

KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE PÕHIMÕTTED

1. Üldsätted

1.1. Käesolev dokument on CoinEx Group OÜ (edaspidi CoinEx) Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted (edaspidi Põhimõtted), sätestatud tingimused ja kord, kuidas CoinEx Kliendiandmeid töötleb.

1.2. Põhimõtteid kohaldatakse vastavalt olukorrale ja need ei ole Krüptoraha vahetuse tingimustega vastuolus.

1.3. Astudes Kliendisuhtesse CoinEx'iga, avaldades tahet Kliendisuhtesse astuda või avaldades soovi saada infot CoinEx'i ja CoinEx poolt pakutavate teenuste kohta, annab Klient CoinEx'le nõusoleku oma Kliendiandmete töötlemiseks Põhimõtetes sätestatud tingimustel ja korral.

1.4. Põhimõtteid kohaldatakse kõikide Klientide Kliendiandmete töötlemisel, samuti Kliendisuhtele, mis on tekkinud enne Põhimõtete jõustumist.

2. Mõisted

CoinEx on finantsasutus CoinEx Group OÜ, registrikood 10910789, aadress Tartu mnt. 51-3a, Tallinn, 10115, telefon +372 591 91 001, e-post info@coinex.eu.

Klient on füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab, on kasutanud või avaldanud tahet kasutada CoinEx'i poolt osutatavaid Teenuseid, kes on muul viisil seotud CoinEx'i poolt osutatavate Teenustega või on avaldanud soovi saada infot CoinEx'i tegevuse ja pakutavate teenuste kohta.

Kliendiandmed on igasugune teave (Isikuandmed), mis on CoinEx Kliendi või tema esindajate kohta teatavaks saanud Kliendisuhte raames, sh teave, mida CoinEx on seaduslikul teel kogunud avalikest andmebaasidest ja -kanalitest ja/või saanud Kolmandatelt isikutelt.

Isikuandmed on füüsilisest isikust Kliendiga otseselt või kaudselt seotud info.

Kliendiandmete töötlemine on igasugune Kliendiandmete või nende kogumitega tehtav automatiseeritud või automatiseerimata toiming või toimingute kogum (sh Kliendiandmete kogumine, dokumenteerimine, korrastamine, salvestamine, muutmine, juurdepääsu võimaldamine, päringute teostamine, kasutamine, edastamine jms).

Kolmas isik on iga füüsiline ja juriidiline isik, kes ei kuulu CoinEx'i kliendiks, Vastutav töötleja või Volitatud töötleja.

Volitatud töötleja on isik, kes töötleb Kliendiandmeid CoinEx'i heaks.

Teenus on CoinEx'i poolt Kliendile pakutav ja/või osutatav teenus, sh CoinEx'i iseteeninduse kasutamine.

Kliendisuhted on CoinEx'i ja Kliendi vahelised õigussuhted, mis tekivad, kui Klient kasutab või on kasutanud Teenust või on pöördunud CoinExi poole Teenuse kasutamise eesmärgil.

Krüptoraha vahetuse tingimused on dokument, mis kirjeldab Krüptoraha vahetuse teenuse rakendamise tingimusi ja protseduure, mille alusel CoinEx teeb kliendiga krüptovaluutade ostu-müügi tehingu eurode eest.

Üldtingimused on dokument, mis määrab CoinExi ja kliendi vahelise suhtluse põhialused ja korra ning üldised tingimused tehingute tegemisel.

Leping on Teenuse leping, mille Pooled on omavahel sõlminud.

3. Üldpõhimõtted

3.1. Kliendiandmete töötlemine toimub Isikuandmete kaitse seaduse-, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse-, muude asjakohaste õigusaktide-, käesoleva Põhimõtete ja CoinEx'i üldtingimustes sätestatud nõuete ning Teenuse osutamiseks sõlmitud Lepingutes sätestatud tingimuste kohaselt.

