

Kliendiandmete töötlemise põhimõtted

Kliendiandmete töötlemise põhimõtteid kohaldatakse siis, kui Klient kasutab, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada AS Kawe Kapitali poolt osutatavaid teenuseid või on mingil muul viisil teenustega seotud, sealhulgas kohaldatakse põhimõtteid Kliendi suhtele, mis on tekkinud enne põhimõtete jõustumist.

1. Mõisted

AS Kawe Kapital on juriidiline isik, mis asub Eestis ning mis tegutseb Kliendiandmete vastutava töötlejana.

Klient on iga füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab, on kasutanud või on avaldanud soovi kasutada AS Kawe Kapitali poolt osutatavat teenust või on teenuse osutamisega otseselt seotud (nt esindajad, tegelikud kasusaajad).

Kliendiandmed on igasugune info (sh Isikuandmetena käsitletav info), mis on AS Kawe Kapitalil Kliendi kohta teada (nt nimi, isikukood, kontaktandmed, esindaja andmed, tehinguandmed).

Isikuandmed on igasugune teave tuvastatud või tuvastatava füüsilisest isikust Kliendi kohta.

Kliendiandmete töötlemine on igasugune toiming Kliendiandmetega, sh kogumine, salvestamine, muutmine, kasutamine, avaldamine, edastamine, päringute tegemine, säilitamine.

2. Üldosa

2.1. Käesolevad Kliendiandmete töötlemise põhimõtted selgitavad kliendiandmete töötlemist AS Kawe Kapital ja Klientide õigusi seoses kliendiandmete töötlemisega. Kliendiandmete töötlemise täiendavad tingimused võivad olla kirjeldatud ka muudes teenusega seotud dokumentides, Kawe Kapitali kodulehel www.kawekapital.ee ning Klientidega sõlmitud lepingutes. Juhul kui Kliendiandmete töötlemise sätted sisalduvad ka Kliendi ja AS Kawe Kapital vahel sõlmitud lepingutes, kohaldatakse sätete omavahelise vastuolu korral lepinguga kokkulepitut.

2.2. Kliendiandmeid töödeldakse klientide paremaks teenindamiseks, lepingute sõlmimiseks ning sõlmitud lepingute täitmiseks ja õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks.

2.3. Oma igapäevases tegevuses lähtub AS Kawe Kapital isikuandmete kaitse seaduse, andmekaitse üldmääruse, krediitiasutuste seaduse, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse ning muude asjakohaste õigusaktide ning järelevalveorganite juhistest ja regulatsioonidest.

2.4. AS Kawe Kapital tagab Kliendiandmete ning nende töötlemise õiguspärasuse, konfidentsiaalsuse ja turvalisuse ning rakendab selleks vajalikke organisatsioonilisi, füüsilisi ja infotehnilisi meetmeid.

2.5. AS Kawe Kapital on õigus käesolevaid tingimusi igal ajahetkel ühepoolset muuta, lähtudes kehtivatest õigusaktidest. Põhimõtete muutmise teavitatakse Klienti vähemalt 1 (üks) kuu ette AS Kawe Kapitali kodulehel www.kawekapital.ee ja/või Kliendiga kokkulepitud sidevahendi kaudu. AS

AS Kawe Kapital sise-eeskirjad
Kliendiandmete töötlemise põhimõtted
Kinnitatud juhatuse 25.05.2018.a otsusega
Kehtiv alates 25.05.2018. a

Kawe Kapital ei pea etteteatamise tähtaega järgima, kui muudatused on tingitud õigusaktide muutumisest.

3. Kliendiandmete koosseis

AS Kawe Kapital saab või kogub Kliendiandmeid nii Kliendilt endalt kui muudest allikatest (erinevad avalikud ja eraõiguslikud registrid või kolmandatelt isikutelt saadud teave).

Töödeldavateks Kliendiandmeteks on eelkõige, kuid mitte ainult:

3.1. Kliendi isiklikud andmed nt nimi, isikukood, sünniaeg ja -koht, info perekonna kohta (nt pärijad ning muud seotud isikud), maksuresidentsus, andmed isikut tõendava dokumendi kohta (nt passi või ID kaardi koopiat).

3.2. Kliendi kontaktandmed (nt elu- ja asukoht, postiaadress, kontakttelefon, e-posti aadress).

3.3. Kliendi tegevusala andmed (sh füüsiliste isikute puhul haridus ning eelnevad ja praegune töökoht, juriidiliste isikute puhul tema tegevusalad).

