

## Andmekaitsetingimused (Privaatsuspoliitika)

### Rahaülekanded

#### Paysera

#### 1. Üldtingimused

- 1.1 Käesolev dokument (edaspidi „**Andmekaitsetingimused**“) selgitab kuidas ME Company OÜ, registrikood 300060819, aadress Heki tee 14-8, haabneeme alevik, Viimsi vald 74001, Eesti, telefoni number +372 6 008 016, e-post: [info@moneyexpress.ee](mailto:info@moneyexpress.ee), kes osutab kaubamärgi Moneyexpress all finantsteenuseid (edaspidi „**Moneyexpress**“) kasutab oma klientide isikuandmeid ja tagab nende seadusliku töötlemise, konfidentsiaalsuse ja turvalisuse.
- 1.2 Moneyexpress vastutab enda kohustuste täitmise eest ja isikuandmete turvalisuse ja õiglase töötlemise tagamise eest enda töötajate poolt ja enda süsteemides.
- 1.3 Moneyexpress töötleb isikuandmeid isikuandmete kaitse üldmääruses, isikuandmete kaitse seaduses, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seaduses ja muudes asjakohastes õigusaktides ning käesolevates Andmekaitsetingimustes sätestatud põhimõtete kohaselt.
- 1.4 Moneyexpress pakub rahaülekannete teenust koostöös Transferfast OÜ-ga ja MoneyGram International Limited'iga, kasutades selleks nimetatud isikute rahaülekandesüsteeme – Welsend, Koronapay, Contact (Transferfast OÜ ülekandesüsteemi) ja Moneygram (Moneygram International Limited ülekandesüsteem).
- 1.5 Isikuandmete turvalisuse ja õiglase töötlemise eest Transferfast OÜ ja Moneygram International Limited poolt ja nende süsteemides vastutavad süsteemide pidajad.
- 1.6 Palume rahaülekandeteenuse kasutamist soovival isikul tutvuda ka Transferfast OÜ ja Moneygram International Limited andmekaitsetingimustega.
- 1.7 Transferfast OÜ andmekaitsetingimused on kättesaadavad: <https://transferfast.eu/et/privacy-policy/>
- 1.8 Moneygram International Limited andmekaitsetingimused on kättesaadavad: <http://global.moneygram.com/privacy-notice>
- 1.9 Moneyexpress pakub maksesüsteemi Paysera koostöös ettevõttega Paysera LT, UAB.
- 1.10 Isikuandmete turvalisuse ja õiglase töötlemise eest maksesüsteemis Paysera vastutab vastava süsteemi pidaja.
- 1.11 Palume Paysera maksesüsteemi kasutada soovival isikul tutvuda ka maksesüsteemi Paysera andmekaitsetingimustega.
- 1.12 Maksesüsteemi Paysera andmekaitsetingimused on kättesaadavad: <https://www.paysera.ee/v2/et-EE/juriidiline/puutumatusnormid>
- 1.13 Moneyexpressil on õigus käesolevaid Andmekaitsetingimusi igal ajal ühepoolset muuta teavitades sellest veebilehel [www.moneyexpress.ee](http://www.moneyexpress.ee).

#### 2. Kasutatavad mõisted:

**Isikuandmed** – igasugune teave tuvastatud või tuvastatava füüsilise isiku kohta.

**Isikuandmete eriliigid** – isikuandmed, millest ilmneb rassiline või etniline päritolu, poliitilised vaated, usulised või filosoofilised veendumused või ametiühingusse kuulumine samuti geneetilised andmed, füüsilise isiku kordumatuks tuvastamiseks kasutatavad biomeetrilised andmed ja andmed füüsilise isiku seksuaalelu või seksuaalse sättumuse kohta.

**Biomeetrilised isikuandmed** – konkreetse tehnilise töötlemise abil saadavad isikuandmed isiku füüsiliste, füsioloogiliste ja käitumuslike omaduste kohta, mis võimaldavad kõnealust füüsilist isikut kordumatult tuvastada või kinnitavad selle füüsilise isiku tuvastamist, näiteks näokujutis, sõrme- ja peopesajäljend, silmaiirisejäljend jms (sh foto ja selle koopia ning videosalvestusega saadud isikuandmed).

