



## UNITED BANKERS -KONSERNIN YHTIÖN ASIAKASREKISTERIN TIETOSUOJASELOSTE

### 1 Rekisterinpitäjä

Rekisterinpitäjä on se United Bankers -konsernin yhtiö, johon henkilöllä (jäljempänä ”rekisteröity”) on olemassa oleva asiakassuhde tai on ollut asiakassuhde, ja jolle rekisteröity on antanut suostumuksen henkilötietojensa keräämiseen ja käsittelyyn, tai jonka tulee voimassa olevan lainsäädännön perusteella käsitellä sinun henkilötietojasi, tai jonka oikeutettujen etujen toteuttamiseksi sinun henkilötietojesi käsittely on tarpeen esimerkiksi sen vuoksi, että sinulla on asiakassuhde kyseiseen rekisterinpitäjäyhtiöön.

United Bankers -konsernin yhtiöitä, jotka käsittelevät henkilötietojasi asiakasrekisterin tarkoituksissa, ovat:

- UB Omaisuudenhoito Oy
- UB Securities Oy
- UB Rahastoyhtiö Oy
- UB Yritysrahoitus Oy
- UB Nordic Forest Management Oy
- UB Pankkiiriliike Oy
- UB Life Oy
- UB Rahoitus Oy
- UB Meklarit Oy

Näistä kukin on erikseen rekisterinpitäjä.

### 2 Rekisterinpitäjän yhteyshenkilö

Rekisterinpitäjän puolesta tietosuoja-asioista huolehtii United Bankers -konsernin emoyhtiö United Bankers Oyj.

Yhteyshenkilö rekisteriä koskevissa asioissa on:

Annina Myllyaho, Head of Risk Management

United Bankers Plc

Aleksanterinkatu 21 A,

00100 Helsinki

[riskienhallinta@unitedbankers.fi](mailto:riskienhallinta@unitedbankers.fi)

Puh. 09 2538 0241

### 3 Tietosuojavastaavan yhteystiedot

Annina Myllyaho

Head of Risk Management

[riskienhallinta@unitedbankers.fi](mailto:riskienhallinta@unitedbankers.fi)

Puh. 09 2538 0241

## 4 Rekisterin nimi

United Bankers -konsernin yhtiön asiakasrekisteri

## 5 Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus

Henkilötietoja käsitellään tarkoituksissa, jotka liittyvät asiakassuhteen hoitamiseen, hallinnointiin ja kehittämiseen, palvelujen myyntiin ja toimittamiseen sekä palvelujen kehittämiseen, laskutukseen ja perintään. Henkilötietoja käsitellään myös mahdollisten poikkeamatilanteiden, reklamaatioiden ja muiden vaatimusten selvittämisen edellyttämässä tarkoituksissa sekä järjestelmän testauksessa. Henkilötietoja käsitellään asiakkaille suunnatussa viestinnässä kuten tiedotus- ja uutisointitarkoituksissa, markkinoinnissa sekä poikkeamaviestinnässä. Henkilötietoja käsitellään myös asiakastytyväisyyskyselyiden yhteydessä. Henkilötietoja käsitellään lisäksi petosten ja muun rikollisen toiminnan, vaatimusten ja vastuiden havaitsemiseksi, estämiseksi ja selvittämiseksi sekä auditoinnin, viranomais- ja asiakasraportoinnin tarkoituksissa. Lisäksi henkilötietoja käsitellään muiden konserniyhtiöitä koskevien lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Profilointi tarkoittaa henkilötietojen automaattista käsittelyä. Käytämme profilointia esimerkiksi kohdennettuun tuotteiden ja palveluiden tarjoamiseen.

UB Rahoitus Oy käyttää palvelussaan lisäksi automaattista päätöksentekoa. Automaattisella päätöksenteolla hyödynnetään järjestelmiä siten, että päätöksiä pystytään tekemään niiden tietojen perusteella, joita asiakas on antanut. UB Rahoitus Oy käyttää automaattista päätöksentekoa esimerkiksi lainojen myöntämisessä sekä väärinkäytösten estämisessä. Automaattisen päätöksenteon avulla UB Rahoitus Oy pyrkii varmistamaan, että päätökset ovat nopeita, oikeudenmukaisia, tehokkaita ja paikkansapitäviä.

