

KLIENDIANDMETE TÖÖTLEMISE KORD

ME COMPANY OÜ

Kehtib alates 21.09.2023

Vastutav töötaja ja kontaktid

ME COMPANY OÜ,

registrikood 12961845

asukoht Aia 5, Tallinn, 10111

veebileht www.moneyexpress.ee

Andmekaitse spetsialist

eposti aadress

1. Üldsätted

- 1.1. Kliendiandmete töötlemise korra (edaspidi nimetatud **Kord**) eesmärgiks on kehtestada isikuandmete töötlemise põhimõtted ja tegevused ME COMPANY OÜ-s (edaspidi nimetatud **ME Company**) eesmärgiga tagada [isikuandmete kaitse seadusest](#) (edaspidi **IKS**) ning [isikuandmete kaitse üldmäärusest](#) (edaspidi **IKÜM**) tulenevate nõuete täitmine klientide isikuandmete töötlemisel.
- 1.2. Korra kohaldamisel lähtutakse lisaks punktis 1.1. väljatoodud isikuandmete kaitset reguleerivatele õigusaktidele ka muudest kohalduvatest regulatsioonidest.
- 1.3. Me Company töötleb oma klientide isikuandmeid, samuti isikute isikuandmeid, kes kasutavad, on kasutanud või väljendavad kavatsust või huvi kasutada ME Company teenuseid.
- 1.4. ME Company töötleb isikuandmeid enamasti vastutava töötlejana. Vastutava töötlejana kogub ME Company ise isikuandmeid ning määrab isikuandmete kogumise eesmärgi ja tingimused. Teatud teenuste puhul (nagu rahasiirde teenus ning Paysera UAB kontole raha sisse- ja väljamaksed) töötleb ME Company isikuandmeid volitatud töötlejana, sel juhul töödeldakse isikuandmeid vastutava töötleja kirjalike juhiste kohaselt.

2. Mõisted

- 2.1. Korras kasutatakse mõisteid järgnevas tähenduses:

- a) **Andmesubjekt ehk tuvastatav füüsiline isik** on isik, keda saab otseselt või kaudselt tuvastada, eelkõige sellise identifitseerimistunnuse põhjal nagu nimi, isikukood, asukohateave, võrguidentifikaator või selle füüsilise isiku ühe või mitme füüsilise, füsioloogilise, geneetilise, vaimse, majandusliku, kultuurilise või sotsiaalse tunnuse

põhjal;

- b) **Eriliiki isikuandmed** on isikuandmed, millest ilmneb inimese rassiline või etniline päritolu, poliitilised vaated, usulised või filosoofilised veendumused või ametiühingusse kuulumine, geneetilised andmed, füüsilise isiku kordumatuks tuvastamiseks kasutatavad biomeetrilised andmed, terviseandmed või andmed füüsilise isiku seksuaalelu ja seksuaalse sättumuse kohta;
- c) **Isikuandmed** on igasugune teave tuvastatud või tuvastatava isiku ehk andmesubjekti kohta;
- d) **Isikuandmete töötlemine** on igasugune isikuandmete või nende kogumitega tehtav automatiseeritud või automatiseerimata toiming või toimingute kogum, nagu näiteks kogumine, dokumenteerimine, korrastamine, muutmine, päringute tegemine, edastamine, levitamine või muul moel kättesaadavaks tegemine;
- e) **Isikuandmetega seotud rikkumine** on turvanõuete rikkumine, mis põhjustab edastatavate, salvestatud või muul viisil töödeldavate isikuandmete juhusliku või ebaseadusliku hävitamise, kaotsimineku, muutmise või loata avalikustamise või neile juurdepääsu;
- f) **Klient** on käesoleva Korra mõistes iga isik, kes kasutab ME Company poolt osutatavaid või vahendatavaid teenuseid;
- g) **Kolmas isik** on füüsiline või juriidiline isik, avaliku sektori asutus, amet või organ, välja arvatud andmesubjekt, vastutav töötleja, volitatud töötleja ja isikud, kes võivad isikuandmeid töödelda vastutava töötleja või volitatud töötleja otseses alluvuses;
- h) **Nõusolek** on vabatahtlik, konkreetne, teadlik ja ühemõtteline tahteavaldus, millega andmesubjekt kas avalduse vormis või selge nõusolekut väljendava tegevusega nõustub tema kohta käivate isikuandmete töötlemisega;
- i) **Riikliku taustaga isik** on füüsiline isik, kes täidab või on täitnud avaliku võimu olulisi ülesandeid ja kelle suhtes jätkuvalt esinevad sellega seotud riskid;
- j) **Vastutav töötleja** on füüsiline või juriidiline isik, avaliku sektori asutus, amet või muu organ, kes üksi või koos teistega määrab kindlaks isikuandmete töötlemise eesmärgid ja vahendid;
- k) **Volitatud töötleja** on füüsiline või juriidiline isik, avaliku sektori asutus, amet või muu organ, kes töötleb isikuandmeid vastutava töötleja nimel.

