



Dataskyddsbeskrivning för United Bankers-koncernens kundsregister

1. Personuppgiftsansvarig

Samtliga bolag som hör till United Bankers-koncernen:

UB Kapitalförvaltning Ab
UB Kapitalförvaltning Tammerfors Ab
UB Securities Ab
UB Real Asset Management Ab
UB Fondbolag Ab
UB Capital Ab
UB Capital Sweden AB
UB Företagsfinansiering Ab
UB Nordic Forest Management Ltd
UB Bankirfirma Ab
UB Life Oy
UB Kapitaali Oy
UB Finansiering Ab
UB Meklarit Oy

2. Den personuppgiftsansvariges kontaktperson(er)

Begäran om kontroll av uppgifter kan adresseras till:
Suvi Tervola, Head of Compliance
compliance@unitedbankers.fi
Tfn 09 2538 0300

3. Dataskyddsombud

Suvi Tervola, Head of Compliance
compliance@unitedbankers.fi
Tfn 09 2538 0300

4. Registrets namn

United Bankers-koncernens kundregister

5. Ändamålet med behandlingen av personuppgifter

Personuppgifter behandlas för ändamål som hänför sig till skötsel, administrering och utveckling av kundrelationen, försäljning och leverans av tjänster samt för utveckling av tjänster, fakturering och indrivning. Personuppgifter behandlas också för ändamål i samband med utredning av eventuella avvikelser, reklamationer och andra krav samt för testning av systemet. Personuppgifter behandlas vid kommunikation som riktar sig till

UNITED BANKERS ABP

Alexandersgatan 21 A, 00100 Helsingfors • tfn 09 2538 0300 • fax 09 2538 0310
förnamn.efternamn@unitedbankers.fi • www.unitedbankers.fi
Hemort Helsingfors • FO-nummer 2355443-6

kunder, såsom i informations- och nyhetssyfte samt vid avvikelsekommunikation. Personuppgifter behandlas också i samband med kundnöjdhetsenkäter. Personuppgifter behandlas dessutom för att upptäcka, förhindra och utreda bedrägerier och annan brottslig verksamhet, krav och ansvar samt för ändamål i anslutning till kvalitetsrevision samt myndighets- och kundrapportering. Därtill behandlas personuppgifter för att uppfylla övriga lagstadgade skyldigheter som rör koncernbolagen.

Profilering innebär att personuppgifterna behandlas automatiskt. Profilering används t.ex. vid riktade erbjudanden av produkter och tjänster.

UB Finansiering Ab använder i sina tjänster även automatiserat beslutsfattande. Automatiserat beslutsfattande innebär att system utnyttjas och att beslut görs på basis av de uppgifter som kunden gett. UB Finansiering Ab använder automatiserat beslutsfattanden t.ex. vid långivning och för att förhindra missbruk. Med hjälp av automatiserat beslutsfattande strävar UB Finansiering Ab till att besluten är snabba, rättvisa, effektiva och korrekta.

6. Rättslig grund för behandlingen av personuppgifter

Personuppgifter behandlas på följande rättsliga grunder:

- (a) Behandlingen är nödvändig för att verkställa ett sådant avtal där den registrerade är part, eller för att vidta åtgärder som föregår avtalet på den registrerades begäran
- (b) Behandlingen baserar sig på den registrerades entydiga samtycke (som den registrerade kan återkalla när som helst)
- (c) Behandlingen är nödvändig för att fullgöra den personuppgiftsansvariges lagstadgade skyldighet (i enlighet med t.ex. lagen om förhindrande av penningtvätt och terrorism, lagen om beskattningsförfarande, betaltjänstlagen och dataskyddslagen)
- (d) Behandlingen är nödvändig för ändamål som rör den personuppgiftsansvariges eller en tredje parts berättigade intressen inbegripet behandling för allmän administration och utveckling av kundrelationen
- (e) Personbeteckningen behandlas för att utföra en lagstadgad uppgift (t.ex. för att identifiera kunden i enlighet med lagen om förhindrande av penningtvätt och terrorism (444/2017))

Den personuppgiftsansvariges ovan nämnda berättigade intresse kan exempelvis finnas när det föreligger ett relevant och lämpligt förhållande mellan den registrerade och den personuppgiftsansvarige, eftersom den registrerade är kund hos den personuppgiftsansvarige, och när behandlingen sker för ändamål som den registrerade vid tidpunkten för inhämtandet av personuppgifter och i samband med det lämpliga förhållandet rimligen har kunnat förvänta sig.

