

# Принципы обработки данных клиентов

Вступает в силу с 23.05.2024

Мы заботимся о вашем праве на конфиденциальность и хотим гарантировать, что ваши персональные данные хорошо хранятся в Inbank. Для того чтобы обеспечить прозрачность обработки ваших персональных данных, мы подготовили принципы, которые описывают, как обрабатываются ваши данные в Inbank. Мы будем применять эти принципы, когда между нами

устанавливаются клиентские отношения, или вы пользуетесь, пользовались или собираетесь пользоваться услугами Инбанка, посещаете наш сайт или отделение. Данные, полученные в процессе, предшествующем установлению клиентских отношений, также относятся к клиентским данным.

## 1. Definitions

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| Данные клиента                | Любая информация о Вас, находящаяся в нашем распоряжении (включая информацию, составляющую банковскую тайну, личные данные Вас и Ваших представителей, контактные данные, данные о транзакциях и т.д.), а также информация, собранная из открытых баз данных и открытых каналов, и информация, полученная на законных основаниях от Третьих лиц. |
| (Данных о клиентах) Обработка | Любые операции, выполняемые с Данными клиента, в том числе сбор, запись, организация, хранение, изменение, раскрытие, предоставление доступа, наведение справок, использование, передача, перекрестное использование, удаление и т.д. Данных клиента..   |
| Мы или Инбанк                 | SIA Inbank Latvia, Inbank AS и компании Группы, которые выступают в качестве контроллера данных Клиента.   |
| Принципы                      | Принципы обработки данных клиентов.  |
| Вы или клиент                 | Каждое физическое и юридическое лицо, которое использует, использовало или намеревается использовать наши услуги, посещает наш сайт или филиал.  |
| Процессор                     | Лицо, обрабатывающее Клиентские данные от нашего имени. Список и контактные данные Обработчиков указаны на Веб-сайте или иным способом, определенным Нами, о чем Мы проинформировали Вас.  |

Мы используем другие термины с заглавными инициалами в значении, определенном в Общих положениях и условиях SIA Inbank Latvia.

## 2. Общие принципы обработки данных клиента

2.1. Мы обрабатываем данные Клиента в соответствии с действующим законодательством, включая Общий регламент по защите данных (Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского парламента и Совета), Закон о защите персональных данных, Закон о кредитных учреждениях, Закон об отмывании денег и предотвращении финансирования терроризма, настоящие Принципы и условия договоров, заключенных с Вами.

2.2. Мы и наши сотрудники будем сохранять конфиденциальность Данных клиента и будем собирать и обрабатывать Данные клиента только в объеме, необходимом для достижения целей Принципов.

2.3. Мы будем применять соответствующие организационные, физические и информационно-технические меры, чтобы

гарантировать защиту данных Клиента от непреднамеренной или несанкционированной обработки, раскрытия или уничтожения. Мы также требуем соблюдения разумных мер конфиденциальности и безопасности от Обработчиков.

2.4. Мы можем в любое время в одностороннем порядке внести изменения в Принципы, исходя из действующего законодательства. Мы проинформируем Вас об изменении Принципов через Веб-сайт и/или Цифровые каналы не менее чем за 30 (тридцать) дней до вступления изменения в силу, если только изменение не является следствием поправки, внесенной в действующее законодательство.

## 3. Обработка данных о клиентах

3.1. 3.1. Мы будем собирать данные о Клиентах от Вас, а также от Третьих лиц, если Вы используете, использовали или намереваетесь использовать наши услуги, посещаете наш веб-сайт или филиал. Третьими лицами могут быть государственные и частные реестры (например, Кредитный реестр) и деловые партнеры (если Вы дали на это свое согласие).

3.2. Основные категории обрабатываемых Клиентских данных включают (но не ограничиваются) следующее:

3.2.1. персональные данные, в том числе имя, личный идентификационный код, дата рождения, место рождения, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, место жительства, язык общения, сфера деятельности, место работы, должность, опыт работы, образование, семейное положение, иждивенцы, наследники;

3.2.2. контактная информация, включая адрес, номер телефона, адрес электронной почты;



3.2.3. финансовые данные, в том числе доходы, обязательства, дисциплина платежей, активы, долги, в том числе данные, полученные из Кредитного регистра, данные о текущем счете и операциях по текущему счету, данные из Пенсионного регистра;

3.2.4. данные о налоговом резидентстве, включая страну проживания, идентификационный номер налогоплательщика;

3.2.5. данные о происхождении активов, в том числе данные о бенефициарных владельцах, ваших партнерах по сделке и деловой активности;

