

S-Banken Kapitalfonder Ab

Integritetspolicy

1. PERSONUPPGIFTSANSVARIG OCH DEN PERSONUPPGIFTSANSVARIGES KONTAKTUPPGIFTER

S-Banken Kapitalfonder Ab

Postadress: Mikaelsgatan 9, 00100 HELSINGFORS

Besöksadress: Mikaelsgatan 9, 00100 HELSINGFORS

2. DATASKYDDSOMBUDETS KONTAKTUPPGIFTER

S-Banken-koncernens dataskyddsbud

Postadress: S-Banken Abp, PB 77, 00088 S-GRUPPEN

E-postadress: tietosuojaavastaava@s-pankki.fi

3. REGISTRETS NAMN

S-Banken Kapitalfonder Ab:s kundregister

Syftet med registret är att erbjuda och upprätthålla de tjänster som S-Banken Kapitalfonder Ab och övriga bolag inom S-Banken-koncernen producerar.

4. ÄNDAMÅL MED BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER OCH BEHANDLINGENS RÄTTSLIGA GRUND

Fondverksamhet, förvaltning av alternativa investeringsfonder och anknytande verksamhet samt erbjudande av investeringstjänster förutsätter behandling av personuppgifter. S-Banken Kapitalfonder Ab:s kundregister omfattar till exempel behandling av personuppgifter som är nödvändig för förvaltningen av placeringsfonder och alternativa investeringsfonder. De registrerade i registret är S-Banken Kapitalfonder Ab:s kunder, potentiella kunder, intressebevakare, förmånstagare i dödsbon och personer som ingår i fondandelsregistret. En registrerad kan vara en privatperson eller en organisation, inklusive företagare. En registrerad kan också vara en företags- eller organisationskunds ansvarsperson, befullmäktigade representant, verkliga förmånstagare eller innehavare av dispositionsrätt till företagskonto.

S-Banken Kapitalfonder Ab är bundet av rättsliga förpliktelser som förutsätter att S-Banken samlar in tillräckliga uppgifter om sina kunder, bland annat för kundkontroll och bedömning av kundens investeringsprofil. Även avtal om investeringstjänster och ingåendet av sådana avtal förutsätter att den registrerade ger sina personuppgifter som behövs för ändamålet. Om den registrerade av någon anledning inte ger de uppgifter som behövs, kan den personuppgiftsansvarige eventuellt inte erbjuda alla tjänster eller produkter till den registrerade.

Ändamål med användning av personuppgifter

- kundservice samt att sköta och utveckla kundrelationer, inklusive kundkommunikation
- fullgöra lagstadgade skyldigheter och skyldigheter enligt myndighetsbestämmelser och -anvisningar
- tillhandahålla, utveckla och kvalitetssäkra tjänster
- utveckla affärsverksamheten
- följa upp och analysera användningen av produkter och tjänster samt kundsegmentering för att den personuppgiftsansvarige ska kunna erbjuda användarna lämpliga tjänster samt produkter och tjänster med personligt innehåll
- hantera kundfeedback och genomföra kundenkäter och -undersökningar samt hantera, analysera och statistikföra resultaten av dem
- direktmarknadsföring
- riktad marknadsföring och reklam
- riskhantering
- säkerställa att tjänsterna är säkra och reda ut missbruk
- utbildningsändamål.

Profilering

Registret omfattas av behandling av personuppgifter som inkluderar profilering. Med profilering avses automatiserad behandling av personuppgifter där man genom att använda dessa uppgifter bedömer vissa personliga egenskaper. Exempel på sådan profilering som registret omfattas av är att man bedömer risktoleransen hos en kund inom investeringsrådgivningen och fastställer en lämplig målmarknad för kunden utifrån dennes investeringsprofil. Personuppgiftsansvariga som tillhandahåller investeringsrådgivning har en lagstadgad skyldighet att genomföra sådana bedömningar. Profilering görs också för att förhindra penningtvätt samt för att identifiera missbruk och risk för missbruk.

Förhindrande och utredande av brottslighet

Kundens identifieringsuppgifter och andra personuppgifter kan användas för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism, samt för att inleda utredningar om penningtvätt och finansiering av terrorism och om det brott, genom vilket egendom eller vinning av brott uppnåtts med penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Den registrerades personuppgifter kan användas för att utreda huruvida personen är föremål för internationella sanktioner som den personuppgiftsansvarige följer.

Den personuppgiftsansvarige kan behandla personuppgifter för sin fondverksamhet, sin förvaltning av alternativa investeringsfonder och i anknytning till brott eller misstänkta brott som riktats omedelbart mot erbjudandet av investeringstjänster, ifall det är nödvändigt för att förhindra eller utreda sådana brott.