3. Põhimõtted

- 3.1. **Seaduslikkus:** isikuandmete töötlemiseks esineb IKÜM artikkel 6 lõikes 1 toodud alus (tavaliste isikuandmete puhul) või teatud juhtudel eriliigiliste isikuandmete töötlemisel tuleneb õiguslik alus artiklist 9.
- 3.2. **Õiglus:** klientide isikuandmeid töödeldakse selliselt nagu nad mõistlikult oskavad oodata, lähtudes sellest, et esineks minimaalne riive klientide huvidele, põhiõigustele- ja vabadustele. Õiglus tähendab ka seda, et ME Company lähtub isikuandmete töötlemisel hea usu ja mõistlikkuse põhimõtetest, väldib diskrimineerimist, teavitab klienti igasugusest töötlemisest ja hindab enne igasuguse töötlemise algust, kas mingisugune tulemus on saavutatav ka ilma isikuandmete töötlemiseta.
- 3.3. **Läbipaistvus:** kliente teavitatakse nende isikuandmete töötlemisest avalikustades ME Company veebilehel www.moneyexpress.ee kliendiandmete töötlemise korra. Läbipaistvusnõudeid kohaldatakse olenemata töötlemise õiguslikust alusest kogu töötlemise elutsükli kestel: enne andmetöötlustsükli või selle algul, töötlemisaja jooksul (aidates andmesubjekte nende õiguste teostamisel) ning töötlemise konkreetsetel

ajahetkedel (näiteks töötlemise oluliste muudatuste korral).

- 3.4. **Eesmärgi piirang:** isikuandmeid kogutakse täpselt ja selgelt kindlaksmääratud ning õiguspärasel eesmärgidel ning ei töödelda hiljem viisil, mis on nende eesmärkidega vastuolus.
- 3.5. **Õigus:** isikuandmed on õiged ja vajaduse korral ajakohastatud, ebaõiged isikuandmed kas kustutatakse või parandatakse.
- 3.6. **Säilitamise piirang:** isikuandmeid säilitatakse kujul, mis võimaldab andmesubjekte tuvastada ainult seni, kuni see on vajalik selle eesmärgi täitmiseks, milleks isikuandmeid on kogutud.
- 3.7. **Usaldusväärsus ja konfidentsiaalsus:** isikuandmeid töödeldakse viisil, mis tagab isikuandmete asjakohase turvalisuse, sealhulgas kaitseb loata või ebaseadusliku töötlemise eest ning juhusliku kaotamise, hävitamise või kahjustumise eest, kasutades asjakohaseid tehnilisi või korralduslikke meetmeid.