3.2.6. данные, связанные с операциями и договорами, в том числе данные о заключенных, измененных или расторгнутых договорах, данные о выполнении или нарушениях заключенных с Вами договоров, операциях по Клиентскому счету, поданных Уведомлениях, Заявлениях и Распоряжениях, полученных и уплаченных процентах и сборах за обслуживание, запросах и жалобах;

3.2.7. данные, связанные с поведением и удовлетворенностью, в том числе данные о ваших привычках и предпочтениях, поданных запросах и жалобах, активности использования услуг, использованных услугах, личных настройках, ответах на опросы;

3.2.8. данные, связанные с участием в потребительских играх и кампаниях, в том числе данные о призах, выигранных в потребительских играх и участии в кампаниях;

3.2.9. данные, связанные с благонадежностью, в том числе данные о платежной дисциплине, данные об ущербе, нанесенном Нам или компании, входящей в одну группу с Нами, или Третьей стороне, данные о причастности к отмыванию денег, финансированию терроризма или организованной преступности.е;

3.2.10. данные, связанные с общением с клиентами, включая данные, связанные с посещением нашего веб-сайта и общением через любой другой из наших каналов, визуальные и/или аудиозаписи, собранные при посещении вами наших филиалов и других мест, где мы предоставляем услуги, и при общении с нами по телефону, а также любые другие данные, собранные по электронной почте, сообщениям, социальным сетям и другим способам общения;

3.2.11. данные, полученные при исполнении обязательства, вытекающего из закона, в том числе данные, полученные в результате запросов следственных органов, нотариусов, налоговых органов, судебных приставов и суда, а также требования судебных приставов;

3.2.12. данные о местонахождении, в том числе место заключения сделки, IP-адрес, место входа в систему, журналы использования Интернета.

#### 4. Цели и правовые основания обработки данных клиента

4.1. Основными целями, для которых мы обрабатываем данные клиентов, являются установление отношений с клиентами, исполнение и расторжение договоров об оказании услуг, исполнение обязательств по надлежащей проверке, предусмотренных законом, обеспечение лучшего обслуживания клиентов, предоставление предложений для вас, анализ удобства использования услуг и разработка новых услуг.

4.2. Мы обрабатываем данные клиентов в следующих целях и на следующих основаниях:

| Цели обработки  | Правовые основания для обработки  |
|---|---|
| Мы решаем, устанавливать ли отношения с клиентом или заключать договор на оказание услуг и на каких условиях предоставлять услуги, и на каких условиях..  | Выполнение договора, реализация преддоговорных мер или исполнение юридического обязательства.   |
| Мы оцениваем вашу кредитоспособность и благонадежность (для реализации принципа ответственного кредитования) и проводим оценку рисков в связи с нашими требованиями к капиталу.   | Выполнение контракта или реализация предконтрактных мер, выполнение юридического обязательства или наш законный интерес в управлении рисками..                    |
| Мы идентифицируем Вас и/или Вашего представителя при установлении Клиентских отношений и/или в ходе Клиентских отношений для соблюдения принципов «Знай своего клиента», в том числе для определения Вашего бенефициарного владельца (владельцев), являетесь ли Вы или Ваш бенефициарный владелец (владельцы) политически значимым лицом (лицами), являетесь ли Вы или Ваш бенефициарный владелец (владельцы) субъектом финансовых санкций. | Выполнение контракта или реализация предконтрактных мер, выполнение юридического обязательства или наш законный интерес в управлении рисками.                     |
| Мы исполняем договор, заключенный с вами, или гарантируем исполнение соответствующего договора, а также реализуем, отказываемся от своих прав и защищаем их.  | Выполнение контракта или реализация предконтрактных мер, выполнение юридического обязательства или наш законный интерес при осуществлении юридических требований. |
| We prevent money laundering and terrorist financing and perform the obligations arising from effective international and national law and from the international agreements entered into and ratified by the Republic of Estonia.   | Выполнение юридических обязательств.  |



## Цели обработки

Мы снижаем или предотвращаем риски и ущерб как для вас, так и для нас, защищаем ваши и наши интересы, изучаем качество наших услуг, подтверждаем деловые сделки или другие деловые коммуникации.

Мы разрешаем доступ к нашему сайту и его использование.

Мы разрабатываем наши системы.

Мы проводим статистические исследования и анализируем доли рынка по группам клиентов, продуктам и услугам и т. д., ведем отчетность и управляем рисками.

Мы развиваем наши существующие и новые услуги.

