

## Seloste henkilötietojen käytöstä

### 1. Pankin henkilötietojen käsittelyä koskevat säännöt

Norjalainen Instabank ASA, jäljempänä "Instabank" tai "pankki", harjoittaa Suomessa maan rajat ylittävää toimintaa. Tästä johtuen Instabank on pääosin Norjan lainsäädännön alainen ja käsittelee henkilötietoja Norjan henkilötietolainsäädännön mukaisesti. Norjan henkilötietolainsäädäntö on paljolti Suomen vastaavan lainsäädännön kaltainen.

Tässä selosteessa olevat säännöt täydentävät muita asiakkaan kanssa sovittuja sopimusehtoja ja koskevat kaikkia pankin ylläpitämiä palveluja niin nykyisiä kuin tulevia. Henkilötiedot käsittävät ne asiakastiedot ja arviot, jotka voidaan yhdistää asiakkaaseen henkilönä.

Muun laillisen perustan puuttuessa, perustuu henkilötietojen käsittely Instabankissa asiakkaan vapaaehtoiseen, nimenomaiseen ja selkeään suostumukseen. Asiakkaan suostumusta ei kuitenkaan tarvita esimerkiksi henkilötietoja tallennettaessa tai käytettäessä silloin, kun henkilötietoja käytetään asiakkaan kanssa tehtävän sopimuksen toteuttamisessa tai suoritettaessa asiakkaalta tullutta toimeksiantoa.

### 2. Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus

Instabank käsittelee henkilötietoja ensisijaisesti tarkoituksenaan asiakastietojen hallinta, laskutus ja niiden velvoitteiden täyttämisen, joihin pankki on sitoutunut asiakkaalta saatujen toimeksiantojen suorittamiseksi ja palvelusuhteen toteuttamiseksi asiakkaan kanssa. Pankki tulee muutoin käsittelemään henkilötietoja lainsäädännön sallimissa puitteissa tai sen mukaan, mihin asiakas on antanut suostumuksensa.

Yllä mainitun lisäksi asiakkaan henkilötietoja käsitellään mm. seuraavissa tarkoituksissa:

- Asiakasseuranta ja markkinointi (ks. kohta 7)
- Asiakkaan riskiluokitus ja luottokelpoisuus (ks. kohta 8)
- Rikosten ehkäisy ja havaitseminen – rahanpesuraportit (ks. kohta 9)
- Puhelinkeskustelujen nauhoitus ja muun asiakasviestinnän tallennus (ks. kohta 10)

- Puhelun nauhoitus kadonneesta maksuvälineestä ilmoitettaessa (ks. kohta 11)

### 3. Tietoa henkilötietojen käsittelystä ja tarkastusoikeudesta

Tiedot Instabankin ja asiakkaan välisistä sopimuksista ovat saatavilla pankin verkkopankissa. Asiakas voi kirjallisella ja allekirjoitetulla pankille osoitetulla pyynnöllä vaatia saada nähtäväksi kaikki häntä koskevat tallennetut henkilötiedot ja pyytää tietoja siitä, millaisia tietoja käsitellään, ja tarkempaa tietoa pankin tavasta käsitellä henkilötietoja.

### 4. Pankin saamat henkilötiedot

Instabank saa tallentamansa henkilötiedot pääasiassa suoraan asiakkaalta. Lainahakemusten yhteydessä pankki saa tietoja myös Asiakastieto Oy:ltä, Bisnode Oy:ltä ja muilta luottotietorekistereiltä. Kun tietoja kerätään kolmansilta osapuolilta (esim. muilta pankeilta/finanssiyhtiöiltä, luottotietoyrityksiltä ja väestörekisteristä), informoidaan asiakasta siitä paitsi, jos tietojen hankkimisesta on säädetty lailla, ilmoituksen antaminen on mahdotonta tai suhteettoman vaikeaa tai on todennäköistä, että asiakas on jo tietoinen näiden tietojen hankkimisesta.