4. Isikuandmete liikide kirjeldus

- 4.1. Alljärgnevalt on välja toodud isikuandmete liigitus ning iga liigituse juures loetletud isikuandmete kasutamise ulatus sõltub sellest, missuguseid isikuandmeid on vältimatult vaja konkreetse teenuse osutamise eesmärgil:
 - a) **Üldandmed:** ees- ja perekonnanimi, juriidilise isiku nimetus ja esindaja nimi;
 - b) **Klienti iseloomustavad andmed:** kodakondsus, suhtluskeel, vanus, sugu, maksuresidentsus;
 - c) **Kontaktandmed:** telefoninumber, e-posti aadress, püsiva elukoha aadress, püsiva tegevuskoha või asukoha aadress ja tüüp;
 - d) **Füüsilise isiku isikusamasuse tuvastamisega seotud andmed:** ees- ja perekonnanimi, isikukood (puudumisel sünniaeg), elu- või asukoht, kodakondsus, elamisloa või elamisõiguse liik ja kehtivuse lõpukuupäev, sünnikoht, dokumendi liik ja number, väljaandmise kuupäev ja kehtivus ning väljaandja nimi või nimetus, dokumendi koopia;
 - e) **Juriidilise isiku isikusamasuse tuvastamisega seotud andmed:** juriidilise isiku ärinimi, registrikood või registreerimisnumber ja -aeg, juhatuse liikmete või muu seda asendava organi liikmete ees- ja perekonnanimed ja nende volitused juriidilise isiku esindamisel, sidevahendite andmed, asutamisriik, tegevusvaldkond, tegevuskoht;
 - f) **Andmed sissetuleku ja kohustuste kohta:** andmed tööandja ja töökoha kohta, tegevusvaldkond, sissetulekuallikas, igakuine sissetulek, varasem maksekäitumine;
 - g) **Tunne-oma-klienti põhimõtte järgimisega seotud andmed:** kliendi või juhuti tehtavas tehingus osaleva isiku isikusamasuse tuvastamine ning esitatud teabe kontrollimine usaldusväärsest ja sõltumatust allikast hangitud teabe põhjal (sh e-identimine ja e-tehingute usaldusteenuste vahendite abi kasutamine), kliendi või juhuti tehtavas tehingus osaleva isiku esindaja isikusamasuse ja esindusõiguse tuvastamine ning kontrollimine, tegeliku kasusaaja tuvastamisega seotud andmed, kliendi püsiv asu-, tegevus- või elukoht, teabe hankimine kliendi tausta kohta, sh kas isik onriikliku taustaga isik, tema pereliige või tema lähedaseks kaastöötajaks peetav isik, kasisik on sanktsioonisubjekt ning kas kliendi osas esineb negatiivset meediakajastust, teave kliendi ärisuhte ja peamiste tehingupartnerite kohta, sissetulekuallikate ja/või tehingus kasutatava raha päritolu kohta täiendavate selgituste kogumine, rahapesu, terrorismi või organiseeritud kuritegevusega seotuse andmed;
 - h) **Biomeetrilised andmed:** konkreetse tehnilise töötlemise abil saadavad isikuandmed, mis võimaldavad isikut kordumatult tuvastada või kinnitavad selle isiku tuvastamist, näiteks näokujutis vms;

- i) **Tehinguga/lepinguga seotud andmed:** tehingu/lepingu eesmärk, teenuse osutamisest keeldumise asjaolud, maksetega seotud informatsioon (näiteks kontonumber või - numbrid);
- j) **Elektronilised tuvastusandmed:** IP-aadress.

5. Õiguslikud alused ja isikuandmete töötlemise eesmärgid

- 5.1. **IKÜM artikkel 6 lõige 1 punkt a**, arvestades IKÜM artiklist 7 tulenevaid tingimusi: juhul, kui selleks on andmesubjekti konkreetne ja ühemõtteline **nõusolek**:

Eesmärk	Isikuandmete liigid
ME Company ja koostööpartnerite reklaampakkumiste edastamine	Üldandmed, kontaktandmed

- 5.2. **IKÜM artikkel 6 lõige 1 punkt b**: juhul, kui isikuandmete töötlemine on vajalik andmesubjektile teenuse osutamiseks **või teenuse osutamisele eelnevate hoolsusmeetmete kasutusele võtmiseks** vastavalt andmesubjekti taotlusele:

Eesmärk	Isikuandmete liigid
Teenuse osutamise üle otsustamine ja tingimuste määratlemine	Üldandmed, klienti iseloomustavad andmed, kontaktandmed, füüsilise/juriidilise isiku tuvastamisega seotud andmed, andmed sissetuleku ja kohustuste kohta, tunne-oma-klienti põhimõtte järgimisega seotud andmed, tehinguga seotud andmed
Teenuse osutamisega seotud vahejuhtumitelahendamine	Üldandmed, kontaktandmed, tehingu/lepingu andmed.