Rättsliga grunder för behandling

Personuppgifter behandlas i registret på flera olika rättsliga grunder.

Nedan finns en beskrivning av de rättsliga grunder för behandling av personuppgifter som registret tillämpar samt exempel på behandling med stöd av respektive grund.

Rättslig grund	Exempel
Avtalsförhållande eller åtgärder vid förberedelser inför avtal	Åtgärder som grundar sig på ett avtal, till exempel ett investeringstjänstavtal, eller ingående av detta.
Rättslig förpliktelse	Exempelvis lagstiftningen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism eller om beskattning förutsätter behandling av uppgifter som är nödvändiga för kundkontroll och fastställande av skattskyldighet. Sektorspecifik lagstiftning, till exempel lagen om placeringsfonder, lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder och lagen om investeringstjänster, förutsätter behandling av personuppgifter bland annat för att bedöma lämpligheten av investeringstjänster och -produkter.
Den personuppgiftsansvariges eller en tredje parts berättigade intressen	Behandling av personuppgifter som är nödvändiga för utveckling av marknadsföringsåtgärder, processer, affärsverksamhet och system. Personuppgifter behandlas i samband med marknadsförings-, produkt- och kundanalyser. På detta sätt kan den personuppgiftsansvarige förbättra produktsortimentet och optimera de tjänster som erbjuds den registrerade. Detta kan inkludera profilering (se stycket om profilering). Vanligen grundar sig den personuppgiftsansvariges berättigade intresse på en kundrelation eller motsvarande relation mellan den personuppgiftsansvarige och den registrerade. Den personuppgiftsansvarige sörjer för att denna typ av behandling är proportionerlig i förhållande till den registrerades intressen och motsvarar dennes rimliga förväntningar.
Samtycke	Elektronisk direktmarknadsföring grundar sig vanligen på den registrerades samtycke.

5. KATEGORIER AV PERSONUPPGIFTER

Personuppgiftskategori	Kategorins datainnehåll
Grunduppgifter	Grunduppgifter, såsom den registrerades: - namnuppgifter - adressuppgifter - personbeteckning - födelsedatum - telefonnummer - e-postadress - medborgarskap, hemvistland och skatterättslig hemvist - andra uppgifter i anknytning till skattskyldighet - befattning, yrke Dessutom kan följande uppgifter behandlas i registret: - grunduppgifter om en intressebevakare, befullmäktigad eller annan motsvarande delaktig person i kundrelationen - grunduppgifter om en företags- eller organisationskunds ansvarsperson, befullmäktigade representant och verkliga förmånstagare.
Kundkontrolluppgifter	Lagstadgade kundkontrolluppgifter, till exempel nödvändiga uppgifter för att identifiera kunden och för att utreda kundens ekonomiska ställning och politiska inflytande.
Kundrelationsuppgifter	Uppgifter som preciserar och klassificerar kundrelationen, till exempel uppgifter om tillhörighet till ett ägarkundshushåll och uppgifter om investeringsprofil.
Samtycken	Samtycken och förbud angående behandlingen av personuppgifter som lämnats av den registrerade.
Avtals- och produktuppgifter	Uppgifter om avtal mellan den personuppgiftsansvarige och den registrerade. Uppgifter som den registrerade lämnat eller producerat i samband med användningen av tjänster och produkter.
Kundtransaktionsuppgifter	Uppdrag och transaktioner som anknyter till skötseln av kundrelationen.
Uppgifter om beteende (även uppgifter som samlats in med cookies och andra motsvarande tekniker)	Uppföljning av den registrerades beteende på webben och användning av tjänster till exempel med hjälp av cookies. Till de insamlade uppgifterna kan höra webbplatser som användaren har besökt, modellen på användarens dator eller mobila enhet, en individuell enhets- och/eller cookiebeteckning, vilken kanal användaren använder, såsom app, mobil webbläsare eller webbläsare, användarens webbläsarversion, IP-adress, sessionskod, sessionens tidpunkt och varaktighet samt användarens skärmutplösning och operativsystem.
Bakgrundsuppgifter	Till exempel uppgifter om den registrerades livssituation och ekonomiska ställning.
Intresseområden	Uppgifter om den registrerades intressen.

Inspelningar och innehåll i meddelanden	Olika inspelningar och meddelanden i vilka den registrerade har varit delaktig, till exempel inspelningar av telefonsamtal och e-postmeddelanden.
---	---

Kategorier av personuppgifter gällande potentiella kunder

Det datainnehåll som behandlas fastställs bland annat utifrån den aktuella kategorin av potentiella kunder. Ett potentiellt kundförhållande uppstår exempelvis då en person förhandlar om investeringstjänster med S-Banken Kapitalfonder Ab, innan det att avtal om investeringstjänster har ingåtts. Nedan beskrivs datainnehållet som den personuppgiftsansvarige vanligen behandlar.