Мы проверяем и, при необходимости, улучшаем или обновляем данные клиентов, управляем отношениями с клиентами, поддерживаем актуальность и правильность данных путем проверки и обновления данных через внешние и внутренние источники, а также запрашиваем обновление данных у вас.

Мы отправляем вам рекламу и предложения, включая персональные предложения, о продуктах и услугах наших сторонних партнеров.

Мы организуем потребительские игры и акции.

Мы хотим лучше понять ваши ожидания (например, анализ посещений веб-сайта, опросы клиентов и т. д.).

## Правовые основания для обработки

Выполнение договора или реализация преддоговорных мер, выполнение юридического обязательства или наши законные интересы по предотвращению, ограничению и расследованию злоупотреблений или незаконного использования наших услуг и продуктов или сбоя в работе, чтобы гарантировать качество услуг.

Выполнение контракта или реализация предконтрактных мер или наши законные интересы по предотвращению несанкционированного доступа к нашему веб-сайту.

Наш законный интерес в функционировании и совершенствовании систем.

Наши законные интересы для совершенствования наших услуг, улучшения пользовательского опыта, предлагаемого вам, разработки новых услуг, управления рисками или выполнения юридических обязательств..

Наши законные интересы для совершенствования наших услуг, улучшения пользовательского опыта и разработки новых услуг.

Выполнение договора, реализация преддоговорных мер или выполнение юридического обязательства.

Ваше согласие или наши законные интересы для предоставления дополнительных услуг.

Ваше согласие или наши законные интересы для предоставления дополнительных услуг.

Ваше согласие или наши законные интересы для совершенствования наших услуг, улучшения пользовательского опыта, предлагаемого Вам, разработки новых продуктов и услуг.

## 5. Передача данных клиента третьим лицам

5.1. Мы будем раскрывать и/или передавать Данные клиента:

5.1.1. компаниям, входящим в группу Инбанка, в целях: (1) соблюдения требований по управлению рисками и контролю; (2) организации стратегических исследований и анализа рыночных долей клиентских групп, продуктов и услуг и других финансовых показателей; (3) соблюдения действующих пруденциальных норм, в т.ч. требований к капиталу и ликвидности; (4) заключения договоров и исполнения контрактов. (4) заключать и исполнять договоры, а также предоставлять Вам информацию о действующих договорах, заключенных Вами с лицами, входящими в одну группу с Нами; (5) соблюдать принцип ответственного кредитования; (6) разрабатывать и внедрять информационные системы всей Группы; и (7) осуществлять меры должной осмотрительности, предусмотренные Законом о предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма.

5.1.2. лицам и организациям, связанным с предоставлением Услуг и исполнением заключенного с Вами договора (например, поручителям, гарантам, владельцам залога; платежным посредникам, кредитным учреждениям, организациям

международных карт, поставщикам услуг перевода, связи, информационных технологий и почтовых услуг, поставщикам услуг колл-центра);

5.1.3. регистратору Кредитного реестра, которому Мы направили и у которого Мы запрашиваем информацию на основании действующего законодательства или действующего договора в целях реализации принципа ответственного кредитования, а также для того, чтобы Третьи лица могли оценить Вашу платежную дисциплину и кредитоспособность. Информация о Ваших возможных платежных просрочках раскрывается в Кредитном реестре, и Клиентские данные, переданные регистратору, могут обрабатываться всеми лицами, которые являются членами такого реестра или могут получить доступ к такому реестру на любых других основаниях;

5.1.4. регистраторам различных регистров (например, регистров населения, коммерческих регистров, кредитных регистров, регистров дорожного движения), которым мы передаем и у которых мы запрашиваем Данные клиента, чтобы проверить и гарантировать правильность и целостность Данных клиента или



для осуществления преддоговорных мер или для выполнения заключенного с вами договора;

5.1.5. другим кредитно-финансовым учреждениям, кредиторам, страховщикам и посредникам финансовых услуг на основании представленных ими запросов. Мы также будем запрашивать данные Клиента у таких учреждений, чтобы предоставить Вам запрашиваемые Вами услуги или оценить благонадежность и риск Вас или связанного с Вами лица;

5.1.6. третьим лицам, которые получают данные в рамках запрашиваемой вами услуги;

5.1.7. поставщикам услуг, которым Мы частично или полностью передали деятельность на условиях, предусмотренных действующим законодательством, при условии, что такие лица соблюдают организационные, физические и информационно-технологические требования, установленные Нами в отношении конфиденциальности и защиты Данных Клиента;