- 5.3. **IKÜM artikkel 6 lõige 1 punkt c**: juhul, kui isikuandmete töötlemine on vajalik **seadusjärgsete kohustuste täitmiseks**:

Eesmärk	Õigusakt	Isikuandmete liigid
Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine (hoolsusmeetmete rakendamine)	RahaPTS § 19-41	Üldandmed, klienti iseloomustavad andmed, kontaktandmed, füüsilise/juriidilise isiku tuvastamisega seotud andmed, andmed sissetuleku ja kohustuste kohta, tunne-oma-klienti põhimõtte järgimisega seotud andmed

Finantseerimisasutusele kohustuslike riskijuhtimise põhimõtete järgimine	RahaPTS § 13, 46	Üldandmed, klienti iseloomustavad andmed, kontaktandmed, füüsilise/juriidilise isiku tuvastamisega seotud andmed, andmed sissetuleku kohta, tunne- oma-klienti põhimõtte järgimisega seotud andmed, tehinguga seotud andmed
Teatamiskohustuse täitmiseks rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtluse korral	RahaPTS § 49	Üldandmed, klienti iseloomustavad andmed, kontaktandmed, füüsilise/juriidilise isiku tuvastamisega seotud andmed, andmed sissetuleku kohta, tunne-oma-klienti põhimõtte järgimisega seotud andmed,tehinguga seotud andmed

5.4. **IKÜM artikkel 6 lõige 1 punkt f:** juhul, kui isikuandmete töötlemine on vajalik ME Company võikolmanda isiku **õigustatud huvi korral:**

Eesmärk	Isikuandmete liigid
Kaebuste ja pöördumiste lahendamine	Üldandmed, kontaktandmed, tehingu andmed, biomeetrilised andmed, video- ja helisalvestised
Klienditeenindusega seotud tagasiside küsimine, et parandada teenuste kvaliteeti	Üldandmed, kontaktandmed, tehingu andmed, video- ja helisalvestised
IT lahenduste arendus ja toimivus ning andmete käideldavuse, tervikluse ja konfidentsiaalsuse tagamine	Üldandmed, klienti iseloomustavad andmed, kontaktandmed, füüsilise/juriidilise isiku tuvastamisega seotud andmed, andmed sissetuleku kohta, tunne-oma-klientipõhimõtte järgimisega seotud andmed, tehinguga seotud andmed, biomeetrilised andmed, elektroonilised tuvastusandmed, video -ja helisalvestised
ME Compny huvide kaitsmine õigusvaidlustening võla- ja kahjunõuete korral	Üldandmed, klienti iseloomustavad andmed, kontaktandmed, füüsilise/juriidilise isiku tuvastamisega seotud andmed, andmed sissetuleku kohta, tunne-oma-klientipõhimõtte järgimisega seotud andmed, tehinguga seotud andmed, video ja helisalvestised
Kliendiandmete kontrollimine ning vajaduse korral parandamine	Üldandmed, klienti iseloomustavad andmed, kontaktandmed, füüsilise/juriidilise isiku tuvastamisega seotud andmed, andmed sissetuleku kohta, tunne-oma-klientipõhimõtte järgimisega seotud andmed, tehinguga seotud andmed, video- ja helisalvestised

Kõnede ja teenuse osutamisega seotud toimingute salvestamine kvaliteedi tagamiseks, turvalisuse kaalutlustel ja vaidluste lahendamiseks	Üldandmed, klienti iseloomustavad andmed, kontaktandmed, tehinguga seotud andmed, biomeetrilised andmed
---	---

- 5.5. **IKÜM artikkel 9 lõige 2 punkt g:** juhul, kui isikuandmete töötlemine on vajalik olulise avaliku huviga seotud põhjustel liidu või liikmesriigi õiguse alusel:

