

A) Privacy Declaration of Raisin Bank AG

The protection of your personal data is important to us.

Irrespective of the manner in which you enter into contact with Raisin Bank AG we will respect and safeguard your privacy.

On the following pages we will give you an overview, which personal data we collect about you and how we use the personal data.

We also inform you about your rights pursuant to the current data protection laws and name the contact address in case you may have questions in relation to our privacy policy.

Who is the data controller and whom may I contact?

Raisin Bank AG is a German credit institution with seat in Frankfurt am Main.

The data controller is

**Raisin Bank AG
Niederuau 61-63
60325 Frankfurt am Main
Germany**

The data controller takes all legally necessary measure to ensure the safety of your personal data.

In case of questions in relation to our privacy declaration please contact our data protection officer:

**Raisin Bank AG
Datenschutzbeauftragter / Data Protection Officer
Niederuau 61-63
60325 Frankfurt am Main
Email: datenschutz@raisin.bank**

1) To whom does this data protection declaration apply?

If we speak about the processing of personal data, this means that we, e.g. collect, store, use, transfer or delete such data.

This data protection declaration applies only to individuals. This includes

- Customers and potential customers (prospects) of Raisin Bank AG
- Other individuals who enter into contact with the bank, e.g. representatives, other parties (e. g. third-party debtors, guarantors), couriers, holders of power of attorney or employees of legal entities
- Visitors of our website
- Beneficial owners of our customers

2) Which personal data do we collect about you?

We collect your personal data if you enter into contact with us, e.g. as prospect or customer. In particular in case that you are interested in our products or services, contact us via email or telephone or in case of an existing business relationship use our products or services.

We process personal data also derived from publicly available sources if these are necessary for our services.

Such data we collect legally, e.g. via land registers, register of debtors or trade registers and association registers. Personal data are also transmitted to us by other third parties (e.g. credit bureaus such as Creditreform or SCHUFA). We also use directories relating to certain persons in the context of the legally prescribed anti-money laundering checks.

We process the following personal data if we have collected it to establish a business relationship or a required credit check:

- Personal identification information
e.g., first and last name, address, date and place of birth, gender, nationality, identity card / passport number, email address, telephone number, tax number, score of German credit rating agency SCHUFA, residential status (rent/property), occupation group key/type of partner (employed/self-employed), authentication data (e.g. signature sample)
- Order and sales data
e.g. IBAN, Payment Orders (Incoming Payments and Outgoing Payments), data arising in connection with the fulfilment of our contractual obligations (e.g. payment transaction data)
- Data about your financial situation
e.g. payroll, payment history, value of your property or other assets, credit history, current credit rating, entries with credit bureaus, late payments, information on income, third party data, quality data, tax information, information on any third party beneficiaries, documentation data (e.g. protocol on the financial advice – *Beratungsprotokoll* / offer), direct debit data, loan agreements (consumers and self-employed), creditworthiness documents (salary statements, income/surplus statements and balance sheets, tax documents, information/proof of assets and liabilities, guarantees assumed, account statements of third party banks' accounts, expenses), employer, type and duration of employment relationship, type and duration of self-employment, number of dependent children, matrimonial property regime, residence/work permit in the case of non-EU nationals, scoring/rating data, information/proof of intended use, collateral provided by the debtor or a third party: property documents (e.g. land register extracts, property valuations)
- Socio-demographic information e.g. marital status and family situation

- Information about your interests and wishes, which you tell us e.g. via letter, telephone or email contact including (electronic) correspondence and, where applicable, information on participation in direct marketing activities
- Audiovisual data
e.g. Information from the video identification process.

In case of personal guarantees by third parties (collateral provided by a third party), we can impose comparable requirements on the respective guarantors for the disclosure of the economic and financial situation.

And other data comparable to these categories.

2.1) Sensitive Data

We only collect special categories of personal data (see Art. 9 GDPR), known as "sensitive data", e.g. information about your religious affiliation, if this is absolutely necessary. For example, for the payment of church tax.

If you select video identification by certain service providers, such as Fourthline (link to their Privacy Statement <https://www.fourthline.com/privacy-statement>) as your identification method, biometric data that falls under the category of special personal data pursuant to Art. 9 GDPR will also be processed. The legal basis for the processing is the consent to be given by you, which you can revoke at any time in accordance with section 3.2.

2.2) Data from Children

We only collect information about children if you open an account for minors.

3) What do we use your data for - and on what legal basis?

3.1) We process your data so that you can use our products and services, i.e. to fulfil contractual obligations (Art. 6 (1) lit. b) GDPR)

In order to fulfil our contracts, we have to process your data. This also applies to pre-contractual action and information that you take/provide us with in the context of concluding a contract or applying for a contract. The purposes of the data processing depend primarily on the respective product (e.g. checking account, credit) and may include, but are not limited to, needs assessments, advice and the execution of transactions. Further details on the purpose of data processing can be found in the respective contract documents and terms and conditions.

For the execution of the contract we need your address, your telephone number or your email address in order to contact you.

For example, we accept order data for the settlement of payment services and, in accordance with the order, transfer payment data to payer, payee and their banks.

We also need your personal information to check if we can and can offer you a product or service.

In the context of a subsequent sale of receivables, pursuant to Art. 6 (1) lit. b) GDPR the purchaser of receivables is entitled to transfer the following personal data to a refinancing party:

- personal data for determining income (e. g. payroll accounting);
- personal data (identity card, tax number, certificate of residence);
- personal data of the loan agreement entered into with the lender;
- scoring/rating data in accordance with Sec. 31 of German Federal Data Protection Act (*Bundesdatenschutzgesetz – BDSG*);
- consultation of and data exchange with credit agencies (e.g. German SCHUFA) to determine creditworthiness and default risks;
- prevention of crime.