7. Registrets datainnehåll (kategorier av kunduppgifter som behandlas)

Den personuppgiftsansvarige samlar endast in sådana personuppgifter om de registrerade som är nödvändiga för de ändamål som beskrivs i punkt 5 i denna dataskyddsbeskrivning. Registret innehåller bl.a. följande personuppgifter om de registrerade:

- Basuppgifter om kunden: namn, adress, födelsedatum, personbeteckning, FO-nummer, kontaktinformation, modersmål, civilstånd, utbildning, yrke, beskattningsland, skattenummer, uppgifter om den handling som använts för identifiering, hemort, medborgarskap, kontaktspråk

- Uppgifter i anslutning till skötseln av kundrelationen: kundbeteckning, kundgrupp, kundansvarig, tjänsteavtal och -villkor, direktmarknadsföringsförbud och -tillstånd, mötesanteckningar, evenemangsinbjudningar, rapporter, kundkontakt, kundklagomål, inspelade telefonsamtal
- Uppgifter som förutsätts enligt lag: t.ex. lagen om förhindrande av penningtvätt och terrorism och lagen om investeringstjänster (t.ex. uppgifter om kundens investeringsprofil, uppgifter om kundens ekonomiska ställning, identifieringsuppgifter, uppgifter om klassificeringar)
- Uppgifter om bankförbindelse
- Kreditupplysningar
- Värdepappersinnehav och övriga innehav, uppgifter om uppdrag och övriga rättshandlingar och uppgifter om dödsbon

Dessutom lagras särskilt den elektroniska kundportalen MittUB i tjänstens databas följande personuppgifter som är kopplade till en enskild registrerads personbeteckning:

- Teckningar, inlösen, byten, fullmakter
- Nätbetalningstransaktioner
- Kommunikation via MittUB
- Senaste inloggning (tidpunkt/IP-adress)
- Dessutom förekommer dessa uppgifter också i logguppgifterna på MittUB:s server

Därtill innehåller databasen för UB Finansiering Ab:s elektroniska marknadsplats följande uppgifter:

- Företagens ekonomiska uppgifter, kontoutdragsuppgifter
- Fakturering och inkassouppgifter
- Erhållna krediter och kreditbeslut
- Personuppgifter om borgensmän, borgensbeslut
- Personuppgifter avseende säkerheter, uppgifter som behövs för värdering och mer ingående uppgifter om säkerheter

Lämnandet av vissa personuppgifter är ett krav som förutsätts vid ingående av avtal och utan vilka den personuppgiftsansvarige inte kan erbjuda tjänster till den registrerade.

8. Regelmässiga uppgiftskällor

Personuppgifter samlas i regel in från den registrerade själv, och i praktiken samlas personuppgifter in i samband med att kundrelationen etableras, vid registrering i tjänsten, användning av tjänsten och kundbetjäning.

Utöver vad som beskrivs ovan samlas personuppgifter huvudsakligen in från följande källor:

- Distributörer av United Bankers-koncernens produkter och tjänster
- Försäkringsbolag
- Finansinstitut
- Sanktionslistor
- Suomen Asiakastieto Oy eller någon annan tillhandahållare av kreditupplysningstjänster
- Utsökningsmyndigheter

Personuppgifter kan samlas in, lagras och uppdateras också från personuppgiftsansvariga som tillhandahåller adress- och uppdateringstjänster eller andra motsvarande tjänster

9. Lagringsperioder för personuppgifter

Den personuppgiftsansvarige tillämpar följande principer för lagringsperioder:

Kunduppgifter lagras i enlighet med lagen om investeringstjänster (747/2012) och lagen om förhindrande av penningtvätt och terrorism (444/2017) under den tid som kundrelationen varar samt i fem (5) år efter att kundrelationen upphört.

Uppgifter om bokföring lagras i sex (6) eller tio (10) år samt innevarande år i enlighet med bokföringslagen (1336/1997).

Den personuppgiftsansvarige bedömer årligen behovet av att lagra uppgifterna och raderar uppgifter för vilka det inte finns någon grund för lagring. Dessutom vidtar den personuppgiftsansvarige alla rimliga åtgärder för att säkerställa att personuppgifter som är inexakta, felaktiga eller föråldrade i förhållande till de ändamål för vilka de behandlas raderas eller rättas utan dröjsmål.

10. Mottagare av personuppgifter (kategorier av mottagare) samt regelmässigt utlämnande av uppgifter

Den personuppgiftsansvarige anlitar vid det tekniska, kommersiella eller operativa genomförandet av behandlingen av uppgifter avtalspartners som handlar för den personuppgiftsansvariges räkning, dvs. personuppgiftsbiträden, till vilka inom ramen för samarbetet personuppgifter överförs i enlighet med uppdragsavtalet och dess dataskyddsvillkor.

Personuppgifter som ingår i registret lämnas vid behov ut till utomstående personer eller organisationer enligt följande:

- Till avtalspartners uppgifter som är nödvändiga för att fullgöra avtalsförhållandet
- Till myndigheter inom de gränser som gällande lagstiftning tillåter och förpliktar; sådana mottagare är exempelvis skattemyndigheten, Finansinspektionen och Posten
- Uppgifter i anslutning till förvar till andra finansinstitut samt andelsbevis till banker
- Till försäkringsbolag
- Till tjänsteleverantörer som tillhandahåller kunduppgifter
- Till eventuella utomstående aktörer, till vilka kundrelationen i fråga överförs

11. Överföring av personuppgifter utanför EU- eller EES-området

Personuppgifter överförs i regel inte utanför EU eller EES, och behandlas inte utanför EU eller EES. Personuppgifter överförs utanför EU och EES efter behov (t.ex. Schweiz). Vid överföring av personuppgifter iakttar den personuppgiftsansvarige modellavtalsklausuler avseende överföring av personuppgifter till tredjeländer som godkänts av EU-kommissionen eller vidtar andra lämpliga skyddsåtgärder eller säkerställer att en adekvat skyddsnivå garanteras i tredjelandet. Den registrerade kan ta del av ifrågavarande adekvata skyddsåtgärder genom att kontakta ovan nämnda kontaktperson för den personuppgiftsansvarige.