Eesmärk	Õigusakt	Isikuandmete liigid
Isikusamasuse tuvastamine ja andmete kontrollimine infotehnoloogiliste vahendite abil	RahaPTS § 31	Biomeetrilised andmed

6. Isikuandmete allikad

- 6.1. ME Company kasutab isikuandmete kogumiseks järgmisi andmete allikaid:

- andmesubjektilt otse saadavad isikuandmed;
- riiklikud ja eraõiguslikud registrid: näiteks Rahvastikuregister, Maksu- ja Tolliameti peetavad registrid, Äriregister, Ametlikud Teadaanded, AS Creditinfo Eesti (e-Krediidiinfo andmebaas) ja d-Systems OÜ (infoportaal Teatmik.ee);
- kolmas isik või avalikku ülesannet täitev asutus: näiteks Politsei- ja Piirivalveamet, notar, kohtutäitur, pankrotihaldur, kohaliku omavalitsuse üksus;
- avalikult kättesaadavad andmed.

7. Veebiküpsised

- 7.1. Veebiküpsised on väiksed tekstifailid, mis salvestatakse kasutaja seadmesse siis, kui kasutaja külastab ME Company veebilehte.
- 7.2. Veebiküpsiseid liigitatakse lähtuvalt nende eesmärgist kolmeks:
- tehnilised veebiküpsised: küpsiste nõusoleku küsimine ja salvestamine, veebilehe funktsionaalsuse toimimine ja turvameetmete rakendamine, sh soovitud keelevaliku salvestamine;
 - analüütilised veebiküpsised: veebiliikluse ja külastatavuse monitooring, veebilehe kasutatavuse parandamine kasutades üldistatud ja anonüümset statistikat;
 - turunduslikud veebiküpsised: kasutajale suunatud reklaami kuvamine.
- 7.3. Täpsem teave veebiküpsiste kohta on avaldatud ME Company veebilehel www.moneyexpress.ee

8. Telefonikõnede ja toimingute salvestamine

- 8.1. ME Company salvestab andmesubjektiga toimuvaid telefonikõnesid ja teeninduspunktides toimub toimingute videosalvestamine. Helisalvestuste eesmärgiks on parema teeninduse tagamine ning võimalike andmesubjekti pretensioonide lahendamine. Videosalvestiste eesmärgiks on ME Company töötajate ja andmesubjektide turvalisuse tagamine, andmesubjekti pretensioonide lahendamine ja parema teeninduskvaliteedi tagamine.
- 8.2. Telefonikõnede salvestamisest teavitatakse andmesubjekti kõne alguses ning selgitatakse kõnesalvestamise vajadust. Videoalvest teavitavad andmesubjekti vastavad sildid, mis on teeninduspunktides hästi nähtavatel kohtadel.
- 8.3. ME Company tagab, et heli- ja videosalvestistele ei pääseks ligi isikud, kellel ei ole vastavat

ligipääsuõigust.

- 8.4. Salvestisi säilitatakse reeglina 2-3 kuud ning säilitamistähtaja möödumisel salvestis kustutatakse. Vahejuhtumi korral, millega kaasneb vajadus salvestise kasutamiseks andmesubjekti ja/või ME Company õiguste kaitseks, määrab ME Company salvestise säilitamiseks uue tähtaja lähtuvalt konkreetsetest asjaoludest, esitades asjaga seotud isikutele selle kohta vajalikud põhjendused.
- 8.5. Andmesubjektil on õigus tutvuda kõnesalvestisega, esitades selleks taotlus e-postile

9. Elektrooniliste kontaktandmete kasutamine otseturustuseks

- 9.1. Füüsilisest isikust kliendi elektrooniliste kontaktandmete kasutamine otseturustuseks toimub üksnes tema eelneval nõusolekul.
- 9.2. Kliendil on õigus igal ajal enda nõusolek tagasi võtta, nõuda isikuandmete kustutamist, piiramist ning õigus esitada vastuväiteid, kui tema isikuandmeid on töödeldud otseturustuse eesmärgil.

