

# AtlantEX OÜ

## Privaatsuspoliitika

*Veebilehe privaatsuspoliitika ja kliendiandmete kaitse teade*

### 1. Üldsätted

AtlantEX OÜ käsitleb isikuandmete kaitset mitte teenuse formaalse lisana, vaid ettevõtte igapäevase töö osana. Kui klient registreerub, kinnitab oma isikut, esitab korralduse, saab tuge või teeb krüptovaraga tehingu, töötleb ettevõtte andmeid. Selline töötlemine on seotud krüptovaradega seotud teenuste osutamise, kliendi kaitse, lepingu täitmise ja seadusest tulenevate nõuete täitmisega.

AtlantEX OÜ jaoks on andmetöötlus osa tegevusmudelist. Ettevõtte ei kogu andmeid „igaks juhuks“ ega kasuta neid väljaspool arusaadavat eesmärki. Igal põhiprotsessil peab olema praktiline selgitus: milliseid andmeid on vaja, kes vastutab nende töötlemise eest, kus andmeid säilitatakse, kellele neid edastatakse, kui kaua need süsteemis püsivad ja millised töötlemisjäljed säilitatakse hilisemaks kontrolliks.

Ettevõtte lähtub seaduslikkuse, läbipaistvuse, eesmärgi piirangu, andmete minimaalsuse, täpsuse, säilitustähtaja piirangu, konfidentsiaalsuse ja vastutuse põhimõtetest. Need põhimõtted tähendavad, et andmeid kasutatakse üksnes ulatuses, mis on vajalik konkreetse teenuse, regulatiivse kohustuse, platvormi turvalisuse või ettevõtte ja kliendi õigustatud huvide kaitse jaoks.

### 2. Isikuandmete vastutav töötaja

AtlantEX OÜ on isikuandmete vastutav töötaja nende andmete suhtes, mille töötlemise ta määrab iseseisvalt oma platvormi, klienditeeninduse, AML/CFT, KYC ja KYT kontrollide, korralduste töötlemise, kommunikatsiooni ja õiguslike kohustuste täitmise raames.

Kui eraldi teenuseosutaja tegutseb AtlantEX OÜ ülesandel, käsitletakse teda andmete volitatud töötlejana kokkulepitud ülesande piires. Kui pank, e-raha asutus, riigiasutus, õiguskaitseasutus, Rahapesu Andmebüroo (FIU), järelevalveasutus või muu organisatsioon määrab iseseisvalt töötlemise eesmärgid ja vahendid, tegutseb selline organisatsioon oma pädevuse piires iseseisva vastutava töötlejana.

Nimetus	AtlantEX OÜ
Registrikood	14648093
Aadress	Masina 22, Tallinn, Estonia
E-post andmeküsimuste, kaebuste ja õiguste teostamise jaoks	complaints@atlant-ex.eu
Veebileht	<a href="https://atlant-ex.eu">https://atlant-ex.eu</a>

Aadress [complaints@atlant-ex.eu](mailto:complaints@atlant-ex.eu) on ühtne ametlik kanal isikuandmetega seotud pöördumiste, andmesubjekti õiguste kasutamise, isikuandmete kaitsega seotud kaebuste, säilitustähtaegade, andmete parandamise, töötlemise piiramise ja nõusoleku tagasivõtmise päringute jaoks, kui töötlemine põhineb nõusolekul.

### **3. Kohaldamisala**

Poliitikat kohaldatakse veebilehe kasutajatele, registreeritud klientidele, potentsiaalsetele klientidele, juriidiliste isikute esindajatele, tegelikele kasusaajatele, volitatud isikutele, kontaktisikutele, taotlejatele, tugiteenuse poole pöörduvatele isikutele ning teistele isikutele, kelle andmed satuvad AtlantEX OÜ protsessidesse seoses kontrollide, tehingute, turvalisuse või õiguslike kohustuste täitmisega.

Poliitika hõlmab andmete töötlemist veebilehe külastamisel, konto loomisel, isikusamasuse tuvastamisel, rahaliste vahendite või vara päritolu kontrollimisel, kliendikabineti kasutamisel, EUR-i ja krüptovaradega tehingute tegemisel, tugiteenuse poole pöördumisel, kaebuste läbivaatamisel, AML/CFT ja KYT seire tegemisel, kahtlaste tehingute uurimisel, kaasneva teabe reegli täitmisel ning suhtluses pankade, maksepartnerite, regulaatorite ja riigiasutustega.

Kui klient tegutseb ettevõtte nimel, töötleb AtlantEX OÜ esindaja ja teiste seotud füüsiliste isikute andmeid. See puudutab direktorit, juhatuse liiget, tegelikku kasusaajat, allkirjaõigusega isikut, kontaktisikut, konto tegelikku kasutajat ja isikut, kes esitab kliendi nimel dokumente või korraldusi.

### **4. Milliseid andmeid töödeldakse**

#### **4.1. Isiku tuvastamise andmed**

Selliste andmete hulka kuuluvad ees- ja perekonnanimi, isikukood või sünniaeg, kodakondsus, elukohariik, aadress, dokumendi andmed, dokumendi foto, videokontrolli andmed või muu isikusamasuse tuvastamise tulemus, kui sellist meetodit konkreetsetes protsessis kasutatakse. Neid andmeid on vaja mõistmaks, kes on klient, kes tegutseb kliendi nimel ja kas sellel isikul on õigus teenust kasutada.