**Kliendid** - Moneyexpress kliendid, kes soovivad kasutada Moneyexpress poolt pakutavad rahaülekandesüsteemide teenuseid, sh raha saatmine või saadetud raha kättesaamine.

**Vastuvõtja** - Isik, kellele Klient rahaülekandesüsteemi kaudu raha saadab.

**Saatja** – isik, kes saadab rahaülekandesüsteemide vahendusel Kliendile raha.

**Esindaja** – isik, kes esindab Moneyexpress Klienti teenuse kasutamisel

**Andmesubjekt** – tuvastatav füüsiline isik. See tähendab isik, keda saab otseselt või kaudselt tuvastada eelkõige mõne identifitseerimistunnuse abil nagu nimi, isikukood, asukohateave, võrguidentifikaator või füüsilise isiku ühe või mitme füsioloogilise, geneetilise, vaimse, majandusliku, kultuurilise või sotsiaalse tunnuse põhjal. Eelkõige on andmesubjektideks Moneyexpress Kliendid, Saatjad ja Esindajad.

**Vastutav töötaja I** – Transferfast OÜ, registrikood 12819053, aadress Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Lõotsa tn 2b, 11415, e-post info@transferfast.eu

**Vastutav töötaja II** – Moneygram International Limited, registreerimisnumber 502639, aadress 85 Queen Victoria Street, Senator House, London EC4V 4AB, Ühendkuningriik.

**Vastutav töötaja III** – Paysera LT, UAB, registreerimisnumber 300060819, aadress: Mėnulio g. 7, LT-04326 Vilnius, telefon: +370 520 715 58

**Volitatud töötaja** – ME Company OÜ, registrikood 12961845, aadress Heki tee 14-8, haabneeme alevik, Viimsi vald 74001, Eesti, telefoni number +372 6 008 016, e-post: [maxim@mec.lv](mailto:maxim@mec.lv).

**Kolmas isik** – füüsiline või juriidiline isik, avaliku sektori asutus, amet või organ, välja arvatud andmesubjekt, vastutav töötaja, volitatud töötaja ja isikud, kes võivad isikuandmeid töödelda vastutava töötaja või volitatud töötaja otseses alluvuses.

**Isikuandmete töötlemine** – isikuandmete või nende kogumitega tehtav automatiseeritud või automatiseerimata toiming või toimingute kogum, nagu kogumine, dokumenteerimine, korrastamine, struktureerimine, säilitamine, kohandamine ja muutmine, päringute tegemine, lugemine, kasutamine, edastamine, levitamise või muul moel kättesaadavaks tegemise teel avalikustamine, ühitamine või ühendamine, piiramine, kustutamine või hävitamine.

**Isikuandmetega seotud rikkumine** – turvanõuete rikkumine, mille tagajärjel töödeldavad isikuandmed hävivad, lähevad kaotsi või muutuvad. Samuti isikuandmete ebaseaduslik avalikustamine ja juurdepääsu võimaldamine.

### **3. Milliseid Kliendi andmeid Moneyexpress kogub?**

- 3.1 Ees- ja perekonnanimi;
- 3.2 Sugu;
- 3.3 Aadress;
- 3.4 Sünnikoht;
- 3.5 Kutse- või tegevusala;
- 3.6 Rahvus;
- 3.7 Isikut tõendava dokumendi liik ja number;
- 3.8 Isikut tõendava dokumendi koopia (sh koopia dokumendil olevast infost ja fotost).
- 3.9 Info rahaliste vahendite päritolu kohta, kui vahendid pärinevad Kliendi palgast, info palga suuruse kohta;
- 3.10 Moneyexpress kogub andmeid selle kohta, kas potentsiaalne Klient, Klient või tegelik kasusaaja on riikliku taustaga isik või sellise isiku lähedane, kaastöötaja või perekonnaliige.
- 3.11 Videosalvestuse tulemusel saadud informatsioon.
  - 3.11.1 Kliendi näokujutis ja näoilmed;
  - 3.11.2 Kliendi käitumine;
  - 3.11.3 Kliendi liikumine;
  - 3.11.4 Kliendi riietus.
- 3.12 Juhul, kui Klienti esindab Esindaja, kogutakse Esindaja kohta käivaid andmeid, mis on nimetatud punktides 3.1-3.11.4.

