

## Tietoa rahanpesulain mukaisesta henkilötietojen käsittelystä

Ernst & Young Oy / EY Advisory Oy ("EY" tai "me") harjoittaa toimintaa, joka kuuluu lain rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä (28.6.2017/444, myöhemmin tehtyine muutoksineen) ("**Rahanpesulaki**") piiriin, mikä tarkoittaa, että meillä on lakisääteinen velvollisuus toteuttaa Rahanpesulain edellyttämät asiakkaan tuntemista koskevat toimenpiteet, valvoa ja arvioida olemassa olevia liikesuhteita ja tarvittaessa ryhtyä rahanpesulaissa kuvattuihin lisätoimenpiteisiin. Jotta voimme täyttää nämä velvoitteet, meidän on käsiteltävä asiakkaisiimme, heidän edustajiinsa ja tosiasiallisiin edunsaajiinsa sekä poliittisesti vaikutusvaltaisiin henkilöihin liittyviä henkilötietoja.

### Miksi EY tiedottaa sinulle henkilötietojen käsittelystä?

Rahanpesulain ja sovellettavan tietosuojalainsäädännön, joka sisältää muun muassa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679 luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelystä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta ("**Tietosuoja-asetus**"), mukaan meidän on annettava rekisteröidyille tiettyjä tietoja heidän henkilötietojensa käsittelystä ja heidän Tietosuoja-asetuksen mukaisista oikeuksistaan. Alla olevissa tiedoissa kuvataan muuan muassa käsittelyn tarkoitus, käsiteltävät henkilötietoryhmät, tietojen vastaanottajat sekä tiedot rekisteröidyn oikeuksista.

Oikeus saada tietoja ei ole ehdoton, ja kuten alla todetaan, Rahanpesulaki sisältää tältä osin joitain oikeudellisia rajoituksia, joista johtuen emme voi tietyissä tapauksissa luovuttaa rekisteröidylle pyydettyjä tietoja.

### Rekisterinpitäjä

Ernst & Young Oy, y-tunnus: 2204039-6 / EY Advisory Oy, y-tunnus: 3283705-9, on rekisterinpitäjä niiden käsittelytoimien osalta, joita suoritetaan Rahanpesulain velvoitteiden noudattamiseksi.

### Käsittelyn tarkoitus

Henkilötietojen käsittelyn tarkoituksena on noudattaa EY:n Rahanpesulain mukaisia lakisääteisiä velvoitteita. Rahanpesulain mukaan meillä on velvollisuus kerätä tiettyjä tietoja suunnitellun liikesuhteen tarkoituksesta ja luonteesta, mukaan lukien asiakkaidemme ja heidän valtuutettujen edustajiensa sekä tosiasiallisten edunsaajiensa henkilötietojen kerääminen ja käsittely asiakkaan tuntemiseksi. Lisäksi meillä on lakisääteinen velvollisuus seurata säännöllisesti ja tarvittaessa voimassa olevia liikesuhteita varmistaaksemme, että asiakkaan tuntemistiedot ovat ajan tasalla ja riittäviä ottaen huomioon arvioidun rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskit. Tällaisia seurantatoimia voidaan toteuttaa, jos tietoomme tulee olosuhteita, jotka poikkeavat siitä, mitä meillä on syytä odottaa perustuen tietoihimme asiakkaasta, sen toimialasta, tarjoamistamme palveluista ja muista olennaisista olosuhteista, jotka antavat meille syyn epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta. Tällaisissa tapauksissa saatamme joutua ilmoittamaan näistä olosuhteista poliisille (rahanpesun selvittelykeskukselle) ja antamaan pyydettyä lisätietoja.

Edellä mainittuja tarkoituksia varten keräämme ja käsittelemme tietoja asiakkaistamme ja heidän liiketoiminnastaan, valtuutetuista edustajistaan ja tosiasiallisista edunsaajistaan sekä tietoja siitä, onko joku heistä poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö ("**PEP**"), poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäsen tai poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppani. Lisäksi tarkistamme, sijaitseeko asiakas Euroopan talousalueen ulkopuolisessa maassa, jonka EU:n komissio on todennut suuririskiseksi kolmanneksi maaksi. Voimme myös tarkistaa, onko asiakas, hänen valtuutettu edustajansa tai tosiasiallinen edunsaajansa listattuna pakotelistalla. Ryhdymme toimiin saatujen tietojen vahvistamiseksi ja arvioimiseksi ja voimme myös soveltaa tehostettua menettelyä, jos arvioimme sen tarpeelliseksi. Meillä on velvollisuus dokumentoida saamamme tiedot sekä Rahanpesulain nojalla toteuttamamme toimenpiteet.