3.2) We require your consent to the use of your data (Article 6 (1) lit. a) GDPR)

If you have given us consent to process your personal data for specific purposes, the processing of such data is lawful on the basis of such consent.

You can withdraw your consent at any time. You can find information about your right to object in accordance with Art. 21 GDPR under B).

This also applies to the withdrawal of declarations of consent, which you have submitted to us before the validity of the GDPR (General Data Protection Regulation), i.e. before May 25, 2018.

The withdrawal of consent is only effective for the future and does not affect the legality of the data processed until the revocation.

3.3) We also process your data on the basis of legal requirements or in the public interest (Article 6 (1) lit. c) and (1) lit. e) GDPR)

As a bank, we are subject to numerous legal requirements (e.g. from the Anti-Money Laundering Act (*Geldwäschegesetz*), the Banking Act (*Kreditwesengesetz*), the Securities Trading Act (*Wertpapierhandelsgesetz*) or the tax laws). We also have to fulfil banking supervisory requirements (e.g. from institutions such as the German Federal Financial Supervisory Authority (BaFin), the German Bundesbank, the European Central Bank or the European Banking Authority).

Among other things, the processing of data fulfils the following purposes: assessment of creditworthiness, identity and age checks, the fulfilment of tax control and reporting obligations, the prevention of fraud and money laundering and the assessment and management of risks.

3.4) We process your data for the purposes of legitimate interests (Art. 6 (1) lit. f) GDPR)

To the extent necessary, we process your data beyond the fulfilment of contractual obligations to protect the legitimate interests of us or third parties.

- consultation of and data exchange with credit agencies (e.g. German SCHUFA) to determine creditworthiness and default risks;
- review and optimization of procedures for needs assessments and direct customer approach (including customer segmentation and calculation of closing probabilities);
- advertising or market and opinion research, insofar as you have not objected to the use of your data;
- assertion of legal claims and defense in legal disputes;
- ensuring IT security and IT operations;
- prevention of crime;
- measures for business management and further development of services and products;
- risk management;
- to process and respond to complaints if the complaint concerns another contractual partner of the customer, such as Raisin GmbH in the case of investments with partner banks.

4) Who receives your data (and why)?

4.1) Processing of your personal data within Raisin Bank AG

Within the bank, only those entities gain access to your data that need these to protect our legitimate interests or to fulfil our contractual and contractual or legal obligations. Service providers and vicarious agents employed by us may also receive and process personal data for these purposes if they maintain banking secrecy and our written data protection instructions. These are essentially companies from the categories listed in section 4.2.

4.2) Processing of your personal data outside Raisin Bank AG

We have committed ourselves in our terms and conditions to apply the banking secrecy with regard to all customer related facts and assessments. We may only disclose information about you if we are required by law to disclose information or you have given your consent or we are authorized to provide banking information and/or processors contracted by us (Art. 28 GDPR) guarantee compliance with banking secrecy and the requirements of the GDPR as well as the German Federal Data Protection Act (*Bundesdatenschutzgesetz*) in the same way

Under these conditions, recipients of personal data can be, for example:

- Public authorities and institutions, supervisory authorities and bodies, such as tax authorities, the Banking Supervision e. g. Deutsche Bundesbank (independent central bank of Germany), *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* (BaFin - German Federal Financial Supervisory Authority), European Banking Authority (EBA), European Central Bank (ECB), tax authorities, *Bundeszentralamt für Steuern* (German Federal Central Tax Office), *Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen* (German Central Allowance Office for Retirement Assets), in the event of a statutory and/or official obligation
- Courts/law enforcement agencies, such as the police, prosecutors, courts
- Lawyers and notaries, such as in insolvency proceedings
- Auditors

In order to fulfil our contractual obligations we work together with other companies. These include:

- Specialists in the financial or credit services industry, comparable institutions and processors contracted by us to whom we transfer personal data in order to carry out the business relationship with you
- Credit brokers
- Deposit brokers

These are also legally obliged to treat personal data with the necessary care. Some examples:

- SWIFT for the secure exchange of financial transactions
- Corresponding banks / financial service providers abroad as well as other banks

When you order payments to accounts of other banks we are required to disclose personally identifiable information about you to other banks (e.g. your name or your IBAN).

- Service providers who support us (support/maintenance of IT applications, address identification, archiving, document processing, call center services, compliance services, controlling, data screening for anti-money laundering purposes, Service provider for identification in accordance with the Money Laundering Act, tax services, data destruction, real estate appraisals, loan processing services, collateral management, collection, customer administration, letter shops, marketing, media technology, reporting, mail processing, research, risk controlling, telephony, website management, auditing services, payment transactions, supplement management)

In all cases mentioned above, we ensure that third parties only have access to personal data necessary for the performance of individual tasks.

5) Transfers of your personal data to a third country or an international organization

Data will only be transferred to countries outside the EU or the EEA (so-called third countries) if this is necessary for the execution of your orders (e.g. payment orders), if it is legally required (e.g. reporting obligations under tax law), if you have given us your consent or within the framework of order data processing. If service providers are used in a third country, they are obliged to comply with the data protection level in Europe in addition to written instructions through the agreement of the EU standard contract clauses.

Particularly important:

Under no circumstances we will sell your personal data to third parties.

6) Why are your rights important to us?

We will respond to all your privacy concerns as soon as possible. However, sometimes it can take up to a month before you receive an answer from us - if this is legally permissible. If we need more than a month for a final clarification, we will let you know in advance how long it will take.

In some cases we may be allowed to provide information or prohibited from providing information.

In so far as this is legally permissible, we always inform you promptly in this case of the reason for the refusal. You have the right to file a complaint.

7) What rights do you have as an interested party or customer of Raisin Bank AG when it comes to the processing of your data?

The details are described in the respective provisions of the General Data Protection Regulation (GDPR) in Articles 15 to 21.

