

Rekisteriseloste henkilöluottotietorekisteristä

(Henkilötietolaki 523/99 10 §)

Päivitetty 16.2.2009

Rekisterinpitäjä

Nimi:	Suomen Asiakastieto Oy kaupparek. nro 161689 Y-tunnus 01110279
Kotipaikka: Osoite:	Helsinki Työpajankatu 10 A 00580 Helsinki
Puhelin:	010 270 7300 (kuluttajaneuvonta)
Faksi:	010 270 7310
Sähköposti:	kuluttajaneuvonta@asiakastieto.fi

Rekisteriasioista vastaava henkilö

Risto Kallio

Lisätiedot ja oikaisupyynnöt

Suomen Asiakastieto Oy
Kuluttajaneuvonta

Rekisterinpitäjän toimiala

Yhtiön harjoittaa elinkeinona ammattimaista luottotietotoimintaa. Toimintaan liittyen rekisterinpitäjä käsittelee henkilöluottotietoja. Rekisterinpitäjä on tehnyt luottotietolain 38 §:n mukaisen ilmoituksen toiminnastaan.

Toiminnassa käytettävä rekisteri

Suomen Asiakastieto Oy:n Ahti-henkilöluottotietorekisteri ja Asta-yritystietorekisteri.

Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus

Henkilöluottotietotoiminta (luottotietolaki).

Rekisterinpitäjä käyttää rekisteriä myös informointi- ja tarkastusoikeuden toteuttamiseksi (luottotietolaki 30 §).

Rekisteröityjä tietoja käytetään myös rekisterinpitäjän harjoittamassa tai tukemassa tutkimustoiminnassa ja tilastoimistarkoituksessa. Tutkimustoiminnassa ja tilastoimistarkoituksessa tietoja käsitellään siten, ettei niitä voida tunnistaa tiettyä henkilöä koskevaksi.

Kuvaus rekisteröityjen ryhmästä ja rekisterissä olevista tietoryhmistä

Rekisterissä on tietoja vain sellaisista henkilöistä yhteystietoineen, joiden kohdalle on tallennettu tieto maksun tai suorituksen laiminlyönnistä (maksuhäiriöstä) tai muu Luottotietolain 12 § tai 13 §:ssä mainittu tieto. Tallennettavat tiedot perustuvat luottotietolakiin.

Maksuhäiriömerkinnän yhteydessä on mainittu maksuhäiriön laatu, mahdollinen euromäärä, tietolähde, mahdollinen velkojatieto, rekisteröintipäivä ja häiriöpäivä (esim. päivä, jolloin suoritustuomio on annettu tai varattomuus todettu). Rekisteriin voidaan merkitä myös muita Luottotietolain 13 §:ssä mainittuja maksuhäiriöön liittyviä tietoja. Rekisteröitäessä tietoa

maksun suorituksesta merkitään päivä, jolloin tieto maksusta on saatu sekä maksupäivä. Rekisterissä on tieto siitä, mihin tietoa on viimeisen vuoden aikana luovutettu.

Maksuhäiriötietoja säilytetään liitteessä (liite 1) mainitun ajan. Kun maksuhäiriöt on poistettu rekisteristä, niitä säilytetään vuoden ajan Luottotietolain 30 § mainitun rekisterinpitäjän velvoitteen täyttämiseksi. Näin voidaan tarvittaessa selvittää, mihin tietoja on viimeisen vuoden aikana luovutettu. Tällöin tietoja ei näytetä ulospäin eikä luovuteta missään muodossa. Tiedot luovutetaan vain rekisteröidylle hänen oikeuksiensa toteuttamiseksi. Tietoja käytetään myös, jotta rekisterinpitäjä pystyy osoittamaan perusteet maksuhäiriöiden tallennusaikojen pidentämiselle (luottotietolaki 18 § 3 mom.).

Rekisterissä on tietoja siitä, missä yrityksissä henkilö on tai on ollut Luottotietolain 3 §:n 3. kohdan mukaisena vastuuhenkilönä. Yritysten vastuuhenkilöiden henkilöluottotietoja ja yrityskytentätietoja käytetään myös yrityksiä luokiteltaessa. Yrityskytentätiedot poistetaan Luottotietolain 17 §:n mukaisesti.

Tietojen luovutus

Henkilöluottotietoja luovutetaan asiakassopimuksen perusteella elinkeinonharjoittajille käytettäväksi luotonannossa, luoton valvonnassa tai muussa Luottotietolain 19 §:ssä mainitussa tarkoituksessa. Luottotietoja voidaan luovuttaa myös henkilölle (luottotietolaki 10 § 2. mom.), joka tarvitsee tietoa yksittäistapauksessa. Rekisteristä luovutetaan tietoja myös rekisteröidylle tämän tekemän pyynnön perusteella. Yrityskytentätietoja voidaan luovuttaa ilman laissa mainittua käyttötarkoitusta.