### Oikeusperuste

Oikeusperuste EY:n henkilötietojen käsittelylle on siihen Rahanpesulain mukaisena elinkeinonharjoittajana kohdistuva lakisääteisen velvoitteen noudattaminen.

### Henkilötietojen luokat

Edellä kuvattua tarkoitusta varten voimme kerätä ja käsitellä seuraaviin luokkiin kuuluvia henkilötietoja: etu- ja sukunimi, sukupuoli, postiosoite, sähköpostiosoite, asuinvaltio, rooli asiakkaalla (esim. hallituksen jäsen, toimitusjohtaja tai vastaava), henkilötunnus tai muu kansallinen tunnistenumero, kopio henkilöllisyystodistuksesta kuten passista tai ajokortista, tiedot kansalaisuudesta, syntymäpaikasta ja -ajasta, mukaan lukien valokuva (osana henkilöllisyystodistusta), kehittynyt sähköinen tunnistautuminen (kun asiakirjat allekirjoitetaan pankkitunnistautumisen avulla), tiedot asiakkaan omistuksesta, äänioikeuksista jne., tieto siitä ovatko asiakas, sen valtuutetut edustajat tai tosiasialliset edunsaajat pakotelistalla tai poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä tai poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön perheenjäsen tai poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön yhtiökumppani, sekä muita henkilötietoja, joita on olosuhteet huomioon ottaen käsiteltävä Rahanpesulain mukaisten velvoitteidemme noudattamiseksi.

## **Keneltä keräämme tietoja?**

Keräämme tietoja, mukaan lukien henkilötietoja, asiakkaalta ja sen valtuuttamilta edustajilta, viranomaisilta, julkisista tietokannoista, kuten Patentti- ja rekisterihallituksen rekistereistä, pakotelistoja sisältävistä tietokannoista, PEP-rekisteristä, tai muita liiketoimintaan liittyviä tietoja. Tietoja voidaan kerätä lisäksi muilta EY-yhtiöiltä ja tarvittaessa myös muilta kolmansilta osapuolilta.

## **Henkilötietojen vastaanottajat ja tiedot mahdollisista tiedonsiirroista**

Toimivaltaisella valvontaviranomaisella on oikeus tarkistaa ja saada pääsyn tietoihin, mukaan lukien henkilötiedot, joita käsittelemme Rahanpesulain mukaisten velvoitteidemme noudattamiseksi. Lisäksi voimme raportoida Rahanpesulain mukaisesti liiketoimista, toiminnasta tai muista olosuhteista, jos meillä on syytä epäillä niillä olevan yhteys rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen. Tällainen ilmoitus tehdään poliisille (rahanpesun selvittelykeskukselle). Saatamme käyttää myös ammatillisia neuvonantajia (esimerkiksi ulkopuolista juristia) Rahanpesulain mukaisten asioidemme käsittelyssä, eli voimme tarvittaessa jakaa käsiteltävän asian kannalta olennaiset tiedot ammatillisen neuvonantajan kanssa.

Lisäksi tietoja, mukaan lukien henkilötietoja, voidaan jakaa muiden EY-yhtiöiden kanssa, esimerkiksi jos EY-yhtiö osallistuu palvelujen tarjoamiseen asiakkaalle ja nojautuu toteuttamiimme rahanpesun vastaisiin toimenpiteisiin tai avustaa meitä Rahanpesulain mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi, esimerkiksi asiakkaan tuntemisvelvollisuuden noudattamiseksi käsiteltävien tietojen dokumentoinnissa tai tarkastamisessa. Käsittelemämme henkilötiedot käsitellään ja säilytetään pilvipalveluna toimivassa EY:n rahanpesutyökalussa, johon on rajatut pääsyoikeudet. Työkalun palvelintila sijaitsee palvelinkeskuksessa Euroopan talousalueella.

