

Kliendiandmete Töötlemise Põhimõtted Trigoni Ettevõttes

Kehtivad alates 24.04.2015. a.

1. Kliendiandmete töötlemise üldpõhimõtted

- 1.1. Käesolev dokument (edaspidi Reeglid) reguleerib kliendiandmete töötlemist AS-is Trigon Asset Management ning AS-is Trigon Funds (edaspidi Trigon, tähendades kõiki nimetatuid või ühte nimetatutest, sõltuvalt kontekstist).
- 1.2. Kliendiandmete töötlemine toimub isikuandmete kaitse seaduses, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses, teistes asjakohastes õigusaktides ning Reeglites sätestatud nõuete kohaselt. Lisaks võib kliendiandmete töötlemist reguleerida Trigoni ja tema kliendi (edaspidi Klient) vahel sõlmitud leping või valitsetava investeerimisfondi tingimused.
- 1.3. Kliendiandmed on mis tahes andmed, mis on Trigoni Kliendi kohta teada (sh nimi, isikukood, kontaktandmed, andmed Kliendi väärtpaberitehingute kohta).
- 1.4. Kliendiandmete töötlemine on iga Kliendiandmetega tehtav toiming, sealhulgas nende kogumine, korrastamine, säilitamine, muutmine, avalikustamine, juurdepääsu võimaldamine isikuandmetele, päringute teostamine ja väljavõtete tegemine, kasutamine, edastamine, riskasutamine, ühendamine, sulgemine, kustutamine või hävitamine.
- 1.5. Klient on iga füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab, on kasutanud või on avaldanud tahet kasutada Trigoni poolt osutatavaid teenuseid, sh omandanud Trigoni valitsetavasse investeerimisfondi või avaldanud selleks huvi.
- 1.6. Kolmas isik on iga isik, kes ei ole Klient, Trigon, Trigon grupi ettevõtte ega Trigoni töötaja.
- 1.7. Volitatud töötleja on isik, kes töötleb Trigoni nimel kliendiandmeid.

2. Kliendi nõusolek

- 2.1. **Kui Klient avaldab tahet Trigoni poolt osutatava teenuse kasutamiseks, sh Trigoni valitsetava investeerimisfondi osakute omandamiseks, sõlmib Trigoni mistahes lepingu, omandab Trigoni valitsetava investeerimisfondi osakuid või avaldab Trigoni oma andmeid, loetakse, et Klient on teadlik ning nõus, et Trigon töötleb tema kliendiandmeid vastavalt Reeglitele.**

3. Kliendiandmete koosseis

- 3.1. Trigon töötleb kõiki kliendiandmeid, mis ta on Kliendi kohta teada saanud.
- 3.2. Trigon töötleb eelkõige, kuid mitte ainult:
 - 3.2.1. Kliendi isiklikud andmed (sh nimi, isikukood, seosed kolmandate isikutega, andmed isikut tõendava dokumendi kohta jne);
 - 3.2.2. Kliendi kontaktandmed (sh aadress, telefoninumber, faksi number, e-posti aadress jne)
 - 3.2.3. Andmed Kliendi tegevusala, õpingute või töökoha kohta;
 - 3.2.4. Kliendi finantsandmed (mh sissetulek, vara, kohustused);
 - 3.2.5. andmed Kliendi tehingute, tehingupartnerite ja nendega seotud lepingute ning lepingute täitmise või mittenõuetekohase täitmise kohta;
 - 3.2.6. andmed Kliendi segmendi ja liigi kohta;
 - 3.2.7. andmed Kliendi eelistuste, harjumuste ja rahulolu kohta (nt andmed teenuste kasutamise aktiivsuse, kasutatavate teenuste, Kliendi kaebuste kohta);
 - 3.2.8. andmed Kliendi finantskogemuste kohta, sh investeerimiskogemuse kohta (sh investeerimisteenuse valimisel ja osutamisel kogutud andmed, nt investeerimisalased teadmised ja kogemused jne);
 - 3.2.9. andmed Kliendi vara päritolu kohta (nt andmed tööandja, tegevusvaldkonna, tehingupartnerite, äritegevuse kohta jne);
 - 3.2.10. andmed Kliendi usaldusväarsuse kohta (nt andmed lepingute täitmise või mittekohase täitmise kohta, Trigon gruppi kuuluvale ettevõttele või muule isikule tekitatud kahju kohta, rahapesuga, terrorismi rahastamisega või kuritegevusega seotuse kohta jne);

