

S-Pankki Pääomarahastot Oy

Tietosuojaseloste

1. REKISTERINPITÄJÄ JA REKISTERINPITÄJÄN YHTEYSTIEDOT

S-Pankki Pääomarahastot Oy

Postiosoite: Mikonkatu 9, 00100 HELSINKI

Käyntiosoite: Mikonkatu 9, 00100 HELSINKI

2. TIETOSUOJAVASTAAVAN YHTEYSTIEDOT

S-Pankki-konsernin tietosuojavastaava

Postiosoite: S-Pankki Oyj, PL 77, 00088 S-RYHMÄ

Sähköpostiosoite: tietosuojavastaava@s-pankki.fi

3. REKISTERIN NIMI

S-Pankki Pääomarahastot Oy:n asiakasrekisteri

Rekisterin tarkoituksena on S-Pankki Pääomarahastot Oy:n ja muiden S-Pankin konserniin kuuluvien yhtiöiden palveluiden tarjoaminen ja ylläpito.

4. HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELYN TARKOITUKSET JA KÄSITTELYN OIKEUSPERUSTE

Sijoitusrahastotoiminta, vaihtoehtorahastojen hoitaminen ja siihen liittyvä toiminta sekä sijoituspalveluiden tarjoaminen edellyttävät henkilötietojen käsittelyä. S-Pankki Pääomarahastot Oy:n asiakasrekisteriin kuuluu esimerkiksi sijoitusrahastojen ja vaihtoehtorahastojen hoitamiseen liittyvä sekä sijoituspalveluiden kannalta tarpeellinen henkilötietojen käsittely. Rekisterin rekisteröityjä ovat S-Pankki Pääomarahastot Oy:n asiakkaat, potentiaaliset asiakkaat, edunvalvojat, kuolinpesän edunsaajat ja rahasto-osuusrekisterissä olevat. Rekisteröity voi olla yksityishenkilö tai yhteisö, mukaan lukien yrittäjä. Rekisteröity voi olla myös yritys- tai yhteisöasiakkaan vastuhenkilö, valtuutettu edustaja, tosiasiallinen edunsaaja tai yritystilin käyttöoikeuden haltija.

S-Pankki Pääomarahastot Oy:tä sitovat lakisääteiset velvoitteet edellyttävät, että S-Pankki kerää asiakkaistaan riittävät tiedot muun muassa asiakkaan tuntemiseksi ja sijoittajaprofiilin arvioimiseksi. Myös sijoituspalveluiden tarjoamista koskevat sopimukset ja tällaisten sopimusten tekeminen edellyttää, että rekisteröity antaa tarkoitusta varten tarvittavat henkilötietonsa. Mikäli rekisteröity ei jostain syystä anna tarvittavia tietoja, rekisterinpitäjä ei voi välttämättä tarjota rekisteröidylle kaikkia palveluita tai tuotteita.

Henkilötietojen käyttötarkoitukset

- asiakaspalvelu sekä asiakassuhteen hoito ja kehittäminen, mukaan lukien asiakasviestintä
- lakiin perustuvien sekä viranomaisten määräysten ja ohjeiden mukaisten veloitteiden toteuttaminen
- palvelujen tuottaminen, kehittäminen ja laadunvarmistus
- liiketoiminnan kehittäminen
- tuotteiden ja palvelujen käytön seuranta ja analysointi sekä asiakkaiden segmentointi, jotta rekisterinpitäjä pystyy tarjoamaan käyttäjille soveltuvia palveluita sekä personoitua sisältöä tuotteissa ja palveluissa
- asiakaspalautteen sekä asiakaskyselyjen ja -tutkimusten toteuttaminen ja tulosten käsittely, analysointi ja tilastointi
- suoramarkkinointi
- markkinoinnin ja mainonnan kohdentaminen
- riskienhallinta
- palvelujen turvallisuuden varmistaminen ja väärinkäytösten selvittäminen
- koulutustarkoitukset.