3.2. CoinEx'i töötajad on tulenevalt õigusaktide nõuetest ja vastavalt nendega sõlmitud töö või muule sarnasele Lepingule kohustatud hoidma Kliendiandmeid konfidentsiaalsena tähtajatult ning vastutavad eeltoodud kohustuste rikkumiste eest. CoinEx'i töötajatel on õigus Kliendiandmeid töötlemiseks üksnes ulatuses, mis on vajalik neile määratud tööülesannete täitmiseks.

3.3. CoinEx töötleb Kliendiandmeid, sealhulgas avaldab neid Volitatud töötlejatele ja Kolmandatele isikutele:

3.3.1. Lepingu täitmiseks;

3.3.2. Kliendi nõusolekul;

3.3.3. seaduse või muu õigusakti alusel ilma Kliendi nõusolekuta;

3.3.4. CoinEx õigustatud huvist lähtuvalt.

3.4. CoinEx nõuab turvameetmete rakendamist ja konfidentsiaalsusreeglite täitmist kõigilt Volitatud töötajatelt.

4. Töödeldavate Kliendiandmete liigid, töötlemise eesmärgid ning õiguslik alus

4.1. CoinEx kogub Kliendiandmeid peamiselt Kliendilt endalt (nt taotlusest, avaldusest) ning Kliendi poolt Teenuste kasutamise käigus (nt Krüptoraha vahetusel, tagatud laenu saamisel, Lepingute täitmisel).

4.2. CoinEx saab Kliendiandmeid ka Kolmandatelt isikutelt, näiteks avalikest- ja eraõiguslikest registritest (Creditinfo Eesti AS-lt jne).

4.3. Õigusaktidest tulenevate õiguste ja kohustuste täitmiseks ning Kliendiga sõlmitud Lepingu täitmiseks, Lepingu sõlmimise eelsete meetmete rakendamiseks, Lepingu täitmise tagamiseks või CoinEx'i õigustatud huvist lähtuvalt, töötleb CoinEx järgmistes alapunktides nimetatud Kliendiandmeid ning teeb seda alltoodud eesmärkidel ja õiguslikel alustel:

Tuvastusandmed (nt ees- ja perekonnanimi, isikukood, sünniaeg, sünnikoht, isikut tõendava dokumendi andmed, jne), mida kasutatakse peamiselt Kliendi identifitseerimiseks.

Kontaktandmed (nt aadress, e-posti aadress, telefoninumber jne), mida kasutatakse Kliendilepinguga, CoinEx'i või CoinEx'i Teenustega seotud teabe edastamiseks.

Ametialased andmed (nt haridus, õppeasutus, töökoht, amet jms), mida kasutatakse Kliendi krediitvõime hindamiseks ja Kliendile sobiva Teenuse pakkumiseks.

Andmed maksuresidentsuse kohta (residendiriiik, maksukohustuslase number jne), mida kasutatakse selleks, et seaduse nõuete kohaselt vahetada ja automaatselt edastada maksualast teavet CoinEx'i juriidiliste kohustuste täitmiseks.

Finantsandmed (nt andmed varasema maksekäitumise, sh võlgnevuste kohta, andmed ülalpeetavate kohta, andmed tehingute kohta Kliendi pangakontol, jne), mida kasutatakse Kliendile sobiva Teenuse pakkumiseks.