#### **4.2. Kontaktandmed**

Ettevõtte töötleb e-posti aadressi, telefoninumbrit, postiaadressi, suhtluskeelt, kirjavahetuse andmeid ja pöördumiste ajalugu. Neid andmeid on vaja kliendiga suhtlemiseks, teadete saatmiseks, toimingute kinnitamiseks, päringute läbivaatamiseks ning turvalisuse, tingimuste muutmise, tehingu staatuse või kaebusega seotud teabe edastamiseks.

#### **4.3. Kliendiprofiili ja ärisuhte andmed**

Kliendi esmase kontrolli ja hilisema teenindamise raames töötleb AtlantEX OÜ andmeid kliendi liigi, ärisuhte eesmärgi, eeldatava tehingute iseloomu, rahaliste vahendite päritolu, vara päritolu, tehingute majandusliku loogika, kliendi seotuse kohta jurisdiktsioonidega, ameti või tegevusvaldkonna, juriidilise isiku omandistruktuuri, tegelike kasusaajate ja klienti kontrollivate isikute kohta.

#### **4.4. Tehingu- ja makseandmed**

Ettevõtte töötleb andmeid kliendi korralduste, summade, valuutade, krüptovarade, võrkude, rahakotiaadresside, tehinguidentifikaator (TXID), tehingu aja, töötlemisstaatuste, komisjonitasude,

kohaldatud limiitide, sisemiste tehingu-ID-de, pangamakse andmete, IBAN-i, makseselgituste, tagastuste, keeldumiste, blokeeringute, tühistamiste ja muu teabe kohta, mida on vaja tehingu täitmiseks ning selle käigu hilisemaks tõendamiseks.

#### **4.5. AML/CFT, sanktsioonide ja riskide andmed**

Rahapesu, terrorismi rahastamise ja sanktsioonide rikkumise tõkestamise nõuete raames töötleb AtlantEX OÜ KYC, KYB, sanktsioonikontrolli, riikliku taustaga isiku kontrolli, negatiivse meediainfo kontrolli, plokiahela analüüsi, tehinguseire, riskihinnangu, märguandede, sisemiste kannete, eskalatsioonikannete, tugevdatud hoolsusmeetmete otsuste, täiendavate dokumentide päringute ja esitatud selgituste kontrolli tulemusi.

#### **4.6. Tehnilised andmed ja turvaandmed**

Veebilehe ja platvormi kasutamisel töödeldakse IP-aadressi, sisselogimise kuupäeva ja kellaaega, seadme ja brauseri andmeid, sessiooni identifikaatoreid, tehnilisi logisid, autoriseerimissündmusi, sisselogimiskatseid, seadete muudatusi, konto toiminguid, süsteemivigu ning andmeid, mis on seotud volitamata juurdepääsu, pettuse, kuritarvituste ja tehniliste intsidentide ennetamisega.

#### **4.7. Kommunikatsiooni, kaebuste ja toe andmed**

Kui klient kirjutab ettevõttele, helistab, esitab kaebuse või saadab dokumente, töötleb AtlantEX OÜ pöördumise sisu, manuseid, kirjavahetuse ajalugu, pöörduja andmeid, kättesaamise kuupäeva, võetud meetmeid, ettevõtte vastust ja sisemisi kandeid, mis on vajalikud asjaolude kontrollimiseks. Sellised andmed on olulised mitte ainult kliendile vastamiseks, vaid ka hilisemaks kinnitamiseks, kuidas äriühing küsimust käsitles.

#### **4.8. Avalikest ja välistest allikatest pärinevad andmed**

Eraldi juhtudel kasutab ettevõtte andmeid avalikest registritest, sanktsiooninimekirjadest, ärilistest andmebaasidest, äriregistritest, kohtu- või haldusallikatest, plokiahela analüüsiteenuse pakkujatelt, KYC ja KYT teenuseosutajatelt ja muudest õiguspärastest allikatest. Selliseid andmeid kasutatakse isiku, volituste, omandistruktuuri, sanktsiooniriskide, rahaliste vahendite päritolu, kõrgema riskiga seotuse ja esitatud teabe usaldusvärsuse kontrollimiseks.

#### **4.9. Eriliiki isikuandmed**

AtlantEX OÜ ei taotle eriliiki isikuandmete kogumist. Sellised andmed võivad siiski juhuslikult sisalduda dokumentides, mille klient ise esitab, näiteks pangakonto väljavõttes, rahaliste vahendite päritolu selgituses, kohtudokumentis või muus tõendavas materjalis. Sellistel juhtudel piirab äriühing nende andmete kasutamist eesmärgiga, milleks dokument esitati või milleks seda tuleb seaduse alusel läbi vaadata.

## 5. Töötlemise eesmärgid

Isikuandmeid ei kasutata teabe kogumise enda pärast, vaid konkreetsete ülesannete täitmiseks. Peamised töötlemise eesmärgid on seotud teenuste osutamise, platvormi turvalisuse, lepingu täitmise, AML/CFT, sanktsioonide, kaasneva teabe reegli ja muude õiguslike kohustuste järgimisega ning AtlantEX OÜ, klientide ja kolmandate isikute õiguste kaitsega.

Andmeid on vaja konto avamiseks, kliendi kontrollimiseks, korralduste vastuvõtmiseks, tehingute täitmiseks, sisearvestuse pidamiseks, tehingu staatuse kinnitamiseks, tagastuste töötlemiseks, komisjonitasude fikseerimiseks ja kliendile tema tehingute kohta teabe andmiseks. Neid kasutatakse ka küsimustele vastamiseks, taotleja isikusamasuse kinnitamiseks, juurdepääsu taastamiseks, kaebuste läbivaatamiseks, õiguslikult oluliste teadete saatmiseks ja pöördumiste töötlemise dokumenteerimiseks.