Käsittely ja tietojen säilytys voivat edellyttää henkilötietojen siirtoja muille lainkäyttöalueille (mukaan lukien Euroopan Unionin ulkopuoliset lainkäyttöalueet), joissa EY-yhtiöillä on toimintaa (EY-yhtiöiden toimipisteet löytyvät osoitteesta: [www.ey.com/ourlocations](http://www.ey.com/ourlocations)). EY käsittelee henkilötietoja sovellettavien lakien ja ammatillisten määräysten mukaisesti. Henkilötietojen siirtoon EY:n verkoston sisällä sovelletaan EY:n yritystä koskevia sitovia sääntöjä (Englanniksi: Binding Corporate Rules), jotka ovat saatavilla osoitteessa: [www.ey.com/bcr](http://www.ey.com/bcr).

## **Kuinka kauan säilytämme tietojasi?**

Rahanpesulain mukaan EY:n on säilytettävä henkilötietoja viiden vuoden ajan asiakassuhteen päättymisestä, ellei meillä ole lakisääteistä velvollisuutta säilyttää tietoja pidempään. EY on sitoutunut varmistamaan, että henkilötietosi ovat turvassa sekä sitoutunut ehkäisemään luvattoman pääsyn henkilötietoihin ja henkilötietojen luvattoman luovuttamisen. EY on toteuttanut tekniset ja organisatoriset toimenpiteet henkilötietojen suojaamiseksi ja turvaamiseksi. Kaikki EY:n työntekijät ja kolmannet osapuolet, jotka käsittelevät henkilötietoja EY:n puolesta ja lukuun, ovat velvollisia kunnioittamaan käsiteltävien tietojen luottamuksellisuutta.

## **Rekisteröidyn oikeudet**

Tietosuoja-asetuksen mukaan rekisteröidyillä on tiettyjä henkilötietojensa käsittelyyn liittyviä oikeuksia. Tämä tarkoittaa sitä, että heillä on oikeus pyytää rekisterinpitäjältä vahvistus siitä, käsitelläänkö häntä koskevia henkilötietoja ja mikäli käsitellään, oikeus saada pääsy henkilötietoihin, virheellisten henkilötietojen oikaisuun, henkilötietojen poistamiseen tai henkilötietojen käsittelyn rajoittamiseen.

Nämä oikeudet eivät kuitenkaan ole ehdottomia. Koska EY käsittelee henkilötietoja täyttääkseen Rahanpesulain mukaiset lakisääteiset velvoitteensa, mikä tarkoittaa, että emme joissain tilanteissa pysty toteuttamaan rekisteröidyn pyyntöä tai osaa siitä. Esimerkiksi rekisteröidyn pyyntö saada pääsy käsiteltäviin henkilötietoihin ei oikeuta rekisteröityä saamaan tietoa siitä, onko poliisille (rahanpesun selvittelykeskukselle) toimitettu käsiteltäviä henkilötietoja, kun meihin kohdistuu lakisääteinen kieltä jakaa tätä tietoa. Lisäksi henkilötietojen poistopyyntöä ei useimmissa tapauksissa voida toteuttaa, koska meillä on lakisääteinen velvollisuus dokumentoida keräämämme tiedot, toteuttamamme valvontatoimet sekä suorittamamme riskiarviointi Rahanpesulain mukaisesti.

Edellä mainittujen oikeuksien lisäksi rekisteröidyillä on oikeus tehdä valitus Suomen toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle, jos rekisteröity ei ole tyytyväinen siihen, miten käsittelemme henkilötietoja. Tällainen valitus on lähetettävä [tietosuoja@valtuutetulle](mailto:tietosuoja@valtuutetulle.fi).

Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä löytyy verkkosivuiltamme: [Tietosuojaseloste \(ey.com\)](http://Tietosuojaseloste(ey.com)).

## **Yhteystiedot**

Voit ottaa meihin yhteyttä henkilötietojesi käsittelyä koskien seuraavasti:

Ernst & Young Oy / EY Advisory Oy

Postiosoite: Korkeavuorenkatu 32-34, 00130 Helsinki

Sähköposti: [dponordics@fi.ey.com](mailto:dponordics@fi.ey.com)

## Information om behandling av personuppgifter i enlighet med Penningtvättslagen

Ernst & Young Oy / EY Advisory Oy ("EY", "vi" eller "oss") bedriver verksamhet som omfattas av Lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (28.6.2017/444, inklusive senare ändringar) ("Penningtvättslagen"), vilket innebär att vi är skyldiga att vidta de åtgärder som föreskrivs i denna lag för att uppnå kännedom om våra kunder, fortlöpande övervaka och följa upp existerande affärsförbindelser samt vidta ytterligare åtgärder som föreskrivs i Penningtvättslagen. För att kunna fullgöra dessa skyldigheter bör vi behandla personuppgifter hänförliga till våra kunder, deras företrädare, verkliga huvudmän och personer i politiskt utsatt ställning.

