

# Kliendi isikuandmete säilitamis- ja töötlemispoliitika tingimused

---

## Terminid

**Hoiu-laenuühistu ERIAL (HLÜ)** - on Eestis registreeritud juriidiline isik (registrikood 14411913), litsentsi nr FFA00023, aadress: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Suur-Ameerika tn 12, 10119; HLÜ kontaktandmed on esitatud HLÜ kodulehel aadressil erial.ee.

**Klient** – see on isik, kes soovib kasutada HLÜ teenuseid sõlmides selleks lepingu, samuti isik, kes kasutab või kasutas HLÜ teenuseid.

**Kliendiandmed** – need on kõik andmed, mida HLÜ kliendi kohta omab.

**Volitatud andmetöötaja** – see on isik, kes töötleb kliendi andmeid HLÜ ülesandel.

## Üldsätted

- HLÜ töötleb kliendiandmeid vastavuses siin sätestatud kliendiandmete töötlemistingimustega (edaspidi – tingimused). Tingimused puudutavad kõigi HLÜ klientide kliendiandmete töötlemist, sealhulgas kliendisuhteid, mis kujunesid välja veel enne käesolevate tingimuste jõustumist.
- Kliendiga sõlmitud lepinguga võidakse leppida kokku täiendavad nõuded kliendiandmete töötlemise suhtes.
- Küsimustes, mida käesolevad tingimused ei reguleeri, juhindub HLÜ kliendiandmete töötlemisel Eesti ja Euroopa Liidu vastavatest õigusaktidest, eelkõige järgmistest seadustest – isikuandmete kaitse seadus, Euroopa Liidu isikuandmete kaitse üldsätted (GDPR), krediitiasutuste seadus, rahapesu ja terrorismi rahastamise vastaste meetmete seadus, hoiu- ja krediitiasutuste seadus ning järelevalveasutuste juhised.
- HLÜ omab õigust muuta igal ajal ühepoolses korras kliendiandmete töötlemise tingimusi, teavitades sellest klienti vähemalt 3 kuud enne muudatuste jõustumist HLÜ veebilehel aadressil erial.ee, kui seadusega pole sätestatud teisiti.
- HLÜ andmekaitse küsimustega tegeleva spetsialisti kontaktaadress on: andmekaitse@erial.ee.

## Kliendiandmete koosseis ja nende töötlemise eesmärgid

HLÜ kogub peamiselt, kuid mitte ainult järgmist teavet:

- teave isiku identifitseerimiseks ja temaga kontakteerumiseks (sealhulgas nimi, sünniaeg, elektronposti aadress, telefoninumber, postiaadress);
- teave tehingute ja muude kasutajatoimingute kohta (andmed maksete, lisade, lepingute ja muu teabe kohta, mis puudutavad kasutaja poolt HLÜ teenuste kasutamist);
- teave, mis puudutab kasutaja isikliku kabineti kasutamist (kasutajanimi ja salasõna, IP-aadress ja muud kabineti kasutamist puudutavad andmed);
- fikseeritud suhtlemine HLÜ-ga (sealhulgas soovitusel, kommentaarid, päringud, mis on esitatud nii HLÜ kaudu kui ka telefoni teel või e-postiga);
- andmed kliendi kui residentide staatuse kohta (residentusriik, e-residentsuse olemasolu jms) – vastavuses kehtivate rahapesuvastaste õigusaktide nõuetega;
- andmed hariduse ja töökogemuse kohta, kliendi teadmiste ja kogemuste kohta oma ning laenatud vahendite investeerimise valdkonnas, lepingu ja selle alusvara sobivuse kohta, samuti kliendi pädevuse hindamiseks;
- kliendi finantsandmed (tulud, vara, kohustused, riskitaluvus, eelnenud maksedistsipliin, võlgnevused, tehingud kliendi kontrol, teave kliendiga sõlmitud lepingute täitmise kohta jne) – kliendi maksevõime kindlaksmääramiseks, tema tarbimisharjumuste uurimiseks, kliendile pakutava toote ja teenuse ning selle otstarbekuse või andmete kohasuse, kliendile pakutavate finantsteenuste ja võimaluste sobivuse hindamiseks;
- andmed kliendi tegevuse ja vara päritolu kohta (andmed tööandja, tehingupartnerite, äritegevuse jne kohta), samuti

sidemete kohta juriidiliste isikutega (tegelik kasusaaja, juhatuse või nõukogu liige jne) laenuaotluse läbivaatamiseks, — võitluseks terrorismi rahastamise ja rahapesu vastu, samuti kliendi tegevuse seaduslikkuse ja selle HLÜ reeglitega vastavuse kontrollimiseks;

- andmed perekonna kohta (teave ülalpeetavate, pärijate jms kohta) — kliendi krediitdivõimekuse hindamiseks ja kohustuste täitmiseks, tulenevalt rahapesuvastastest õigusaktidest ja muudest õigusaktidest;

- videovalvekaamerate (valvekaamerate) salvestised, mida HLÜ kogub oma klientide, töötajate, külastajate ja vara kaitseks.