7.1) You have the right of access (Article 15 GDPR), information and rectification (Article 16 GDPR)

You can request information about your personal data processed by us. If your details are no longer correct, you can request a rectification.

If your data is incomplete, you can request the completion of the data. If we have shared your information with third parties, we will inform those third parties of your rectification - if required by law.

7.2 You have the right to have your personal data erased (Art. 17 GDPR)

You may request the immediate erasure of your personal data for the following reasons:

- If your personal information is no longer needed for the purposes for which it was collected
- If you revoke your consent and there is no other legal basis
- If you object to processing and there are no overriding reasons for processing worthy of protection
- If your personal information has been processed unlawfully
- If your personal information needs to be deleted to comply with legal requirements

Please note that a claim for erasure depends on whether there is a legitimate reason that requires the processing of the data.

7.3 You have the right to restrict the processing of your personal data (Art. 18 GDPR)

You have the right to request a restriction of the processing of your personal data for one of the following reasons:

- If the accuracy of your personal information is disputed by you and we had the opportunity to verify its accuracy
- If the processing is not lawful and you require a restriction of use instead of deletion
- If we no longer need your information for processing purposes, you need it for assertion, exercise or defense against legal claims
- If you have objected as long as it is not certain that your interests prevail

7.4) You have the right to object to the processing of data (Art. 21 GDPR)

We may process your data for legitimate interests or in the public interest. In these cases, you have the right to object to the processing of your data. Please see our separate note in section B: "Information about your right of objection".

7.5) You have a right to raise complaint

In some cases, you may not be satisfied with our response to the concern you raised. Then you are entitled to file a complaint with the data protection officer of Raisin Bank AG as well as the responsible data protection supervisory authority (article 77 GDPR in connection with Section 19 of the German Data Protection Act).

7.6) You have the right to data portability (Art. 20 GDPR)

You have the right to receive personally identifiable information you have given us in a portable format.

8) Are you obliged to provide Raisin Bank AG with certain personal data?

As part of our business relationship we require the following personal data from you:

- Data needed to initiate, establish, conduct and terminate a business relationship
- Data necessary for the fulfilment of the associated contractual obligations
- Data that we are legally obliged to collect

The Anti-Money Laundering Act (*Geldwäschegesetz*) requires us to identify you using your identity documents before entering into any business relationship. For this purpose we use the Postident procedure or a video identification procedure.

Your name, place of birth and date, nationality, address and identity card information will be collected and recorded.

If any changes occur during the course of our business relationship, you are obliged to notify us immediately.

If you do not provide us with the necessary information and documents, we must neither take up the business relationship you are seeking nor continue.

9) In which cases do we process data automatically?

We sometimes process your data automatically with the aim of evaluating certain personal aspects (so-called profiling).

This applies, for example, to the following case:

- Due to legal and regulatory requirements, we are obliged to certain measures to combat money laundering, terrorist financing and other offenses related to assets. In these cases data evaluations (among others in payment transactions) are carried out. These measures are taken in particular for your protection.

Other automated profiling methods are currently not used by Raisin Bank.

10) How long do we store your data?

We do not process or store your data longer than they are necessary for the fulfilment of our contractual and legal obligations.

It should be noted here that our business relationship is a contractual relationship which is usually designed to remain in force for several years.

If the data is no longer required for the fulfilment of contractual or legal obligations, this data is deleted, unless their temporary storage or further processing is still necessary.

Reasons for such addition storage can be e.g. the following:

- The fulfilment of obligations under commercial law or tax laws:

In particular, the Commercial Code (*Handelsgesetzbuch*), the Tax Code (*Abgabenordnung*), the Banking Act (*Kreditwesengesetz*) and the Anti-Money Laundering Act (*Geldwäschegesetz*) should be mentioned.

The deadlines for storage and documentation specified there are up to ten years.

- The storage of evidence for legal disputes within the framework of the statutory statutes of limitations:

Statutes of limitation under Civil Law may be up to 30 years. However, the regular limitation period is three years.

B) Information on your right to object pursuant to Art. 21 GDPR

1) Individual case-related right of objection

You have the right, for reasons arising out of your particular situation, to object at any time against the processing of your personal data, which is based on the Art. 6 (1) lit e) GDPR (data processing in the public interest) and Art. 6 (1) lit f) GDPR (data processing on the basis of a balance of interests); this also applies to profiling within the meaning of Art. 4 (4) GDPR

In case you object, we will no longer process your personal data unless we can prove compelling reasons for the processing that outweigh your interests, rights and freedoms, or the processing is for the assertion, exercise or defense of legal claims.

2) Right to object to the processing of data for advertising purposes

In individual cases we process your personal data in order to operate direct advertising. You have the right at any time to object to the processing of your personal data for the purpose of such advertising; this also applies to profiling, insofar as it is connected with such direct advertising. If you object to the processing for purposes of direct marketing, we will no longer process your personal data for these purposes.

Addressee of the objection

Your contradiction can be done informally and shall be addressed to the following address:

**Raisin Bank AG
Datenschutzbeauftragter / Data Protection Officer
Niederuau 61-63
60325 Frankfurt am Main
Email: datenschutz@raisin.bank**

Note: The Finnish text of this Privacy Declaration is a translation of the English original version. In the event of any ambiguity or contradiction between the English and the Dutch text, the English version shall prevail.

A) Raisin Bank AG:n tietosuojaseloste

Henkilötietojesi suojaaminen on meille tärkeää.

Kunnioitamme ja suojelemme yksityisyyttäsi riippumatta siitä, millä tavalla olet yhteydessä Raisin Bank AG:hen,.

Seuraavilla sivuilla annamme sinulle yleiskuvan siitä, mitä sinua koskevia henkilötietoja keräämme ja miten käytämme henkilötietoja.

Kerromme sinulle myös nykyisten tietosuojalakien mukaisista oikeuksistasi ja ilmoitamme yhteysosoitteen, johon voit esittää kysymyksiä tietosuojakäytäntömme suhteen.