12. Principer för skyddet av personuppgifter

Uppgifterna som rör kunder har skyddats på följande sätt:

Den personuppgiftsansvarige och systemleverantörerna har avtalat om skydd av kundregistret.

Endast de anställda hos den personuppgiftsansvarige, eller hos de underleverantörer som handlar på dennes vägnar och för dennes räkning, som för sitt arbete har rätt att behandla uppgifter i registret är behöriga att ha tillgång till databaser och system samt använda registret. Behöriga att använda system som innehåller kunduppgifter har endast de anställda som på arbetets vägnar har rätt att behandla kunduppgifter.

Endast namngivna och med anledning av sina uppgifter befullmäktigade personer har tillgång till uppgifterna i registret. Konfidentialiteten, integriteten och användbarheten avseende de uppgifter som ingår i registret skyddas med lämpliga tekniska och administrativa metoder. Dessa är bl.a. lösenord och annan hantering av behörigheter, passerkontroll och fysiskt skydd, brandväggar samt säkerhetskopiering av uppgifter.

13. Den registrerades rättigheter

Den registrerade har följande rättigheter som fastställs i EU:s allmänna dataskyddsförordning:

- (a) Rätt att av den personuppgiftsansvarige få bekräftelse på huruvida personuppgifter som rör honom eller henne håller på att behandlas och i så fall få tillgång till personuppgifterna samt övrig information som fastställs i EU:s allmänna dataskyddsförordning.
- (b) Rätt att invända mot behandlingen av uppgifter för vissa i EU:s allmänna dataskyddsförordning fastställda ändamål, såsom direktmarknadsföring.
- (c) Rätt att när som helst återkalla sitt samtycke, utan att detta påverkar lagligheten av behandlingen på grundval av samtycket innan detta återkallades
- (d) Rätt att av den personuppgiftsansvarige utan onödigt dröjsmål få inexakta och felaktiga personuppgifter som rör honom eller henne rättade samt rätt att få ofullständiga personuppgifter kompletterade.
- (e) Rätt att av den personuppgiftsansvarige utan onödigt dröjsmål få sina personuppgifter raderade i de situationer som fastställs i EU:s allmänna dataskyddsförordning.
- (f) Rätt att av den personuppgiftsansvarige kräva att behandlingen begränsas i de situationer som fastställs i EU:s allmänna dataskyddsförordning.
- (g) Rätt att i vissa situationer som fastställs i EU:s allmänna dataskyddsförordning få ut de personuppgifter som rör honom eller henne och som den registrerade har tillhandahållit den personuppgiftsansvarige i ett strukturerat, allmänt använt och maskinläsbart format och rätt att överföra dessa uppgifter till en annan personuppgiftsansvarig utan att den personuppgiftsansvarige som tillhandahållits personuppgifterna hindrar det.
- (h) Rätt att lämna in klagomål till en tillsynsmyndighet, om den registrerade anser att behandlingen av personuppgifter avseende honom eller henne strider mot EU:s allmänna dataskyddsförordning. Den registrerade kan lämna in ett klagomål särskilt i den medlemsstat där han eller hon har sin hemvist eller sin arbetsplats eller där det påstådda intrånget begicks.

Begäranden som gäller utövandet av den registrerades rättigheter adresseras till den personuppgiftsansvariges kontaktperson som anges i punkt 2.

14. Cookies

United Bankers-koncernen använder på sin webbplats cookies. En cookie är en liten textfil som skickas till och lagras på användarens dator och som hjälper webbplatsens

administratör att identifiera besökare som ofta besöker webbplatsen, underlättar inloggningen på webbplatsen för besökare och möjliggör att det sammanställs kombinerad information om besökarna. Användningen av cookies skadar inte användarnas datorer eller filer.

Om en användare som besöker United Bankers-koncernens webbplats inte vill att United Bankers-koncernen ska få ovan nämnda uppgifter med hjälp av cookies ger de flesta webbläsare möjlighet att stänga av cookiefunktionen. Notera emellertid att cookies kan vara nödvändiga för att United Bankers-koncernens webbplats och de tjänster som tillhandahålls på sidorna ska fungera korrekt.

15. Ändringar

Den personuppgiftsansvarige kan göra ändringar i denna dataskyddsbeskrivning genom att underrätta om ändringarna med meddelanden som läggs ut på webbplatsen, via e-post eller genom att underrätta om saken i något annat sammanhang eller i samband med uppdateringar.