6. Eelmises punktis on esitatud iga andmekategooria põhieesmärgid. Lisaks sellele töötleb HLÜ eespool esitatud kliendiandmeid järgmistel eesmärkidel:

6.1. et otsustada pärast kliendi laenuaotluse läbivaatamist, kas kliendile teenuste osutamine ja temaga lepingu sõlmimine on võimalik;

6.2. sõlmitud lepingu administreerimiseks ja täitmiseks. HLÜ omab eespool nimetatud eesmärkide saavutamiseks õigust kontrollida lepingu alusel teostatud tehinguid ja operatsioone, uuendada kliendi käest saadud andmeid, küsida lisateavet, koguda tehingu kinnitamiseks vajalikke dokumente jne;

6.3. kliendile osutatud teenuste kvaliteedi hindamiseks, sealhulgas telefonikõnede salvestuste kuulamiseks, läbivaatamiseks;

6.4. riskijuhtimiseks, riskide vähendamiseks ja aruannete koostamiseks;

6.5. seadusest tulenevate kohustuste täitmiseks, sealhulgas terrorismi rahastamise ja rahapesu tõkestamiseks, vastuste andmiseks riigiasutuste päringutele;

6.6. oma õiguste kaitseks, sh andmete üleandmiseks õigusnõustajatele ja asutusele, kes tegeleb vaidluste lahendamisega.

6.7. Kui see tuleneb teenuse olemusest, siis HLÜ töötleb samuti järgmisi andmeid:

6.7.1. kolmandate isikute andmed, kui see on vajalik otsuse vastuvõtmiseks kliendiga lepingu sõlmimiseks ja selle täitmiseks (näiteks käendaja laenulepingu korral). Sellisel juhul töötleb HLÜ andmeid ainult sellises mahus, mis on vajalik eespool nimetatud eesmärkide saavutamiseks;

6.7.2. andmed õigusrikkumiste ja süüdimõistvate kohtuotsuste kohta, kui see on vajalik otsuse vastuvõtmiseks kliendiga lepingu sõlmimiseks ja selle täitmiseks (isik mõisteti süüdi rahapesus või maksupettuses või mõnes muus sarnases teos).

7. HLÜ töötleb kliendi kohta avalikult kättesaadavaid andmeid (näiteks erinevate otsingusüsteemide vahendusel saadud andmed, sealhulgas andmed, mis on saadud riiklikest andmebaasidest ja kohalike omavalitsuste andmebaasidest) punktides 6 nimetatud eesmärkidel.

8. Lepingu kehtivuse lõppemisel jätkab HLÜ kliendiandmete töötlemist õigusaktidega sätestatud kohustuste täitmise eesmärgil, või nõuete rahuldamiseks, mis tulenevad või võivad tuleneda kliendiga sõlmitud lepingust. HLÜ säilitab kliendiandmeid üldjuhul **kuni 10 aastat pärast** kliendisuhete lõppemist, s.t kui on lõpetatud kõik kliendiga sõlmitud lepingud, kui õigusaktis ei ole ette nähtud õigust või kohustust hoida kliendiandmeid muu tähtaja jooksul.

8.1. Videovalvekaamerate salvestisi säilitab HLÜ tavaliselt 6 kuu jooksul, kui õigusaktidest ei tulene muud õigust või kohustust säilitada neid muu tähtaja jooksul.

## Töötlemine seadusega sätestatud alustel

9. HLÜ töötleb kliendiandmeid kohustuste täitmiseks ja õiguste teostamiseks, mis on sätestatud järgmistel seadustega: krediitiasutuste seadus, rahapesu ja terrorismi rahastamise vastaste meetmete seadus, hoiu- ja krediitiasutuste seadus, isikuandmete kaitse seadus, raamatupidamise seadus ja muud HLÜ tegevust reguleerivad õigusaktid.

