



## UNITED BANKERS -KONSERNIN YHTIÖN ASIAKASREKISTERIN TIETOSUOJASELOSTE

### 1 Rekisterinpitäjä

Rekisterinpitäjä on se United Bankers -konsernin yhtiö, johon sinulla on olemassa oleva tai on ollut olemassa asiakassuhde, jolle olet antanut suostumuksesi henkilötietojesi keräämiseen ja käsittelyyn, 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 Omaisuudenhoito Tampere Oy
- UB Securities Oy
- UB Rahastoyhtiö Oy
- UB Markets 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(t)

Rekisterinpitäjän puolesta tietosuoja-asioista huolehtii käytännössä [United Bankers Oyj].

Yhteyshenkilö rekisteriä koskevissa asioissa on:

Sofia Stenius-Linna, Head of Compliance

United Bankers Oyj

compliance@unitedbankers.fi

Puh. 09 2538 0357

### 3 Tietosuojavastaava

Sofia Stenius-Linna  
Head of Compliance  
compliance@unitedbankers.fi  
Puh. 09 2538 0357

### 4 Rekisterin nimi

United Bankers -konsernin yhtiön asiakasrekisteri

### 5 Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus

Henkilötietoja käsitellään tarkoituksissa, jotka liittyvät asiakassuhteen hoitamiseen, hallinointiin 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 ja markkinoinnissa sekä poikkeamaviestinnässä. Henkilötietoja käsitellään myös asiakastytyväisyyskyselyiden yhteydessä. Henkilötietoja käsitellään lisäksi petosten ja muiden rikollisten toimien, vaatimusten ja vastuiden havaitsemiseksi, estämiseksi ja selvittämiseksi sekä auditoinnin, viranomais- ja asiakasraportoinnin tarkoituksissa. Lisäksi henkilötietoja käsitellään muiden konserniyhtiöitä koskivien lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseksi.

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

UB Rahoitus Oy käyttää palvelussaan lisäksi automaattista päätöksentekoa. Automaattinen päätöksenteko tarkoittaa sitä, että se hyödyntää järjestelmiä ja tekee päätöksiä niiden tietojen perusteella, joita asiakas on antanut. UB Rahoitus Oy käyttää automaattisia päätöksiä esim. lainojen myöntämiseen sekä väärinkäytösten estämiseen. Automaattisen päätöksenteon avulla UB Rahoitus 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 veloitteen noudattamiseksi (esimerkiksi lain rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä, lain verotusmenettelystä, maksupalvelulain, tietosuojalain mukaisesti)
- (d) Käsittely on tarpeen rekisterinpitäjän tai kolmannen osapuolen oikeutettujen etujen toteuttamiseksi mukaan lukien käsittely yleiseen asiakassuhteen hallinointiin ja kehittämiseen ja palvelujemme markkinointiin
- (e) Henkilötunnusta käsitellään laissa säädetyn tehtävän suorittamiseksi (esim. asiakkaan tunnistamiseksi rahanpesun ja terrorismin estämisestä annetun lain (444/2017) mukaisesti)

Edellä mainittu rekisterinpitäjän oikeutettu etu voi olla olemassa esimerkiksi, kun rekisteröidyn ja rekisterinpitäjän välillä on merkityksellinen ja asianmukainen suhde, koska

rekisteröity on rekisterinpitäjän asiakas, ja kun käsittely tapahtuu tarkoituksiin, joita rekisteröity on kohtuudella voinut odottaa henkilötietojen keräämisen ajankohtana ja asianmukaisen suhteen yhteydessä.

## 7 Rekisterin tietosisältö (käsiteltävät henkilötietoryhmät)

Rekisterinpitäjä kerää rekisteröidyistä ainoastaan tämän tietosuojaselosteen kohdassa 5 kuvattujen käyttötarkoitusten kannalta tarpeellisia henkilötietoja.