Ettevõtte säilitab ja kasutab andmeid raamatupidamiseks, sisekontrolliks, välisauditiks, aruandluse koostamiseks, regulatiivsetele päringutele vastamiseks, lepingu täitmise tõendamiseks, põhjendamatu nõuete eest kaitsmiseks ja nõuete esitamiseks, kui see on vajalik AtlantEX OÜ õigustatud huvide kaitseks.

Krüptovaradega seotud reguleeritud teenuste puhul tagab töötlemine ka tehingute jälgitavuse, kliendi korralduse hilisema rekonstrueerimise võimaluse, tehingu staatuse kinnitamise, kaasneva teabe reegli täitmise ning tõendite ettevalmistamise sisekontrolli, audiitori, panga, partneriks oleva e-raha asutuse või pädeva asutuse jaoks.

## 6. Õiguslikud alused

Töötlemise õiguslik alus sõltub konkreetsest olukorrast. AtlantEX OÜ ei kasuta kõigi andmete puhul ühte universaalset alust. Iga töötlemiskategooria puhul kohaldatakse alust, mis vastab tegelikule eesmärgile.

Õiguslik alus	Millal kohaldatakse
Lepingu täitmine	Kui andmeid on vaja registreerimiseks, kliendi kontrollimiseks, platvormile juurdepääsu andmiseks, korralduste töötlemiseks, tehingu täitmiseks, konto pidamiseks või teenusega seotud päringule vastamiseks.
Juriidiline kohustus	Kui töötlemine on nõutav AML/CFT, sanktsioonide, maksu- ja raamatupidamisarvestuse, kaasneva teabe reegli, aruandluse, regulatiivse dokumentide säilitamise, õiguskaitseasutuste päringute või muu kohustusliku normi alusel.
Õigustatud huvi	Kui andmeid on vaja turvalisuseks, pettuse ennetamiseks, logide pidamiseks, õiguste kaitseks, sisekontrolliks, teenuse parendamiseks,

Õiguslik alus	Millal kohaldatakse
	intsidentide uurimiseks või õigusliku seisukoha ettevalmistamiseks. Enne selle aluse kasutamist hindab äriühing huvide tasakaalu.
Nõusolek	Kui seadus nõuab nõusolekut, näiteks valikuliste küpsiste, turundussõnumite või muude vabatahtlike toimingute jaoks. Nõusoleku võib tagasi võtta, kuid tagasivõtmine ei mõjuta enne tagasivõtmist tehtud töötlemise seaduslikkust.

Kui klient ei esita andmeid, mis on lepingu või seaduse alusel vajalikud, ei saa AtlantEX OÜ kontot avada, teenindamist jätkata, tehingut täita või peab piirama teatud toiminguid kuni nõutava teabe saamiseni.

Nõusolekut ei kasutata õigusliku alusena töötlemisele, mis on seaduse alusel kohustuslik. Eelkõige tehakse AML/KYC/KYT kontrollid, sanktsioonikontroll, kaasneva teabe reegli kohane töötlemine, kohustuslike kannete pidamine ja regulatiivne aruandlus õigusliku kohustuse või muu kohaldatava õigusliku aluse, mitte kliendi vabatahtliku nõusoleku alusel.

## 7. AML/CFT ja regulatiivsed nõuded

AtlantEX OÜ tegutseb krüptovaradega seotud teenuste valdkonnas, kus isiku tuvastamise, seire ja andmete säilitamise nõuded on kõrgemad kui tavapärases veebiteenuses. Ettevõtte peab mõistma, kes on klient, kes seisab juriidilise isiku taga, kust vahendid pärinevad, milline on tehingute eeldatav iseloom ning kas tehing on seotud rahapesu, terrorismi rahastamise, sanktsioonide, pettuse või muu ebaseadusliku riskiga.

AML/CFT ja sanktsiooniprotsesside raames on ettevõttel õigus küsida täiendavaid andmeid ja dokumente. Need võivad olla andmed rahaliste vahendite päritolu kohta, pangakonto väljavõtted, lepingud, sissetulekut tõendavad dokumendid, vara müügi andmed, ettevõtte dokumendid, ettevõtte struktuur, tehingu majandusliku eesmärgi selgitus, rahakotiaadressi kinnitus, teave vastaspoole kohta või muu materjal, mida on vaja mõistlikuks kontrolliks.

Kui klient ei vasta päringule, annab mittetäielikku või vastuolulist teavet, keeldub selgitamast rahaliste vahendite päritolu või tehing näib kliendi deklareeritud profiiliga ebaproportsionaalne, on AtlantEX OÜ-l õigus tehing seaduse ja teenustingimuste piires edasi lükata, piirata või sellest keelduda. Teatud juhtudel ei ole ettevõttel õigust avaldada kliendile kõiki piiramise põhjuseid, kui selline avaldamine on AML/CFT reeglitega keelatud või tekitaks kliendi õigusvastase hoiatamise riski.

AML/CFT, KYC ja KYT andmeid ei kasutata kliendi kommertsprofiili koostamiseks, vaid seaduse täitmiseks, riskide juhtimiseks ja platvormi kaitsmiseks. Sisemised riskijäreldused dokumenteeritakse viisil, mis võimaldab hilisema kontrolli käigus mõista, milliseid fakte arvesse võeti, milline küsimus nõudis eskalatsiooni ja miks konkreetne otsus tehti.