Profilointi

Rekisterin piiriin kuuluva henkilötietojen käsittely sisältää profilointia. Profiloinnilla tarkoitetaan henkilötietojen automaattista käsittelyä, jossa näitä tietoja käyttämällä arvioidaan tiettyjä henkilökohtaisia ominaisuuksia. Esimerkki rekisterin piiriin kuuluvasta profiloinnista on sijoitusneuvonta-asiakkaan riskinsietokyvyn arviointi sekä asiakkaalle sopivan kohdemarkkinan muodostaminen sijoittajaprofiiliin perusteella. Sijoitusneuvontaa tarjoavalla rekisterinpitäjällä on lakisääteinen velvoite suorittaa tällaista arviointia. Profilointia tehdään myös rahanpesun estämiseksi sekä väärinkäytösten ja väärinkäytösriskin tunnistamiseksi.

Rikollisuuden estäminen ja selvittäminen

Asiakkaan tuntemistietoja ja rekisteröidyn muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

Rekisteröidyn henkilötietoja voidaan käyttää sen selvittämiseen, onko henkilö rekisterinpitäjän noudattamien kansainvälisten pakotteiden kohteena.

Rekisterinpitäjä voi käsitellä henkilötietoja harjoittamaansa sijoitusrahastotoimintaan, vaihtoehtorahastojen hoitamiseen ja sijoituspalvelujen tarjoamiseen välittömästi kohdistuneista rikoksista tai epäillyistä rikoksista, jos se on välttämätöntä tällaisten rikosten estämiseksi ja selvittämiseksi.

Käsittelyn oikeusperusteet

Henkilötietoja käsitellään rekisterissä useilla eri oikeusperusteilla.

Alla on kuvattu rekisterin käyttämät henkilötietojen käsittelyn oikeusperusteet sekä esimerkkejä kullakin perusteella suoritettavasta käsittelystä.

Oikeusperuste	Esimerkki
Sopimussuhde tai sopimuksen tekemistä edeltävät toimenpiteet	Sopimukseen, kuten sijoituspalvelusopimukseen, tai sen tekemiseen perustuvat toimenpiteet.
Lakisääteinen velvoite	Esimerkiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä tai verotusta koskeva lainsäädäntö edellyttävät asiakkaan tuntemiseksi ja verovelvollisuuden määrittämiseksi tarvittavien tietojen käsittelyä. Toimialakohtainen lainsäädäntö, kuten sijoitusrahastolaki, vaihtoehtorahastojen hoitajista annettu laki ja sijoituspalvelulaki, edellyttää henkilötietojen käsittelyä muun muassa sijoituspalveluiden ja -tuotteiden soveltuvuuden arvioimiseksi.
Rekisterinpitäjän tai kolmannen osapuolen oikeutetut edut	Markkinointitoimet, prosessien, liiketoiminnan ja järjestelmien kehittäminen edellyttävät henkilötietojen käsittelyä. Henkilötietoja käsitellään markkinointi-, tuote- ja asiakasanalyysien yhteydessä. Näin rekisterinpitäjä voi parantaa tuotevalikoimaa ja optimoida rekisteröidylle tarjottavia palveluita. Tähän saattaa liittyä myös profilointia (ks. profilointia koskeva kappale). Useimmiten rekisterinpitäjän oikeutettu etu perustuu rekisterinpitäjän ja rekisteröidyn väliseen asiakas- tai vastaavaan suhteeseen. Rekisterinpitäjä huolehtii siitä, että tällainen käsittely on oikeasuhteista rekisteröidyn etuihin nähden ja vastaa hänen kohtuullisia odotuksiaan.
Suostumus	Sähköinen suoramarkkinointi perustuu yleensä rekisteröidyn suostumukseen

