

S-PANKKI OYJ

S-PANKKI RAHASTOYHTIÖ OY

TIETOSUOJASELOSTE

1. Rekisterinpitäjä ja rekisterinpitäjän yhteystiedot

S-Pankki Rahastoyhtiö 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 Rahastoyhtiö Oy:n osuus- ja sijoittajarekisteri

Rekisteriin kuuluvat S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimia ja jakelemia rahastoja omistavien yksityishenkilöiden ja yksityishenkilöiden tai yhteisöasiakkaiden puolesta toimivien henkilöiden tiedot.

4. Henkilötietojen käsittelyn tarkoitukset ja käsittelyn oikeusperuste

Sijoitusrahastotoiminta ja vaihtoehtorahastojen hoitaminen sekä niihin liittyvä toiminta. S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n osuus- ja sijoittajarekisteriin kuuluvat sijoitusrahastojen sekä vaihtoehtorahastojen hoitamisen kannalta tarpeellinen henkilötietojen käsittely esimerkiksi rahastojen tarjoamiseksi ja rahastotoimeksiantojen toteuttamiseksi. Rekisterin rekisteröityjä ovat S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n rahasto-osuusrekisterissä olevat. Rekisteröity voi olla yksityishenkilö tai yksityishenkilön puolesta toimiva, taikka yhteisö, mukaan lukien yrittäjä. Rekisteröity voi olla myös yhteisöasiakkaan vastuuhenkilö, valtuutettu edustaja, tosiasiallinen edunsaaja tai yritystilin käyttöoikeuden haltija.

S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:tä sitovat lakisääteiset velvoitteet edellyttävät, että S-Pankki Rahastoyhtiö Oy kerää asiakkaistaan riittävät tiedot muun muassa asiakkaan tuntemiseksi. Mikäli rekisteröity ei jostain syystä anna tarvittavia tietoja, rekisterinpitäjä ei voi välttämättä tarjota rekisteröidylle kaikkia palveluita tai tuotteita.

4.1. Henkilötietojen käyttötarkoitukset

- lakiin perustuvien sekä viranomaisten määräysten ja ohjeiden mukaisten velvoitteiden toteuttaminen
- asiakaspalvelu sekä asiakassuhteen hoito ja kehittäminen, mukaan lukien asiakasviestintä
- 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
- markkinoinnin ja mainonnan kohdentaminen
- riskienhallinta
- palvelujen turvallisuuden varmistaminen ja väärinkäytösten selvittäminen
- koulutustarkoitukset

4.2. Profilointi

Rekisterin piiriin kuuluva henkilötietojen käsittely sisältää profilointia. Profiloinnilla tarkoitetaan henkilötietojen automaattista käsittelyä, jossa näitä tietoja käyttämällä arvioidaan tiettyjä henkilökohtaisia ominaisuuksia. Profilointia tehdään esimerkiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi sekä väärinkäytösten ja väärinkäytösriskin tunnistamiseksi.

4.3. Rikollisuuden estäminen ja selvittäminen

Rekisteröidyn 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 ja vaihtoehtorahastojen hoitamiseen välittömästi kohdistuneista rikoksista tai epäillyistä rikoksista, jos se on välttämätöntä tällaisten rikosten estämiseksi ja selvittämiseksi.

4.4. Käsittelyn oikeusperusteet

Henkilötietoja käsitellään rekisterissä useilla eri oikeusperusteilla.

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

Käsittelyn oikeusperusteet

Oikeusperuste

Esimerkki

Sopimussuhde tai sopimuksen tekemistä edeltävät toimenpiteet

Sopimukseen tai sen tekemiseen perustuvat toimenpiteet.

Lakisääteinen velvoite

Esimerkiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskeva lainsäädäntö edellyttävät asiakkaan tuntemiseksi tarvittavien tietojen käsittelyä.

Rekisterinpitäjän tai kolmannen osapuolen oikeutetut edut

Prosessien, liiketoiminnan ja järjestelmien kehittäminen voivat edellyttää henkilötietojen käsittelyä. Näin rekisterinpitäjä voi parantaa tuotevalikoimaa ja optimoida rekisteröidyille 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. Lisäksi Rekisterinpitäjän suorittama kansainvälisten pakotteiden seuranta perustuu osin oikeutettuun etuun.

Suostumus

Sähköinen suoramarkkinointi perustuu yleensä rekisteröidyn suostumukseen.

5. Henkilötietoryhmät

Rekisterin piirissä käsiteltävät henkilötiedot on jaettu henkilötietoryhmiin. Alta löydät käsittelemämme henkilötietoryhmät ja kuvauksen niiden tietosisällöstä.

