

DANSKE BANKI ISIKUANDMETE TÖÖTLEMISE TEAVE

Kehtib Eestis alates 31.03.2020

SISSEJUHATUS

Danske Bank A/S ("meie" või "me") on finantsasutus, mis pakub klientidele finantsalast nõustamist ja osutab finantsteenuseid. Danske Bank A/S on isikuandmete töötlemisel vastutav töötaja ja töötleb isikuandmeid käesolevas isikuandmete töötlemise teabes kirjeldatud viisidel.

Oma tegevuse käigus kogume ja kasutame teid puudutavat teavet (teie isikuandmeid). Teeme seda selleks, et pakkuda teile parimaid teenuseid ja lahendusi, täita teiega sõlmitud lepinguid ja järgida õigusaktidest tulenevaid nõudeid.

Kaitseme teie andmeid ja eraelu puutumatust kõigil kehtivas õiguses ette nähtud viisidel.

Käesolevas dokumendis kirjeldame, kuidas Danske Bank Grupp kaitseb teie isikuandmeid ja seadusest tulenevat õigust eraelu puutumatusele, kui te olete olnud Danske Bank A/S klient Danske Bank A/S Eesti filiaali kaudu.

Juhime tähelepanu, et Danske Bank A/S on otsustanud sulgeda Danske Bank A/S Eesti filiaali. See tähendab, et Danske Bank A/S Eesti filiaal ei ole enam teie kontaktpunktiks isikuandmete töötlemisel ega isikuandmetega seotud õiguste kasutamisel. Teie vastavaks kontaktpunktiks on Danske Bank A/S koos Leedu filiaaliga. Kontaktandmed leiata alajaotusest "KONTAKTANDMED JA KAEBUSTE ESITAMINE".

Käesolev isikuandmete töötlemise teave kehtib Danske Bank A/S Eesti filiaali kaudu Danske Bank A/S kliendiks olnud füüsiliste isikute isikuandmete suhtes. Teave kehtib ka kõigi kutse- ja ametitegevusega tegelevate füüsiliste isikute (nt Äriklientide töötajate) isikuandmete kohta. Kui te suhtlete meiega Äriklendiga seotud isikuna, siis me töötleme ka teie kohta käivaid andmeid (isikuandmeid). Te võite olla meie kliendi allkirjaõiguslik isik, tegelik kasusaaja, juhatuse liige, töötaja, käendaja, pantija või muu kliendiga seotud kolmas isik.

MILLAL ME TEIE ISIKUANDMEID TÖÖTLEME?

Me töötleme teie andmeid selleks, et pakkuda teile parimaid nõuandeid ja lahendusi, tagada teie rahaliste vahendite turvalisus, täita teiega sõlmitud lepinguid ning järgida meie kui finantsasutuse suhtes kehtivaid nõudeid.

See tähendab, et me töötleme teie isikuandmeid, kui:

- te olete sõlminud meiega teenuselepingu või kaalute selle sõlmimist (alus GDPR¹ art. 6.1(b));
- olete andnud meile nõusoleku kasutada oma isikuandmeid konkreetsetel eesmärkidel (alus GDPR¹ art 6.1(a));
- see on meie õiguslik kohustus (alus GDPR¹ art 6.1(c)) , mis võib tuleneda näiteks järgmistest õigusaktidest:
 - krediidiasutuste seadus;
 - krediidandjate ja -vahendajate seadus;
 - võlaõigusseadus;
 - rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus;
 - rahvusvahelise sanktsiooni seadus;
 - maksukorralduse seadus;
 - maksualase teabevahetuse seadus;
 - raamatupidamise seadus;
 - makseasutuste ja e- raha asutuste seadus;
 - väärtpaberitur seadus;
- see on vajalik Danske Banki õigustatud huvides (alus GDPR¹ art. 6.1(f)). Näiteks võib see olla vajalik dokumenteerimise ja turvalisuse tagamise eesmärgil, rahapesu tõkestamiseks ja avastamiseks, pettuste, õigusrikkumiste ja kahju avastamiseks ning vältimiseks, IT-süsteemide ja maksete turvalisuse tugevdamiseks või otseturunduse eesmärkidel. Me teeme seda ainult juhul, kui meie õigustatud huvi on igakordselt kaalukam teie õigustest ja huvidest;