Kuka on rekisterinpitäjä ja keneen voin ottaa yhteyttä?

Raisin Bank AG on saksalainen luottolaitos, jonka kotipaikka on Frankfurt am

Main. Rekisterinpitäjä on

**Raisin Bank AG
Niederanau 61-
63
60325 Frankfurt am Main
Saksa**

Rekisterinpitäjä toteuttaa kaikki lain mukaan tarvittavat toimenpiteet, jotta se voi varmistaa henkilötietojesi turvallisuuden. Jos sinulla on tietosuojaselosteeseen liittyviä kysymyksiä, ota yhteyttä tietosuojavastaavaamme:

**Raisin Bank AG
Datenschutzbeauftragter / Data Protection Officer
Niederanau 61-63
60325 Frankfurt am
Mainin kaupunki
Sähköposti: datenschutz@raisin.bank**

1) Ketä tämä tietosuojaseloste koskee?

Henkilötietojen käsittelyllä tarkoitamme, että esimerkiksi keräämme, tallennamme, käytämme, siirrämme tai poistamme tällaisia tietoja.

Tätä tietosuojaselostetta sovelletaan ainoastaan yksityishenkilöihin. Heihin lukeutuvat

- Raisin Bank AG:n asiakkaat ja potentiaaliset asiakkaat
- Muut henkilöt, jotka ovat yhteydessä pankkiin, esim. edustajat, muut osapuolet (esim. Kolmansiiin osapuoliin lukeutuvat velalliset, takaajat), kuriirit, valtakirjojen haltijat tai oikeushenkilöiden työntekijät
- Verkkosivustomme kävijät
- Asiakkaidemme edunsaajat

2) Mitä sinua koskevia henkilötietoja keräämme?

Keräämme henkilötietojasi, jos otat meihin yhteyttä esimerkiksi potentiaalisena asiakkaana tai asiakkaana. Keräämme niitä erityisesti silloin, kun olet kiinnostunut tuotteistamme tai palveluistamme, otat meihin yhteyttä sähköpostitse tai puhelimitse tai jos sinulla on jo olemassa oleva liikesuhde ja käytät tuotteitamme tai palveluitamme.

Käsitlemme myös julkisesti saatavilla olevista lähteistä saatuja henkilötietoja, jos ne ovat välttämättömiä palvelujemme kannalta.

Keräämme tällaisia tietoja laillisesti esimerkiksi kiinteistörekisterien, velallisrekisterin tai kaupparekisterien ja yhdistysrekisterien kautta. Myös muut kolmannet osapuolet (esim. luottotietopalvelut kuten Creditreform tai SCHUFA) toimittavat meille henkilötietoja. Käytämme myös tiettyjä henkilöitä koskevia hakemistoja lakisääteisten rahanpesun torjuntaan tarkoitettujen tarkastusten yhteydessä.

Käsitlemme seuraavia henkilötietoja, jos olemme keränneet ne liikesuhteen luomista tai vaadittua luottotietojen tarkistusta varten:

- Henkilökohtaiset tunnistetiedot
esim. etu- ja sukunimi, osoite, syntymäaika ja -paikka, sukupuoli, kansalaisuus, henkilökortin / passin numero, sähköpostiosoite, puhelinnumero, veronumero, Saksan luottoluokituslaitoksen SCHUFA myöntämä pistemäärä, asumistilanne (vuokra-asunto/omistusasunto), ammattiryhmän koodi / kumppanin tyyppi (palkattu työntekijä / itsenäinen ammatinharjoittaja), todentamistiedot (esim. allekirjoitusnäyte)
- Tilaus- ja myyntitiedot
esim. IBAN, maksutoimeksiannot (saapuvat maksut ja lähtevät maksut), sopimusvelvoitteidemme täyttämiseen liittyvät tiedot (esim. maksutapahtumatiedot)
- Tiedot taloudellisesta tilanteestasi
esim. palkkalaskelmat, maksuhistoria, omaisuutesi ja muiden varojesi arvo, luottotiedot, nykyinen luottoluokitus, luottotietopalveluiden merkinnät, maksuviivästykset, tulotiedot, kolmannen osapuolen tiedot, laatu- ja verotiedot, tiedot mahdollisista kolmannen osapuolen edunsaajista, asiakirjatiedot (esim. rahoitusneuvontaa koskeva pöytäkirja – *Beratungsprotokoll* / tarjous), suoraveloitustiedot, lainasopimukset (kuluttajat ja itsenäiset ammatinharjoittajat), luottokelpoisuusasiakirjat (palkkatodistukset, tuloja/ylijäämää koskevat ilmoitukset ja taseet, veroasiakirjat, tiedot/todistukset varoista ja veloista, antamasi takaukset, tiliotteet kolmansien osapuolten pankkien tileistä, kulut), työnantaja, työsuhteen tyyppi ja kesto, itsenäisen ammatinharjoittamisen tyyppi ja kesto, huollettavien lasten lukumäärä, avioparien varallisuussuhteet, oleskelu-/työlupa EU:n ulkopuolisten maiden kansalaisten osalta, pisteytys-/luokitustiedot, tiedot/todisteet käyttötarkoituksesta, velallisen tai kolmannen osapuolen antamat vakuudet: omaisuusasiakirjat (esim. kiinteistörekisteriotteet, kiinteistöarviot)
- Sosiodemografiset tiedot, esim. siviilisääty ja perhetilanne

- Tiedot kiinnostuksen kohteistasi ja toiveistasi, jotka kerrot meille esimerkiksi kirjeitse, puhelimitse tai sähköpostitse, mukaan lukien (sähköinen) kirjeenvaihto, ja soveltuvin osin tiedot suoramarkkinointitoimiin osallistumisesta
- Audiovisuaaliset tiedot
esim. videotunnistusprosessista saadut tiedot.