5. HENKILÖTIETORYHMÄT

Henkilötietoryhmä	Ryhmän tietosisältö
Perustiedot	Perustiedot, kuten rekisteröidyn: - nimitiedot - osoitetiedot - henkilötunnus - syntymäaika - puhelinnumero - sähköpostiosoite - kansalaisuus, asuinmaa ja verotusmaa - muut verovelvollisuuteen liittyvät tiedot - tehtävä, ammatti Lisäksi rekisterissä voidaan käsitellä seuraavia tietoja: - edunvalvojan, valtuutetun tai muun vastaavan asiakassuhteeseen osallisen henkilön perustiedot - yritys- tai yhteisöasiakkaan vastuuhenkilön, valtuutetun edustajan ja tosiasiallisten edunsaajien perustiedot.
Tuntemistiedot	Lainsäädännön määrittelemät tuntemistiedot, kuten asiakkaan tunnistamiseksi sekä taloudellisen aseman ja poliittisen vaikutusvallan selvittämiseksi tarpeelliset tiedot.
Asiakkuustiedot	Asiakkuuden yksilöivät ja luokittelevat tiedot, kuten asiakasomistajatalouden kuuluminen ja sijoittajaprofiilin tiedot.
Suostumukset	Rekisteröidyn antamat, henkilötietojen käsittelyä koskevat suostumukset ja kiellot.
Sopimus- ja tuotetiedot	Rekisterinpitäjän ja rekisteröidyn välisten sopimusten tiedot. Rekisteröidyn antamat tai tuottamat tiedot palvelujen ja tuotteiden käytön yhteydessä.
Asiakastapahtumatiedot	Asiakassuhteen hoitamiseen liittyvät tehtävät ja tapahtumat.
Käyttäytymistiedot (ml. evästeillä ja muilla vastaavilla teknologioilla kerätyt tiedot)	Rekisteröidyn verkkokäyttäytymisen ja palveluiden käytön seuranta esimerkiksi evästeiden avulla. Kerättyjä tietoja voivat olla käyttäjän selailema sivu, laitteen malli, yksilöllinen laite- ja/tai eväsetunniste, kanava, kuten sovellus, mobiiliselain tai internetselain, selaimen versio, IP-osoite, istunto-tunniste, istunnon aika ja kesto sekä näytön tarkkuus ja käyttöjärjestelmä.
Taustatiedot	Esimerkiksi tiedot rekisteröidyn elämäntilanteesta ja taloudellisesta asemasta
Kiinnostuksen kohteet	Tiedot rekisteröidyn kiinnostuksen kohteista
Tallenteet ja viestien sisältö	Erimuotoiset tallenteet ja viestit, joissa rekisteröity on osapuolena, esimerkiksi puhelutallenteet ja sähköpostit

Potentiaalisia asiakkaita koskevat henkilötietoryhmät

Käsiteltävä tietosisältö määrittyy muun muassa kysymyksessä olevan potentiaalisten asiakkaiden ryhmän perusteella. Potentiaalinen asiakkuus syntyy esimerkiksi henkilön neuvotellessa sijoituspalvelusta S-Pankki Pääomarahastot Oy:n kanssa, ennen kuin sijoituspalvelua koskeva sopimus on tehty. Alla on kuvattu rekisterinpitäjän tyypillisesti käsittelemää tietosisältöä.

Henkilötietoryhmä	Ryhmän tietosisältö
Perustiedot	Rekisteröidyn nimi, henkilötunnus ja yhteystiedot, kuten osoite, puhelinnumero ja sähköpostiosoite.
Asiakkuustiedot	Asiakkuuden yksilöivät tiedot, kuten esimerkiksi asiakkuuden alkamispäivämäärä ja luonne.
Sopimus- ja tuotetiedot	Rekisterinpitäjän rekisteröidylle tekemiä tarjouksia koskevat tiedot.
Asiakastapahtumatiedot	Asiakassuhteen hoitamiseen liittyvät tehtävät ja tapahtumat.
Käyttäytymistiedot (ml. evästeillä ja muilla vastaavilla teknologioilla kerätyt tiedot)	Rekisteröidyn verkkokäyttäytymisen ja palveluiden käytön seuranta esimerkiksi evästeiden avulla. Kerättyjä tietoja voivat olla käyttäjän selailemasivu, laitteen malli, yksilöllinen laite- ja/tai eväsetunniste, kanava, kuten sovellus, mobiiliselain tai internetselain, selaimen versio, IP-osoite, istunto-tunniste, istunnon aika ja kesto sekä näytön tarkkuus ja käyttöjärjestelmä.
Henkilötietoryhmä	Ryhmän tietosisältö
Tallenteet ja niiden sisältö	Erimuotoiset tallenteet ja viestit, joissa rekisteröity on osapuolena, esimerkiksi puhelutallenteet ja sähköpostit.
Tekniset tunnistamistiedot	Laitteen tai sovelluksen määrittämä tunniste, jonka avulla käyttäjä on tunnistettavissa käyttämällä tarvittaessa lisätietoja.

6. HENKILÖTIETOJEN VASTAANOTTAJAT JA VASTAANOTTAJARYHMÄT

Henkilötietoja voidaan luovuttaa lakisääteisissä tapauksissa viranomaisille, kuten Finanssivalvonnalle ja Suomen Verohallinnolle. Verohallinnolle toimitetaan muun muassa vuosi-ilmoituksia rekisterinpitäjän asiakkaista.