- kui te suhtlete meiega Äriklendiga seotud isikuna, siis sõltuvalt meie suhtluse sisust ja ulatusest, võime töödelda teie isikuandmeid järgmistel eesmärkidel:
 - oma kohustuste täitmiseks ning Klientidele teenuste pakkumiseks;
 - kehtivate õigusaktide täitmiseks, sh rahapesu tõkestamise nõuete järgimiseks;
 - asjaajamise otstarbel, sh meie süsteemide, platvormide ja muude digitaalsete rakenduste turvamiseks ja toetamiseks ja korrashoiuks;
 - piisava turvalisuse tagamiseks meie ruumide külastamiseks;
 - pettuste ja finantskuritegude vältimiseks vajalike kontrollide läbiviimiseks;
 - kliendisuhete haldamiseks, sh teenuste turustamiseks.

MILLISEID ISIKUANDMEID ME TÖÖTLEME?

Sõltuvalt teenustest, mida te kasutate või mis teid huvitavad, töötleme me erinevaid isikuandmeid, sh:

- põhiaandmed, nt teie nimi, kontaktandmed ja isikukood;
- finantsteave, nt tulud, tagatised, kohustused või krediidireiting;
- teave teie hariduse, kutse või töö kohta;
- teave teie perekonna ja majapidamise kohta;
- dokumendiandmed, nt isikut tõendava dokumendi, juhiloa ja sünnitunnistuse koopiad;
- andmed selle kohta, milliseid teenuseid me teile osutame, kuidas te neid kasutate ja millised on nendega seoses teie eelistused.

Eriliiki isikuandmed

Me kogume eriliiki isikuandmeid vaid juhul, kui vajame neid teile teenuse osutamiseks või teenusega seotud nõustamiseks. Eriliiki isikuandmete töötlemiseks küsime teilt sõnaselge nõusoleku (alus GDPR¹ art 9.2(a)), v.a juhul kui seadus annab meile õiguse töödelda eriliiki isikuandmeid ilma teie nõusolekuta (nt oma nõuete õiguslikuks maksmapanekuks) (alus GDPR¹ art 9.2(f)). Muu hulgas võime töödelda järgmisi eriliiki isikuandmeid:

- teave ametiühingusse kuulumise kohta;
- teie terviseandmed ja geneetiline taust, sh pärilikud terviseandmed, ja biomeetriselised andmed (nt näokujutis);
- teave teie usuliste või filosoofiliste veendumuste kohta.

Samuti võivad eriliiki isikuandmed meile teatavaks saada seoses eelarvelise teabega või taustainfoga, mida te meile annate või tehingutega, mida te palute meil teostada.

Täiendavalt võime töödelda ka muid isikuandmeid, kui seda on vaja selleks, et pakkuda teile konkreetseid teenuseid, või kui seda nõuab seadus.

Meie suutlikkus anda teile nõu ja pakkuda teile sobivaid lahendusi sõltub väga suurel määral sellest, kui hästi me teid tunneme. Seetõttu on tähtis, et annaksite meile õiget ja täpset teavet ning hoiaksite meid muutustega kursis.

MIKS JA KUIDAS ME TEIE ISIKUANDMEID TÖÖTLEME?

Tulenevalt Danske Bank A/S Eesti filiaali sulgemisest ei kogu ega töötle Danske Bank A/S isikuandmeid enam Danske Bank A/S Eesti filiaali kaudu.

Danske Bank A/S hoiab Danske Bank A/S Eesti filiaali kaudu eelnevalt kogutud isikuandmeid, kuni see on vajalik eesmärgil, milleks teie andmeid Danske Bank A/S Eesti filiaali kaudu kogusime ja kasutasime. Sellised eesmärgid olid andmete kogumise ajal:

Erinevate finantsteenuste osutamine, sh:

- makseteenused;
- kontoteenused;

¹ Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) 2016/679, 27. aprill 2016, füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus)

- laenu- ja krediiditeenused;
- digitaalse panganduse lahendused;
- investeerimisteenused ja -nõustamine;
- kindlustusteenused.