## **8. Automatiseeritud töötlemine ja riskihindamine**

AtlantEX OÜ kasutab tehnilisi vahendeid andmete kontrollimiseks, sanktsiooninimekirjade kokkulangevuste tuvastamiseks, plokiahela tehingute analüüsimiseks, tehinguriski hindamiseks, ebatavaliste tehingute avastamiseks ja konto kaitsmiseks. Sellised vahendid aitavad riski kiiremini märgata, kuid ei tohi asendada mõistlikku hindamist seal, kus on vaja inimese otsust.

Riskihindamine tähendab, et üksikud tehingu või kliendi tunnused võivad riskitaset suurendada või vähendada. Näiteks on tähtsad jurisdiktsioonid, kliendi liik, omandistruktuur, tehingute ajalugu, rahaliste vahendite päritolu, seos kõrgema riskiga aadressidega, sanktsioonikontrolli tulemused ja muud tunnused. Tehniline märguanne ei tähenda iseenesest alati rikkumist. See tähendab, et äriühing peab olukorda põhjalikumalt kontrollima.

Kui automaatne süsteem loob märguande, sõltub edasine töötlemine riski iseloomust. Tehing võib suunata käsitsi kontrollile, kliendile võib saata dokumentide päringu, tehing võidakse peatada, tagasi lükatud või eskaleeritud vastutavale töötajale. AtlantEX OÜ ei raja oma poliitikat täielikult automatiseeritud otsustele, mis ilma inimese osaluseta tekitavad kliendile olulisi õiguslikke tagajärgi, kui kohaldatav õigus nõuab inimese osalemist.

Automaatsed märguanded kasutatakse riskipõhise kontrolli ühe osana ning neid ei käsitata rikkumise lõpliku kinnitusena. Lõplik otsus põhineb kättesaadavate faktide, tehingu konteksti, kohaldatavate reeglite, sisemiste protseduuride ja vajaduse korral MLRO / vastavuskontrolli hinnangul.

## **9. Andmeallikad**

Suurem osa andmetest pärineb kliendilt endalt: registreerimisvormi, kliendikabineti, dokumentide, kirjavahetuse, maksekorralduste, tugiteenuse päringute ja selgituste kaudu, mida klient kontrolli käigus esitab.

Teine osa andmetest kujuneb platvormil endal. Need on sisselogimislogid, tehnilised sündmused, toimingute ajalugu, tehingute staatused, sisemised ID-d, seirekanded, võrdluste tulemused, tugiteenuse kanded ja muud jäljed, mis näitavad, mis konto või tehinguga toimunud.

Samuti pärinevad andmed välistest allikatest: pankadelt ja partneritest e-raha asutustelt, KYC ja KYT teenuseosutajatelt, plokiahela analüüsiteenuse pakkujatelt, sanktsioonide ja PEP andmebaasidest, ärilise kontrolli teenustelt, avalikest registritest, riigiasutustelt, õiguskaitseasutustelt, kohtutelt, notaridelt, audiitoritelt, konsultantidelt ja muudelt isikutelt, kui andmete saamisel on õiguspärane eesmärk.

## **10. Andmete edastamine**

AtlantEX OÜ edastab isikuandmeid ainult siis, kui see on vajalik teenuse, seaduse, turvalisuse, auditi, kontrolli, õiguste kaitse või vajaliku teenuseosutajaga suhtlemise jaoks. Edastamine ei tähenda andmete müümist. Ettevõtte ei müü klientide isikuandmeid reklaamiagentuuridele.

Andmeid võib edastada KYC ja KYT teenuseosutajatele, plokiahela analüüsi pakkujatele, IT- ja majutusteenuse pakkujatele, maksepartneritele, pankadele ja e-raha asutustele, audiitoritele, raamatupidajatele, õigusnõustajatele, klienditoe pakkujatele, turvateenuste pakkujatele, riigiasutustele, Rahapesu Andmebüroo (FIU)le, Finantsinspeksioonile, maksuhaldurile, kohtutele, kohtutäituritele ja teistele saajatele, kui edastamine põhineb seadusel või on vajalik õiguste kaitseks.

Kui teenuseosutaja tegutseb andmete volitatud töötajana, peab AtlantEX OÜ-l olema temaga töötlemise lepinguline alus, milles määratakse kindlaks töötlemise ees ja tähtaeg, andmekategooriad, turvameetmed, alltöötlemise tingimused, konfidentsiaalsusnõuded, andmete tagastamise või kustutamise kord ja kontrolliõigused. Oluliste teenuseosutajate puhul hindab äriühing mitte ainult hinda ja funktsionaalsust, vaid ka teenuseosutaja võimet tagada turvalisus, vastupidavus, juurdepääs tõenditele ja tugi regulatiivsete päringute korral.

Eraldi juhtudel on AtlantEX OÜ kohustatud edastama andmeid ilma kliendi nõusolekuta. See puudutab AML/CFT teateid, sanktsioonidega seotud kohustusi, pädevate asutuste päringuid, kohtumäärusi, maksu- ja muid kohustuslikke nõudeid. Kui seadus keelab kliendile edastamisest või päringust teatamise, järgib äriühing seda keeldu.

Ettevõtte kaasab piiratud ringi väliseid teenuseosutajaid, kes töötlevad isikuandmeid rangelt AtlantEX OÜ ülesandel ja sõlmitud andmetöötluslepingute piires.

