toimumist või kliendisuhete lõpetamist või kahtlusest teatamist, olenevalt sellest, milline neist sündmustest on hilisem;
 - 10.2.2. kooskõlas maksimaalse piiranguperioodiga nõuete puhul, mis tulenevad tehingust, kui kohustatud isik on tahtlikult rikkunud isiku kohustusi, või seadusest tulenevate nõuete puhul säilitab Ferratum

isikuandmeid, mis on seotud selliste nõuetega, maksimaalselt kümme aastat alates kuupäevast, mil nõude tähtaeg saabub.

11. Teie õigused

11.1. Määral, mil see on kohaldatavate andmekaitsemäärustega nõutav, on teil kõik andmesubjekti õigused seoses teie isikuandmetega. See hõlmab õigust:

11.1.1. taotleda juurdepääsu oma isikuandmetele;

11.1.2. saada koopia oma isikuandmetest;

11.1.3. parandada endaga seotud ebaõigeid või mittetäielikke isikuandmeid;

11.1.4. kustutada oma isikuandmed;

11.1.5. piirata oma isikuandmete töötlemist;

11.1.6. taotleda esitatud isikuandmete ülekandmist;

11.1.7. keelata oma isikuandmete töötlemisest, mis põhineb ülekaalukal õigustatud huvil ja on seotud andmetega, mida töödeldakse otseturunduse eesmärkidel;

11.1.8. esitada kaebus, kui te leiate, et teie õiguseid on rikutud:

- Ferratumi klienditoele,
- Ferratumi andmekaitseametnikule,
- Teabe ja isikuandmete kaitse voliniku büroole aadressil Floor 2, Airways House, Triq Il - Kbira, Tas-Sliema SLM 1549, Malta, telefon +356 2328 7100, või
- kohtutele, kui leiate, et teie õiguseid on rikutud.

11.2. Oma õiguste kasutamiseks võtke palun ühendust Ferratumiga alltoodud kontaktandmetel.

11.3. Juhime tähelepanu sellele, et mõnda oma õigust saate kasutada oma Ferratumi kontole sisse logides.

12. Põhimõtete muutmine

12.1. Kui Ferratumi isikuandmete töötlemise tavad muutuvad või tekib vajadus muuta siinseid põhimõtteid kohaldatava õiguse, kohtupraktika või pädevate asutuste välja antud suuniste alusel, on Ferratumil õigus neid põhimõtteid igal ajal ühepoolselt muuta. Sellisel juhul teavitab Ferratum teid e-posti teel hiljemalt üks kuu enne muudatuste jõustumist.

13. Kontaktandmed

13.1. Kui teil on küsimusi oma isikuandmete töötlemise kohta Ferratumi poolt või soovite kasutada enda kui andmesubjekti õiguseid, võtke ühendust ülaltoodud kontaktandmetel.

13.2. Ferratum on nimetanud ka andmekaitseametniku, kellega võite samuti sel teemal meilitsi ühendust võtta: dpo.ee@ferratumbank.ee.