Jos kolmannet osapuolet ovat antaneet henkilökohtaisia takauksia (kolmannen osapuolen antamat vakuudet), voimme asettaa takaajille vastaavia vaatimuksia taloudellisen ja rahoituksellisen tilanteen ilmoittamisesta.

Ja muut näihin luokkiin verrattavat tiedot.

2.1) Arkaluonteiset tiedot

Keräämme erityisiin henkilötietoryhmiin kuuluvia tietoja (ks. yleisen tietosuojasetuksen 9 artikla) vain, jos se on ehdottoman välttämätöntä. Kyseisiin tietoihin viitataan ilmaisulla ”arkaluonteiset tiedot” ja niitä ovat esimerkiksi tiedot uskonnollisesta vakaumuksestasi. Voimme kerätä niitä esimerkiksi kirkollisveron maksamista varten.

Jos valitset tunnistamismenetelmäksi tiettyjen palveluntarjoajien, kuten Fourthlinen (linkki sen tietosuojaselosteeseen: <https://www.fourthline.com/privacy-statement>), suorittaman videotunnistuksen, käsitellään myös yleisen tietosuojasetuksen 9 artiklassa tarkoitettujen erityisten henkilötietojen luokkaan kuuluvia biometrisiä tietoja. Käsitelyn oikeusperustana on antamasi suostumus, jonka voit peruuttaa milloin tahansa kohdan 3.2 mukaisesti.

2.2) Lapsilta saadut tiedot

Keräämme lapsia koskevia tietoja vain, jos avaat tilin alaikäisille.

3) Mihin käytämme tietojasi – ja millä oikeusperustalla?

3.1) Käsittelemme tietojasi, jotta voit käyttää tuotteitamme ja palveluitamme eli jotta voimme täyttää sopimusveloitteet (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan b alakohta)

Jotta voimme täyttää sopimusveloitteemme, meidän on käsiteltävä tietojasi. Tämä koskee myös sopimuksen tekemistä edeltäviä toimia ja tietoja, jotka annat meille, kun teet sopimuksen tai pyrit tekemään sopimuksen kanssamme. Tietojenkäsittelyn tarkoitukset riippuvat ensisijaisesti kulloisestakin tuotteesta (esim. käyttötili, luotto), ja niihin voivat kuulua muun muassa tarvearvioinnit, neuvonta ja tapahtumien suorittaminen. Lisätietoja tietojenkäsittelyn tarkoituksesta on kussakin sopimusasiakirjassa ja käyttöehdoissa.

Tarvitsemme osoitteesi, puhelinnumerosi tai sähköpostiosoitteesi, jotta voimme ottaa sinuun yhteyttä sopimuksen toteuttamiseksi.

Otamme esimerkiksi vastaan tilaustietoja maksupalvelujen toteuttamista varten ja siirrämme tilauksen mukaisesti maksutiedot maksajalle, maksunsaajalle ja heidän pankeilleen.

Tarvitsemme henkilötietojasi myös, jotta voimme tarkistaa, voimmeko tarjota sinulle tiettyä tuotetta tai palvelua. Jos saamisia myydään edelleen yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan

1 kohdan b alakohdan mukaisesti, saatavien ostajalla on oikeus myydä seuraavat henkilötiedot

uudelleenrahoittavalle osapuolelle:

- henkilötiedot tulojen määrittämiseksi (esim. palkanlaskenta);
- henkilötiedot (henkilökortti, veronumero, todistus asuinpaikasta);
- lainanantajan kanssa tehdyn lainasopimuksen henkilötiedot;
- pisteytys-/luokitustiedot. saksan liittovaltion tietosuojalain (*Bundesdatenschutzgesetz - BDSG*) 31 § mukaisesti;
- luottolaitosten (esim. saksalainen SCHUFA) kuuleminen ja tietojenvaihto niiden kanssa luottokelpoisuuden ja maksukyvyttömyysriskien määrittämiseksi;
- rikosten ehkäiseminen.

3.2) Tarvitsemme suostumuksesi tietojesi käyttämiseen (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan a alakohta)

Jos olet antanut meille suostumuksen siihen, että henkilötietojasi käsitellään tiettyihin tarkoituksiin, tietojen käsittely on laillista kyseisen suostumuksen perusteella.

Voit peruuttaa suostumuksesi milloin tahansa. Tietoa oikeudestasi vastustaa tietojenkäsittelyä yleisen tietosuojasetuksen 21 artiklan b kohdan mukaisesti.

Tämä koskee myös sellaisten suostumusilmoitusten peruuttamista, jotka olet antanut meille ennen yleisen tietosuojasetuksen (GDPR) voimaantuloa eli ennen 25. toukokuuta 2018.

Suostumuksen peruuttaminen koskee vain tulevaisuutta, eikä se vaikuta ennen peruuttamista suoritettujen tietojenkäsittelyjen laillisuuteen.

3.3) Käsittelemme tietojasi myös lakisääteisten vaatimusten perusteella tai yleisen edun vuoksi (6 artikla)

(1 kohdan c alakohta ja 1 kohdan e alakohta) GDPR)

Pankkina meihin sovelletaan lukuisia lakisääteisiä vaatimuksia (esim. *rahanpesulaki (Geldwäschegesetz)*, pankkilaki (*Kreditwesengesetz*), arvopaperikauppalaki (*Wertpapierhandelsgesetz*) ja verolainsäädäntö). Meidän on myös täytettävä pankkivalvontaa koskevat vaatimukset (esimerkiksi Saksan liittovaltion rahoitusvalvontaviranomaisen (BaFin), Saksan keskuspankin, Euroopan keskuspankin tai Euroopan pankkiviranomaisen vaatimukset).