- 3.2.11. seadusest tuleneva kohustuse täitmisel saadud andmed (nt uurimisorganite, notarite, maksuhalduri, kohtu järelpärimistest, kohtutäiturite, pankrotihalduri nõuetest tulenevad andmed jne).
- 3.3. Tehingu- või lepingulise suhte loomiseks ja tehingu- või lepingulise suhtega seotud otsuse tegemiseks ning õigusaktides sätestatud kohustuste täitmiseks on Trigonil lisaks Kliendilt saadud andmetele õigus töödelda kõiki Kliendi kohta avalikus kasutuses olevaid andmeid (nt riiklikus andmekogus, avalikes andmebaasides, internetis avaldatud andmed), samuti kolmandatelt isikutelt saadud informatsiooni, kui kolmanda isiku poolt Trigonile informatsiooni edastamine on õiguspärane.
- 3.4. Õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks on Trigonil õigus vahetada Kliendiandmeid Eesti ja välisriikide krediidi- ja finantseerimisasutustega.
- 3.5. Riski hindamiseks ja maandamiseks, samuti õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks (mh rahapesu ja terrorismi rahastamise või muude õigusrikkumiste tõkestamine) on Trigonil õigus vahetada kliendiandmeid nii Eesti kui ka välisriikide krediidi- ja finantseerimisasutustega ning finantsteenuse vahendajatega.

4. Kliendiandmete töötlemise eesmärgid

- 4.1. Trigon töötleb kliendiandmeid selleks, et:
 - 4.1.1.otsustada, kas ja mis tingimustel osutada Kliendile teenust;
 - 4.1.2.määrata teenustasude suurus;
 - 4.1.3.identifitseerida Klient;
 - 4.1.4.täita Kliendi ja Trigoni vahel sõlmitud lepingut (nt tehingute tegemine, informatsiooni edastamine) või tagada sellise lepingu täitmine (nt võlgnevuste sissenõudmise menetlus, võlgateistete edastamine);
 - 4.1.5.pakkuda Kliendile Trigoni ja Trigon grupi kuuluvate ettevõtete teenuseid ja tooteid (nt uute teenuste või toodete pakkumine või tutvustamine);
 - 4.1.6.liigitada ja segmentida Klient;
 - 4.1.7.hinnata Kliendi asjatundlikkust ning Kliendile pakutavate investeerimisteenuste asjakohasust ja sobivust;
 - 4.1.8.paremini mõista Kliendi ootusi;
 - 4.1.9.realiseerida oma õigusi, mis tulenevad Trigoni ja Kliendi vahelisest õigussuhtest, sh sõlmitud lepingust või sellise lepinguga seotud lepingust;
 - 4.1.10. kontrollida ja vajaduse korral parandada või täiendada Kliendi poolt esitatud Kliendiandmeid;
 - 4.1.11. kontrollida, arendada või hooldada Trigon grupi IT-süsteeme ja -programme;
 - 4.1.12. hinnata Kliendi usaldusväärust;
 - 4.1.13. hoida ära Trigonile ja Trigon grupile kahju tekkimine;
 - 4.1.14. vähendada või hoida ära riske(sh teha Trigon grupi tegevust osaliselt või tervikuna hõlmavaid auditeid, riskiteste või analüüse);
 - 4.1.15. tõkestada rahapesu ja terrorismi rahastamist ning täita õigusaktidest ning järelevalveorganite ja vastava valdkonna spetsialistide soovitustest tulenevaid nõudeid;
 - 4.1.16. teha statistilist- ja finantsanalüüsi;
 - 4.1.17. täita õigusaktidest tulenevaid kohustusi (nt andmete edastamine Finantsinspeksioonile, uurimisasutustele, notarile, Maksu- ja Tolliametile);
 - 4.1.18. kaitsta oma rikutud või vaidlustatud õigusi (nt andmete edastamine Trigonit esindavale isikule või kohtule).

5. Kliendiandmete avalikustamine ja edastamine kolmandatele isikutele

- 5.1. Trigon avalikustab või edastab kliendiandmeid:
 - 5.1.1.teistele Trigon grupi kuuluvatele ettevõtetele, sh tulevikus Trigon grupi liikmeks saavatele ettevõtetele;