3.4. Info Kliendi finantskogemuse, investeerimisesmärkide kohta, mis on kogutud investeerimisteenuse osutamisel.

3.5. Andmed vara või tulude päritolu kohta, nt andmed Kliendi tehingupartnerite ja äritegevuse kohta.

3.6. Andmed Kliendi kontode ja tehingute kohta (nt info erinevate Kliendi poolt teostatud tehingute, sh sõlmitud lepingute kohta).

3.7. Andmed Kliendiga seotud isikute kohta (sh andmed Kliendi esindaja, tegelike kasusaajate kohta, samuti seotus erinevate juriidiliste isikutega).

3.8. Andmed Kliendi usaldusväarsuse kohta (nt info varasema maksekäitumise ning võetud kohustuste täitmise osas, info võimaliku seotuse kohta rahapesu või terrorismi rahastamisega);

3.9. Seadusest tulenevate kohustuste täitmisel saadud info (nt kohtute, uurimisorganite, maksuhalduri, kohtutäiturite, notarite saadetud järelpärimistest/nõuetest tulenev teave).

4. Kliendiandmete töötlemise õiguslik alus ja eesmärk

AS Kawe Kapital töötleb Kliendiandmeid peamiselt selleks, et:

4.1 Võimaldada teenuse osutamist. Kliendiga lepingu sõlmimiseks ja selle täitmiseks (nt tehingute teostamiseks), andmete ajakohastatuna ning tõesena hoidmiseks kontrollides ja täiendades andmeid väliste ja sisemiste allikate kaudu, mis põhineb: lepingu täitmisel või lepingu sõlmimise eelsete meetmete rakendamisel Kliendi soovil või juriidilise kohustuse täitmisel.

4.2 Viia läbi sisemisi riskihindamisi selleks, et määratleda, milliseid teenuseid ja mis tingimustel saab Kliendile pakkuda ning tagada vastavus kohaldatavale õigusele, mis on seotud riskihindamisega finantsteenuste pakkumisel, riski maandamisel ja seoses AS Kawe Kapitali kapitali nõuetega,

AS Kawe Kapital sise-eeskirjad
Kliendiandmete töötlemise põhimõtted
Kinnitatud juhatuse 25.05.2018.a otsusega
Kehtiv alates 25.05.2018. a

sisemistel arvutustel ja analüüsidel, mis põhineb: lepingu täitmisel või lepingu sõlmimise eelsete meetmete rakendamisel Kliendi soovil või juriidilise kohustuse täitmisel või AS Kawe Kapital õigustatud huvil usaldusväärseks riskijuhtimiseks.

4.3. Kaitsta Kliendi ja/või AS Kawe Kapital huve (nt selleks, et tõendada äritehinguid).

4.4. Täita juriidilisi kohustusi ja tuvastada isikusamasust (olla vastavuses kohalduva õiguse ja rahvusvaheliste lepingutega). Avaldada sooritatud investeringutega seotud tehingute üksikasju, et täita turu läbipaistvuse nõudeid ja neist pädevaid asutusi teavitada, ennetada, avastada, uurida ja teavitada võimalikust rahapesust ja terrorismi rahastamisest, kui Kliendi suhtes on kehtestatud finantssanktsioonid või ta on riikliku taustaga isik, ning tuvastada isikusamasust, mis põhineb: lepingu täitmisel või lepingu sõlmimise eelsete meetmete rakendamisel Kliendi soovil või juriidilise kohustuse täitmisel või AS Kawe Kapital õigustatud huvil usaldusväärseks riskijuhtimiseks ja äriühingu üldjuhtimiseks.

4.5. Tõendada, teostada, loovutada ja kaitsta õiguslikke nõudeid, mis põhineb: lepingu täitmisel või lepingu sõlmimise eelsete meetmete rakendamisel Kliendi soovil või juriidilise kohustuse täitmisel või AS Kawe Kapital õigustatud huvil õiguslike nõuete teostamiseks.

5. Kliendiandmete avaldamine

Kliendiandmete avaldamine on üks Kliendiandmete Töötlemise viise ning see võib toimuda üksnes punktis 4 nimetatud eesmärkidel ja alustel. AS Kawe Kapital jagab Kliendiandmeid teiste saajatega, näiteks:

5.1. Ametiasutused (nt õiguskaitseorganid, kohtutäiturid, notaribürood, maksuhaldurid, järelevalveasutused ning rahapesu andmehürood).