## 6 Henkilötietojen käsittelyn oikeusperusteet

Henkilötietoja käsitellään seuraavin oikeusperustein:

- (a) Käsittely on tarpeen sellaisen sopimuksen täytäntöön panemiseksi, jossa rekisteröity on osapuolena, tai sopimuksen tekemistä edeltävien toimenpiteiden toteuttamiseksi rekisteröidyn pyynnöstä.
- (b) Käsittely perustuu rekisteröidyn yksiselitteisesti antamaan suostumukseen, joka on rekisteröidyn peruutettavissa milloin tahansa.
- (c) Käsittely on tarpeen rekisterinpitäjän lakisääteisen velvoitteen noudattamiseksi (esimerkiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain, verotusmenettelystä annetun lain, maksupalvelulain tai tietosuojalain mukaisesti).
- (d) Käsittely on tarpeen rekisterinpitäjän tai kolmannen osapuolen oikeutettujen etujen toteuttamiseksi, mukaan lukien käsittely yleiseen asiakassuhteen hallinnointiin ja kehittämiseen sekä palvelujemme markkinointiin liittyen. Tällaisia käsittelytarkoituksia voi olla esimerkiksi markkinointiin liittyvät toimenpiteet, tai kun henkilötietoja on tarpeen siirtää konsernin sisällä hallinnollisista syistä.
- (e) Henkilötunnusta käsitellään laissa säädetyn tehtävän suorittamiseksi (esimerkiksi asiakkaan tunnistamiseksi rahanpesun ja terrorismin estämisestä annetun lain (444/2017) mukaisesti).

## 7 Rekisterin tietosisältö (käsiteltävät henkilötietoryhmät)

Rekisteri sisältää rekisteröidyistä seuraavia henkilötietoja:

Asiakassuhteen hoitamiseksi rekisteröidyltä itseltään kerättyjä tietoja, kuten

- Asiakkaan tuntemistiedot, esimerkiksi nimi, syntymäaika, henkilötunnus, siviilisääty, koulutus, ammatti, verotusmaa, verotunnus, tunnistukseen käytetyn asiakirjan tiedot, kotipaikka, kansalaisuus
- Yhteystiedot, esimerkiksi osoite, sähköpostiosoite, puhelinnumerot
- Taloudelliset tiedot, esimerkiksi asiakkaan taloudellista asemaa ja varallisuutta koskevat tiedot
- Asiakkuuden hoitamiseen liittyvät tiedot, esimerkiksi asiakkaan edustajan tiedot, palvelusopimukset ja -ehdot, suoramarkkinointikielto ja -lupa, raportit,

- asiakasyhteydenpito, puhelintallenteet, pankkiyhteyttä koskevat tiedot
- Lainsäädännön edellyttämät tiedot, esimerkiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettu lain sekä sijoituspalvelulain vaatimat tiedot

Lisäksi voimme kerätä muuta tietoa asiakassuhteen hoitamiseksi, kuten esimerkiksi tietoa asiakkaan kiinnostuksen kohteista.

Mikäli asiakas on ottanut käyttöönsä OmaUB-verkkopalvelun, käsitellään palvelussa seuraavia rekisteröidyn henkilötunnukseen linkitettyjä tietoja:

- Merkinnot, lunastukset, vaihdot, valtuutukset
- Verkkomaksutapahtumat
- Viestintä OmaUB:n kautta
- Viimeisin kirjautuminen (ajankohta/ip-osoite)

Tiettyjen henkilötietojen antaminen on sopimuksen tekemisen edellyttämä vaatimus, jota ilman rekisterinpitäjä ei voi tarjota palveluita rekisteröidylle.

### Henkilötiedot, joita keräämme kolmannelta osapuolelta

Asiakasrekisterin tiedot kerätään lähtökohtaisesti rekisteröidyltä itseltään tai tämän edunvalvojalta ja käytännössä henkilötietojen keräämistä tapahtuu asiakkuuden luomisen, palveluun rekisteröitymisen, palvelun käytön ja asiakaspalvelun yhteydessä. Näiden tietojen lisäksi voimme saada tietoa myös julkisista ja yksityisistä tiedonlähteistä kuten viranomaisrekistereistä (esimerkiksi väestö- ja kaupparekisteri) ja kansallisilta ja kansainvälisiltä pakotelistoilta (FATF, KRP, EU, YK ja OFAC), luottotietopalveluntarjoajalta ja ulosottoviranomaisilta.