Rekisteri sisältää rekisteröidyistä seuraavia henkilötietoja:

- Asiakkaan perustiedot: nimi, osoite, muut yhteystiedot, syntymäaika, henkilötunnus, y-tunnus, siviilisäätö, koulutus, ammatti, verotusmaa, verotunnus, tunnistukseen käytetyn asiakirjan tiedot, kotipaikka, kansalaisuus, asiointikieli
- Asiakkuuden hoitamiseen liittyvät tiedot: Asiakastunnus, asiakasryhmä, asiakasvastaava, asiakkaan edustajan tiedot, palvelusopimukset ja -ehdot, suoramarkkinointikielto ja -lupa, tapaamismuistiinpanot, tapahtumakutsut, raportit, asiakasyhteydenpito, asiakasvalitukset, puhelintallenteet
- Lainsäädäntövelvoitteiden edellyttämät tiedot: esim. Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja sijoituspalvelulaki (esimerkiksi sijoittajan profiiliin liittyvät tiedot, tiedot taloudellisesta asemasta, tuntemistiedot, luokittelutiedot, varojen alkuperä, tosiasialliset edunsaajat)
- Pankkiyhteyttä koskevat tiedot
- Luottotiedot
- Arvopaperi- ja muut omistukset, toimeksiantoja ja muita oikeustoimia koskevat tiedot ja kuolinpesiä koskevat tiedot

Lisäksi erityisesti OmaUB-niminen sähköinen asiakasportaali tallentaa palvelun tietokantaan seuraavia henkilötietoja, jotka on sidottu yksittäisen rekisteröidyn henkilötunnukseen:

- Merkinnot, lunastukset, vaihdot, valtuutukset
- Verkkomaksutapahtumat
- Viestintä OmaUB:n kautta
- Viimeisin kirjautuminen (ajankohta/ip-osoite)
- Lisäksi näitä tietoja esiintyy myös OmaUB:n palvelimille kertyvissä lokitiedoissa

Lisäksi UB Rahoitus Oy:n sähköisen markkinapaikan tietokanta sisältää seuraavien tietojen:

- Yrityksien taloustiedot, tiliotiedot ja yhteystiedot
- Laskutus ja perintätiedot
- Saadut luotot ja luottopäätökset
- Takaajien henkilötiedot, takauspäätökset.
- Vakuuksien henkilötiedot, arviointiin tarvittavat tiedot ja vakuuksien tarkemmat tiedot.

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

## 8 Säännönmukaiset tietolähteet

Henkilötietoja kerätään lähtökohtaisesti rekisteröidyltä itseltään, ja käytännössä henkilötietojen keräämistä tapahtuu asiakkuuden luomisen, palveluun rekisteröitymisen,

palvelun käytön ja asiakaspalvelun yhteydessä. Edellä kuvatun lisäksi henkilötietoja kerätään pääasiassa seuraavista lähteistä:

- United Bankers -konsernin tuotteiden ja palveluiden jakelijat
- Vakuutusyhtiöt
- Rahoituslaitokset
- Pakoteluettelot
- Suomen Asiakastieto Oy tai muu luottotietopalvelun tarjoaja
- Ulosottoviranomaiset
- Henkilötietoja voidaan kerätä, tallettaa ja päivittää myös osoite-, päivitys-, tai muuta vastaavaa palvelua tarjoavilta rekisterinpitäjiltä.

## 9 Henkilötietojen säilytysajat

Rekisterinpitäjä soveltaa seuraavia säilytysaikaperiaatteita:

Asiakastiedot säilytetään sijoituspalvelulain (747/2012) ja rahanpesun ja terrorismin estämisestä annetun lain (444/2017) mukaisesti asiakassuhteen keston ajan sekä 5 vuotta sen päättymisen jälkeen.

Kirjanpitoa koskevaa aineistoa säilytetään kuusi (6) tai kymmenen (10) vuotta sekä kuluva vuosi kirjanpitolain (1336/1997) mukaisesti.

Rekisterinpitäjä arvioi tietojen säilyttämisen tarpeellisuutta vuosittain, ja poistaa tiedot, joiden säilyttämiselle ei ole perustetta. Lisäksi rekisterinpitäjä toteuttaa kaikki mahdolliset kohtuulliset toimenpiteet sen varmistamiseksi, että käsittelyn tarkoituksiin nähden epätarkat, virheelliset tai vanhentuneet henkilötiedot poistetaan tai oikaistaan viipymättä

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

Rekisterinpitäjä käyttää tietojen käsittelytehtävien teknisessä, kaupallisessa tai operatiivisessa toteuttamisessa rekisterinpitäjän lukuun toimivia sopimuskumppaneita eli henkilötietojen käsittelijöitä, joille siirretään yhteistyön puitteissa henkilötietoja toimeksiantosopimuksen ja sen tietosuojaehtojen mukaisesti käsiteltäväksi.

