

Tietojen siirrettävyys

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/2854 datan oikeudenmukaista saatavuutta ja käyttöä koskevista yhdenmukaisista säännöistä (datasäädös) edellyttämät tiedot Netvisor KYC-datankäsittelypalvelusta.

Siirrettävissä ja ei-siirrettävissä olevat tiedot

Kohta (a) sisältää kaikki kategoriat siirrettävissä olevista tiedoista ja digitaalisesta omaisuudesta, jotka voidaan siirtää vaihtamisprosessin aikana datasäädöksen mukaisesti, ja kohta (b) kaikki palvelun toimintaan liittyvät tietoluokat, jotka eivät kuulu siirrettävissä oleviin tietoihin.

a) Siirrettävissä olevat tiedot:

- **Asiakasrekisterin perustiedot:** Sisältää asiakaslistan tiedot, kuten Y-tunnus, asiakkaan nimi, yritysmuoto, toimiala, asiakasvastaava, luontipäivä ja postiosoite.
- **Asiakkaan KYC/Riskienhallintatiedot:** Sisältää asiakaskohtaiset tiedot, kuten edunsaajaperuste, arvioitu riskisyys, riski-indikaattorit, seuraava arviointipäivä, hyväksymispäivämäärä, hyväksyjä ja tila.
- **Pakotelistatarkistusten tiedot:** Sisältää tiedot suoritetuista tarkistuksista, niiden päivämääristä ja yhteenvedon tuloksista (esim. osumien määrä).
- **Yhteyshenkilöiden tiedot:** Sisältää asiakkaan yhteyshenkilöiden nimet, tehtävänimikkeet/valtuutukset, yhteystiedot (puhelin/sähköposti) sekä tiedot tunnistamistavasta, tunnistetusta nimestä ja pakotelistatarkistusten tilasta.
- **Jatkuvan seurannan tapahtumat:** Sisältää listauksen asiakkaaseen liittyvistä jatkuvan seurannan tapahtumista.
- **Tietopyyntöjen hallinnolliset tiedot:** Sisältää tiedot lähetetyistä tietopyynnöistä, niiden lähetyspäivämääristä ja tilasta.

b) Ei-siirrettävät tiedot:

- **Järjestelmän sisäiset lokitiedot:** Palvelun toimintaan ja vianjäljitykseen liittyvät tekniset lokit.
- **Palvelun asetukset ja konfiguraatiot:** Järjestelmän yleiset asetukset, jotka eivät ole asiakaskohtaisia.

- **Tietopyyntöjen arvioinnin tukikysymykset:** Palveluntarjoajan määrittelemät, riskienarviointia tukevat kysymykset, jotka ovat palveluntarjoajan immateriaalioikeutta.
- **Asiakkaiden vastaukset arvioinnin tukikysymyksiin:** Asiakkaiden antamat vastaukset, jotka ovat osa palveluntarjoajan sisäistä arviointiprosessia.
- **Sisäiset algoritmit ja riskilaskentamallit:** Menetelmät ja koneoppimismallit, joilla järjestelmä laskee tai ehdottaa riskisyyttä.

Tiedossa olevat rajoitukset ja tekniset esteet tietojen siirrolle

Asiakasrekisterin perustiedot ovat vietävissä koneellisesti luettavassa Excel-muodossa.

Yksityiskohtaisemmat asiakaskohtaiset tiedot (kuten yhteyshenkilölistaukset ja jatkuvan seurannan tapahtumat) ovat vietävissä asiakaskohtaisina PDF-raportteina. PDF-muoto ei ole koneellisesti luettava, mikä voi vaikuttaa tietojen siirrettävyyteen ja jatkoehdyntämiseen.

Kuinka tiedot siirretään

Asiakas voi viedä siirrettävissä olevat tiedot ulos ensisijaisesti ja itsenäisesti suoraan Netvisor KYC -järjestelmästä.

Data on vietävissä Excel- ja/tai PDF-muodossa. Asiakasrekisterin tiedot (kuten asiakaslista) ovat vietävissä koneellisesti luettavassa Excel-muodossa. Yksityiskohtaisemmat asiakaskohtaiset tiedot, kuten yhteyshenkilölistaukset ja tapahtumahistoria, ovat vietävissä asiakaskohtaisina PDF-raportteina.

Mikäli asiakas kohtaa ongelmia tietojen viennissä, tukeemme voi olla yhteydessä Netvisor KYC-portaalin chatin kautta tai sähköpostitse osoitteeseen tuki.kyc@visma.com.

Alihankkijat

Ajantasaiset tiedot alihankkijoistamme ja niiden sijainneista on saatavilla Visma Trust Centressä.

Rajapinnat

Tarjoamme [verkossa](#) dokumentaation palvelumme rajapinnoista (API), jonka avulla asiakkaiden on mahdollista käyttää palvelua yhdessä muiden asiakkaalla käytössä olevien pilvipalveluiden kanssa.

Tietojen luovuttaminen viranomaisille

Poliisi ja muut viranomaiset voivat pyytää meiltä pääsyä tietoihin. Tämä saattaa sisältää sekä henkilötietoja että muita tietoja.

Kaikissa tällaisissa tapauksissa noudatamme tarkkoja sisäisiä käytäntöjä ja menettelytapoja arvioidessamme tietopyyntöjä ja konsultoimme juridisia neuvonantajiamme. Jaamme tietoja vain, jos laki sitä ehdottomasti edellyttää, ja ainoastaan voimassa olevien tuomioistuimen määräysten tai vastaavien oikeudellisten asiakirjojen perusteella.

Estääksemme luvattoman pääsyn hallussamme oleviin tietoihin toteutamme myös teknisiä toimenpiteitä, kuten salauksen ja pääsynhallinnan. Visman tietoturvaohjelma takaa korkean tietoturvan ja luottamuksellisuuden.

Lisäksi varmistamme alihankkijoitamme koskevissa sopimuksissa, että myös he noudattavat vastaavanlaisia organisatorisia ja turvallisuutta koskevia toimenpiteitä kuin me.

Jos saamme tietopyyntöjä ETA-alueen ulkopuolisilta viranomaisilta, varmistamme datasäädöksen 32 artiklan noudattamisen. Sisäiset käytäntömme ja rutiinimme ovat tämän asetuksen mukaisia.