Selliste saajate hulka kuuluvad:

- pangad ja makseasutused, mille kaudu toimuvad klientide arveldused
- KYC teenuseosutajad (isikusamasuse tuvastamine) ja KYT teenuseosutajad (tehingute analüüs)
- IT-pakkujad ja taristuteenuse osutajad (majutus, serverid, turvalisus)
- platvormi tööd tagavad tarkvarapakkujad
- õigus- ja vastavuskontrolli nõustajad regulatiivsete kohustuste täitmise raames
- riigiasutused, sealhulgas Rahapesu Andmebüroo (Rahapesu Andmebüroo (FIU), Finantsinspeksioon ja muud asutused õigusliku aluse olemasolul

AtlantEX OÜ ei edasta andmeid kolmandatele isikutele nende enda turunduseesmärkidel.

Iga teenuseosutaja läbib eelkontrolli. Hinnatakse tema võimet tagada andmekaitse, GDPR-i järgimine ning organisatsiooniliste ja tehniliste turvameetmete olemasolu.

Vastutus andmete töötlemise eest jääb AtlantEX OÜ-le. Funktsioonide üleandmine ei tähenda vastutuse üleandmist.

Teenuseosutajate valimisel ja seires võetakse arvesse teenuse iseloomu, juurdepääsu isikuandmetele, juurdepääsu logidele ja tõenditele, alltöövõtjate olemasolu, töötlemise asukohta, infoturbemeetmeid, intsidentidest teavitamise kohustusi, auditiõigusi või kinnituste saamise võimalust ning tuge järelevalvepäringute korral.

## 11. Kaasneva teabe reegel

Teatud krüptovarade ülekannetele kohaldatakse kaasneva teabe reegli nõudeid. See tähendab, et koos ülekandega või ülekandega seoses tuleb edastada kindlad andmed saatja ja saaja kohta. Nende nõuete eesmärk on tagada ülekannete jälgitavus, vähendada rahapesu ja terrorismi rahastamise riski ning anda teenuseosutajatele võimalus tehinguid enne või pärast nende täitmist kontrollida.

Sõltuvalt tehingu liigist, jurisdiktsioonist, vastaspoolest ja kohaldatavast reeglist võib AtlantEX OÜ töödelda ja edastada nime, konto identifikaatorit, rahakotiaadressi, kliendiandmeid, saaja andmeid, aadressi, sünniaega ja -kohta, isikukoodi või muud teavet, mida kohaldatavad reeglid nõuavad. Kui kohustuslikud andmed puuduvad, võib tehing viibida, tagasi lükata või suunata täiendavale kontrollile.

Klient peab mõistma, et kaasneva teabe reegel ei ole teenuse vabatahtlik funktsioon. Kui seadus nõuab krüptovarade ülekandeks kindlate andmete edastamist või saamist, peab AtlantEX OÜ selle nõude täitma. Vajalike andmete esitamisest keeldumine mõjutab tehingu tegemise võimalust.

Andmeid võib edastada enne tehingu täitmist, selle ajal või pärast seda, kui seda nõuab kohaldatav õigus, tehniline protokoll, asjaomase teenuseosutaja protseduur või reguleeritud vastaspoole nõuded. AtlantEX OÜ dokumenteerib sellise edastamise ulatuses, mis on vajalik hilisemaks kontrolliks ja kohustuse täitmise tõendamiseks.

## 12. Rahvusvaheline edastamine

AtlantEX OÜ asub Eestis ja tegutseb Euroopa Liidu õigusruumis. Samas võivad eraldi teenuseosutajad, tehniline taristu, kontrolliteenused või vastaspooled asuda väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda või kasutada väljaspool Euroopa Majanduspiirkonda asuvaid alltöötlejaid.

Isikuandmete edastamine väljapoole Euroopa Majanduspiirkonda on lubatud ainult õigusliku mehhanismi olemasolul. Selleks võib olla Euroopa Komisjoni kaitse piisavuse otsus, standardsed andmekaitseklauslid, täiendavad tehnilised ja organisatsioonilised meetmed, edastamise riskihinnang või muu kohaldatava õigusega tunnustatud tagatis.

Enne rahvusvahelist edastamist peab äriühing arvesse võtma andmete iseloomu, edastamise eesmärki, saaja riiki, teenuseosutaja rolli, alltöötlejate olemasolu, kaitsemeetmeid, tõendite kättesaadavust ja võimalust täita andmesubjekti õigusi. AML/CFT, kaasneva teabe reegli ja õiguskaitseasutustega seotud juhtumite puhul hinnatakse edastamist ka kohustuslike õigusnõuete alusel.

Isikuandmete edastamine väljapoole Euroopa Majanduspiirkonda on lubatud ainult õigusliku aluse ja GDPR-is ette nähtud kaitsemehhanismide olemasolul.

Sõltuvalt olukorrast kohaldatakse:

- Euroopa Komisjoni otsust kaitse piisava taseme kohta
- standardseid andmekaitseklausleid (SCC)

- täiendavaid kaitsemeetmeid, kui see on vajalik

Andmete edastamist ilma nõuetekohaste tagatisteta ei tehta.

### 13. Säilitustähtajad

AtlantEX OÜ säilitab andmeid mitte kauem, kui see on vajalik töötlemise eesmärgi, lepingu, seaduse, õiguste kaitse või kohustuse täitmise tõendamise jaoks. Säilitustähtaeg sõltub andmekategooriast.