### Varför informerar EY dig om behandlingen av personuppgifter?

Enligt Penningtvättslagen och tillämplig lagstiftning rörande behandling av personuppgifter, vilket bl.a. inkluderar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana personuppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG ("Dataskyddsförordningen") är vi skyldiga att lämna ut information till registrerade om vår behandling av personuppgifter och deras rättigheter under Dataskyddsförordningen. Informationen nedan beskriver bl.a. ändamålen med behandlingen av personuppgifter, de kategorier av personuppgifter som vi behandlar, mottagarna av uppgifterna och dina rättigheter som registrerad.

Rätten till att få uppgifter är inte absolut och som anges nedan, finns det begränsningar i Penningtvättslagen som innebär att vi i vissa fall är förhindrade att lämna ut uppgifter till en registrerad om vår behandling av dennes personuppgifter.

### Personuppgiftsansvarig

Ernst & Young Oy, org.nr. 2204039-6 / EY Advisory Oy, org.nr. 3283705-9 är personuppgiftsansvarig för den behandling av personuppgifter som utförs i syfte att uppfylla skyldigheterna i Penningtvättslagen.

### Ändamålen med behandlingen

Ändamålen med behandlingen av personuppgifter är att uppfylla EY:s lagstadgade skyldigheter enligt Penningtvättslagen. Enligt denna lag är vi skyldiga att inhämta information om affärsförbindelsens syfte och karaktär, vilket inkluderar att inhämta och behandla personuppgifter hänförliga till våra kunder, deras behöriga företrädare och verkliga huvudmän i syfte att uppnå kundkännedom. Dessutom har vi en lagstadgad skyldighet att regelbundet och vid behov övervaka pågående affärsförbindelser för att säkerställa att vår kundkännedom är aktuell och tillräcklig, med hänsyn till de uppskattade riskerna för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Sådana uppföljningsåtgärder kan vidtas om vi får information om omständigheter som avviker från vad vi har anledning att förvänta oss baserat på vår kunskap om kunden, dess verksamhet, de tjänster vi tillhandahåller och andra relevanta omständigheter som ger oss en anledning att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism. I sådana fall kan vi vara tvungna att anmäla dessa omständigheter till polisen (Centralen för utredning av penningtvätt) och tillhandahålla ytterligare information på begäran.

För de ovannämnda ändamålen inhämtar vi uppgifter om våra kunder och deras verksamhet, deras behöriga företrädare och verkliga huvudmän samt information om någon av dem är en person i politiskt utsatt ställning ("PEP"), en familjemedlem eller en känd medarbetare till en PEP. Dessutom kontrollerar vi om kunden är etablerad i ett land utanför det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) som Europeiska Kommissionen har identifierat som ett högriskredjeländ. Vi kan även kontrollera om en kund, dess behöriga företrädare eller verkliga huvudmän finns med på sanktionslistan. Vi vidtar åtgärder för att verifiera och bedöma den mottagna informationen och kan också vidta skärpta kundkännedomsåtgärder om vi anser att det är nödvändigt. Enligt Penningtvättslagen är vi skyldiga att dokumentera den information vi inhämtar och de åtgärder vi vidtar.

### Laglig grund

Den lagliga grunden för behandlingen av personuppgifter är att behandlingen är nödvändig för att fullgöra en rättslig förpliktelse som åvilar EY i egenskap av verksamhetsutövare enligt Penningtvättslagen.

### Kategorier av personuppgifter

För det ovannämnda ändamålet kan vi inhämta och behandla följande kategorier av personuppgifter: för- och efternamn, kön, titel, postadress, e-postadress, bopsettningsland, roll hos kunden (t.ex. styrelseledamot, VD eller liknande), personnummer eller samordningsnummer, kopia av identitetshandlingar såsom kopia av körkort eller pass, uppgifter om medborgarskap, födelseort och födelsedatum inklusive foto, avancerad elektronisk signatur (när dokument signeras med BankID), uppgifter om ägande, rösträtt etc. hos kunden, information ifall kunden, dess företrädare eller verkliga huvudmän finns med på en sanktionslista eller är en PEP, en familjemedlem eller en känd medarbetare till en PEP, samt andra personuppgifter som kan behöva behandlas för att uppfylla våra skyldigheter enligt Penningtvättslagen.