10. Isikuandmete säilitamine

- 10.1. ME Company säilitab isikuandmeid kujul, mis võimaldab andmesubjekte tuvastada ainult seni, kuni see on vajalik isikuandmete töötlemise eesmärkide ja/või õigusaktidest tulenevate kohustuste täitmiseks.
- 10.2. Tulenevalt [rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse](#) §-st 47 säilitatakse pärast kliendisuhete lõppemist või tehingu tegemist kliendi isikuandmeid 5 (viis) aastat. Pädeva järelevalveasutuse ettekirjutuse alusel võib rahapesu või terrorismi rahastamise tõkestamise, avastamise või uurimise seisukohast olulisi andmeid säilitada kauem, kuid mitte rohkem kui 5 (viis) aastat pärast esmase tähtaja möödumist.
- 10.3. Raamatupidamise algdokumentide säilitamist reguleerib [raamatupidamise seaduse](#) § 12 lõige 1, mille kohaselt on säilitustähtjaks määratud 7 (seitse) aastat.

11. Isikuandmete edastamine

- 11.1. Õigusliku aluse olemasolul ja seadusest tuleneva eesmärgi korral võib ME Company isikuandmeid edastada:
 - a) teenuse osutamisega seotud isikutele ja ettevõtetele (nt identimis ja verifitseerimisteenuse osutajad, rahasiirde teenuse pakkujad, makseteenusepakkujad, tagatise väärtuse hindajad, väärismetallide kvaliteedi/väärtuse hindajad);
 - b) volitatud ja kaasvastutavatele töötlejatele, kes osutavad ME Company`le teenuseid (nt side-, IT-ja postiteenuse osutajad, arhiiv) või kelle teenuseid ME Company kasutab enda huvide kaitseks (nt juriidilised nõustajad, audiitor- ja/või advokaadibürood, infoturbeteenuse osutajad). Nimekri ME Company volitatud andmetöötajatest on avaldatud ME Company veebilehel www.moneyexpress.ee;
 - c) koostööpartneritele, keda ME Company on volitanud taotluste, lepingute ja pöördumiste vahendamiseks;
 - d) nõudeõiguse loovutamise korral uuele võlausaldajale;
 - e) riiklikele asutustele ja institutsioonidele, kellel on seadusest tulenev õigus nõuda isikuandmete edastamist (nt uurimisasutused, notarid, kohtutäiturid, pankrotihaldurid, Finantsinspeksioon, Maksu- ja Tolliamet, Rahapesu Andmebüroo);
 - f) esindajale juhul, kui isikuandmete edastamiseks on vastavasisuline kohtulahend, ME Company poolt aktsepteeritav volikiri või seadusest tulenev esindusõigus.

12. Automatiseeritud töötlusel otsuse vastuvõtmine

- 12.1. Andmesubjektil on õigus nõuda, et tema kohta ei võetaks vastu otsust, mis põhineb üksnes automatiseeritud töötlusel, sealhulgas profiilianalüüsil, mis toob kaasa teda puudutavaid õiguslikke tagajärgi või avaldab talle märkimisväärset mõju.
- 12.2. Korra punkti 12.1 ei kohaldata, kui otsus:
- a) on vajalik andmesubjekti ja ME Company vahelise lepingu sõlmimiseks või teenuse osutamiseks;
 - b) on lubatud Euroopa Liidu liikmesriigis kohalduva õigusega, milles on sätestatud asjakohased meetmed andmesubjekti õiguste ja vabaduste ning õigustatud huvide kaitsmiseks; või
 - c) põhineb andmesubjekti selgesõnalisel nõusolekul.
- 12.3. ME Company veebilehe rakendusega tuvastatakse automaatselt andmesubjekti või tehingus osaleva isiku riskiprofiil ja määratakse riskiaste, millest tulenevalt selgub hoolsusmeetmete kohaldamise tase. Hoolsusmeetmete kohaldamise kohustus tuleneb rahapesu ja terrorismi rahastamise seaduses sätestatud nõuetest. Hoolsusmeetmeid kohaldatakse nii ärisuhte loomisel, tehingu juhuti tegemisel kui ka tehingute või ärisuhte pideval jälgimisel ehk seirel.