S-Pankki Pääomarahastot Oy luovuttaa lain sallimissa puitteissa henkilötietoja S-Pankki-konsernin sisällä asiakaspalvelua ja muuta asiakassuhteen hoitamista, markkinointia sekä konsernin riskienhallintaa varten.

7. HENKILÖTIETOJEN SIIRTÄMINEN

S-Pankki Pääomarahastot Oy käyttää alihankkijoita tietojen käsittelyssä, ja henkilötietoja siirretään rajatusti Euroopan Unionin tai Euroopan talousalueen ulkopuolelle. EU:n / ETA:n ulkopuolelle siirrettäessä tietojen siirto tapahtuu käyttäen EU-komission mallisopimuslausekkeita tai muuta lainsäädännön sallimaa siirtomekanismia.

S-Pankki Pääomarahastot Oy:n käyttämistä alihankkijoista on muita S-ryhmän yhteisöjä. Ne tuottavat rekisterinpitäjälle mm. tietoteknisiä ja muita tukipalveluja.

8. HENKILÖTIETOJEN SÄILYTYSAIKA TAI SÄILYTYSAJAN MÄÄRITTÄMISKRITEERIT

Henkilötietoja käsitellään sopimussuhteen voimassaoloajan tai niin kauan kuin finanssialan toimialakohtaiseen lainsäädäntöön perustuvat vaatimukset edellyttävät. Lainsäädäntöön perustuvat vaatimukset edellyttävät, että S-Pankki Pääomarahastot Oy säilyttää joitakin henkilötietoja myös sopimussuhteen päättymisen jälkeen. Tietojen säilyttäminen perustuu esimerkiksi rahanpesun estämistä koskeviin säädöksiin, kirjanpitosäädöksiin tai sijoituspalveluita koskeviin säädöksiin.

Säilytysaika on tavallisesti asiakas- tai sopimussuhteen ajan ja 10 vuotta sen päättymisestä. Säilytysajan päätyttyä henkilötiedot poistetaan tai anonymisoidaan S-Pankki Pääomarahastot Oy:n poistoprosessien mukaisesti. Potentiaalisten asiakkaiden henkilötiedot poistetaan tai anonymisoidaan viimeistään kahden vuoden kuluttua edellisestä kontaktista tai potentiaalisen asiakkuuden perustamisesta.

S-Pankki Pääomarahastot Oy voi käsitellä sopimussuhteen päätyttyä henkilötietoja suoramarkkinointitarkoituksiin soveltuvan lainsäädännön mukaisesti.

9. HENKILÖTIETOJEN LÄHTEET JA PÄIVITTÄMINEN

Henkilötietoja kerätään pääasiassa rekisteröidyltä itseltään. Tietoja voidaan kerätä, kun rekisteröity käyttää tiettyjä rekisterinpitäjän palveluja, kuten verkkopalveluita, tai esimerkiksi rekisteröidyn osallistuessa rekisterinpitäjän järjestämään asiakastilaisuuteen. Henkilötietoja voidaan hankkia myös muilta rekisteröidyn edustajilta, esimerkiksi asiamiehiltä lainsäädännön sallimissa puitteissa.

Lisäksi henkilötietoja voidaan kerätä ja päivittää lain sallimissa puitteissa kolmansien osapuolten rekistereistä, kuten väestörekisteristä, kaupparekisteristä ja muista viranomaisten rekistereistä, sekä luottotietorekisterinpitäjiltä.

Poliittisen vaikutusvallan ja rekisterinpitäjän noudattamien kansainvälisten pakotteiden piiriin kuulumisen selvittämiseksi tarpeellisia tietoja voidaan hankkia tällaisia tietokantoja ylläpitäviltä kolmansilta osapuolilta.

10. REKISTERÖIDYN OIKEUDET

Rekisteröidyllä on oikeus saada rekisterinpitäjän vahvistus siitä, käsitelläänkö rekisteröidyn henkilötietoja vai ei. Jos rekisterinpitäjä käsittelee rekisteröidyn henkilötietoja, rekisteröidyllä on oikeus saada jäljennös käsiteltävistä henkilötiedoista. Rekisterinpitäjä voi periä kohtuullisen hallinnollisen maksun rekisteröidyn pyytämistä lisäjäljennöskappaleista.