Andmekategooria	Orienteeruv tähtaeg ja säilitamise loogika
AML/CFT, KYC ja KYT andmed	Üldjuhul vähemalt 5 aastat pärast ärisuhte lõppemist või pärast ühekordse tehingu tegemist, kui kohaldatav AML-õigus ei nõua muud tähtaega või pikendamist.
Tehingu- ja raamatupidamisandmed	Säilitatakse tähtaegadel, mis on vajalikud raamatupidamiseks, maksukohustusteks, auditiks, regulatiivseks aruandluseks ja õiguste kaitseks, vähemalt 7 aastat.
Konto- ja lepinguandmed	Säilitatakse kliendisuhete kestel ning pärast selle lõppemist aegumistähtaja, regulatiivse säilitamise või sisekontrolli piires.
Kirjavahetus, kaebused ja tugi	Säilitatakse nii kaua, kui on vaja vastamiseks, kvaliteedikontrolliks, pöördumise läbivaatamise tõendamiseks, kaebustega seotud nõuete täitmiseks ja õiguste kaitseks.
Tehnilised logid ja turvaandmed	Säilitatakse tähtaja jooksul, mis on vajalik turvalisuseks, intsidentide uurimiseks, toimingute auditeerimiseks, kuritarvituste tuvastamiseks ja sündmuste taastamiseks.
Küpsised ja analüütilised andmed	Säilitatakse vastavalt küpsiste banneri seadetele, tehnilisele vajadusele ja asjaomase vahendi jaoks märgitud tähtaegadele.

Pärast säilitustähtaja möödumist andmed kustutatakse, anonüümitakse või arhiveeritakse piiratud juurdepääsuga, kui täielik kustutamine ei ole ajutiselt võimalik varukoopiate, tehniliste piirangute, vaidluse, asutuse päringu või kohustusliku säilitamise tõttu. Juurdepääs arhiiviandmetele peab olema piiratud ja neid võib kasutada ainult õiguspärasel eesmärgil.

### 14. Andmesubjekt õigused

Andmesubjektil on kohaldatavate isikuandmete kaitse õigusaktidega ette nähtud õigused. Need õigused ei ole absoluutsed. Eraldi juhtudel on AtlantEX OÜ kohustatud andmed säilitama, keelduma

kustutamises, piirama teabe avaldamist või jätkama töötlemist AML, sanktsioonide, raamatupidamise, regulatiivsete, kohtulike või muude kohustuslike nõuete tõttu.

Andmesubjektil on õigus taotleda juurdepääsu andmetele, ebatäpsete andmete parandamist, andmete kustutamist aluse olemasolul, töötlemise piiramist, andmete ülekandmist, vastuväite esitamist õigustatud huvi alusel toimuvale töötlemisele ja nõusoleku tagasivõtmist, kui töötlemine põhineb nõusolekul.

Isikuandmetega seotud päring tuleb saata aadressile [complaints@atlant-ex.eu](mailto:complaints@atlant-ex.eu). Päringus tuleb märkida, millist õigust kasutatakse ja milliste andmetega pöördumine seotud on. Kui taotleja isik ei ole ilmne, on AtlantEX OÜ-l õigus küsida täiendavat kinnitust, et andmeid ei avaldataks kõrvalisele isikule.

AtlantEX OÜ vastab päringutele kohaldatavas õiguses ette nähtud tähtaegadel. Kui päring on keeruline, puudutab suurt andmemahutu või nõuab täiendavat kontrolli, võib tähtaega ettenähtud korras pikendada. Andmesubjektil on samuti õigus pöörduda Andmekaitse Inspektsiooni poole, kui ta leiab, et tema õigusi on rikutud.

Enne järelevalveasutuse poole pöördumist on andmesubjektil õigus pöörduda otse AtlantEX OÜ poole aadressil [complaints@atlant-ex.eu](mailto:complaints@atlant-ex.eu), et äriühing saaks asjaolusid kontrollida, vea parandada või anda pöördumise sisule põhjendatud vastuse.

## **15. Isikuandmetega seotud rikkumised**

Isikuandmetega seotud rikkumine tähendab olukorda, kus andmed on juhuslikult või ebaseaduslikult hävitatud, kaotatud, muudetud, avalikustatud või saanud kättesaadavaks isikutele, kes ei oleks tohtinud neid näha. See võib olla tehniline intsident, juurdepääsu viga, kirja valele adressaadile saatmine, konto kompromiteerimine, andmekandja kaotus, süsteemi haavatavus või muu sündmus.

AtlantEX OÜ hindab iga intsidenti faktide alusel: millised andmed on mõjutatud, kui paljusid isikuid sündmus puudutab, kas inimest saab tuvastada, kas esineb rahalise kahju, pettuse, identiteedivarguse, konfidentsiaalsuse rikkumise või muu kahju risk. Edasiste toimingute otsus peab põhinema tõenditel, logidel, tehnilistel andmetel ja riskihinnangul, mitte oletustel.

Kui rikkumisest tuleb teavitada järelevalveasutust, esitatakse teade põhjendamatu viivitusega ja vajaduse korral 72 tunni jooksul pärast seda, kui äriühing rikkumisest teada sai. Kui rikkumine tekitab suure riski füüsilise isiku õigustele ja vabadustele, teavitab AtlantEX OÜ mõjutatud isikuid kohaldatavas õiguses ette nähtud korras.

Ettevõtte dokumenteerib intsidendid, võetud meetmed, järeldused, tähtajad, vastutavad isikud ja tagajärgede kõrvaldamise meetmed. See on vajalik mitte ainult seaduse täitmiseks, vaid ka selleks, et sarnane juhtum ei korduks.

## 16. Küpsised ja sarnased tehnoloogiad

AtlantEX OÜ veebileht kasutab küpsiseid ja sarnaseid tehnilisi vahendeid veebilehe tööks, seansi kaitseks, põhisätete säilitamiseks ja kliendiliidese korrektseks toimimiseks. Ilma rangelt vajalike küpsisteta võib veebileht või platvormi osa funktsioone töötada ebakorrektelt.