13. Andmesubjekti õiguste kaitse

- 13.1.** Andmesubjektil on õigus tutvuda tema kohta töödeldavate isikuandmetega tulenevalt IKÜM artiklist 15, sh kasutada teisi käesolevas punktis väljatoodud õigusi esitades ME Company`le taotluse e-postile info@moneyexpress.ee
- 13.2. Andmesubjektil on õigus nõuda, et ME Company parandaks põhjendamatu viivitusega teda puudutavad ebaõiged isikuandmed, samuti täiendaks sõltuvalt isikuandmete töötlemise eesmärkidest mittetäielikke isikuandmeid. Selleks tuleks selgitada, missuguseid isikuandmeid andmesubjekt arvab olevat olema ebaõiged või mittetäielikud ning lisada paranduse või täienduse aluseks oleva dokumendi koopia (näiteks nimevahetuse otsus).
- 13.3. Andmesubjektil on õigus nõuda, et ME Company kustutaks põhjendamatu viivitusega teda puudutavad isikuandmed ning ME Company on kohustatud seda põhjendamatu viivitusega tegema, kui kehtib üks järgmistest asjaoludest:
- a) isikuandmeid ei ole enam vaja sellel eesmärgil, millega seoses need on kogutud või muul viisil töödeldud;
 - b) andmesubjekt võtab nõusoleku tagasi ja puudub muu alus isikuandmete töötlemiseks;
 - c) isikuandmeid on töödeldud ebaseaduslikult.
- 13.4. Korra punktis 13.3. väljatoodud andmesubjekti õigust nõuda oma isikuandmete kustutamist ei kohaldata juhul, kui isikuandmete töötlemine on vajalik ME Company suhtes kohaldatava õigusaktiga ette nähtud juriidilise kohustuse täitmiseks, samuti juhul, kui ME Company töötleb isikuandmeid õigusnõuete koostamiseks, esitamiseks või kaitsmiseks.
- 13.5. Andmesubjektil on õigus nõuda ME Company`lt isikuandmete töötlemise piiramist juhul, kui:
- d) andmesubjekt vaidlustab isikuandmete töötlemise õigsuse, ajaks, mil ME Company kontrollib isikuandmete õigsust;
 - e) isikuandmete töötlemine on ebaseaduslik, kuid andmesubjekt ei taotle isikuandmete kustutamist, vaid kasutamise piiramist;
 - f) ME Company ei vaja isikuandmeid enam töötlemise konkreetsetel eesmärkidel, kuid need on vajalikud õigusnõuete koostamiseks, esitamiseks või kaitsmiseks;