Teenuste osutamisega kaasnevad tegevused, sh:

- kliendihaldus, nõustamine ja asjaajamine;
- krediidivõimelisuse hindamine;
- meie teenuste ja tegevuse arendamine ja juhtimine, sh meie süsteemide testimine;
- teenuste turundamine;
- teenustasude ja hindade kehtestamine;
- isikusamasuse tuvastamine ja kontroll;
- riskijuhtimine;
- võlgnevuste sissenõudmine;
- teie ja Danske Banki kaitsmine pettuse eest;
- kehtivatele õiguslikele nõutele vastamine ja nende täitmine.

Isikuandmed võivad olla kogutud otse teie käest või teie tegevusi jälgides, näiteks kui te:

- olete täitnud teenuste saamiseks taotlusi või muid formuläre;
- olete esitanud meile dokumente;
- suhtlete meiega telefonitsi. Kui te helistate meile või kui meie helistame teile, võidakse kõne dokumenteerimise ning turvalisuse eesmärgil salvestada ja säilitada. Telefonikõnet salvestades teavitame teid sellest. Mõnikord, näiteks pika ooteaja korral, võidakse teie kõne ümber suunata mittesalvestavale vastajale ilma teid sellest eraldi teavitamata. Kui me räägime teiega investeerimisteenustest, siis oleme kohustatud telefonikõnesid salvestama ja talletama;
- kasutate meie kodulehte, olete kasutanud mobiilirakendust ja teenuseid;
- olete osalenud meie kliendiuuringutes või reklaamikampaaniates.
- suhtlete meiega elektroonilise meedia vahendusel, sh näiteks elektronposti teel.

KUI KAUA ME TEIE ANDMEID SÄILITAME?

Me säilitame teie andmeid vaid seni, kui see on vajalik sel eesmärgil, milleks me teie andmeid kogusime ja kasutasime. Seetõttu me säilitame teie andmeid nii kaua, kui me osutame teile finantsteenuseid või -tooteid ning kui teie ärisuhe meiega lõpeb, hoiame tavaliselt teie andmeid veel 7 aastat. Seda peamiselt meie raamatupidamise reeglitest, rahapesu tõkestamise reeglitest ning finantsjärelevalve nõuetest tulenevate kohustuste tõttu. Näiteks: vastavalt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusele säilitame andmeid ja dokumente viis aastat pärast ärisuhte lõppemist või tehingu tegemist. Seda perioodi võidakse pikendada veel kuni viie aasta võrra. Raamatupidamise seaduse ja maksukorralduse seaduse kohaselt säilitame andmeid ja dokumente seitse aastat alates lepingu lõppemise või tehingu tegemise aasta lõpust.

Mõningatel juhtudel säilitame teie andmeid pikema perioodi jooksul. Näiteks:

- kui teie andmed on osaks meie kapitalinõuete arvestamisest, siis võime hoida teie andmeid kuni 20 aastat;
- kui hagi aegumise tähtaeg on 10 aastat, siis võime hoida teie andmeid kuni 10 aastat;
- kui seaduses ei ole sätestatud teisiti, võidakse teie isikuandmeid säilitada lõppenud juriidilise isiku või filiaali dokumentide hoidmise kohustusega seoses 10 aastat. Vastavalt tsiviilseadustiku üldosa seadusele tuleb lõppenud juriidilise isiku dokumendid anda nimetatud tähtjaks hoiule likvideerijale või kolmandale isikule.
- kui selline kohustus tuleneb teistest õigusaktide nõuetest.