Kuvaus rekisterin suojauksen periaatteista

Rekisteriä ylläpidetään rekisterinpitäjän tiloissa, jossa on asianmukaiset suojaus- ja kulunvalvontajärjestelmät.

Väärinkäytös- ja tunkeutumisyriyten torjunta toteutetaan eritasoisilla teknisillä ja sovellusratkaisuilla.

Asiakasyhteyksien valvontaan on toteutettu erilliset valvontaohjelmistot. Selainpohjaisissa palveluissa käytetään SSL-salausta. Aliohjelmakirjaston käyttöön perustuvissa sovellusliittymissä tietoliikenne on salattu vahvalla, julkisen ja salaisen avaimen menetelmään perustuvalla tapahtumakohtaisesti muuttuvalla salauksella. Asiakkaat tunnistetaan käyttäjätunnuksin ja salasanoin, jotka ovat online-palveluissa henkilökohtaisia.

Tietovarastot varmistetaan päivittäin.

Käytön valvonta

Käyttäjillä on henkilökohtaiset käyttäjätunnukset ja salasanat, joiden perusteella käyttäjät tunnistetaan.

Yksittäiset käyttäjät (luottotietolaki 10 §) tunnistetaan pankkien Tupas - varmennepalvelun avulla.

Rekisterinpitäjän palveluksessa olevat ovat allekirjoittaneet vaitiolositoumuksen.

Henkilöstölle on määritelty eritasoiset käyttäjävaltuudet. Henkilöstö on perehdytetty lainsäädäntöön.

Rekisteröidylle ilmoitetaan tarkastusoikeuden käytön yhteydessä, mihin häntä koskevia henkilöluottotietoja on luovutettu viimeisen vuoden aikana. Tällä tavoin rekisteröity voi itse varmistua luovutuksien lainmukaisuudesta. Tarkastusoikeus ei ulotu yrityskytentätietojen luovutuksiin.

Mikäli henkilöä ei ole rekisteröity luottotietorekisteriin, ei rekisterinpitäjä pidä rekisteriä henkilöön kohdistuneista kyselyistä eikä anna tällöin tietoa kyselyistä omia tietojaan tarkastavalle henkilölle.

Tietojen käyttäjällä on velvollisuus selvittää rekisteripitäjän, rekisteröidyn tai viranomaisen pyynnöstä henkilöluottotietojen käyttötarkoitus. Rekisterinpitäjä valvoo myös oma-aloitteisesti henkilöluottotietojen käyttöä lähettämällä selvityspyyntöjä käyttäjille ja opastamalla lain mukaiseen toimintaan.

Henkilöluottotietoa koskevan kyselyn yhteydessä asiakkaana olevalle käyttäjälle ilmoitetaan automaattisesti, mihin tarkoitukseen henkilöluottotietoja saa lain mukaan käyttää. Henkilöluottotietokyselyn yhteydessä asiakas joutuu ennen tietojen katsomista valitsemaan ja ilmoittamaan lain mukaisen käyttötarkoituksen.

Yksittäiset käyttäjät (luottotietolaki 10 §) sitoutuvat kyselyjen yhteydessä käyttöehtoihin. Käyttäjät sitoutuvat kysymään ja käyttämään henkilöluottotietoja (pl. yrityskytentätiedot) vain lainmukaisiin tarkoituksiin. Käyttäjiä myös informoidaan lainsäädännön sisällöstä.

Rekisteröidyn oikeudet

Rekisteröityjä informoidaan tietojen käsittelystä Luottotietolain mukaisesti. Lain mukaista tarkastusoikeutta käyttäessään rekisteröidyn on todistettava henkilöllisyytensä joko henkilökohtaisen käynnin yhteydessä tai liittämällä kirjalliseen pyyntöönsä valokopio virallisesta henkilöllisyystodistuksesta. Henkilö voi lisäksi ostaa omat luottotietonsa internetin välityksellä. Henkilö tunnistetaan tällöin pankkien Tupas - varmennepalvelun avulla.

Rekisterinpitäjä poistaa, oikaisee tai täydentää oma-aloitteisesti tai rekisteröidyn perustellusta vaatimuksesta rekisterissä olevan virheellisen, tarpeettoman, puutteellisen tai vanhentuneen tiedon ilman aiheetonta viivytyksiä. Ratkaisevaa tiedon korjaamisessa, täydentämisessä tai poistamisessa on tiedon käyttötarkoitus eli luottotietotoiminta.