### Från vem/vilka inhämtar vi uppgifter?

Vi inhämtar uppgifter, inklusive personuppgifter, från kunden och dess behöriga företrädare, myndigheter, offentliga databaser såsom Patent- och Registerstyrelsens register, databaser som innehåller sanktionslistor, PEP-register eller annan affärsrelaterad information. Uppgifter kan också inhämtas från andra EY-bolag och, vid behov, från andra tredje parter.

### Mottagare av personuppgifter och information om möjliga dataöverföringar

Den behöriga tillsynsmyndigheten har rätt att granska och få tillgång till uppgifter, inklusive personuppgifter, som vi behandlar för att uppfylla våra skyldigheter enligt Penningtvättslagen. Dessutom kan vi anmäla transaktioner, aktiviteter eller andra omständigheter om vi har anledning att misstänka att de har kopplingar till penningtvätt eller finansiering av terrorism i enlighet med Penningtvättslagen. En sådan anmälan görs till polisen (Centralen för utredning av penningtvätt). Vi kan också använda oss av professionella rådgivare (t.ex. en extern advokat) vid behandlingen av våra ärenden enligt Penningtvättslagen, dvs. vi kan vid behov dela information som är relevant för det behandlade ärendet med en professionell rådgivare.

Dessutom kan uppgifter, inklusive personuppgifter, delas med andra EY-bolag, till exempel om EY-bolaget deltar i erbjudandet av tjänster till kunden och förlitar sig på åtgärder mot penningtvätt som vi har implementerat eller hjälper oss att uppfylla våra skyldigheter enligt Penningtvättslagen, såsom att dokumentera eller verifiera uppgifter som behandlas för att uppfylla kundkontroll. De personuppgifter vi behandlar behandlas och lagras i ett molnbaserat EY-verktyg för bekämpning av penningtvätt med begränsade åtkomsträttigheter. Verktygets serverutrymme är beläget i ett datacenter inom det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Behandling och lagring av uppgifter kan kräva överföring av personuppgifter till andra jurisdiktioner (inklusive jurisdiktioner utanför Europeiska unionen) där EY-bolagen är verksamma (information om EY-bolagens läge hittas här: [www.ey.com/ourlocations](http://www.ey.com/ourlocations)). EY behandlar personuppgifter i enlighet med gällande lagar och yrkesregler. För överföring av personuppgifter inom EY:s nätverk tillämpas EY:s bindande företagsbestämmelser (Eng. Binding Corporate Rules), som finns tillgängliga här [www.ey.com/bcr](http://www.ey.com/bcr).

### Hur länge lagrar vi dina uppgifter?

Enligt Penningtvättslagen är EY skyldigt att lagra personuppgifter i fem år efter det att kundrelationen har upphört, såvida vi inte enligt lag är skyldiga att lagra uppgifterna under en längre tidsperiod. EY har åtagit sig att garantera säkerheten för dina personuppgifter samt att förhindra obehörig tillgång till och spridning av dina personuppgifter. EY har vidtagit tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda och säkra personuppgifter. Alla EY:s anställda och tredje parter som behandlar personuppgifter för EY:s del och räkning är skyldiga att respektera sekretessen för de uppgifter som behandlas.

### Registrerades rättigheter

Enligt Dataskyddsförordningen har den registrerade vissa rättigheter i samband med behandlingen av sina personuppgifter. Detta innebär att de har rätt att på begäran få följande bekräftelse från den personuppgiftsansvarige: huruvida personuppgifter som rör honom eller henne behandlas eller inte, och om så är fallet, tillgång till personuppgifterna, rättelse av felaktiga personuppgifter, radering av personuppgifterna och begränsning av behandlingen av hans eller hennes personuppgifter.