Andmed vara päritolu kohta (nt andmed tööandja, tehingupartnerite, äritegevuse, tegelike kasusaajate kohta jne), mida kasutatakse Kliendi usaldusväarsuse hindamiseks, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks, rahvusvahelistest ja riigisisestest õigusaktidest (sh maksualase teabevahetuse seadusest) ning Eesti Vabariigi poolt sõlmitud ja ratifitseeritud rahvusvahelistest Lepingutest tulenevate kohustuste (sh andmete kogumine, teabevahetus ja andmete edastamine uurimisasutustele, notaritele, maksuhalduritele) täitmiseks kehtiva seadusandluse alusel;

Teenuste kasutamisega seotud andmed (nt andmed Kliendi ja CoinEx'i vahel sõlmitud ja lõppenud Lepingute kohta, andmed Lepingute täitmise ja rikkumise kohta, Kliendi poolt esitatud taotlused, avaldused, kaebused jne), mida kasutatakse Kliendi usaldusväarsuse hindamiseks, Kliendi poolt Lepingu täitmise või selle tagamise hindamiseks ja CoinEx'i õiguste realiseerimiseks ning kaitseks (nt võlgateatise edastamiseks, võlgnevuse sissenõudmiseks, tõendamiskohustuse täitmiseks võimalikes vaidlustes) CoinEx'i juriidiliste kohustuste täitmiseks, Lepingu täitmisel või Lepingu sõlmimise eelsete meetmete rakendamiseks ning CoinEx'i õigustatud huvi alusel.

Andmed segmendi kohta (nt vanuseline kuuluvus), mida kasutatakse Teenuste täiustamiseks, uute Teenuste väljatöötamiseks.

Seadusest tuleneva kohustuse täitmisel saadud andmed (nt uurimisorganite, notarite, maksuhalduri, kohtu järelepärimistest, kohtutäituri päringutest ja nõuetest tulenevad andmed) mida kasutatakse Kliendi usaldusväarsuse hindamiseks.

4.4. Lisaks punktis 4.3. välja toodud eesmärkidele Töötleb CoinEx Kliendiandmeid ka järgmistel eesmärkidel:

4.4.1. Kliendisuhete haldamine, Kliendi poolt esitatud andmete kontrollimine ning vajadusel nende andmete parandamine või täiendamine, teenustele ligipääsu võimaldamine. Töötlemine toimub Lepingu täitmiseks või Lepingu sõlmimisele eelnevate meetmete võtmiseks;

4.4.2. CoinEx'i õiguste teostamine seoses õiguslike nõuetega, nende tõendamise ja kaitsmisega kohtus või kohtuväliselt ning võlgade menetlemine. Töötlemine toimub CoinEx'i õigustatud huvi alusel ning Lepingu täitmiseks;

4.4.3. Füüsilise turbe ning andme- ja infoturbe tagamine, sisemiste kontrollide teostamine, sh kliendisuhtluse salvestamine, turvakaamerate kasutamine. Töötlemine toimub erinevates õigusaktides sätestatud juriidilise kohustuse täitmiseks;

4.4.4. Kliendikaebuste menetlemine. Töötlemine toimub erinevates õigusaktides sätestatud juriidilise kohustuse täitmiseks;

4.4.5. Tarbijaküsitluste läbiviimine, tarbijaharjumuste uurimine. Töötlemine toimub CoinEx'i õigustatud huvi alusel, saamaks Klientide tagasisidet ja hinnangut nende rahulolu kohta CoinEx'il pakutavate Teenuste ja toodete osas ning arendada seeläbi olemasolevaid ja uusi Teenuseid.

4.5. Punktis 4.3 ja 4.4 alapunktides on nimetatud iga Kliendiandmete kategooria töötlemise peamine eesmärk. CoinEx'il on õigus töödelda vastavasse kategooriasse kuuluvaid Kliendiandmeid ka muudel, punktide 4.3. ja 4.4. alapunktides nimetatamata eesmärkidel, kui see on vajalik CoinEx'i ja Kliendi vahel sõlmitud Lepingu täitmiseks, Lepingu täitmise tagamiseks või CoinEx'i muu õigustatud huvi korral.

4.6. Kliendi poolt esitatud andmete täiendamiseks ja kontrollimiseks, samuti tehingusuhete loomiseks või tehingusuhetega seotud otsuste tegemiseks või õigusaktides sätestatud hoolsuskohustuse täitmiseks on CoinEx'il õigus koguda Kliendi kohta andmeid Kolmandatelt isikutelt ja CoinEx'i õiguspäraselt ligipääsetavatest andmekogudest ja avalikest allikatest.