Tietojen luovutus EU- ja ETA-maiden ulkopuolelle

Tietoja ei luovuteta EU- ja ETA-maiden ulkopuolelle ilman rekisteröidyn nimenomaista suostumusta.

Tietolähteet

Kaupparekisteri: vastuuhenkilöasemat
Kulutusluottoja myöntävät yhtiöt: kulutusluottohäiriöt
Käräjäoikeudet: julkiset maksuhäiriöt
Luotto- ja rahoituslaitokset sekä muut lainoja myöntävät ja takaavat tahot: velallisen kirjallisesti tunnustamat maksun laiminlyönnit (vapaaehtoiset velkajärjestelyt)
Oikeusrekisterikeskus: velkajärjestelytiedot, konkurssitiedot
Poliisiviranomaiset, maistraatit ja rekisteritoimistot: vekseliprotestit
Rekisteröidyt: maksun suoritukset
Ulosottoviranomaiset: ulosotto- ja varattomuustiedot, maksun suoritukset
Virallinen Lehti: holhoustiedot, pakkohuutokaupat, julkiset kuulutukset
Velkojat: maksun suoritukset
Verovirastot: veronpidätystilitykset ja ALV-erät
Väestörekisteri: henkilöiden perustietojen kohdentaminen, toimintakelpoisuutta koskevat tiedot

Liite Luottotietomerkinnot ja niiden tallennusajat

Luottotietomerkinnyt ja niiden tallennusajat

Kunkin koodin jälkeen on suluisa kerrottu, kuinka monta vuotta tieto säilyy Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietokannassa.

Luottosuhteita koskevat maksuhäiriöt

LKP	Tililuottoon tai luottokorttiin liittyvä maksuhäiriö (2)
OSP	Kertaluottoon tai osamaksusopimukseen liittyvä maksuhäiriö (2)
LPL	Tililuottoon (pienlaina) liittyvä maksuhäiriö (2)
OPL	Kertaluottoon (pienlaina) liittyvä maksuhäiriö (2)

Velkomusasiat

YVK	Yksipuolinen tuomio velkomusasiassa (4)
SVK	Velkomusasiassa annettu tuomio (4)
VH	Vuokrasaataavaa koskeva asunto-oikeuden tuomio (4)
UMV	Ulosottomenettelyssä todettu varattomuus tai muu este (4), yritystä koskeva varattomuustieto (5)
UMS	Velalliselta ei ole suppeassa ulosotossa löytynyt varoja velan suorittamiseksi (4), yritystä koskeva varattomuustieto (5) (Tieto poistetaan rekisteristä heti mikäli velka maksetaan ja tieto maksusta toimitetaan rekisterinpitäjälle.)
UMP	Velallisen palkan tai muun toistuvaistulon ulosmittaus on jatkunut kahden vuoden aikana vähintään 18 kuukauden ajan (3)
UM	Verottajan julkaisemat tilittämättömät veronpidätykset ja alv-erät (4)
UTS	Erikoisperintä työnantajamaksuista (4)
TTT	Osamaksukauppalain mukainen tilitys ja tavaran takaisinotto (4)

Protestoinnit

VP	Vekseliprotesti (3)
MSV	Vekseliprotesti, ei julkaistava (3)
ATR	Yksityisoikeudellinen trappaprotesti (3)
AST	Yksityisoikeudellinen trappaprotesti, ei julkaistava (3)

Kuulutukset

PHK	Kiinteistön pakkohuutokauppakuulutus (4)
PH	Kiinnitetyn irtaimen pakkohuutokauppakuulutus (4)
PHI	Irtaimen omaisuuden pakkohuutokauppakuulutus (4)
PHP	Pakkohuutokauppakuulutuksen peruutus (4)
PTS	Kuulutus palkkaturva-asiassa työnantajalle (2)

Konkurssiasiat

KHI	Velallisen jättämä konkurssihakemus
KHV	Velkojan jättämä konkurssihakemus
KJS	Konkurssihakemus jäänyt sillensä
KHH	Konkurssihakemus hylätty
KRS	Konkurssihakemus rauennut saneerausmenettelyn aloitukseen
KKV	Velallinen asetettu konkurssiin
KHP	Konkurssi peruttu asettamisen jälkeen
KS	Sovinto konkurssissa
KR	Konkurssi rauennut varojen puutteessa
KVS	Konkurssi siirretty julkisselvitykseen
KVA	Konkurssivalvonta
KJV	Jakoluettelon vahvistaminen
KT	Konkurssituomio

Konkurssiasioiden tallennusajat

Yksityishenkilöt

Jos konkurssihakemus hylätään, asiaa koskevat konkurssimerkinnot (KHI, KHV ja KHH) poistuvat tietokannasta 3 vuoden kuluttua hakemuksesta. Muutoin konkurssimerkinnot poistuvat 5 vuoden kuluttua hakemuksesta.