Küpsiste kategooriad:

- rangelt vajalikud (tagavad veebilehe toimimise ja kontole sisselogimise)
- funktsionaalsed (jätavad meelde andmesubjekti sätteid)
- analüütilised (aitavad mõista, kuidas veebilehti kasutatakse)

Küpsiseid ei kasutata agressiivseks profiilianalüüsiks ega andmete müügiks. Andmesubjekt saab küpsiseid hallata brauseri seadete kaudu.

Kui veebilehel kasutatakse analüütilisi, reklaami- või muid valikulisi küpsiseid, kasutatakse neid ainult nõusoleku alusel, kui seadus sellist nõusolekut nõuab. Andmesubjekt saab küpsiste seadeid muuta veebilehel oleva vahendi või brauseri seadete kaudu. Mõne küpsise keelamine võib mõjutada kasutusmugavust, kuid ei tohi võtta andmesubjektilt juurdepääsu kohustuslikule teabele.

Küpsiseid ei tohi kasutada varjatud töötlemiseks, mis ei ole seotud deklareeritud eesmärgiga. Kui AtlantEX OÜ muudab küpsiste kogumit, lisab uue analüüsivahendi või muudab töötlemise eesmärki, tuleb vastav teave uuendada küpsiste teavituses või käesolevas poliitikas.

Rangelt vajalikke küpsiseid kasutatakse veebilehe tehniliseks toimimiseks, turvalisuseks, seansiks ja andmesubjektiliideseks. Valikulisi küpsiseid, sealhulgas analüütilisi küpsiseid, kasutatakse ainult pärast kasutaja nõusoleku saamist, kui sellist nõusolekut nõuab kohaldatav e-privaaitsuse ja GDPR-i õigusraamistik. Kasutatavate küpsiste üksikasjalikud seaded ja loetelu tuleb avaldada eraldi küpsiste poliitikas või küpsiste bänneris, kui sellist vahendit veebilehel kasutatakse.

## 17. Turvalisus

AtlantEX OÜ rakendab tehnilisi ja organisatsioonilisi kaitsemeetmeid, mis vastavad andmete iseloomule ja tegevuse riskidele. Ettevõtte töötab finants- ja krüptovaratehingutega, mistõttu andmeturve on seotud mitte ainult isikuandmete kaitsega, vaid ka kliendi varade kaitse, pettuste ennetamise, platvormi vastupidavuse ja tõendite kvaliteediga.

Kaitsemeetmete hulka kuuluvad juurdepääsu eristamine, rollipõhine juurdepääs, tegevuslogid, haldusõiguste kontroll, kontode kaitse, seire, varundamine, intsidentide haldamine, teenuseosutajate kontroll, töötajate ja töövõtjate konfidentsiaalsus, andmetele juurdepääsu piiramine teenistusliku vajaduse põhimõttel ning päringute, kaebuste, AML/CFT märguandede ja tehniliste sündmuste töötlemise sisemised protseduurid.

Ettevõtte ei tohi väita, et ta kasutab konkreetset kaitsetehnoloogiat, kui seda tegelikult ei ole rakendatud. Seetõttu kirjeldab käesolev poliitika üldist lähenemist turvalisusele, jätmata eksitavat muljet konkreetsete tehniliste lahenduste olemasolust. AtlantEX OÜ sisepoliitika määravad kindlaks konkreetsete meetmed, protsessiomanikud, kontrollitõendid, eskalatsiooni- ja kontrollikorra.

Isegi kaitsemeetmete olemasolul ei ole absoluutne turvalisus tagatud. Ettevõtte ülesanne on riski vähendada, sündmused kiiresti tuvastada, toimingud dokumenteerida, kahju piirata ja intsidendi põhjused õigeaegselt kõrvaldada.

Konkreetsed kaitsemeetmed määratakse kindlaks sisemiste turvapoliitikate, IKT juhtimise, juurdepääsukontrolli, intsidentide haldamise, tegevuse järjepidevuse tagamise, allhanke järelevalve protseduuride ja tegevuskerksuse nõuetega. Käesolev poliitika ei kinnita selliste eraldi tehniliste lahenduste olemasolu, mida AtlantEX OÜ tegelik taristu ei tõenda.

## **18. Andmete esitamise kohustus**

Mitmel juhul on andmete esitamine teenuse osutamise tingimus. Kui AtlantEX OÜ peab tuvastama kliendi, kontrollima tegelikku kasusaajat, mõistma rahaliste vahendite päritolu, täitma kaasneva teabe reeglit, kontrollima sanktsioone või hindama operatsiooniriski, on klient kohustatud esitama vajalikud andmed ja dokumendid.

Kui andmeid ei esitata, esitatakse viivitusega, need sisaldavad vastuolusid või ei kinnita deklareeritud asjaolusid, võib äriühing keelduda registreerimisest, mitte avada kontot, piirata eraldi funktsioone, peatada tehingu, lõpetada ärisuhte või rakendada muid seaduses ja lepingus ette nähtud meetmeid.

AtlantEX OÜ püüab küsida ainult neid andmeid, mis on kontrolliga seotud. Samas on reguleeritud valdkonnas mõnikord vaja rohkem teavet, kui klient tavapärasel kommertsteenuses eeldab. See tuleneb sellest, et ettevõttel on iseseisev vastutus järelevalve- ja AML-asutuste ees.