4.7. Kliendi nõusoleku alusel töötleb CoinEx Kliendi Kontaktandmed (nt aadress, e-posti aadress, telefoninumber, suhtlemise keel jne), mida Klient on CoinEx'ile edastanud tarbijamängude või kampaaniate raames ning, mida kasutatakse tarbijamängude või kampaaniate tingimuste kohaselt.

5. Kliendiandmete avaldamine ja edastamine

5.1. CoinEx edastab Kliendiandmeid järgmistele Kolmandatele isikutele ja Klient ei loe seda konfidentsiaalsuse hoidmise kohustuse rikkumiseks:

5.1.1. Teenuste osutamise ja Kliendiga sõlmitud Lepingu täitmisega seotud isikutele ja organisatsioonidele (nt käendajad, kaaslaenusajad, garantiandjad, tagatisvara omanikud, maksevahendajad, kindlustusandjad ja - vahendajad, pandipidajad, arveldussüsteemid, notarid, tõlke-, side-, IT- ja postiteenuse osutajad).

5.1.2. Andmekogude pidajatele (sh Creditinfo Eesti AS-le või mis tahes muule isikule, kes peab maksehäireregistrit), kellele CoinEx edastab infot õigusaktide või sõlmitud Lepingu alusel vastutustundliku laenamise põhimõtte rakendamise eesmärgil, samuti selleks, et teha Kolmandatele isikutele võimalikuks Kliendi maksekäitumise ja krediitvõimelisuse hindamine.

5.1.3. Teistele nii Eesti kui ka välisriikide krediidi- ja finantseerimisasutustele,

makseteenuste osutajatele, finantsteenuse vahendajatele nendepoolse järelepärimise alusel Kliendile tema poolt soovitud Teenuse osutamiseks või Kliendi või temaga seotud isiku usaldusvääruse ja riski hindamiseks.

5.1.4. Ülemaailmsele pankadevahelisele finantsinfo ühingule SWIFT (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*, www.swift.com). SWIFT-i andmetöötlemiskeskused asuvad Euroopa Liidu liikmesriigis ja Ameerika Ühendriikides, millest tulenevalt säilitatakse pangatehingu andmeid, sh tehingu algataja ja saaja andmeid, sõltumata ülekande tegemise kohast nii SWIFT-ile kuuluvas töötlemiskeskuses Euroopa Liidu liikmesriigis kui ka Ameerika Ühendriikides. Pangatehingu täitmisel võib tehinguga seotud pank, maksevahendaja või SWIFT olla kohustatud avaldama tehingu andmeid ja sellega seotud Kliendiandmed vastava asukohariigi pädevale riigiasutusele asukohariigi õigusaktides ettenähtud juhtudel.

5.1.5. Muudele Kolmandatele isikutele, kui Klient on rikkunud Lepingut.

5.2. CoinEx on kohustatud avaldama Kliendiandmeid õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks (nt Finantsinspeksioonile, Maksu- ja Tolliametile, uurimisasutustele, kohtudele, kohtutäituritele, pankrotihaldurile, Rahapesu Andmebüroole jne).

5.3. CoinEx avaldab Volitatud töötlejatele ja Kolmandatele isikutele Kliendiandmeid üksnes sellises ulatuses, mis on mõistlikult vajalik Kliendiandmete töötlemise eesmärgist tulenevalt (nt maksehäireregistri pidajatele edastatakse üksnes Lepingu rikkumisega seotud andmeid).

5.4. CoinEx annab Volitatud töötlejatele kohustuslikke juhiseid neile edastatud Kliendiandmete töötlemiseks ning tagab, et Volitatud töötlejad oleksid teadlikud ja on kohustatud järgima CoinEx Kliendiandmete töötlemisel õigusaktides ja CoinEx Põhimõtetes sätestatud nõudeid.