5.1.8. кредитным учреждениям, кредиторам, поставщикам услуг по взысканию задолженности и другим третьим лицам, с которыми мы ведем переговоры о передаче заключенного с вами договора или отказе от претензий, вытекающих из такого контакта;

## 6. Передача данных клиента в третьи страны

6.1. Мы обрабатываем данные клиентов в Европейской экономической зоне (ЕЭЗ), но возможны случаи, когда мы передаем данные клиентов и они обрабатываются в странах за пределами ЕЭЗ. Мы передаем Данные клиента только в те третьи страны или территории (за пределами ЕЭЗ), в отношении которых Европейская комиссия приняла решение об адекватной защите. Если такого решения нет, мы отправим Данные клиента за пределы ЕЭЗ только в том случае, если Вам гарантирована защита Ваших прав в суде и в соответствующей стране или

## 7. Профилирование и автоматизированные решения

7.1. Профилирование означает оценку и автоматизированную обработку ваших личных аспектов и данных клиента, которую мы осуществляем с вашего согласия или для выполнения контакта, или для осуществления преддоговорных мер, или для выполнения юридического обязательства, или в случае нашего законного интереса.

7.2. Мы используем профилирование и автоматизированную обработку для отправки вам прямых маркетинговых материалов, принятия автоматизированных решений по оценке вашей кредитоспособности, управления рисками и мониторинга транзакций для предотвращения мошенничества.

7.3. Мы принимаем автоматизированные решения для оценки вашей кредитоспособности, чтобы принимать ответственные решения о кредитовании. При принятии решений мы используем информацию, которую вы предоставили нам сами, информацию о вашей предыдущей платежной дисциплине и информацию, полученную из государственных и частных реестров.

## 8. Обработка данных клиента в маркетинге

5.1.9. новому кредитору при отказе от требования;

5.1.10. другим третьим лицам, если вы нарушили условия договора (например, поставщикам услуг по взысканию задолженности, судам, арбитражным управляющим или управляющим по делам о несостоятельности);

5.1.11. процессорам.

5.2. Мы обязаны раскрывать и передавать Данные клиента для выполнения обязательств, вытекающих из действующего законодательства (например, передавать данные правоохранительным органам, нотариусам, арбитражным управляющим, Налоговому и таможенному управлению или Органу финансового надзора).

5.3. Мы можем использовать третьих лиц (например, поставщиков платежных услуг) для выполнения заключенного с вами договора и предоставлять им доступ к данным Клиента. Эти лица обрабатывают Данные клиента в соответствии со своими правилами и под свою ответственность. При выполнении заключенного с Вами договора мы также можем использовать третьих лиц за пределами Эстонии, которые обрабатывают данные Клиента в соответствии с законодательством страны их местонахождения.

территории доступны эффективные средства правовой защиты. Кроме того, вышеописанная передача не осуществляется без законного основания (например, выполнения юридического обязательства или вашего согласия). Меры, которые защищают вас, включают, в частности: (1) эффективный договор, соответствующий Общему регламенту по защите данных; (2) если данные клиента передаются в Соединенные Штаты Америки, получатель сертифицирован на основе системы защиты данных Privacy Shield.

7.4. При оценке данных клиента и автоматизированной обработке мы используем только те данные, которые мы собрали в соответствии с этими принципами.

7.5. Предварительное заполнение полей

7.6. Мы используем предварительное заполнение полей с Вашими контактными данными (см. пункт 3.2.2) в наших цифровых каналах и других системах, чтобы сделать обслуживание более удобным. Поля предварительно заполняются при условии, что Ваши персональные данные были введены в поля приложений наших цифровых каналов и других систем, и Вы являетесь нашим Клиентом. Мы предварительно заполняем поля контактной информации данными, которые вы предоставили нам при заключении последнего Договора об оказании услуг. Вы должны всегда проверять правильность информации в предварительно заполненных полях.

7.7. Если вы не хотите, чтобы поля контактной информации предварительно заполнялись в наших цифровых каналах и других системах, вы можете отказаться от этой возможности. Для этого свяжитесь с нами по контактными данным.



8.1. Мы обрабатываем данные клиента в маркетинговых целях. Если такая обработка осуществляется на основании Вашего согласия, Вы имеете право в любое время отозвать это согласие. Для того чтобы отозвать свое согласие, отправьте соответствующее сообщение по нашим контактным данным или управляйте своим согласием через наши цифровые каналы. Руководство по отзыву согласия также прилагается ко всем маркетинговым сообщениям.