KOLMANDAD ISIKUD JA TEIE ISIKUANDMED

Kolmandatelt isikutelt saadud isikuandmed

Me saame ja kogume isikuandmeid kolmandatelt isikutelt, näiteks:

- kauplustelt, pankadelt, makse- ja teenusepakkujatelt, kui te kasutate krediit- või maksekaarti, Danske eBanki või muid

makseteenuseid. Kogume ja kasutame andmeid maksete täitmiseks ja kontoväljavõtete, kokkuvõtete jms koostamiseks;

- riiklikust registrist, näiteks äriregistrist, rahvastikuregistrist või muust avalikust allikast või registrist. Kogume ja kasutame neid andmeid näiteks andmete täpsuse kontrollimiseks;
- Danske Bank Grupi üksustelt (kui te olete selleks nõusoleku andnud), krediidiagentuuridelt ja maksehäireregistritest. Kogume ja kasutame andmeid krediidivõimelisuse hindamiseks;
- Danske Bank Grupi üksustelt. Kooskõlas rahapesu tõkestamist reguleerivate õigusaktidega registreerime ja kasutame andmeid, mis on saadud nende teadetest rahapesu andmebüroole;
- Danske Bank Grupi üksustelt ja äripartneritelt (sh korrespondent- ja muudelt pankadelt), kui meil on teie nõusolek või kui see on õigusaktidega lubatud. Töötleme andmeid näiteks selleks, et võimaldada teil kasutada pangateenuseid väisriigis.

Kolmandad isikud, kellele avaldame teie isikuandmeid

Mõningatel juhtudel võime avaldada teie isikuandmeid kolmandatele isikutele nii Danske Bank Grupis kui väljaspool seda.

- Kui te olete palunud meil teha ülekanne teisele isikule, siis avaldame teie kohta andmed, mis on vajalikud teie tuvastamiseks ja lepingu täitmiseks.
- Avaldame teie kohta andmeid ametiasutustele vastavalt seaduse nõuetele ja kohtu korraldustele või politsei, täiturite või teiste õigustatud asutuste taotluste alusel, sh Eesti Pangale ja Euroopa Keskpankale, Finantsinspeksioonile, Rahapesu andmebüroole ja Kaitsepolitseiametile, Maksu- ja Tolliametile, kohtule, Politsei- ja Piirivalveametile, kohtueelse uurimise asutusele ja prokuratuurile, kohtutäiturile ja muudele asutustele ja institutsioonidele vastavalt krediidiasutuste seadusele.
- Me võime avaldada andmeid järelevalveasutustele, näiteks Taani Finantsjärelevalve (Finanstilsynet), Taani ja teiste riikide õiguskaitseorganid ja -asutused, sh ka väljaspool Euroopa Liitu ja Euroopa Majanduspiirkonda asuvad, vastavalt nende täidetavatele ülesannetele ja kohalduvatele seadustele.
- Võime avaldada andmeid Danske Bank Grupi siseselt ja väliselt äripartneritele (sh korrespondent- ja muudele pankadele) teie nõusolekul või kui seda lubab seadus.
- Avaldame teie isikuandmeid krediidireitingu agentuuridele ja registritele. Kui te ei täida Danske Banki ees võetud kohustusi, siis võime teavitada sellest krediidireitingu agentuure ja/või maksehäireregistreid.
- Seoses IT-süsteemide arendamise, käigus hoidmise ja toega edastame isikuandmeid volitatud töötlejatele, sh kolmandates riikides (s.o väljaspool Euroopa Liitu ja Euroopa Majanduspiirkonda) asuvatele andmetöötlejatele, sh edastame andmeid Danske Bank Indiale. Tagame teie õiguste kaitse ja selle, et sellise andmeedastuse korral säilib kaitse tasemel, mis vastab Euroopa Komisjoni või Taani Andmekaitseameti või Eesti Andmekaitseinspeksiooni heaks kiidetud tüüpitingimustele. Soovi korral võite saada meilt vastavate tüüpitingimuste koopia.
- Võime avaldada teie andmeid teistele isikutele ulatuses, mis on seotud nõuete loovutamise, meie ettevõtte ülemineku, ühinemise, ettevõtte või selle osa omandamise või ümberkuundamisega ning samuti muude analoogsete äritegevuse ümberkorraldustega, sealhulgas, kuid mitte ainult, võimalikele omandamishuvilistele, tegelikele omandajatele ja nende nõustajatele.