Dessa rättigheter är dock inte absoluta. Eftersom EY behandlar personuppgifter för att uppfylla sina lagstadgade skyldigheter enligt Penningtvättslagen, kan vi i vissa situationer inte helt eller delvis uppfylla den registrerades begäran. En registrerad persons begäran om tillgång till de personuppgifter som behandlas ger till exempel inte den registrerade rätt att få information om huruvida polisen (Centralen för utredning av penningtvätt) har fått tillgång till personuppgifter som behandlas, eftersom vi har ett lagstadgat förbud att dela sådan information. Dessutom kan en begäran om radering av personuppgifter i de flesta fall inte uppfyllas eftersom vi har en lagstadgad skyldighet att dokumentera de uppgifter vi inhämtar, de kontroller vi utfört och den riskbedömning vi genomför i enlighet med Penningtvättslagen.

Utöver de ovannämnda rättigheterna har den registrerade rätt att inge klagomål till den behöriga tillsynsmyndigheten i Finland om den registrerade inte är nöjd med hur vi behandlar personuppgifterna. Ett sådant klagomål skickas till [dataombudsmannen](#).

Du kan läsa mera om hur vi behandlar personuppgifter på vår hemsida: [Privacy statement \(ey.com\)](#).

### Kontakta oss

Du kan kontakta oss angående behandlingen av dina personuppgifter på följande sätt:

Ernst & Young Oy / EY Advisory Oy  
Postadress: Högbergsgatan 32-34, 00130 Helsingfors  
E-postadress: [dponordics@fi.ey.com](mailto:dponordics@fi.ey.com)

## Information about the processing of personal data in accordance with the AML Act

Ernst & Young Oy / EY Advisory Oy ( “EY”, “we” or “us”) conduct activities which are covered under the Finnish Act on Preventing Money Laundering and Terrorist Financing in Finland (*Fi*: Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä, 28.6.2017/444, including later changes) ) (the “**AML Act**”), which implies that we are legally required to take the know your customer measures proscribed in the AML Act, to supervise and assess existing business relationships, and take the further measures proscribed in the AML Act. In order to be able to perform these obligations, we will need to process personal data relating to our clients, their representatives and beneficial owners as well as politically exposed persons. **Why does EY inform you about our processing of personal data?**

According to the AML Act and the applicable Data Protection legislation, which i.a. includes the regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (the “**GDPR**”) we are required to provide data subjects with certain information about our processing of their personal data and their rights under the GDPR. The information below describes i.a. the purpose of the processing, the categories of personal data that we will process, recipients of the data and information about the data subjects’ rights.

The right to get information is not an absolute right and as stated below the AML Act contains legal restrictions in this regard, which implies that in certain cases we may not be able to provide the data subject with the requested information.

### Data controller

Ernst & Young Oy, org.no. 2204039-6 / EY Advisory Oy, org.no. 3283705-9, is the data controller for the processing activities carried out in order to comply with the obligations under the AML Act.

### The purpose of the processing

The purpose of our processing of the personal data is to comply with EY’s legal obligations under the AML Act. Pursuant to the AML Act we are obliged to obtain information about the purpose and nature of the intended business relationship, which includes collecting and processing personal data relating to our clients, their authorized representatives and beneficial owners for the purpose of achieving knowledge about our customers. Further, we are legally required to regularly and as necessary, follow up ongoing business relationships for the purpose of ensuring that customer due diligence is current and sufficient to handle the assessed risk of money laundering or terrorist financing. Such follow ups can be done if we become aware of circumstances which deviate from what we have reasons to expect, based on our knowledge of the customer, its branch of business, the services we provide, and other relevant circumstances, which give us a reason to suspect money laundering or terrorist financing. In such cases, we may need to report the circumstances to the Police of Finland (The National Bureau of Investigation’s Financial Intelligence Unit) and provide additional information if requested to do so.

For the above-mentioned purposes, we will collect and process information about our customers and their business, their authorized representatives, and beneficial owners, as well as information about if any of them are a political exposed person (“**PEP**”), a family member or a known associate of a PEP. Further, we will control if the customer is based in a country outside the EEA that the EU Commission has established is a high risk third country. We may also control if a customer, its representatives, or beneficial owners are listed on a sanctions list. We will take actions to verify and assess the information obtained, and may decide to take enhanced measures, if we assess that this is necessary. We are required to document the information we obtain as well as the measures we take under the AML Act

### Legal basis

The legal basis for the processing of personal data is that the processing is necessary for compliance with a legal obligation to which EY is subject as a business operator under the AML Act.