## 9. Запись данных о клиенте

9.1. Мы будем записывать все Заказы, переданные Вами нам через средства связи или Цифровой канал, а также другие Ваши операции. Мы имеем право использовать записи в качестве доказательства и/или воспроизведения Заказов или других операций, а также для других целей, указанных в Принципах.

9.2. В целях защиты имущества Нас, Вас и других Клиентов, а также для обеспечения физической безопасности наших сотрудников, Вас и других Клиентов Мы осматриваем помещения наших филиалов и их ближайшее окружение (в т.ч. людей) с помощью оборудования наблюдения и можем

## 10. Сохранение данных

10.1. Мы обрабатываем данные Клиента столько, сколько необходимо для достижения целей обработки данных Клиента или выполнения обязательств, вытекающих из действующего

## 11. Изменение данных клиента и прекращение обработки данных клиента

11.1. Незамедлительно информировать Нас о любых изменениях и неточностях в предоставленных Нам данных Клиента. По нашему требованию предоставить нам документ, подтверждающий изменения в данных клиента (например, свидетельство о смене имени).

## 12. Права частного клиента

12.1. Как частный клиент-физическое лицо, Вы имеете право:

12.1.1. запрашивать исправление неверных или неполных Данных клиента;

12.1.2. получать информацию о том, обрабатываем ли мы ваши клиентские данные. Если мы их обрабатываем, вы имеете право просматривать данные клиента и получать их копии;

12.1.3. подавать возражения против обработки данных клиента, если использование данных клиента основано на законных интересах, включая профилирование в целях прямого маркетинга (например, получение маркетинговых предложений или участие в опросах);

12.1.4. требовать удаления Клиентских данных, например, если Клиентские данные обрабатываются с Вашего согласия и Вы отозвали свое согласие. Вышеуказанное право не применяется, если Клиентские данные, удаление которых было запрошено, также обрабатываются на других законных основаниях;

12.1.5. отозвать свое согласие на обработку данных Клиента, если обработка осуществляется на основании согласия. В этом случае отзыв согласия не влияет на законность обработки, осуществленной до отзыва согласия;

8.2. Общая информация о наших услугах, а также ознакомительная или дополнительная информация или уведомления об изменениях в условиях или прейскуранте, или информация, связанная с исполнением заключенного с Вами договора (например, уведомления о сроках платежей, задолженностях, расторжении договоров и т. д.), не считаются маркетингом. Как правило, вы не можете отказаться от получения такой информации.

записывать результаты наблюдения. Мы можем использовать записи оборудования наблюдения для защиты наших прав и исполнения наших обязательств, а также в качестве доказательств совершения вами операций и/или противоправных действий и/или причиненного нам ущерба. Мы обязаны раскрывать записи в порядке и объеме, установленных законом, прежде всего в уголовных делах, органам предварительного следствия, судам и другим компетентным органам. Записи можно просмотреть в нашем филиале в заранее согласованное с нами время.

законодательства. Срок хранения данных Клиента определяется заключенным с Вами договором, нашими законными интересами или действующим законодательством..

11.2. Мы регулярно проверяем (например, через цифровые каналы, на встречах с клиентами) полноту и правильность данных клиента.

12.1.6. ограничивать обработку данных клиента, например, на время, пока мы оцениваем, есть ли у вас право на удаление ваших данных;

12.1.7. получать данные клиента, которые вы предоставили нам сами и которые автоматически обрабатываются на основании вашего согласия или для выполнения контракта, в широко используемом электронном формате и, если это технически возможно, передавать эти данные другому поставщику услуг;

12.1.8. требовать, чтобы в отношении вас не принимались решения, основанные только на автоматизированном принятии решений, включая профилирование, если это влечет за собой юридические последствия, которые касаются вас, или имеет значительное влияние. Если вы подадите такой запрос, наши сотрудники будут только пересматривать автоматизированное решение, а не принимать полностью ручное решение. Данное право не применяется, если решения должны быть приняты для заключения или исполнения договора с вами, если принятие решения разрешено на основании действующего законодательства или вы дали свое прямое согласие;

12.1.9. подавать жалобы на использование Клиентских данных в Эстонский орган по защите данных, если Вы считаете, что



обработка Ваших Клиентских данных нарушает Ваши права и интересы на основании действующего законодательства.

12.1.10. Свяжитесь с нами по нашим контактными данным, если вы хотите воспользоваться указанными правами. Мы ответим вам в течение одного (1) месяца.

12.1.11. Вы также можете связаться с нашим специалистом по защите данных по нашим контактными данным.