PROFIILIANALÜÜS JA AUTOMATISEERITUD OTSUSED

Profiilianalüüs

Profiilianalüüs on teie isikuandmete automatiseeritud töötlemise viis. Kasutame profiilianalüüsi ja andmete modelleerimist muu hulgas selleks, et pakkuda teie eelistustele vastavaid teenuseid, tõkestada rahapesu, määrata teenuste hindu, tuvastada pettusi ja pettuste ohtu, hinnata teie maksekohustuste rikkumise tõenäosust, hinnata varasid või täita turunduslikke eesmäärke.

Automatiseeritud otsustamine

Automatiseeritud otsustamise puhul kasutame oma süsteeme selleks, et teha otsuseid nende andmete põhjal, mis meil teie kohta on. Kasutame automatiseeritud otsuseid näiteks laenude või krediitkaartide kinnitamiseks ja pettuste vältimiseks. Automatiseeritud otsustamine aitab meil teha otsuseid kiiresti, õiglaselt, tõhusalt ja õigesti lähtuvalt sellest, mida me teie kohta teame.

TEIE ÕIGUSED

Enda isikuandmetega tutvumine

Teil on võimalik tutvuda teie kohta kogutud ja kasutatavate isikuandmetega, nende allikatega ja nende kasutamise eesmärkidega. Teil on võimalik saada teavet selle kohta, kui kaua me teie andmeid säilitame ning kellele ja mis ulatuses teie andmeid Eestis, Taanis või mujal riikides avaldame. Teie õigust enda isikuandmetega tutvuda võivad piirata kehtivad õigusaktid, teiste isikute õigused nende privaatsuse tagamiseks ning meie tegevuse vajadused. Meie oskusteave, ärisaladused, sisehinnangud ja materjalid võivad samuti kuuluda teabe hulka, millega ei ole võimalik tutvuda.

Automatiseerimata töötlemine

Teil on võimalik tutvuda sellega, kuidas automatiseeritud otsus tehti ja millist mõju see otsus avaldas. Samuti on teil õigus sellele, et automatiseeritud töötlusel põhinev hinnang vaadataks läbi automatiseerimata viisil.

Õigus esitada vastuväiteid

Teil on õigus esitada teid puudutavate isikuandmete töötlemisele vastuväiteid, sh kui me tuginema andmete töötlemisel meie õigustatud huvile.

Teil on õigus keelata oma isikuandmete kasutamine otseturunduseks, sh sellega seotud profiilianalüüsiks.

Danske Banki käsutuses olevate andmete parandamine või kustutamine

Kui teie andmed ei ole õiged, on puudulikud või asjakohatud, on teil õigus nõuda andmete parandamist või kustutamist, arvestades kehtivatest õigusaktidest tulenevaid piiranguid ja andmete töötlemisega seotud õigusi. Neid õigusi tuntakse kui „õigus andmete parandamisele” ja „õigus andmete kustutamisele” ehk „õigus olla unustatud”.

Andmete kasutamise piiramine

Kui te leiate, et andmed, mis me oleme teie kohta kogunud, ei ole õiged, või kui olete esitanud vastuväite andmete kasutamisele, siis võite nõuda, et piiraksime nende andmete kasutamist ainult nende säilitamisega. Sellisel juhul piirame andmete kasutuse üksnes säilitamisega, kuni on võimalik tuvastada andmete õigsus või kontrollida, kas meie õiguspärased huvid on teie huvidest kaalukamad.

Kui teil on õigus nõuda andmete kustutamist, siis võite selle asemel nõuda, et piirduksime andmete kasutamisel üksnes nende säilitamisega. Kui me vajame teie kohta kogutud andmeid ainult õigusnõuete maksmapanekuks või kaitsmiseks, siis võite te nõuda, et andmeid ei kasutataks muul moel kui neid säilitades. Meil võib siiski olla õigus kasutada andmeid ka teistsugusel viisil, kui see on vajalik selleks, et nõudeid maksta panna, või juhul, kui te olete andnud selleks nõusoleku.