Julkisista tiedonlähteistä kerätyt tiedot voivat olla asiakkaan tuntemis- tai yhteystietoja tai lainsäädäntövelvoitteiden edellyttämiä tietoja.

### 8 Henkilötietojen säilytysajat

Säilytämme asiakassuhteen hoitamiseen kerättyjä rekisteröityjen henkilötietoja asiakassuhteen ajan. Asiakassuhteen päätyttyä säilytämme lainsäädännöstä johtuen tiettyjä tietoja lainsäädännön vaatimien tai sallimien säilytysaikojen mukaisesti.

Esimerkiksi asiakassuhteen hoitamiseen liittyviä asiakirjoja säilytetään asiakassuhteen päättymisen jälkeen kymmenen (10) vuotta. Asiakaskirjeenvaihto (asiakkaan kanssa käytävät puhelinkeskustelut ja UB:n ja asiakkaan väliset sähköiset viestit) säilytetään vähintään viisi (5) vuotta, mutta voidaan valvontaviranomaisen pyynnöstä säilyttää seitsemän (7) vuotta tallentamisesta. Kirjanpitoa koskevaa aineistoa säilytetään kuusi (6) tai kymmenen (10) vuotta sekä kuluva vuosi kirjanpitolain (1336/1997) mukaisesti.

### 9 Henkilötietojen vastaanottajat (vastaanottajaryhmät) sekä tietojen säännönmukaiset luovutukset

Rekisterinpitäjä siirtää tai luovuttaa henkilötietoja muille tahoille, kun sopimuksen noudattaminen tai palvelun tarjoaminen edellyttää tietojen siirtämistä. Tahoja, joille tietoja voidaan luovuttaa ovat esimerkiksi UB-konsernin yhtiöt ja ulkoiset liike- ja yhteistyökumppanit. Lisäksi tietoja luovutetaan viranomaisille lain velvoitteiden mukaisesti.

Kun yhteistyökumppani tai palveluntarjoaja toteuttaa sellaista sovittua tehtävää, joka edellyttää tietojen käsittelyä rekisterinpitäjän lukuun, määritellään kirjallisesti sopimuksessa käsittelijän vastuu ja tietojen käsittelyn tarkoitus. Tällaisia sopimuksia voidaan solmia esimerkiksi IT-palvelujen ulkoistamiseksi.

### 10 Henkilötietojen siirrot EU:n tai ETA- alueen ulkopuolelle

Rekisterinpitäjä ei pääsääntöisesti siirrä tietoja EU:n tai ETA- alueen ulkopuolelle ("kolmanteen maahan"). Mikäli henkilötietoja poikkeuksellisesti siirretään kolmanteen maahan tämä tehdään vain jos voimme varmistaa, että rekisteröidyn tiedot on suojattu EU:n tietosuojasetuksen vaatimalla tasolla, tai mikäli rekisteröity antaa tähän nimenomaisen suostumuksensa.

### 11 Henkilötietojen suojauksen periaatteet

Asiakkaita koskevat tiedot on suojattu seuraavalla tavalla:

Rekisterinpitäjän ja järjestelmätoimittajien välillä on sovittu asiakasrekisterin suojauksesta.

Tietokantoihin ja järjestelmiin pääsyyn sekä rekisterin käyttöön ovat oikeutettuja vain ne rekisterinpitäjän tai tämän puolesta ja lukuun toimivien alihankkijoiden työntekijät, joilla on tehtävänsä puolesta oikeus käsitellä rekisterin sisältämiä tietoja. Asiakastietoja sisältävän järjestelmän käyttöön ovat oikeutettuja vain ne työntekijät, joilla tehtävänsä puolesta on oikeus käsitellä asiakastietoja.

Rekisterin sisältämiin tietoihin on pääsy vain nimetyillä ja tehtäviensä vuoksi siihen valtuutetuilla henkilöillä. Rekisterin sisältämien henkilötietojen luottamuksellisuus, eheys ja käytettävyys suojataan asianmukaisin teknisin ja hallinnollisin keinoin. Näitä keinoja ovat muun muassa salasana ja muu käyttöoikeuksien hallinta, kulunvalvonta, fyysinen suojaus ja palomuurit.