Jos pankki haluaa asiakkaalta tietoja, jotka eivät ole sopimuksen kannalta välttämättömiä, on pankin etukäteen ilmoitettava asiakkaalle, että tietojen antaminen on vapaaehtoista ja tarkoituksen, mihin tietoja käytetään.

### 5. Pankin tallentamat henkilötiedot

Instabank tallentaa sopimuksen laatimisen yhteydessä sekä voimassa olevan sopimussuhteen aikana tietoja, jotka koskevat asiakasta ja muita sopimussuhteeseen kuuluvia henkilöitä, kuten esimerkiksi rinnakkaislainanhakijaa. Pankin asiakasrekisteriin tallennetaan luottihakemuksen käsittelyn yhteydessä toisilta luotonantajilta saatuja tietoja. Tietoja kerätään Suomen Asiakastieto Oy:n, Bisnode Oy:n tai muun vastaavan yrityksen ylläpitämän kyselyjärjestelmän avulla.

Pankki tulee tallentamaan tietoja myös henkilöistä, joiden kanssa yhtiö on kieltäytynyt laatimasta sopimusta, jotta pankki voisi tiedottaa kieltäytymisestä asianomaisille henkilöille ja dokumentoida asian myöhempää käyttöä varten mm. voidakseen osoittaa, että lainan tai maksusuorituksen hylkäys on ollut asianmukaista.

## 6. Tietojen luovuttaminen

Tallennettuja henkilötietoja luovutetaan viranomaisille ja muille ulkopuolisille silloin, kun lakisääteinen tiedonantovelvollisuus tai tietojen luovuttamista koskeva laki näin määrää. Jos laki sallii, eikä pankin salassapitovelvollisuus ole esteenä, henkilötietoja voidaan luovuttaa muille pankeille ja rahoitusyhtiöille sekä yhteistyökumppaneille käytettäväksi kulloinkin ilmoitettuihin tiedonkäsittelytarkoituksiin. Tietoja voidaan luovuttaa myös muille kolmansille osapuolille, jotka ovat tekemisissä maksutapahtuman kanssa sen mukaan, mikä on tarpeellista tilitapahtuman turvallisen toteuttamisen takaamiseksi.

Asiakasrekisterin tietoja luotoista, sitoumuksista ja niiden hoitamisesta, sekä tuloista voidaan luovuttaa toisille luotonantajille asiakkaan antaman suostumuksen perusteella. Tietoja luovutetaan Suomen Asiakastieto Oy:n, Bisnode Oy:n tai muun luottotietorekisterin ylläpitämän kyselyjärjestelmän avulla. Henkilötietojen siirtoa pankin IT-tuelle ja IT-toimijayhteistyökumppaneille ei pidetä tietojen luovuttamisena.

Kun maksusuoritus tehdään ulkomaille tai ulkomailta, tullaan asiaankuuluvat henkilötiedot luovuttamaan ulkomaiselle pankille ja/tai tätä avustavalle taholle. Vastaanottavan maan lainsäädäntö määrää, missä määrin henkilötietoja tullaan luovuttamaan kyseisen maan viranomaisille tai tarkastusta suorittaville tahoille, esimerkiksi vastaanottajamaan vero- ja maksulainsäädännön mukaisesti ja liittyen toimenpiteisiin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi.

## 7. Asiakasseuranta ja markkinointi

Instabank antaa asiakkaalle tietoa tuotteista, jotka kuuluvat asiakkaan ja pankin tekemän sopimuksen mukaiseen tuotevalikoimaan. Pankin tuotteet jaetaan seuraaviin ryhmiin:

- Maksupalvelut
- Säästö- ja lainatuotteet
- Lainat ja muut luotot

Pankki voi ilman asiakkaan suostumusta käyttää seuraavia yleisiä tietoja asiakasseurantaan ja markkinointiin: Asiakkaan nimi, yhteystiedot, syntymäpäivä ja mistä palveluista ja tuotteista asiakas on tehnyt sopimuksen. Tällaisia yleistietoja Instabank tulee mahdollisesti saamaan pankin asiakasrekisteristä.