## **19. Poliitika muudatused**

AtlantEX OÜ võib käesolevat poliitikat uuendada, kui muutuvad õigusaktid, teenuste struktuur, teenuseosutajad, andmetöötluse kord, kliendiliides, regulaatori nõuded, küpsiste käsitlemine, kaasneva teabe reeglina seotud protsessid või sisemised turvaprotseduurid.

Uus redaktsioon avaldatakse veebilehel koos uuendamise kuupäevaga. Kui muudatus mõjutab oluliselt andmesubjekti õigusi või andmetöötluse iseloomu, teavitab AtlantEX OÜ sellest sobival viisil: veebilehe, kliendikabineti, e-posti või muu kättesaadava suhtlusvahendi kaudu.

Andmesubjekt peab perioodiliselt kontrollima poliitika kehtivat redaktsiooni. Muudatusi ei tohi siiski kasutada töötlemise tagasiulatavaks laiendamiseks ilma õigusliku aluseta. Kui uueks töötlemiseks on vaja nõusolekut, küsitakse see eraldi.

## 20. Kontaktid

Isikuandmete töötlemise, kasutaja õiguste kasutamise, säilitustähtaegade täpsustamise, andmete parandamise, töötlemise piiramise, nõusoleku tagasivõtmise või isikuandmete kaitsega seotud kaebuse esitamise küsimustes tuleb pöörduda aadressil [complaints@atlant-ex.eu](mailto:complaints@atlant-ex.eu)

Pöördumises on soovitatav märkida nimi, kontakt-e-posti aadress, päringu sisu ja andmed, millega küsimus seotud on. Kui päring on seotud konto või tehinguga, tuleb märkida sisemine pöördumise number, tehingu kuupäev või muu identifikaator, mis aitab teabe kiiresti leida. E-posti teel ei tohi saata privaattõmbeid, taastefraasi, parooli ega muud teavet, mida isikuandmete kaitse päringu läbivaatamiseks ei ole vaja.

E-post	complaints@atlant-ex.eu
Veebileht	<a href="https://atlant-ex.eu">https://atlant-ex.eu</a>
Ettevõtte	AtlantEX OÜ
Registreeritud aadress	Masina 22, Tallinn, Estonia

## 21. Õiguslik alus

Käesolev poliitika on koostatud, arvestades õigusnõudeid, mida kohaldatakse isikuandmete töötlemisele ja krüptovaradega seotud teenuseosutaja tegevusele Eestis ja Euroopa Liidus. Konkreetne nõuete kogum sõltub teenusest, kliendi staatusest, tehingu iseloomust ja kohaldatavast perioodist.

Õigusakt / allikas	Roll käesolevas poliitikas
Määrus (EL) 2016/679 / isikuandmete kaitse üldmäärus (GDPR)	Isikuandmete töötlemise üldreeglid, andmesubjekti õigused, vastutava töötleja kohustused, töötlemise turvalisus ja rikkumistest teavitamine.
Isikuandmete kaitse seadus	Isikuandmete kaitse riiklikud reeglid ja institutsionaalne raamistik Eestis.
Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadus (RahaPTS)	AML/CFT kohustused, hoolsusmeetmed, andmete säilitamine, riskipõhine lähenemine ja suhtlus pädevate asutustega.
Määrus (EL) 2023/1113	Rahaülekannete ja teatud krüptovarade ülekannetega kaasnevad andmed, sealhulgas kaasneva teabe reegel.
Määrus (EL) 2023/1114 / krüptovaraturgude määrus (MiCA)	Krüptovaradega seotud teenuseosutajate regulatiivne raamistik, sealhulgas organisatsioonilised, kliendi- ja tegevusnõuded, kui need on seotud andmetöötusega.
Määrus (EL) 2022/2554 / digitaalsete tegevuskerksuse määrus (DORA)	IKT-risk, intsidentide haldamine ja digitaalsete toimingute kerksus, kui need protsessid puudutavad isikuandmete turvalisust.

Kui käesoleva poliitika ja kohustusliku õigusnormi vahel esineb vastuolu, kohaldatakse kohustuslikku normi. Poliitikat tuleb ajakohastada, kui muutub seadus, järelevalvepraktika või AtlantEX OÜ tegelik andmetöötlusmudel.

Käesolev poliitika ei asenda AtlantEX OÜ sisemisi protseduure. See avaldab andmesubjektile andmetöötluse põhireeglid, samas kui üksikasjalikud kontrollimeetmed, registrid, logid, eskalatsioonimarsruudid, tõendamisnõuded ja vastutavad funktsioonid määratakse kindlaks ettevõtte sisemistes dokumentides.

## **22. Lõppsäte**

AtlantEX OÜ peab suutma selgitada andmetöötlust mitte ainult kliendile, vaid ka audiitorile, pangale, järelevalveasutusele ja kohtule. Seetõttu on käesolevasse poliitikasse pandud lihtne loogika: andmeid kogutakse konkreetseks eesmärgiks, kasutatakse selle eesmärgi piires, edastatakse ainult aluse olemasolul, kaitstakse mõistlike meetmetega ja säilitatakse ainult nii kaua, kui seda on vaja seaduse, lepingu või õiguste kaitse jaoks.

Käesolev redaktsioon on mõeldud avaldamiseks veebilehel ja kasutamiseks AtlantEX OÜ välisdokumendina. Enne avaldamist peab äriühing kontrollima, et tegelikud teenuseosutajad, küpsiste vahendid, klienditeekond, andmete säilitamise graafik, suhtluskanalid ja sisemised protseduurid vastavad käesolevas poliitikas kirjeldatule. Kui tegelik praktika erineb, tuleb kõigepealt parandada praktikat või poliitika teksti ning seejärel dokument avaldada.