Tietoja käsitellään muun muassa seuraaviin tarkoituksiin: luottokelpoisuuden arviointi, henkilöllisyyden ja iän tarkistaminen, verovalvonta- ja raportointivelvoitteiden täyttäminen, petosten ja rahanpesun estäminen sekä riskien arviointi ja hallinta.

3.4) Käsittelemme tietojasi oikeutettujen etujen perusteella (yleisen tietosuojasetuksen 6 artiklan 1 kohdan f alakohta)

Tarvittaessa käsittelemme tietojasi sopimusvelvoitteiden täyttämisen lisäksi meidän tai kolmansien osapuolten oikeutettujen etujen suojaamiseksi.

- luottolaitosten (esim. saksalainen SCHUFA) kuuleminen ja tietojenvaihto niiden kanssa luottokelpoisuuden ja maksukyvyttömyysriskien määrittämiseksi;
- tarvearviointi ja asiakkaiden suoraan lähestymiseen liittyvien menettelyjen

tarkistaminen ja optimointi (mukaan lukien asiakassegmentointi ja myynnin loppuun saattamisen todennäköisyyksien laskeminen);

- mainonta tai markkina- ja mielipidetutkimukset, jos et ole vastustanut tietojesi käyttöä;
- oikeudellisten vaateiden esittäminen ja puolustautuminen oikeusriidoissa;
- tietoturvan ja tietotekniikkatoimien varmistaminen;
- rikosten ehkäiseminen;
- toimenpiteet liiketoiminnan johtamista sekä palvelujen ja tuotteiden kehittämistä varten;
- riskienhallinta;
- valitusten käsittely ja niihin vastaaminen, jos valitus koskee asiakkaan toista sopimuskumppania, kuten Raisin GmbH:ta, kun kyseessä ovat kumppanipankeille tehdyt sijoitukset.

4) Kuka saa tietosi (ja miksi)?

4.1) Henkilötietojesi käsittely Raisin Bank AG:ssä

Pankin sisällä vain ne tahot pääsevät käsiksi tietoihin, jotka tarvitsevat niitä oikeutettujen etujemme suojaamiseksi tai sopimusperusteisten tai oikeudellisten velvoitteidemme täyttämiseksi. Myös palveluntarjoajat ja sen edustajat voivat vastaanottaa ja käsitellä henkilötietoja näitä tarkoituksia varten, jos ne noudattavat pankkisalaisuutta ja kirjallisia tietosuoaohjeitamme. Kyseessä ovat pääasiassa 4.2 kohdassa lueteltuihin luokkiin kuuluvat yritykset.

4.2) Henkilötietojesi käsittely Raisin Bank AG:n ulkopuolella

Olemme sitoutuneet ehdoissamme noudattamaan pankkisalaisuutta kaikkien asiakkaisiin liittyvien tosiseikkojen ja arvioiden osalta. Voimme luovuttaa sinua koskevia tietoja vain, jos laki velvoittaa meidät luovuttamaan tietoja tai olet antanut suostumuksesi tai meillä on valtuudet antaa pankkitietoja ja/tai toimeksiannostamme toimivat henkilötietojen käsittelijät (yleisen tietosuoa-asetuksen 28 artikla) takaavat, että pankkisalaisuutta ja yleisen tietosuoa-asetuksen sekä Saksan liittovaltion tietosuojalain (*Bundesdatenschutzgesetz*) vaatimuksia noudatetaan samalla tavalla

Näiden ehtojen mukaisesti henkilötietojen vastaanottajia voivat olla esimerkiksi:

- Lakisääteisten ja/tai viranomaisten asettamien veloitteen yhteydessä viranomaiset ja laitokset, valvontaviranomaiset ja -elimet, kuten veroviranomaiset, pankkivalvonta, esim. Deutsche Bundesbank (Saksan riippumaton keskuspankki), *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* (BaFin – Saksan liittovaltion rahoitusalan valvontaviranomainen), Euroopan pankkiviranomainen (EPV), Euroopan keskuspankki (EKP), veroviranomaiset, *Bundeszentralamt für Steuern* (Saksan liittovaltion keskusverovirasto), *Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen* (Saksan eläkevaroja hallinnoiva keskusvirasto)
- Tuomioistuimet/lainvalvontaviranomaiset, kuten poliisi, syyttäjät, tuomioistuimet
- Asianajajat ja notaarit, esimerkiksi maksukyvyttömyysmenettelyissä
- Tilintarkastajat

Sopimusvelvoitteiden täyttämiseksi teemme yhteistyötä muiden yritysten kanssa. Näihin kuuluvat:

- Rahoitus- tai luottopalvelualan asiantuntijat, vastaavat laitokset ja toimeksiannostamme toimivat henkilötietojen käsittelijät, joille siirrämme

henkilötietoja, jotta voimme toteuttaa liikesuhteen kanssasi

- Luotonvälittäjät
- Talletusten välittäjät

Ne ovat myös lakisääteisesti velvollisia käsittelemään henkilötietoja tarvittavaa huolellisuutta noudattaen. Joitakin esimerkkejä:

- SWIFT, joka mahdollistaa taloudellisia tapahtumia koskevan turvallisen tiedonvaihdon
- Vastaavat ulkomaiset pankit / rahoituspalvelujen tarjoajat sekä muut pankit

Kun suoritat maksuja muiden pankkien tileille, meidän on luovutettava henkilötietojasi muille pankeille (esim. nimesi tai IBAN-tilisi).

- Palveluntarjoajat, jotka tukevat meitä (tietoteknisten sovellusten tuki/ylläpito, osoitetunnistus, arkistointi, asiakirjojen käsittely, puhelinpalvelukeskusten palvelut, vaatimustenmukaisuuspalvelut, valvonta, tietojen seulonta rahanpesun torjuntaa varten, tietojen hävittäminen, kiinteistöarvioinnit, lainojen käsittelypalvelut, vakuuksien hallinta, perintä, asiakashallinto, kopiopalvelut, markkinointi, mediatekniikka, raportointi, postinkäsittely, tutkimus, riskien hallinta, puhelinpalvelut, verkkosivustojen hallinta, tilintarkastuspalvelut, maksutapahtumat, lisien hallinta)

Kaikissa edellä mainituissa tapauksissa varmistamme, että kolmansilla osapuolilla on pääsy vain yksittäisten tehtävien suorittamiseksi tarvittaviin henkilötietoihin.