Jos tuotteita ja palveluita markkinoidaan jossain muussa tuoteryhmässä kuin siinä, josta pankki ja asiakas ovat tehneet sopimuksen (ks. kohta 1), vaaditaan asiakkaan suostumus siihen, että käytetään muita kuin yleisiä asiakastietoja.

Asiakas voi esittää pankille pyynnön ja vaatia, ettei hänen tietojaan saa käyttää markkinointitarkoituksessa.

### 8. Asiakkaan riskiluokitus ja luottokelpoisuus

Instabank tulee Norjan rahoituslainsäädännön mukaisesti, ja Suomen vastaavan lainsäädännön huomioiden, käsittelemään luottotietoja ja muita henkilötietoja pääomariskin ja luottokelpoisuuden laskemisen yhteydessä tähän tarvittavia järjestelmiä luotaessa ja käytettäessä. Sisäisten mittausmetodien järjestelmillä tarkoitetaan tässä pankin malleja, luotonantoon ja -ohjaukseen liittyviä työ- ja päätösprosesseja, valvontamekanismeja, IT-järjestelmiä sekä sisäisiä ohjeistuksia, jotka liittyvät luotonantoon ja pankin luottoriskin ja muun relevantin riskin luokitteluun ja määrittelyyn.

Henkilötietoja tähän tarkoitukseen voidaan pyytää luottotietorekistereiltä.

### 9. Rikosten ehkäisy ja havaitseminen

Instabank käsittelee henkilötietoja, kun tarkoituksena on ennaltaehkäistä, paljastaa, selvittää tai käsitellä petoksia ja muita rangaistavia tekoja. Tietoja sekä annetaan että haetaan muilta pankeilta ja rahoituslaitoksilta, poliisilta ja muilta viranomaisilta. Säilytysaika on enimmillään kymmenen vuotta rekisteröinnistä.

Pankki käsittelee henkilötietoja täyttääkseen Norjan rahanpesulainsäädännön mukaisen tutkinta- ja ilmoitusvelvollisuutensa liittyen epäilyttäviin tilisiirtoihin.

Pankin on raportoitava epäilyttävät tiedot ja tilisiirrot Norjan poliisin talousrikoksia hoitavalle yksikölle (Økokrim, Enheten for finansiell etterretning, EFE) ja/tai Suomen viranomaisille.

Asiakkaalla ei ole Norjan henkilötietolain 23 § mukaan oikeutta nähdä tietoja, jotka yhtiö on rekisteröinyt mainittuja tarkoituksia varten.

### 10. Puheluiden nauhoittaminen

Kaikki asiakkaiden kanssa käytävät puhelinkeskustelut saatetaan nauhoittaa. Keskusteluja käytetään ensisijaisesti valitusten käsittelyyn, laadunvarmistukseen ja koulutustarkoituksiin. Kiinteästä puhelinliittymästä tai matkapuhelimesta tulevien tai niihin soitettujen puhelujen nauhoituksia ja muuta asiakasviestintää, kuten sähköposteja säilytetään kolme vuotta.

### 11. Puhelun nauhoitus kadonneesta maksuvälineestä ilmoitettaessa

Antaakseen asiakkaille mahdollisuuden dokumentoida ilmoitus maksuvälineen katoamisesta, voi pankki tai pankin asiakkaillensa tarjoamansa ilmoituspalvelu, nauhoittaa tällaiset ilmoitukset. Äänitettä säilytetään 18 kuukautta.

### 12. Oikaisu ja poistaminen

Pankki muuttaa tai poistaa anonyymeiksi tallennetut henkilötiedot heti, kun käsittelyn tarkoitus on saavutettu, ellei lain mukaan tietoja täydy tai voi säilyttää myös tämän jälkeen. Asiakas voi vaatia Norjan henkilötietolainsäädännön sallimissa rajoissa virheellisten tai tarpeettomien henkilötietojen oikaisua tai poistoa.