6. Kliendiandmete töötlemine otseturustuses

6.1. CoinEx töötleb Kliendi nõusoleku alusel otseturustuse eesmärgil Põhimõtete punktis 4.7. nimetatud Kliendi kontaktandmeid.

6.2. Kliendi eraldi antud nõusoleku alusel võib CoinEx talle otseturustuse korras edastada CoinEx isikute Teenuste personaalseid pakkumisi.

6.3. Kliendil on igal ajal õigus teatada CoinEx'i oma soovist mitte saada edasisi personaalseid pakkumisi ja reklaami. Teave, kuidas edasistest üldkasutatava andmesidevõrgu abil edastatud personaalsetest pakkumistest ja reklaamist keelduda, on olemas iga pakkumise või reklaami juures.

6.4. CoinEx võib Kliendile e-posti saatmisel kasutada infotehnilisi meetmeid, mis võimaldavad CoinEx'il töödelda CoinEx'i poolt Kliendile saadetud e-kirjade lugemise ja sellele lisatud linkide kasutamise seotud infot.

6.5. Personaalseks pakkumiseks ja reklaamiks ei loeta käesolevate Põhimõtete kohaselt CoinEx'i poolt pakutavate Teenuste üldist ja tutvustavat infot, samuti infot, mis on seotud

Lepingu täitmisega (nt tekkinud võlgnevuse teavitus, uue hinnakirja teavitus jms). Sellise info saamisest ei ole Kliendil võimalik keelduda.

7. Kliendiandmete salvestamine ja säilitamise tähtaja määramise alused

7.1. CoinEx'il on õigus salvestada kõik sidevahendite (nt telefon, arvutivõrk) teel Kliendi poolt tehtud toimingud, st Kliendiandmete edastamine, eesmärgiga hinnata klienditeeninduse töö kvaliteeti, lahendada efektiivselt ja objektiivselt Klientide võimalikke kaebusi ning vajadusel tõendada Kliendi poolt sidevahendi teel tehtud toiminguid ja tahteavaldusi, samuti muudel Põhimõtete punktide 4.3., 4.4. ja 4.7. nimetatud eesmärkidel.

7.2. CoinEx'i ja Kliendi vara kaitsmise eesmärgil, samuti CoinEx'i töötajate, külaliste ning Klientide füüsilise turvalisuse tagamise eesmärgil võib CoinEx jälgimisseadmetiku abil jälgida CoinEx'i kasutuses oleval territooriumil (CoinEx'i tööruumid jms) ja selle vahetus läheduses liikuvaid inimesi, asju, tegevusi jms ning jälgimise tulemused digitaalselt salvestada. Sellisel viisil kogutud andmeid võib CoinEx kasutada CoinEx'i kohustuste täitmisel ja õiguste kaitsmisel, Kliendi poolt tehtud toimingute ja/või õigusvastaste tegude ja/või CoinEx'ile tekitatud kahju tõendamisel.

7.3. CoinEx määrab Kliendiandmete salvestamise tähtjad tuginedes seaduses sätestatud alustele.

7.4. CoinEx ei Töötle Kliendiandmeid kauem kui see on vajalik selliste andmete Töötlemise eesmärkide täitmiseks, sh õigusaktides sätestatud andmete säilitamise kohustuse täitmiseks ning enda õiguste kaitseks Kliendiga sõlmitud Lepingust tuleneva vaidluse lahendamiseks või võimaliku vaidluse lahendamiseks.

7.5. CoinEx säilitab Kliendiandmeid üldjuhul kuni kliendisuhtest tulenevate võimalike nõuete aegumise tähtaja lõppemiseni, kui õigusaktist ei tulene otsest kohustust säilitada Kliendi andmeid muu tähtaja jooksul.