5.2. Krediid- ja finantsasutused ning finantsteenuste vahendajad, korralduste täitmisel, arveldus- ja aruandlustersüklis osalevad kolmandad osapooled (nt täitmiskohad, nagu reguleeritud turud, mitmepoolsed kauplemissüsteemid, organiseeritud kauplemissüsteemid, kliendi korralduste süsteemsed täitjad; kauplemisteabehoidlad, tunnustatud kauplemisteabearuandluse avalikustajad, tunnustatud aruandlustersüsteemi pakkujad; kohalikud ja välismaised maaklerid).

5.3. Audiitorid, õigus- ja finantskonsultandid või muud AS Kawe Kapital poolt volitatud töötledjad.

5.4. Registreid pidavad kolmandad isikud (nt krediidiregistrid, rahvastikuregistrid, äriregistrid, väärtpaperiregistrid või muud registrid, milles hoitakse või vahendatakse Kliendiandmeid).

5.5. Kliendiandmete avalikustamine käesoleva punkti alusel, eelkõige välismaksete tegemisel, võib kaasa tuua Kliendiandmete töötlemise riikides, mille andmekaitse tase on Euroopa Komisjoni hinnangul ebapiisav. Teave Euroopa Komisjoni vastavate hinnangute kohta on leitav <https://ec.europa.eu/info/law/law-topic/data-protection/>.

6. Kliendiandmete säilitamine

AS Kawe Kapital sise-eeskirjad
Kliendiandmete töötlemise põhimõtted
Kinnitatud juhatuse 25.05.2018.a otsusega
Kehtiv alates 25.05.2018. a

Kliendiandmeid ei Töödelda kauem kui vajalik. Säilitamise periood võib põhineda lepingutel Kliendiga, AS Kawe Kapital õigustatud huvil või kohaldataval õigusel (nt raamatupidamisega seotud seadused, rahapesu vastased või aegumistähtajaga seotud seadused, muu eraõigus).

7. Kliendi õigused ja kohustused

Kliendil on kohustus anda AS Kawe Kapital üksnes õigeid ja ajakohaseid Kliendiandmeid, samuti teavitada AS Kawe Kapital viivitamatult oma andmete muutusest. AS Kawe Kapital on õigus nõuda Kliendilt täiendavat infot ja/või dokumente, et tõendada muutunud Kliendiandmeid (nt muudatused nimes, maksuresidentsuses jms) ning Klient on kohustatud vastavad tõendid viivitamatult esitama. Kliendil on õigus:

7.1. Taotleda oma Isikuandmete parandamist, kui need on ebapiisavad, puudulikud või väärad.

7.2. Taotleda oma Isikuandmete kustutamist, näiteks kui Isikuandmeid Töödeldakse tema nõusolekul ja kui ta on nõusoleku tagasi võtnud. Selline õigus ei kohaldu, kui Isikuandmeid, mida palutakse kustutada, Töödeldakse lisaks ka teistel õiguslikel alustel, näiteks lepingu alusel või juriidiliste kohustuste täitmiseks.

7.3. Piirata oma Isikuandmete Töötlemist kohalduva õiguse alusel, näiteks ajal, mil AS Kawe Kapital hindab kas Kliendil on õigus oma andmete kustutamisele.

7.4. Saada infot, kas AS Kawe Kapital Töötleb tema Isikuandmeid ning juhul, kui Töötleb, siis saada eelnimetatud andmetele juurdepääs.

7.5. Saada oma Isikuandmed, mida ta on ise esitanud ning mida Töödeldakse nõusoleku alusel või lepingu täitmiseks, kirjalikult või üldkasutatavas elektroonilises vormingus, ja kui tehniliselt võimalik, edastada need andmed teisele teenusepakkujale (andmete ülekantavus).

7.6. Võtta tagasi oma nõusolek oma Isikuandmete Töötlemiseks.

7.7. Esitada kaebusi Isikuandmete kasutamise kohta Eesti Andmekaitse Inspektsioonile (veebileht: www.aki.ee), kui ta leiab, et tema Isikuandmete Töötlemine riivab tema õiguseid ja huve kohalduva õiguse alusel.

8. Kontaktandmed

Kliendid võivad AS Kawe Kapital ühendust võtta seoses päringutega ja nõusolekute tühistamisega ning eraisikust Kliendid võivad lisaks nõuda Isikuandmete Töötlemisel enda õiguste realiseerimist ning esitada kaebuseid Isikuandmete kasutamise kohta.

Kontaktandmed on leitavad AS Kawe Kapital kodulehel www.kawekapital.ee .

Kliendiandmete töötlemise põhimõtted on leitavad AS Kawe Kapital kodulehel www.kawekapital.ee .