Nõusoleku tagasivõtmine

Kui andmete kasutamiseks on vajalik teie nõusolek, võite selle nõusoleku igal ajal tagasi võtta. Juhime teie tähelepanu sellele, et kui te nõusoleku tagasi võtate, ei pruugi meil olla võimalik pakkuda teile teatud teenuseid. Samuti jätkame teie isikuandmete kasutamist näiteks teiega sõlmitud lepingu täitmiseks või lähtudes õigusaktidest tulenevatest nõuetest.

Andmete ülekantavus

Kui me kasutame andmeid teie nõusoleku või kokkuleppe alusel ja andmetöötlus on automatiseeritud, on teil õigus saada koopia teie esitatud andmetest elektroonilises masinloetavas formaadis.

Õiguste kasutamiseks, võtke palun meiega ühendust alajaotusest "KONTAKTANDMED JA KAEBUSTE ESITAMINE" toodud kontaktidel.

ISIKUANDMETE SÄILITAMINE PEALE EESTI FILIAALI SULGEMIST

Peale filiaali sulgemist Eestis, jätkame teie isikuandmete hoidmist, kuni see on vajalik lähtudes sellest eesmärgist, milleks andmeid koguti või kuni kohalduva hagi aegumise tähtaja möödumiseni.

Vastavalt Eesti äriseadustiku § 390 lg 4 ja § 382 lg 1 tuleb filiaali likvideerimisel määrata dokumentide hoidjaks usaldusväärne isik. Danske Bank A/S Eesti filiaali kaudu kogutud dokumentide ja andmete (nii digitaalses formaadis kui paberkandjal) hoidja on Danske Bank A/S. Dokumente hoitakse Eestis.

Kõik isikuandmete säilitamisega ja dokumentide hoidmisega seotud küsimused korraldatakse peale Eesti filiaali sulgemist Danske Bank A/S Leedu filiaali kaudu. Ma jätame endale õiguse dokumentide ja isikuandmete hoidjat vastavalt vajadusele muuta. Kui teil on mistahes küsimus teie andmeid töötleva Danske Bank A/S üksuse kohta, palun pöörduge alltoodud kontaktidel.

MUUDATUSED

Me uuendame ja ajakohastame isikuandmete töötlemise teavet regulaarselt. Muutuste toimumise korral muudetakse dokumendi ülaosas oleva "kehtiv alates" kuupäeva.

Kui andmete töötlemises toimuvatel muutustel on just teie suhtes oluline mõju, teavitame teid mõistlikul viisil muutustest, et teil oleks võimalik kasutada teile kuuluvaid õiguseid (näiteks esitada andmete töötlemisele vastuväide).

KONTAKTANDMED JA KAEBUSTE ESITAMINE

Kui teil on enda isikuandmete töötlemisega kaasnevate õigustega seoses küsimusi või kui teil on küsimusi selle kohta, kuidas me kogume ja kasutame isikuandmeid, siis võtke meiega ühendust. Meie andmekaitseametniku kontaktandmed:

Danske Bank A/S

Holmens Kanal 2-12, DK-1092 København K, Taani
e-post: DPOfuction@danskebank.com

Kui te ei ole rahul sellega, kuidas me teie isikuandmeid töötleme ning teie pöördumine meie andmekaitseametniku poole ei andnud rahuldavat tulemust, siis on teil võimalik esitada meile kaebus kirjalikult või telefoni teel:

Danske Bank A/S Leedu filiaal

Saltoniškių str. 2 LT-08500 Vilnius, Leedu
e-post: info@danskebank.lt
tel. +370 5 215 6666
koduleht: www.danskebank.lt

Samuti võite esitada kaebuse järelevalveasutusele:

Andmekaitse Inspeksioon

Tatari 39, Tallinn 10134
tel. 6 274 135, faks 6 274 137
e-post: info@aki.ee
koduleht: www.aki.ee