5) Henkilötietojesi siirto kolmanteen maahan tai kansainväliseen organisaatioon

Tietoja siirretään EU:n tai ETA:n ulkopuolisiin maihin (niin sanottuihin kolmansiin maihin) vain, jos se on välttämätöntä toimeksiantojesi toteuttamiseksi (esim. maksutoimeksiannot), jos sitä vaaditaan lainsäädännössä (esim. verolainsäädännön mukaiset ilmoitusveloitteet), jos olet antanut siihen suostumuksesi, tai toimeksiannostamme tapahtuvan tietojenkäsittelyn yhteydessä. Jos käytetään kolmannessa maassa sijaitsevia palveluntarjoajia, niiden on kirjallisten ohjeiden lisäksi noudatettava Euroopan tietosuojatasoa noudattamalla EU:n vakiosopimuslausekkeita.

Erityisen tärkeää:

Emme missään tapauksessa myy henkilötietojasi kolmansille osapuolille.

6) Miksi oikeutesi ovat meille tärkeitä?

Vastaamme kaikkiin tietosuojaan liittyviin huolenaiheisiisi mahdollisimman pian. Joskus voi kuitenkin kestää jopa kuukausi, ennen kuin saat meiltä vastauksen, mikäli se on sallittu lainsäädännössä. Jos tarvitsemme yli kuukauden lopulliseen selvitykseen, ilmoitamme sinulle etukäteen, kuinka kauan sen tekemisessä kestää.

Joissakin tapauksissa emme voi tai emme saa antaa tietoja.

Ilmoitamme sinulle aina viipymättä kieltäytymisen syyn, mikäli lainsäädäntö sen sallii. Sinulla on oikeus tehdä valitus.

7) Mitä oikeuksia sinulla on Raisin Bank AG:n asiakkaana tai asianosaisena osapuolena, kun kyse on tietojesi käsittelystä?

Yksityiskohdat kuvaillaan yleisen tietosuojasetuksen (GDPR) 15–21 artiklan säännöksissä.

7.1) Sinulla on oikeus tarkastukseen (yleisen tietosuojasetuksen 15 artikla), tietojen saamiseen ja oikaisuun (yleisen tietosuojasetuksen 16 artikla)

Voit pyytää tietoja käsittelemistämme henkilötiedoista. Jos tietosi eivät enää pidä paikkaansa, voit pyytää niiden oikaisua.

Jos tietosi ovat puutteelliset, voit pyytää tietojen täydentämistä. Jos olemme jakaneet tietojasi kolmansille osapuolille, ilmoitamme näille kolmansille osapuolille oikaisusta, mikäli lainsäädännössä vaaditaan tekemään näin.

7.2) U Sinulla on oikeus siihen, että henkilötietosi poistetaan (yleisen tietosuojasetuksen 17 artikla)

Voit pyytää henkilötietojesi välitöntä poistamista seuraavista syistä:

- Jos henkilötietojasi ei enää tarvita niihin tarkoituksiin, joita varten on kerätty
- Jos peruutat suostumuksesi eikä muuta oikeusperustaa ole olemassa
- Jos vastustat käsittelyä eikä käsittelylle ole olemassa pakottavia syitä, jotka olisivat suojelun arvoisia
- Jos henkilötietojasi on käsitelty lainvastaisesti
- Jos henkilötietosi on poistettava lakisääteisten vaatimusten noudattamiseksi

Huomaa, että tietojen poistamista koskeva vaatimus riippuu siitä, onko tietojen käsittelylle olemassa oikeutettu syy.

7.3) Sinulla on oikeus rajoittaa henkilötietojesi käsittelyä (yleisen tietosuojasetuksen 18 artikla)

Sinulla on oikeus pyytää henkilötietojesi käsittelyn rajoittamista jostakin seuraavista syistä:

- Jos kiistät henkilötietojesi paikkansapitävyyden ja meillä on ollut mahdollisuus tarkistaa niiden paikkansapitävyys
- Jos käsittely ei ole laillista ja pyydät poistamisen sijasta käytön rajoittamista
- Jos emme enää tarvitse tietojasi tietojenkäsittelyyn liittyviin tarkoituksiin tai tarvitset niitä oikeudellisten vaateiden esittämiseen tai niiltä puolustamiseen
- Jos olet esittänyt vastalauseen, eikä ole vielä selvää, ovatko etusi etusijalla

7.4) Sinulla on oikeus vastustaa tietojen käsittelyä (yleinen tietosuojasetus 21 artikla)

Voimme käsitellä tietojasi oikeutettujen etujen tai yleisen edun vuoksi. Näissä tapauksissa sinulla on oikeus vastustaa tietojesi käsittelyä. Katso erillinen huomautuksemme osiossa B: ”Tietoa vastustamisoikeudestasi”.

7.5) Sinulla on oikeus tehdä valitus

Jos olet tyytymätön tapaan, jolla vastaamme esittämääsi huolenaiheeseen, sinulla on oikeus tehdä valitus Raisin Bank AG:n tietosuojavastaavalle sekä vastuussa olevalle tietosuojaa valvovalle viranomaiselle (yleisen tietosuojasetuksen 77 artikla luettuna yhdessä Saksan tietosuojalain 19 §:n kanssa).

7.6) Sinulla on oikeus tietojen siirtämiseen (yleisen tietosuojalain 20 artikla)

Sinulla on oikeus saada meille antamasi henkilötiedot siirrettävässä muodossa.