8. Kliendi õigused seoses tema andmete töötlemisega

8.1. Kliendil on õigus:

8.1.1. Õigus tutvuda enda kohta käivate Isikuandmetega. Kliendil on õigus saada teavet selle kohta, kas CoinEx töötleb tema kohta käivaid Isikuandmeid. Juhul, kui Kliendi Isikuandmeid töödeldakse, on Kliendil õigus oma andmetega tutvuda.

8.1.2. CoinEx võib keelduda Kliendi tutvumissoovi täitmast, kui see võib:

8.1.2.1. kahjustada teise isiku õigusi ja vabadusi,

8.1.2.2. takistada kuriteo tõkestamist või kurjategija tabamist,

8.1.2.3. raskendada tõe väljaselgitamist kriminaalmenetluses.

8.1.3. Kliendil on õigus nõuda CoinEx'ilt ebaõigete Isikuandmete parandamist ning puudulike andmete täiendamist.

8.1.4. Nõuda enda Isikuandmete töötlemise lõpetamist, kui andmete töötlemine toimub

õigusvastaselt, st CoinEx'il puudub õiguslik alus Isikuandmete töötlemiseks;

8.1.5. Nõuda oma Isikuandmete kustutamist, näiteks kui CoinEx'il puudub õigus selliseid Isikuandmeid töödelda või töötleb andmeid Kliendi nõusoleku alusel ning Klient võtab oma nõusoleku tagasi. Kustutamist ei saa nõuda siis või sellises ulatuses, milleks CoinEx'il on õigus või kohustus Isikuandmeid töödelda (nt juriidilise kohustuse täitmiseks, Lepingu täitmiseks, enda õigustatud huvi teostamiseks);

8.1.6. Võtta tagasi CoinEx'i enda Isikuandmete töötlemiseks antud nõusolek. Nõusoleku tagasivõtmisel ei töötle CoinEx enam Kliendi andmeid eesmärgil, mida tehti Kliendi nõusoleku alusel;

8.1.7. Keelata oma kontaktandmete kasutamist pakkumiste saatmiseks. Selleks on Kliendile jäetud näiteks turustuskirja saamisel võimalus ennast vastavast nimekirjast eemaldada;

8.1.8. Nõuda enda Isikuandmete töötlemise piiramist, nt ajal, mil CoinEx hindab, kas Kliendil on õigus oma andmete kustutamisele;

8.1.9. Kui Klient leiab, et Isikuandmete töötlemisel on rikutud tema õigusi, on Kliendil õigus pöörduda rikkumise lõpetamise nõudega CoinEx'i või Volitatud töötleja poole.

8.2. CoinEx'i andmekaitse spetsialisti kontaktandmed on: aadress Tartu mnt 51-3a, 10145 Tallinn, e-posti admin@coinex.eu

8.3. Kliendil on lisaks igal ajal õigus tema õiguste rikkumise korral pöörduda Andmekaitse Inspektsiooni (veebileht: www.aki.ee) või pädeva kohtu poole.

8.4. Kui tuvastatakse, et Isikuandmete töötlemisel on rikutud Kliendi õigusi, on Kliendil õigus nõuda talle rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist seaduses sätestatud alustel ja korras.

9. Põhimõtete muutmine ja kohaldamine

9.1. CoinEx'il on õigus Põhimõtteid igal ajal ühepoolset muuta, lähtudes kehtivatest õigusaktidest.

9.2. CoinEx teavitab Kliente Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtteid muutmisest nende muudatuste/ uute redaktsioonide eelneva väljapanekuga CoinExi kontorites ja CoinEx'i interneti kodulehel, vähemalt 1 (üks) kuu enne muudatuste jõustumise tähtpäeva millega loetakse Klientide informeerimiskohustus täidetuks.

9.3. Põhimõtteid kohaldatakse kõikide Klientide Kliendiandmete töötlemisel, samuti Kliendisuhetele, mis on tekkinud enne Põhimõtete jõustumist.

01.10.2019