- g) andmesubjekt on esitanud selliste isikuandmete töötlemise suhtes vastuväite, mida töödeldakse ME Company õigustatud huvi alusel automatiseeritud vahendite teel ajaks, mil ME Company kontrollib, kas ME Company õiguspärased põhjused kaaluvad üles kliendi põhjused.
- 13.6. Andmesubjektil on õigus saada teda puudutavaid isikuandmeid, mida ta on ME Company`le esitanud, ning õigus edastada need teisele vastutavale töötlejale juhul, kui töötlemine põhineb andmesubjekti nõusoleku alusel ning juhul, kui isikuandmeid töödeldakse automatiseeritult. Andmete ülekandmist võib piirata või sellest keelduda juhul, kui ülekandmine kahjustaks ME Company või kolmandate isikute õigusi ja vabadusi.
- 13.7. Andmesubjektil on õigus oma konkreetsest olukorrast lähtudes igal ajal esitada vastuväiteid teda puudutavate isikuandmete töötlemise suhtes, kui töötlemine põhineb ME Company õigustatud huvi alusel, sealhulgas viidatud sättele tugineva profiilianalüüsi suhtes. ME Company ei töötle isikuandmeid edasi, välja arvatud juhul, kui ME Company tõendab, et isikuandmeid töödeldakse mõjuval põhjusel, mis kaalub üles andmesubjekti huvid, õigused ja vabadused, või kui isikuandmeid töödeldakse õigusnõuete koostamise, esitamise või kaitsmise eesmärgil.
- 13.8. Korra punktis 12 tehtud automatiseeritud otsuste, sealhulgas profiilianalüüsi tegemise kohta võib andmesubjekt esitada vastuväite ning taotleda otsuse ülevaatamist, samuti küsida teavet otsuse vastuvõtmise protsessi kohta.
- 13.9. Andmesubjekti isikuandmete töötlemist puudutav pöördumine peab olema vähemalt kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis. ME Company vastab pöördumisele 30 päeva jooksul arvates pöördumise kättesaamisest. Vastamise tähtaega võib vajaduse korral pikendada veel 30 päeva võrra, võttes arvesse taotluse keerukust. ME Company teavitab andmesubjekti taolisest pikendamise vajadusest ja põhjendab vajaduse sisu.
- 13.10. Olukorras, kui andmesubjekt tunneb, et tema õigusi isikuandmete töötlemisel on rikutud, on tal õigus pöörduda ME Company poole rikkumise lõpetamise nõudega. Lisaks on andmesubjektil õigus esitada kaebus Andmekaitse Inspeksioonile, www.aki.ee asukoht Tatari 39, Tallinn, nõuandetelefon 5620 2341, üldtelefon 627 4135, e-post info@aki.ee.

14. Finantseerimisasutusele kohalduvad erisused

- 14.1. ME Company`l kui finantseerimisasutusel on õigus piirata andmesubjekti õigusi, mis on otseselt seotud ME Company kohustustega rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisel:
- a) õigust nõuda isikuandmete töötlemise piiramist;
 - b) õigust nõuda isikuandmete ülekandmist;
 - c) õigust esitada vastuväiteid isikuandmete töötlemise kohta;
 - d) juhul, kui piiramata jätmine võib kahjustada ME Company või teise RahaPTS mõistes kohustatud isiku võimet täita rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduse nõudeid, sealhulgas kohaldada hoolsusmeetmeid.
- 14.2. Finantseerimisasutuse suhtes ei kohaldata IKÜM-st tulenevaid kohustusi, mis puudutavad kliendi õigust tutvuda isikuandmetega, nõuda isikuandmete kustutamist („õigus olla unustatud“) jatöötlemise piiramist selliste isikuandmete, sealhulgas asukohaandmete suhtes ning sellises ulatuses, mida finantseerimisasutus töötleb:
- a) tehingute skriiningul ja monitooringul ja muul viisil ärisuhte seire teostamisel rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil;
 - b) kelmuste ja pettuste ning sanktsioonidest kõrvalehoidmise tõkestamise eesmärgil;
 - c) turvanõuete täitmise ning riskijuhtimise meetmete rakendamise eesmärgil.

14.3. Korra punktis 14.2. märgitud erisust kohaldatakse tingimusel, et:

- a) ei toimu eriliiki isikuandmete töötlemist;
- b) dokumenteeritakse kõik põhjendused erisuse kohaldamisel;
- c) rakendatakse asjakohaseid meetmeid kliendi õiguste ja vabaduste kaitseks;
- d) järgitakse täielikult IKÜM-is sätestatud sobivaid ja asjakohaseid turvameetmeid ning ei säilitata isikuandmeid isikustatud kujul kauem, kui see on vajalik eesmärkide täitmiseks, sh seadusest tuleneva säilitamiskohustuse järgimiseks, v.a juhul, kui isikuandmete kustutamine ohustab maksesüsteemi toimimist;
- e) rakendatakse sobivaid ja asjakohaseid meetmeid, millega tagatakse, et isikuandmeid ei töödelda muul eesmärgil, kui Korra punktis 14.2 märgitud eesmärkide täitmiseks.

14.4. ME Company peab teavitama andmesubjekti enne isikuandmete töötlemist asjakohastest piirangutest, välja arvatud juhul, kui see võib mõjutada sätestatud piirangu eesmärkide saavutamist.