8) Oletko velvollinen antamaan Raisin Bank AG:lle tiettyjä henkilötietoja?

Osana liikesuhdettamme tarvitsemme sinulta seuraavia henkilötietoja:

- Liikesuhteen aloittamiseen, luomiseen, hoitamiseen ja lopettamiseen tarvittavat tiedot
- Sopimusvelvoitteiden täyttämisen kannalta välttämättömät tiedot
- Tiedot, jotka meidän on kerättävä lakisääteisesti

Rahanpesulaki (*Geldwäschegesetz*) edellyttää, että meidän on tunnistettava sinut henkilöllisyystodistuksesi perusteella ennen liikesuhteen solmimista. Tätä varten käytämme Postident-menettelyä tai videotunnistusmenettelyä.

Nimesi, syntymäpaikkasi ja -aikasi, kansalaisuutesi, osoitteesi ja henkilöllisyystietosi kerätään ja tallennetaan.

Jos liikesuhteemme aikana tapahtuu muutoksia, sinun on ilmoitettava meille niistä välittömästi.

Jos et toimita meille tarvittavia tietoja ja asiakirjoja, emme voi aloittaa liikesuhdetta, jonka pyrit solmimaan kanssamme, tai jatkaa sitä.

9) Missä tapauksissa käsittelemme tietojasi automaattisesti?

Joskus käsittelemme tietojasi automaattisesti tiettyjen henkilökohtaisten näkökohtien arvioimiseksi (ns. profilointi).

Toimimme näin esimerkiksi seuraavassa tapauksessa:

- Oikeudellisten ja sääntelyvaatimusten vuoksi olemme velvollisia torjumaan rahanpesua, terrorismin rahoitusta ja muita omaisuuteen liittyviä rikoksia. Se edellyttää tietojen (myös maksutapahtumien) analysointia. Nämä toimenpiteet toteutetaan erityisesti sinun suojaksesi.

Raisin Bank ei tällä hetkellä käytä muita automaattisia profilointimenetelmiä.

10) Kuinka kauan säilytämme tietojasi?

Emme käsittele tai säilytä tietojasi pidempään kuin on tarpeen sopimuksellisten ja oikeudellisten velvoitteidemme täyttämiseksi.

Tässä yhteydessä on huomattava, että liikesuhteemme on sopimussuhde, joka on yleensä tarkoitettu olemaan voimassa useita vuosia.

Jos tietoja ei enää tarvita sopimus- tai lakisääteisten velvoitteiden täyttämiseen, ne poistetaan paitsi, jos niiden väliaikainen säilyttäminen tai jatkokäsittely on edelleen tarpeen.

Syitä niiden säilyttämiseen edelleen voivat olla esimerkiksi seuraavat:

- Kauppa- tai verolainsäädännön mukaisten velvoitteiden täyttäminen:

Erityisesti mainittakoon kauppalaki (*Handelsgesetzbuch*), verolaki (*Abgabenordnung*), pankkilaki (*Kreditwesengesetz*) ja rahanpesulaki (*Geldwäschegesetz*).

Niissä on määritetty säilytyksen ja dokumentoinnin enimmäisajaksi kymmenen vuotta.

- Todisteiden säilyttäminen oikeudellisia riitoja varten lakisääteisten vanhentumisaikojen puitteissa:

Yksityisoikeudellinen vanhentumisaika voi olla jopa 30 vuotta. Tavallinen vanhentumisaika on kuitenkin kolme vuotta.

B) Tietoja oikeudestasi vastustaa tietojenkäsittelyä yleisen tietosuoja-asetuksen 21 artiklan mukaisesti

1) Yksittäistapauksiin liittyvä vastustusoikeus

Sinulla on oikeus erityisestä tilanteestasi johtuvista syistä vastustaa milloin tahansa henkilötietojesi käsittelyä, joka perustuu yleisen tietosuoja-asetuksen 6 artiklan 1 kohdan e alakohtaan (yleisen edun mukainen tietojenkäsittely). 6 artiklan 1 kohdan f alakohtaan (tietojenkäsittely rekisterinpitäjän tai kolmannen osapuolen oikeutettujen etujen toteuttamiseksi); tämä koskee myös tietosuoja-asetuksen 4 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua profilointia.

Jos vastustat käsittelyä, emme enää käsittele henkilötietojasi paitsi, jos pystymme osoittamaan, että käsittelyyn on pakottavia syitä, jotka ovat etujasi, oikeuksiasi ja vapauksiasi tärkeämpiä, tai jos käsittely on tarpeen oikeudellisten vaatimusten esittämiseksi, toteuttamiseksi tai puolustamiseksi.

2) Oikeus vastustaa tietojen käsittelyä mainostarkoituksiin

Käsittelemme yksittäistapauksissa henkilötietojasi suoramainontaa varten. Sinulla on oikeus vastustaa milloin tahansa henkilötietojesi käsittelyä tällaista mainontaa varten; tämä koskee myös profilointia sikäli kuin se liittyy tällaiseen suoramainontaan. Jos vastustat käsittelyä suoramarkkinointitarkoituksiin, emme enää käsittele henkilötietojasi näihin tarkoituksiin.

Vastalauseen vastaanottaja

Voit esittää vastalauseesi epävirallisesti, ja se on osoitettava seuraavaan osoitteeseen:

**Raisin Bank AG
Datenschutzbeauftragter / Data Protection Officer
Niederan 61-63
60325 Frankfurt am Main
Sähköposti:
datenschutz@raisin.bank**

Huom: Tämän tietosuojaselosteen suomenkielinen teksti on käänös englanninkielisestä alkuperäisestä versiosta. Jos englanninkielisen ja suomenkielisen tekstin välillä on epäselvyyksiä tai ristiriitoja, englanninkielistä versiota sovelletaan ensisijaisesti.