- 5.1.2. nii Eesti kui ka välisriigi isikutele, kes on seotud Kliendiga sõlmitud lepingu täitmisega;
- 5.1.3. Trigoni audiitoritele, õigusnõustajatele ja muudele teenuse osutajatele, kui kliendiandmed on neile vajalikud, et osutada vastavat teenust, sh postiteenuse osutajad;
- 5.1.4. teenuse osutajatele, kellele Trigon on õigusaktis sätestatud tingimustel osaliselt või tervikuna oma põhitegevuse või seda otseselt toetava tegevuse edasi andnud (nt investeerimisfondi osakute registri pidamine, osakutehingute korraldamine);
- 5.1.5. andmekogude pidajatele, kellele Trigon edastab kliendiandmeid õigusakti alusel;
- 5.1.6. avaliku andmekogu pidajale päringu tegemiseks;
- 5.1.7. nõudeõiguse loovutamise korral uuele võlausaldajale ja muudele kolmandatele isikutele, kui Klient on mittekohaselt täitnud lepingut;
- 5.1.8. Volitatud töötlejatele;
- 5.1.9. õigusaktist tuleneva kohustuse täitmiseks nt uurimisasutustele, Finantsinspeksioonile, rahapesu andmehüroole jne;
- 5.1.10. teistele nii Eesti kui ka välisriikide krediidi- ja finantseerimisasutustele ning finantsteenuse vahendajatele nende poolse järelepärimise alusel Kliendile tema poolt soovitud teenuse osutamiseks või Kliendi või temaga seotud isiku usaldusväärsuse ja riski hindamiseks vastavalt õigusaktidele;
- 5.1.11. Trigoni finantskonsultantidele või muudele teenuse osutajatele, kui kliendiandmed on neile vajalikud, et osutada Trigoni kvaliteetset teenust, ning tingimusel, et sellised isikud täidavad Trigoni poolt ettenähtud organisatsioonilisi, füüsilisi ja infotehnilisi nõudeid kliendiandmete konfidentsiaalsena hoidmise ja kaitse kohta.
- 5.2. Trigon avalikustab kliendiandmeid kolmandatele isikutele ainult ulatuses, millises see on vajalik Reeglite punktis 4 toodud eesmärkide saavutamiseks.
- 5.3. Kliendi poolt ja/või temaga sõlmitud lepingu või käsundi alusel tehingute tegemisel kolmandate isikutega saavad tehinguga seotud kliendiandmed teatavaks ka vastavatele kolmandatele isikutele (nt makse saajad, väärtpaberitehingu vastaspooled, väärtpaberikontode haldajad jne), kelle üle puudub Trigoni kontroll ja kes töötlevad neid kliendiandmeid omal äranägemisel ja vastutusel.
- 5.4. Kliendiga sõlmitud lepingu täitmisel (nt välismaksete, väärtpaberitehingute tegemine) võib Trigon kasutada kolmandaid isikuid ja teha neile selle käigus teatavaks ka kliendiandmeid. Need isikud võivad kliendiandmeid töödelda vastavalt oma asukohariigi õigusele.
- 5.5. Tehingute tegemisel välisriigis või välisriigi isikutega võivad kliendiandmed saada kättesaadavaks, samuti võib selliste tehingute tegemisega kaasneda Trigoni otsene kohustus avaldada kliendiandmeid, Euroopa Liidu või välisriigi ametiasutustele (nt uurimisasutused, finants- järelevalve, maksuhaldurid), kes töötlevad kliendiandmeid omalvastutusel vastavalt nende asukohariigi õigusele.
- 5.6. Käesoleva punkti 5 täitmisel võib kliendiandmete töötlemine toimuda ka riikides, mille andmekaitse tase on mittepiisav (nt Venemaa).
- 5.7. Volitatud töötlejate nimekirjaga saab tutvuda Trigoni kontoris tööajal. Volitatud töötlejate nimekirja uuendatakse jooksvalt mõistliku aja jooksul.
- 5.8. Trigon piirdub kliendiandmete töötlemisel vähimaga, mida on vaja punktis 4 nimetatud eesmärkide täitmiseks.

6. Kliendiandmete töötlemine otseturunduses

- 6.1. Kui Klient on Trigoni teatanud oma kontaktandmed, on ta sellega Trigoni andnud nõusoleku Trigoni poolt hoolikalt valitud informatsiooni, reklaami ja pakkumisti (sh kuukirjade ja personaalsete pakkumiste) saamiseks. Kliendil on õigus igal ajal teatada Trigoni oma soovist mitte saada informatsiooni, pakkumisi ja reklaami. Klient ei saa keelduda infost, mis on seotud temaga sõlmitud lepingute jm kohustuste täitmisega.

7. Kliendiandmete salvestamine

- 7.1. Trigoni on õigus salvestada kõik sidevahendi (sh telefon, e-kiri) teel antud korraldused ja muud

toimingud, mis Klient on teinud, ning vajaduse korral kasutada neid salvestisi korralduste või muude toimingute tõendamiseks ja/või taasesitamiseks ning muudel punktis 4 nimetatud eesmärkidel.