Yritykset

Jos konkurssihakemus hylätään, asiaa koskevat konkurssimerkinnot (KHI, KHV ja KHH) poistuvat tietokannasta 3 vuoden kuluttua hakemuksesta.

Jos konkurssihakemus jää sillensä, konkurssi perutaan asettamisen jälkeen, konkurssi raukeaa saneerausmenettelyn aloitukseen tai konkurssissa tehdään sovinto, asiaa koskevat konkurssimerkinnot (KHI, KHV, KJS, KKV, KHP, KRS ja KS) poistuvat tietokannasta 5 vuoden kuluttua hakemuksesta.

Jos konkurssi raukeaa varojen puutteessa, siirretään julkisselvitykseen tai päättyy jakoluettelon vahvistamiseen (tai on päätynyt vanhassa menettelyssä konkurssituomioon), asiaa koskevat konkurssimerkinnot poistuvat 8 vuoden kuluttua hakemuksesta.

Yrityssaneerausasiat

FHI	Velallisen jättämä saneeraushakemus
FHV	Velkojan jättämä saneeraushakemus
FHH	Saneeraushakemus hylätty (5)
FHP	Saneeraushakemus peruttu (5)
FVK	Väliaikainen toimenpidekielto
FSA	Saneerausmenettelyn aloittamispäätös
FJS	Saneeraushakemus jäänyt sillensä (5)
FOV	Saneerausohjelman vahvistaminen
FR	Saneerausohjelman raukeaminen (8)
FOP	Saneerausohjelman päättyminen (2)
FLA	Saneeraus lakannut aloittamispäätöksen jälkeen (5)

Yrityssaneerausasioiden tallennusajat

Saneerausohjelma päätynyt (FOP): kaikki saneerausta koskevat merkinnät poistuvat 2 vuoden kuluttua saneerauksen päättymisestä.

Saneeraushakemus hylätty (FHH), peruttu (FHP) tai jäänyt sillensä (FJS) tai saneeraus on lakannut aloittamispäätöksen jälkeen (FLA): kaikki saneerausta koskevat merkinnät poistuvat 5 vuoden kuluttua tapahtuneesta.

Saneerausohjelma rauennut (FR): kaikki saneerausta koskevat merkinnät poistuvat 8 vuoden kuluttua saneerauksen raukeamisesta.

Velkajärjestelyasiat

HAK	Velkajärjestelyhakemus
HAP	Velkajärjestelyn aloittamispäätös
HVP	Velkajärjestelyn maksuohjelman vahvistaminen
HHP	Velkajärjestelyhakemuksen tai velkajärjestelyn hylkääminen (2)
HRP	Velkajärjestelyn maksuohjelman raukeaminen (2)
HRV	Velkajärjestelyn raukeaminen velallisen itsensä toimesta (2)
HMP	Velkajärjestelyn maksuohjelman muuttuminen
HHS	Velkajärjestelyhakemus tai velkajärjestely jäänyt sillensä tai rauennut (6 kk)

Velkajärjestelyasioiden tallennusajat

Velkajärjestelyä koskevat tiedot poistuvat tietokannasta yksityishenkilön velkajärjestelystä annetun asetuksen 9 §:n mukaisesti. Velkajärjestelymerkinnät poistuvat tietokannasta maksuohjelman päätyttyä tai koodien HHP, HRP, HRV tai HHS poistuttua saman kuukauden viimeisenä päivänä.

Muut luottotietomerkinnot

TK	Velallinen on tunnustanut suorituksen laiminlyönnin kirjallisesti: (2) vapaaehtoinen velkajärjestely
OLK	Henkilön ilmoittama oma luottokielto, ei maksuhäiriö (2)
HAE	Henkilölle määrätty edunvalvoja
HAR	Henkilölle määrätty edunvalvoja, henkilön toimintakelpoisuutta on rajoitettu
HAV	Henkilö on julistettu vajaavaltaiseksi ja hänelle on määrätty edunvalvoja
JHV	Julkinen haaste velkojille (2)
SEL	Asetettu selvitys- tai suoritustilaan (5)
LTK	Henkilö määrätty liiketoimintakieltoon (7)