### **4. Milliseid Vastuvõtja andmeid Moneyexpress kogub?**

- 4.1 Ees- ja perekonnanimi;
- 4.2 Telefoninumber;
- 4.3 Andmed selle kohta, kas vastuvõtja on riikliku taustaga isik või tema lähedane, kaastöötaja või perekonnaliige;
- 4.4 Asukohariik.

### **5. Milliseid Saatja andmeid Moneyexpress kogub?**

- 5.1 Ees- ja perekonnanimi.

**6. Juhul, kui Klient külastab Moneyexpress veebilehte kogub seadusest tulenevate kohustuste täitmiseks, lepingus lubatud teenusekvaliteedi ja mugavama teenuse pakkumise ning turustamise eesmärgil, kogub Moneyexpress lisaks punktis 2 nimetatud andmetele ka küpsiseid. Küpsiste kogumise tingimused ja kord on kättesaadavad <http://www.monevexpress.ee/privaatsuspoliitika/>**

### **7. Milleks Moneyexpress Kliendi isikuandmeid kasutab (isikuandmete töötlemise eesmärk)?**

- 7.1 Kliendi tuvastamiseks;
- 7.2 Kliendile saadetud raha väljaandmiseks;
- 7.3 Kliendi poolt teisele isikule raha saatmiseks;
- 7.4 Seadusest tulenevate nõuete täitmiseks;

- 7.5 Avalike ja valitsusasutuste päringutele vastamiseks;
- 7.6 Õigusalaseks koostööks õiguskaitseasutustega;
- 7.7 Videosalvestus toimub valuutavahetuspunktides turvalisuse ja erimeelsuste kiire lahendamise tagamiseks.

## **8. Kuidas ja kust kogub Moneyexpress Kliendi isikuandmeid (isikuandmete kogumise allikas)?**

- 8.1 Kliendi enda käest, tema poolt ütluste andmisega;
- 8.2 Kliendi seadusliku esindaja käest (sh volituse alusel);
- 8.3 Kliendi isikut tõendavalt dokumendilt;
- 8.4 Videovalve käigus. Videosalvestamine hakkab käima automaatselt Kliendi või potentsiaalse Kliendi liikumise peale Moneyexpress poolt peetavates valuutavahetuspunktides ja nende läheduses.
- 8.5 Kolmandatelt isikutelt (avalikud andmebaasid, turunduspartnerid, sotsiaalmeedia jmt).
- 8.6 Kliendi, Moneyexpress veebilehe külastaja poolt kasutatava brauseri kaudu (brauseri, seadme andmed, küpsised jmt).

## **9. Millisel alusel Moneyexpress Kliendi isikuandmeid töötleb (isikuandmete töötlemise alus)?**

- 9.1 Moneyexpress töötleb andmesubjektide isikuandmeid:
  - 9.1.1 Kliendiga sõlmitud lepingu täitmiseks;
  - 9.1.2 Potentsiaalse Kliendiga lepingu sõlmimiseks või lepingu ettevalmistamiseks, kui lepingu sõlmimise ettepaneku tegi potentsiaalne Klient;
  - 9.1.3 Seadusest tuleneva kohustuse täitmiseks (eelkõige, kuid mitte ainult rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus);
  - 9.1.4 Videosalvestuse käigus kogutud isikuandmeid töötleb Moneyexpress õigustatud huvi olemasolul.
  - 9.1.5 Moneyexpress veebilehe külastuse käigus kogutud andmeid töötleb Moneyexpress õigustatud huvi olemasolul ja juriidilise kohustuse täitmiseks.