Rekisteriin sisältyviä henkilötietoja luovutetaan tarpeen vaatiessa ulkopuolisille henkilöille tai organisaatioille pääasiassa seuraavasti:

- Sopimuskumppaneille sopimussuhteen toteuttamiseksi välttämättömät tiedot
- Viranomaisille voimassaolevan lainsäädännön sallimissa ja velvoittamissa rajoissa. Tällaisia vastaanottajia ovat esimerkiksi verottaja, valvontaviranomaiset, ulosotto ja Posti
- Säilytykseen liittyvät tiedot muille rahoituslaitoksille sekä osuustodistukset pankeille
- Vakuutusyhtiöille
- Asiakastietoja tarjoaville palveluntarjoajille
- Mahdollisille ulkopuolisille tahoille, joille kyseinen asiakkuus siirretään

## 11 Henkilötietojen siirrot EU:n tai ETA:n ulkopuolelle

Henkilötietoja ei lähtökohtaisesti siirretä EU:n tai ETA:n ulkopuolelle, eikä käsitellä EU:n tai ETA:n ulkopuolella. Henkilötietoja siirretään EU:n ja ETA:n ulkopuolelle tarpeen mukaan (esim. Sveitsi). Siirtäessään henkilötietoja rekisterinpitäjä noudattaa EU:n komission hyväksymiä mallisopimuslausekkeita koskien henkilötietojen siirtoa kolmansiin maihin tai

toteuttaa muut asianmukaiset suojatoimet tai varmistaa, että kolmannessa maassa taataan riittävä tietosuojan taso. Rekisteröity voi perehtyä kyseisiin asianmukaisiin suojatoimiin ottamalla yhteyttä rekisterinpitäjän edellä mainittuun yhteyshenkilöön.

## 12 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 työnsä puolesta oikeus käsitellä rekisterin sisältämiä tietoja. Asiakastietoja sisältävän järjestelmän käyttöön ovat oikeutettuja vain ne työntekijät, joilla työnsä 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 ja fyysinen suojaus, palomuurit sekä tietojen varmuuskopiointi.

## 13 Rekisteröidyn oikeudet

Rekisteröidyllä on seuraavat EU:n yleisessä tietosuoja-asetuksessa 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 tietosuoja-asetuksessa määritellyt tiedot.
- b) Oikeus vastustaa tietojen käsittelyä tiettyjä EU:n yleisessä tietosuoja-asetuksessa 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 viivytystä rekisteröityä koskevat epätarkat ja virheelliset henkilötiedot sekä oikeus saada puutteelliset henkilötiedot täydennettyä.
- e) Oikeus saada rekisterinpitäjä poistamaan rekisteröityä koskevat henkilötiedot ilman aiheetonta viivytystä EU:n yleisessä tietosuoja-asetuksessa määritellyissä tilanteissa.
- f) Oikeus siihen, että rekisterinpitäjä rajoittaa käsittelyä EU:n yleisessä tietosuoja-asetuksessa määritellyissä tilanteissa.
- g) Oikeus saada tietyissä EU:n yleisessä tietosuoja-asetuksessa määritellyissä tilanteissa rekisteröityä koskevat henkilötiedot, jotka rekisteröity on toimittanut rekisterinpitäjälle, jäsennellyssä, yleisesti käytetyssä ja koneellisesti luettavassa muodossa, ja oikeus siirtää kyseiset tiedot toiselle rekisterinpitäjälle sen rekisterinpitäjän estämättä, jolle henkilötiedot on toimitettu.
- h) Oikeus tehdä valitus valvontaviranomaiselle jos rekisteröity katsoo, että häntä koskevien henkilötietojen käsittelyssä rikotaan EU:n yleistä tietosuoja-asetusta. Rekisteröity voi tehdä valituksen erityisesti siinä jäsenvaltiossa, jossa hänen vakinainen asuinpaikkansa tai työpaikkansa on tai jossa väitetty tietosuoja-asetuksen rikkominen on tapahtunut.

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

#### **14 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.

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.

#### **15 Muutokset**

Rekisterinpitäjä voi tehdä muutoksia tähän tietosuojaselosteeseen ilmoittamalla muutoksista verkkosivuille laitettavilla ilmoituksilla, sähköpostitse, tai ilmoittamalla asiasta muussa yhteydessä tai päivitysten yhteydessä.