Personuppgiftskategori	Kategorins datainnehåll
Grunduppgifter	Den registrerades namn, personbeteckning och kontaktuppgifter, till exempel adress, telefonnummer och e-postadress.
Kundrelationsuppgifter	Preciserande uppgifter om kundrelationen, till exempel kundrelationens startdatum och karaktär.
Avtals- och produktuppgifter	Uppgifter om erbjudanden som den personuppgiftsansvarige har gjort till den registrerade.
Kundtransaktionsuppgifter	Uppdrag och transaktioner som anknyter till skötseln av kundrelationen.
Uppgifter om beteende (även uppgifter som samlats in med cookies och andra motsvarande tekniker)	Uppföljning av den registrerades beteende på webben och användning av tjänster till exempel med hjälp av cookies. Till de insamlade uppgifterna kan höra webbplatser som användaren har besökt, modellen på användarens dator eller mobila enhet, en individuell enhets- och/eller cookiebeteckning, vilken kanal användaren använder, såsom app, mobil webbläsare eller webbläsare, användarens webbläsarversion, IP-adress, sessionskod, sessionens tidpunkt och varaktighet samt användarens skärmupplösning och operativsystem.
Personuppgiftskategori	Kategorins datainnehåll
Inspelningar och innehåll i dem	Olika inspelningar och meddelanden i vilka den registrerade har varit delaktig, till exempel inspelningar av telefonsamtal och e-postmeddelanden.
Tekniska identifikationsuppgifter	En kod som enheten eller appen fastställer och som användaren kan identifieras med genom att vid behov använda tilläggsuppgifter.

6. MOTTAGARE OCH KATEGORIER AV MOTTAGARE AV PERSONUPPGIFTER

Om lagen så kräver kan personuppgifter lämnas ut till myndigheter, till exempel Finansinspektionen och skatteförvaltningen i Finland. Till skatteförvaltningen skickas bland annat årsanmälningar om den personuppgiftsansvariges kunder.

S-Banken Kapitalfonder Ab överlämnar i den mån lagen föreskriver personuppgifter inom S-Banken-koncernen för skötsel av kundservice och kundrelationer, marknadsföring och koncernens riskhantering.

7. ÖVERFÖRING AV PERSONUPPGIFTER

S-Banken Kapitalfonder Ab anlitar underleverantörer vid behandling av uppgifter, och personuppgifter överförs i begränsad skala utanför Europeiska Unionen eller Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Då uppgifter överförs utanför EU/EES iakttas Europeiska kommissionens standardavtalsklausuler eller andra överföringsmekanismer som lagen tillåter.

En del av S-Banken Kapitalfonder Ab:s underleverantörer är andra företag inom S-gruppen. De producerar bl.a. datatekniska och andra stödtjänster för den personuppgiftsansvarige.

8. LAGRINGSTID FÖR PERSONUPPGIFTER ELLER KRITERIER FÖR FASTSTÄLLANDE AV LAGRINGSTID

Personuppgifter behandlas under den tid avtalsförhållandet gäller eller så länge som kraven enligt den sektorspecifika lagstiftningen i finansbranschen förutsätter detta. Lagstiftningen förutsätter att S-Banken Kapitalfonder Ab lagrar en del personuppgifter också efter att avtalsförhållandet har upphört. Lagringen av uppgifter grundar sig på bestämmelser om till exempel förhindrande av penningtvätt, bokföring eller investeringstjänster.

Lagringstiden omfattar vanligen den tid som kund- eller avtalsrelationen varar och 10 år efter att den har upphört. När lagringstiden har gått ut raderas eller anonymiseras personuppgifterna enligt S-Banken Kapitalfonder Ab:s raderingsprocesser. Personuppgifter som rör potentiella kunder raderas eller anonymiseras senast två år efter den senaste kontakten eller efter att den potentiella kundrelationen skapades.

S-Banken Kapitalfonder Ab kan behandla personuppgifter efter att avtalet upphört för direktmarknadsföringsändamål enligt gällande lagstiftning.

9. PERSONUPPGIFTSKÄLLOR OCH UPPDATERING AV PERSONUPPGIFTER

Personuppgifter samlas huvudsakligen in av de registrerade själva. Uppgifterna kan samlas in då den registrerade använder vissa av den personuppgiftsansvariges tjänster, till exempel webbtjänster, eller exempelvis när den registrerade deltar i kundevenemang som den personuppgiftsansvarige ordnar. Personuppgifter kan även samlas in av andra representanter för den registrerade, till exempel av ombud inom ramen för lagstiftningen.