7.2. Trigon grupi ja Kliendi vara kaitsmise, samuti Trigoni töötajate, külaliste ja Klientide füüsilise turvalisuse tagamise eesmärgil, võib Trigon jälgimisseadmestiku abil jälgida nende kasutuses olevat territooriumi (nt kontoriruumid, tööruumid, tehnilised ruumid) ja selle lähiümbrust, sealhulgas jälgida isikuid, asju, protsesse, ning võivad jälgimise tulemused digitaalselt salvestada. Jälgimisseadmestiku salvestisi võidakse kasutada Trigoni ettevõtte õiguste kaitsmisel ja kohustuste täitmisel ning Kliendi poolt tehtud toimingute ja/või õigusvastaste tegude ja/või Trigonile või Trigon grupile tekitatud kahju tõendamisel.

8. Kliendiandmete muutmine ja nende töötlemise lõpetamine

8.1. Klient on kohustatud viivitamatult teavitama Trigonit kõigist muudatustest võrreldes lepingutes või muudes Trigonile esitatud dokumentides fikseeritud kliendiandmetega.

8.2. Kliendil on õigus tutvuda tema kliendiandmetega, ja juhul, kui see on õigusaktidest tulenevalt piiratud, saates Trigonile vastava päringu. Kui kliendiandmed on ebaõiged, peab Klient sellest viivitamata Trigonit teatama.

8.3. Juhul kui Kliendi kliendiandmete töötlemine ei ole õigusakti, temaga sõlmitud lepingu või Reeglite alusel lubatud, on Kliendil isikuandmete kaitse seaduses või muus õigusaktis sätestatud ulatuses ja viisil nõuda oma kliendiandmete töötlemise, avalikustamise ja neile juurdepääsu võimaldamise lõpetamist või kogutud kliendiandmete kustutamist. Kui Trigon rahuldab Kliendi nõude, on Trigonil õigus Kliendiga sõlmitud leping(ud) ennetähtaegselt üles öelda, kui Trigoni poolt Kliendile teenuste osutamise eeltingimuseks on Trigoni põhjendatud vajadus töödelda Kliendi isikuandmeid käesolevates Reeglites nimetatud viisil ja ulatuses.

8.4. Trigon töötleb kliendiandmeid seni, kui see on vajalik kliendiandmete töötlemise eesmärkide või õigusaktist tuleneva kohustuse täitmiseks.

9. Kliendi õiguste kaitse

9.1. Kui Klient leiab, et Trigon rikub kliendiandmete töötlemisel tema õigusi, on tal õigus nõuda Trigonilt rikkumise lõpetamist. Samuti on Kliendil õigus pöörduda oma õiguste kaitsmiseks Andmekaitse Inspeksiooni või kohtu poole.

9.2. Kui tuvastatakse, et kliendiandmete töötlemisel on rikutud Kliendi õigusaktidest tulenevaid õigusi, on Kliendil õigus nõuda Trigonilt Kliendile rikkumisega tekitatud kahju hüvitamist.

10. Reeglite muutmine ja kohaldamine

10.1. Trigon võib Reegleid igal ajal ühepoolselt muuta, arvestades õigusaktides sätestatud.

10.2. Trigon teavitab Reeglite muudatustest Kliente Trigoni veebilehel www.trigoncapital.com või muul viisil (näiteks saates e-kirja või kirja Trigonile teadaolevatel Kliendi kontaktandmetel) vähemalt üks kuu enne muudatuste jõustumist.

10.3. Reegleid kohaldatakse:

10.3.1. kõikide Klientide kliendiandmete töötlemisel;

10.3.2. Trigoni ja Klientide õigussuhetele, mis on tekkinud enne Reeglite jõustumist;

10.3.3. õigussuhetele, mis tekivad kolmanda isiku ja Trigoni vahel, kui kolmas isik on Trigoniga õigussuhtes otseselt või kaudselt läbi Kliendi;

10.3.4. õigussuhetele, kus isik ei ole ise õigussuhte pooleks, kuid kasutab vastava õigussuhte pooleks oleva Kliendi eest ja/või kõrval ja/või volitusel mõnda Trigoni poolt osutatavat teenust.

11. Trigoni kontaktandmed

11.1. Klient saab küsimuste või kaebuste korral võtta ühendust Trigoniga järgmistel kontaktandmetel: trigon@trigoncapital.com.