## **10. Kellele edastab/avalikustab Moneyexpress Kliendi isikuandmeid?**

- 10.1 Moneyexpress edastab Klientide andmeid järgnevatele isikutele;
  - 10.1.1 Vastutavale töötlejale I;
  - 10.1.2 Vastutavale töötlejale II;
  - 10.1.3 Vastutavale töötlejale III;
  - 10.1.4 Finantsinspektsioonile;
  - 10.1.5 Õigustatud avalikele ja valitsusasutustele;
  - 10.1.6 Õiguskaitseasutustele.

## **11. Kui kaua Moneyexpress isikuandmeid säilitab?**

- 11.1 Moneyexpress säilitab isikuandmeid 7 aastat alates andmete kogumisest.
- 11.2 Videovalve käigus kogutud isikuandmeid säilitatakse tavaliselt 1-2 kuud.

**11.3** Moneyexpress veebilehe kasutamise käigus kogutavate andmete säilitustähtajad on sätestatud Moneyexpress küpsiste kasutamise põhimõtetes, mis on kättesaadavad <http://www.moneyexpress.ee/privaatsuspoliitika/>

## **12. Kliendil on õigus:**

- 12.1 Tutvuda enda kohta käivate isikuandmetega ja saada väljatrükke ja koopiad enda kohta käivate isikuandmete kohta;
- 12.2 Nõuda teavet selle kohta, milliseid liike andmeid töödeldakse ja mis on sellise töötlemise eesmärgiks;
- 12.3 Taotleda enda kohta käivate isikuandmete parandamist, kui andmed on valed või ebatäpsed;
- 12.4 Taotleda enda isikuandmete kustutamist, kui isikuandmete töötlemine ei ole enam vajalik;
- 12.5 Taotleda enda kohta käivate isikuandmete töötlemise piiramist, kui Klient on esitanud isikuandmete parandamise, kustutamise avalduse või Klient on vaidlustanud töödeldavate isikuandmete õigsuse;
- 12.6 Esitada kaebus andmekaitse spetsialistile elektronpostiaadressil [info@moneyexpress.ee](mailto:info@moneyexpress.ee)
- 12.7 Esitada kaebus Andmekaitse Inspeksioonile ([www.aki.ee](http://www.aki.ee), Väike-Ameerika 19, 10129, Tallinn), kui Klient leiab, et tema isikuandmete töötlemine ei ole seaduslik.

## **13. Moneyexpress tegevused isikuandmete seadusliku töötlemise ja turvalisuse tagamiseks.**

- 13.1 Moneyexpress lähtub isikuandmete töötlemisel seaduslikkuse, läbipaistvuse, eesmärgipärasuse ja minimaalsuse põhimõtetest ning kohalduva õigusega kehtestatud andmekaitse nõuetega.
- 13.2 Moneyexpress töötleb isikuandmeid ainult eesmärkidel, mis on kirjeldatud käesoleva dokumendi punktis 3 (Milleks Moneyexpress isikuandmeid kasutab?).
- 13.3 Moneyexpress säilitab isikuandmeid ainult ulatuses, mis on vajalik andmete eesmärgipäraseks töötlemiseks.
- 13.4 Moneyexpress on võtnud kasutusele füüsilised ja tehnoloogilised turvameetmed isikuandmete seadusliku töötlemise ja kaitse tagamiseks.
- 13.5 Moneyexpress täidab andmesubjekti teabenõude või võtab kasutusele andmesubjekti taotletava meetme viivitamata, kuid hiljemalt kolmekümne (30) kalendripäeva jooksul teabenõude saamisest. Kui Moneyexpress leiab, et teabenõue ei ole õiguspärane teavitab Moneyexpress sellest andmesubjekti viivitamata, kuid hiljemalt kolmekümne (30) kalendripäeva jooksul. Juhul, kui andmesubjekti teabenõue täitmine on keeruline võib eelnimetatud tähtaega pikendada maksimaalselt kuuekümneks (60) kalendripäevaks.
- 13.6 Moneyexpress täidab andmesubjekti õigustatud teabenõude tasuta. Juhul, kui andmesubjekti nõuded on selgelt põhjendamatud või ülemäärased, eelkõige oma korduva iseloomu tõttu, võib vastutav töötaja küsida mõistlikku tasu või keelduda taotletud teabe andmisest või meetme võtmisest.