Dessutom kan personuppgifter samlas in och uppdateras inom ramen för lagstiftningen från tredje parter register, till exempel befolkningsdatasystemet, handelsregistret och andra myndigheters register samt kreditupplysningsregister.

För att utreda politiskt inflytande och tillhörelse till sådana internationella sanktioner som den personuppgiftsansvarige följer, kan nödvändiga uppgifter skaffas från tredje parter som upprätthåller sådana databaser.

10. DEN REGISTRERADES RÄTTIGHETER

Den registrerade har rätt att få den personuppgiftsansvariges bekräftelse på huruvida personuppgifter som rör den registrerade håller på att behandlas. Om den personuppgiftsansvarige behandlar den registrerades personuppgifter, har den registrerade rätt att få en kopia på de personuppgifter som behandlas. Den personuppgiftsansvarige kan bära upp en rimlig administrativ avgift för ytterligare kopior som den registrerade begär.

Ifall den registrerade gör sin begäran elektroniskt och inte har bett om något annat leveranssätt, levereras uppgifterna i allmänhet i den elektroniska form de används, förutsatt att uppgifterna kan levereras på ett säkert sätt. För att säkerställa dataskyddet levererar S-Banken Kapitalfonder Ab kopian på de personuppgifter som behandlas i elektronisk form till webbanken.

Den registrerade har även rätt att be den personuppgiftsansvarige rätta eller radera sina personuppgifter och han eller hon kan förbjuda behandlingen av sina personuppgifter för direktmarknadsföring.

Den registrerade har även i vissa situationer rätt att kräva att behandlingen av hans eller hennes personuppgifter begränsas eller i övrigt motsätta sig behandlingen. Dessutom kan den registrerade be om att uppgifter han eller hon själv har levererat överförs i maskinläsbar form i enlighet med dataskyddsförordningen.

Begäran om att utöva rättigheter ska lämnas genom att skicka ett meddelande på webbanken eller genom att ringa S-Bankens kundtjänst på numret 010 76 5810 (0,0835 €/samtal + 0,1209 €/minut). Om den registrerade inte har S-Bankens webbankskoder, ska begäran om att utöva rättigheter skickas per post till S-Banken Kapitalfonder Ab, Mikaelsgatan 9, 00100 Helsingfors.

Om den registrerade anser att behandlingen av hans eller hennes personuppgifter inte är laglig, har han eller hon rätt att rikta ett klagomål till eller ta kontakt med dataombudsmannens byrå som fungerar som tillsynsmyndighet.

11. RÄTT ATT ÅTERKALLA SAMTYCKE

Ifall den personuppgiftsansvarige behandlar den registrerades personuppgifter utifrån dennes samtycke, har den registrerade rätt att återkalla sitt samtycke. Återkallandet av samtycket påverkar inte lagligheten av någon annan behandling än den som grundar sig på samtycke och inte heller av den behandling som grundar sig på samtycke och som utfördes innan detta återkallades. Återkallandet av samtycket kan dock påverka användbarheten och funktionerna i tjänsterna.

12. SKYDD AV REGISTRET

Den personuppgiftsansvarige skyddar personuppgifterna under hela deras livscykel genom att vidta ändamålsenliga tekniska och organisatoriska skyddsåtgärder för att undvika förlust, obehörig användning eller missbruk eller obehörigt röjande, ändring eller förstöring av uppgifterna.

För att skydda och övervaka personuppgifterna vidtar den personuppgiftsansvarige bland annat följande åtgärder:

- skydd av utrustning och filer
- passerkontroll
- identifiering av användare
- hantering av användarbehörigheter
- loggar över användartransaktioner
- anvisningar för och övervakning av behandling av personuppgifter.

Personuppgifter behandlas endast av de av den personuppgiftsansvariges anställda som måste behandla personuppgifter för att kunna sköta sina arbetsuppgifter. Alla personer som behandlar personuppgifter omfattas av banksekretess och tystnadsplikt.

Den personuppgiftsansvarige förutsätter även av underleverantörer att personuppgifter skyddas på ett ändamålsenligt sätt och behandlas omsorgsfullt.

Om personuppgifter trots alla skyddsåtgärder kommer i fel händer, börjar den personuppgiftsansvarige omedelbart utreda ärendet och strävar efter att förhindra skador av personuppgiftsincidenten. Den personuppgiftsansvarige informerar behöriga myndigheter och registrerade om personuppgiftsincidenter enligt kraven i lagstiftningen.