Mikäli rekisteröity tekee pyynnön sähköisesti, eikä hän ole pyytänyt muuta toimitusmuotoa, tiedot toimitetaan yleisesti käytössä olevassa sähköisessä muodossa edellyttäen, että tiedot voidaan toimittaa tietoturvalisellä tavalla. Tietoturvan varmistamiseksi S-Pankki Pääomarahastot Oy toimittaa jäljennöksen käsiteltävistä henkilötiedoista sähköisessä muodossa aina verkkopankkiin.

Rekisteröidyllä on myös oikeus pyytää rekisterinpitäjää oikaisemaan tai poistamaan henkilötietojaan ja hän voi kieltää henkilötietojensa käsittelyn suoramarkkinointitarkoituksiin.

Rekisteröidyllä on myös tietyissä tilanteissa oikeus pyytää henkilötietojensa käsittelyn rajoittamista tai muuten vastustaa käsittelyä. Lisäksi rekisteröity voi pyytää itse toimittamiensa tietojen siirtoa koneluettavassa muodossa tietosuoja-asetukseen perustuen.

Kaikki oikeuksien käyttämiseen liittyvät pyynnöt tulee toimittaa lähettämällä viesti verkkopankissa tai soittamalla S-Pankin asiakaspalveluun 010 76 5800 (0,0835 €/puhelu + 0,1209 €/minuutti). Mikäli rekisteröidyllä ei ole S-Pankin verkkopankkitunnus, tulee oikeuksien käyttämiseen liittyvät pyynnöt toimittaa postitse osoitteeseen S-Pankki Pääomarahastot Oy, Mikonkatu 9, 00100 Helsinki.

Jos rekisteröity katsoo, ettei hänen henkilötietojensa käsittely ole lainmukaista, hänellä on oikeus tehdä asiassa valitus tai ottaa yhteyttä valvontaviranomaisena toimivaan tietosuojavaltuutetun toimistoon.

11. OIKEUS PERUUTTA SUOSTUMUS

Mikäli rekisterinpitäjä käsittelee rekisteröidyn henkilötietoja suostumuksen perusteella, rekisteröidyllä on oikeus peruuttaa suostumuksensa. Suostumuksen peruuttaminen ei vaikuta muun kuin suostumuksen perusteella tapahtuvan tai ennen sen peruuttamista suoritettun suostumusperusteisen käsittelyn lainmukaisuuteen. Suostumuksen peruuttaminen voi kuitenkin vaikuttaa palvelun käytettävyyteen ja toiminnallisuuksiin.

12. REKISTERIN SUOJAUS

Rekisterinpitäjä suojaa henkilötiedot koko niiden elinkaaren ajan käyttämällä asianmukaisia teknisiä ja organisatorisia suojauskeinoja tietojen katoamisen, luvattoman käytön tai väärinkäytön, taikka luvattoman luovuttamisen, muutosten ja tuhoamisen varalta.

Rekisterinpitäjä käyttää henkilötietojen suojauksessa ja valvonnassa muun muassa seuraavia keinoja:

- laitteistojen ja tiedostojen suojaus
- kulunvalvonta
- käyttäjien tunnistus
- käyttövaltuuksien hallinta
- käyttötaphtumien lokitus
- henkilötietojen käsittelyn ohjeistus ja valvonta.

Henkilötietoja käsittelevät ainoastaan ne rekisterinpitäjän työntekijät, joiden on työtehtäviensä hoitamiseksi käsiteltävä henkilötietoja. Kaikkia henkilötietoja käsitteleviä henkilöitä sitoo pankkisalaisuus ja salassapitovelvollisuus.

Rekisterinpitäjä edellyttää myös alihankkijoiltaan käsiteltävien henkilötietojen asianmukaista suojaamista sekä huolellista käsittelyä.

Jos kaikista suojaustoimista huolimatta henkilötiedot joutuvat väärin käsiin, rekisterinpitäjä ryhtyy viipymättä selvittämään asiaa ja pyrkii estämään henkilötietojen tietoturvaloukkauksesta aiheutuvat vahingot. Rekisterinpitäjä informoi tietoturvaloukkauksesta tarvittavia viranomaisia ja rekisteröityjä lainsäädännön vaatimusten mukaisesti.