## 12 Rekisteröidyn oikeudet

Rekisteröidyllä on seuraavat EU:n yleisessä tietosuojasetuksessa määritellyt oikeudet:

- a) Oikeus saada rekisterinpitäjältä vahvistus siitä, että rekisteröityä koskevia henkilötietoja käsitellään tai että niitä ei käsitellä, ja jos näitä henkilötietoja käsitellään, oikeus saada pääsy henkilötietoihin sekä tietyt EU:n yleisessä tietosuojasetuksessa määritellyt tiedot.
- b) Oikeus vastustaa tietojen käsittelyä tiettyjä EU:n yleisessä tietosuojasetuksessa määriteltyjä tarkoituksia, kuten suoramarkkinointia varten.
- c) Oikeus peruuttaa suostumus milloin tahansa tämän vaikuttamatta suostumuksen perusteella ennen sen peruuttamista suoritetun käsittelyn lainmukaisuuteen.
- d) Oikeus vaatia, että rekisterinpitäjä oikaisee ilman aiheetonta viivästystä rekisteröityä koskevat epätarkat tai virheelliset henkilötiedot sekä oikeus saada puutteelliset henkilötiedot täydennettyä.
- e) Oikeus saada rekisterinpitäjä poistamaan rekisteröityä koskevat henkilötiedot ilman aiheetonta viivytystä EU:n yleisessä tietosuojasetuksessa määritellyissä tilanteissa.
- f) Oikeus siihen, että rekisterinpitäjä rajoittaa käsittelyä EU:n yleisessä tietosuojasetuksessa määritellyissä tilanteissa.
- g) Oikeus saada tietyissä EU:n yleisessä tietosuojasetuksessa määritellyissä tilanteissa rekisteröityä koskevat henkilötiedot, jotka rekisteröity on toimittanut rekisterinpitäjälle, jäsenellyssä, yleisesti käytetyssä ja koneellisesti luettavassa muodossa, ja oikeus siirtää kyseiset tiedot toiselle rekisterinpitäjälle sen rekisterinpitäjän estämättä, jolle henkilötiedot on alunperin toimitettu.
- h) Oikeus tehdä valitus valvontaviranomaiselle jos rekisteröity katsoo, että häntä koskevien henkilötietojen käsittelyssä rikotaan EU:n yleistä tietosuojasetusta. Rekisteröity voi tehdä valituksen erityisesti siinä jäsenvaltiossa, jossa hänen vakinainen asuinpaikkansa tai työpaikkansa on tai jossa väitetty tietosuojasetuksen rikkominen on tapahtunut.

Rekisteröidyn oikeuksien toteuttamista koskevat pyynnöt osoitetaan kohdassa 2 mainitulle rekisterinpitäjän yhteyshenkilölle.

## 13 Evästeet

United Bankers -konserni käyttää verkkosivuillaan ns. cookie-toimintoa eli evästeitä. Eväste on pieni, käyttäjän tietokoneelle lähetettävä ja siellä säilytettävä tekstitiedosto, joka auttaa internet-sivujen ylläpitäjää tunnistamaan usein sivuilla vierailevat kävijät, helpottamaan kävijöiden kirjautumista sivuille sekä mahdollistamaan yhdistelmätiedon laatimisen kävijöistä. Evästeet eivät vahingoita käyttäjien tietokoneita tai tiedostoja. Voit lukea lisää [unitedbankers.fi](https://unitedbankers.fi) -verkkosivuilta [United Bankers | Henkilötietojen käyttö ja evästeet](#).

Mikäli United Bankers -konsernin sivuilla vieraileva käyttäjä ei halua United Bankers -konsernin saavan edellä mainittuja tietoja evästeiden avulla, useimmat selainohjelmat mahdollistavat eväste-toiminnon poiskytkemisen. Palvelun käyttäjän on huomioitava, että evästeet voivat olla tarpeellisia

United Bankers -konsernin ylläpitämien verkkosivujen ja sen tarjoamien palveluiden asianmukaiselle toimimiselle.

#### **14 Muutokset**

Rekisterinpitäjä voi tehdä muutoksia tähän tietosuojaselosteeseen ilmoittamalla muutoksista verkkosivuilla.