### Categories of personal data

For the purposes referred to above, we may collect and process the following categories of personal data: first and last name, gender, postal address, email address, country of domicile, role at the customer (e.g. a director of the board, CEO or similar), personal identity number or other national identification number, copy of identification documents such as passport, or driver’s license, information about citizenship, place and date of birth, including photo (being part of an identification document), advanced electronic identification (when documents are signed via BankID), information about ownership, voting rights etc. in the customer, information that a customer, its authorized representatives or beneficial owners are listed on a sanctions list or is a PEP, a family member or a known associate of a PEP, as well as other personal data that may need to be processed to comply with our obligations under the AML Act, depending on the circumstance.

### **From whom do we collect information?**

We collect information, including personal data, from the customer, and its authorized representatives, from authorities, public databases such as the Finnish Patent and Registration Office's (*Fi:Patentti- ja rekisterihallitus*) registers, from databases containing sanction lists, PEP register, or other business-related information. Information can additionally be collected from other EY firms and where relevant also from other third parties.

### **Recipients of the personal data and information about potential data transfers**

The competent supervisory authority may review and access the information, including personal data, that we process for the purpose of complying with our obligations under the AML Act. In addition, we may report transactions, activities or other circumstances that we have reason to suspect to have a connection to money laundering or terrorism financing in accordance with the AML Act. Such reporting is done to the Police of Finland (The National Bureau of Investigation's Financial Intelligence Unit). We may also engage professional advisers (for example an external lawyer) relating to our handling of matters under the AML Act, meaning that we may share information that is relevant for the matter at hand with such professional adviser.

Further, information, including personal data, may be shared with another EY firm, for example if the EY firm is involved in the provision of the services to the client and the EY firm relies on the AML measures taken by us, or assist us with our compliance obligations under the AML Act, for example in documenting and reviewing the information in relation to customer due diligence. The personal data processed by us is processed and stored in EY's cloud-based AML tool with limited access rights. This tool is hosted in a data center located in the European Economic Area.

The access rights and hosting detailed above may involve transfers of personal data to various jurisdictions (including jurisdictions outside the European Union) in which EY firms operate (EY firms' office locations are listed at [www.ey.com/ourlocations](http://www.ey.com/ourlocations)). EY will process your personal data in accordance with applicable law and professional regulations. Transfers of personal data within the EY network are governed by EY's Binding Corporate Rules that are available at [www.ey.com/bcr](http://www.ey.com/bcr).

### **How long time do we store your data?**

In accordance with the AML Act, EY is required to store personal data for a period of five years after the end of the customer relationship, unless we are legally required to retain the data for a longer period of time. EY is committed to making sure your personal data is secure, and to prevent unauthorized access to and disclosure of your personal data. EY has technical and organizational measures in place to safeguard and secure the personal data. All EY personnel and third parties that EY engages to process personal data on its behalf are obliged to respect the confidentiality of the processed data.

### **Data subjects' rights**

According to the GDPR, data subjects have certain rights in relation to the processing of their personal data. This implies that they have the right upon request to obtain from the controller: confirmation as to whether or not personal data concerning him or her are being processed, and where that is the case, access to the personal data, rectification of inaccurate personal data, erasure of the personal data, and restriction of the processing of his or her personal data.

However, these rights are not absolute rights. As EY is processing the personal data for the purpose of fulfilling its legal obligations under the AML Act, which implies that in some situations we may not be able to accommodate a data subject request or all parts of such a request. For example, a request to access the personal data being processed regarding a data subject, will not entitle the data subject to get information about if any of the personal data being processed has been provided to the Police of Finland (The National Bureau of Investigation's Financial Intelligence Unit) when we are legally prohibited to share such information. Further, a request to delete personal data cannot be awarded in most cases, as we are legally required to document the information we obtain, our controls and assessments under the AML Act.

In addition to the above rights, a data subject has the right to file a complaint with the competent supervisory authority in Finland should the data subject not be satisfied with how we process personal data. Such a complaint shall be sent to [the Finnish Data Protection Ombudsman](#).

More information about how we process personal data can be found on our webpage: [Privacy statement \(ey.com\)](#).

### **Contact us**

You can contact us with regards to our processing of your personal data according to the below:

Ernst & Young Oy / EY Advisory Oy  
Post address: Korkeavuorenkatu 32-34, 00130 Helsinki  
Email: [dponordics@fi.ey.com](mailto:dponordics@fi.ey.com)