10. HLÜ annab kliendiandmed ilma viimase nõusolekuta isikutele, kellele HLÜ võib või on kohustatud õigusaktide alusel esitama teavet – ja esmajärjekorras:

10.1. kohtule, kohtueelsele menetlusorganile, prokuratuurile, maksuhaldurile, kohtutäiturile ja teistele krediitiasutuste seaduses nimetatud isikutele neile seadusega pandud kohustuste täitmiseks;

10.2. EV Maksu- ja Tolliametile (andmed kliendi ees- ja perekonnanime kohta, tema aadressi jms kohta) makse puudutava teabe vahetamise ja automaatse edastamise eesmärgil;

10.3. muule krediitiregistri pidajale kliendi kehtivate krediitkohustuste kohta, kui selline õigus või kohustus andmete edastamiseks tuleneb õigusaktist.

## Töötlemine lepingu sõlmimise, täitmise või selle täitmise tagamise eesmärgil

11. HLÜ töötleb kliendiandmeid lepingu sõlmimise (sh ettevalmistamise), täitmise või selle täitmise tagamise eesmärgil, samuti edastab kliendiandmeid (välja arvatud erikategooria isikuandmed ning andmed kuritegude ja süüdimõistvate kohtuotsuste kohta) järgmistele isikutele ning klient ei pea seda konfidentsiaalsuskohustuse rikkumiseks

11.1. lepingu täitmisega seotud isikutele ja organisatsioonidele (näiteks maksevahendajad, rahvusvahelised maksekaartide organisatsioonid, notarid, hüpoteegipidajad, isikud, kes osutavad tõlke-, trüki-, side- ja postiteenuseid);

11.2. isikule, kes osutab HLÜ-le teenuseid (näiteks audiitor, infotehnoloogia teenuseid, arhiivi- ja juriidilisi teenuseid osutav isik) sealhulgas teenuste osutamisega seotud isikud;

11.3. riiklike andmebaaside pidajatele (näiteks äriregister, rahvastikuregister) või hüpoteegiregistri pidajale seoses vajadusega kontrollida kliendi andmete ja HLÜ-le esitatud dokumentide õigsust ning et tagada nende ajakohasus või tagatisega seotud operatsioonide sooritamine;

11.4. võlausaldajatele, inkassoteenuste osutajatele ja teistele kolmandatele isikutele, kellega HLÜ võib pidada läbirääkimisi lepingu üleandmiseks või lepingust tulenevate nõuete loovutamiseks.

## Kliendi õigused

12. Füüsilisest isikust kliendil on tema andmete töötlemisega seoses järgmised õigused:

- Nõuda oma Isikuandmete parandamist, kui need on vastuolulised, mittetäielikud või ebaõiged;
- Olla vastu oma Isikuandmete töötlemisele, kui Isikuandmete töötlemiseks on vajalik tema nõusolek;
- Nõuda oma Isikuandmete kustutamist, kui näiteks Isikuandmeid töödeldakse Kliendi nõusoleku alusel. Antud õigus ei kehti, kui Isikuandmeid, mille kustutamist Klient nõuab, töödeldakse samuti ka muul õiguslikul alusel, nagu näiteks lepingu alusel või tulenevalt kohustuste vastavatest normatiivaktidest;
- Piirata oma Isikuandmete töötlemist rakendatavate normatiivaktidega vastavuses;
- Saada teavet selle kohta, kas HLÜ töötleb tema Isikuandmeid ja kui töötleb, siis saada ka juurdepääs neile;
- Saada tema enda poolt esitatud Isikuandmed, mida töödeldakse nõusoleku alusel ja lepingust tulenevalt kirjalikus vormis või mistahes teises enamkasutatavas elektroonilises formaadis ja, kui see on tehniliselt võimalik, anda need andmed üle teistele teenusepakkujatele (andmete ülekantavas);
- Võtta tagasi oma Isikuandmete töötlemiseks antud nõusolek;
- Esitada Eesti Vabariigi Andmekaitse Inspeksioonile (veebilehekülg [www.aki.ee](http://www.aki.ee)) pretensioone Isikuandmete kasutamise kohta, kui Klient arvab, et tema Isikuandmete töötlemine rikub tema õigusi ja huve vastavuses rakendatavate normatiivaktidega.

Käesolevad Tingimused on klientidele kättesaadavad ettevõtte veebilehel [www.erial.ee](http://www.erial.ee)