Henkilötietoryhmät

Henkilötietoryhmä	Ryhmän tietosisältö
Perustiedot	<p>Perustiedot, kuten rekisteröidyn:</p> <ul style="list-style-type: none">· nimitiedot· osoitetiedot· henkilötunnus· syntymäaika· puhelinnumero· sähköpostiosoite· kansalaisuus, asuinmaa ja verotusmaa· muut verovelvollisuuteen liittyvät tiedot· tehtävä, ammatti <p>Lisäksi rekisterissä voidaan käsitellä seuraavia tietoja:</p> <ul style="list-style-type: none">· edunvalvojan, valtuutetun tai muun vastaavan asiakassuhteeseen osallisen henkilön perustiedot· yritys- tai yhteisöasiakkaan vastuuhenkilön, valtuutetun edustajan ja tosiasiallisten edunsaajien perustiedot.
Tuntemistiedot	<p>Lainsäädännön määrittelemät tuntemistiedot, kuten asiakkaan tunnistamiseksi sekä taloudellisen aseman ja poliittisen vaikutusvallan selvittämiseksi tarpeelliset tiedot.</p>
Asiakkuustiedot	<p>Asiakkuuden yksilöivät ja luokittelevat tiedot, kuten asiakasomistajatalouteen kuuluminen ja sijoittajaprofiilin tiedot.</p>
Suostumukset	<p>Rekisteröidyn antamat, henkilötietojen käsittelyä koskevat suostumukset ja kiellot.</p>
Sopimus- ja tuotetiedot	<p>Rekisterinpitäjän ja rekisteröidyn välisten sopimusten tiedot. Rekisteröidyn S-Pankki Rahastoyhtiö Oy:n hallinnoimien rahastojen rahastokohtaiset omistukset.</p>
Tallenteet ja viestien sisältö	<p>Erimuotoiset tallenteet ja viestit, joissa rekisteröity on osapuolena, esimerkiksi puhelutallenteet ja sähköpostit.</p>

6. Henkilötietojen vastaanottajat ja vastaanottajaryhmät

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

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

7. Henkilötietojen siirtäminen

S-Pankki-konsernissa käytetään alihankkijoita tietojen käsittelyssä, ja henkilötietoja siirretään rajatusti Euroopan Unionin ja Euroopan talousalueen ulkopuolelle. Käytämme siirtämiseen EU-komission mallisopimuslausekkeita tai muuta lainsäädännön sallimaa siirtomekanismia.

Osa käyttämistämme alihankkijoista on muita kuin S-ryhmään kuuluvia yhteisöjä. Ne tuottavat meille muun muassa tietoteknisiä ja muita tukipalveluja.

8. Henkilötietojen säilytysaika ja säilytysajan määrittämiskriteerit

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

Säilytysaika on tavallisesti asiakas- tai sopimussuhteen ajan ja enintään 10 vuotta sen päättymisestä. Säilytysajan päätyttyä henkilötiedot poistetaan tai anonymisoidaan S-Pankki-konsernin poistoprosessien mukaisesti.

9. Henkilötietojen lähteet ja päivittäminen

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

Voimme lisäksi kerätä ja päivittää henkilötietojasi lain sallimissa puitteissa kolmansien osapuolten rekistereistä, kuten väestörekisteristä, kaupparekisteristä ja muista viranomaisten rekistereistä, sekä luottotietorekisterinpitäjiltä.

Voimme hankkia tarpeellisia tietoja poliittisesta vaikutusvallastasi tai kuulumisestasi kansainvälisten pakotteiden piiriin tällaisia tietokantoja ylläpitäviltä kolmansilta osapuolilta.

Voimme hankkia tietoja myös muilta S-Pankki-konsernin yhtiöiltä.

10. Rekisteröidyn oikeudet

Sinulla on oikeus saada meiltä vahvistus siitä, käsitelläänkö henkilötietojasi vai ei. Jos käsittelemme henkilötietojasi, sinulla on oikeus saada jäljennös niistä. Voimme periä kohtuullisen hallinnollisen maksun rekisteröidyn pyytämistä lisäjäljennöskappaleista.

Jos teet pyynnön sähköisesti etkä ole pyytänyt muuta toimitusmuotoa, toimitamme tiedot yleisesti käytössä olevassa sähköisessä muodossa edellyttäen, että voimme toimittaa tiedot tietoturvallisella tavalla. Tietoturvan varmistamiseksi toimitamme jäljennöksen käsiteltävistä henkilötiedoista sähköisessä muodossa aina S-Pankin verkkopankkiin.

Sinulla on myös oikeus pyytää meitä oikaisemaan tai poistamaan henkilötietojasi ja voit kieltää henkilötietojesi käsittelyn suoramarkkinointitarkoituksiin.

Sinulla on myös tietyissä tilanteissa oikeus pyytää henkilötietojesi käsittelyn rajoittamista tai muuten vastustaa käsittelyä. Lisäksi voit pyytää itse toimittamiesi tietojen siirtoa koneluettavassa muodossa tietosuoja-asetukseen perustuen.

Toimitathan oikeuksien käyttämiseen liittyvät pyynnöt lähettämällä viestin verkkopankissa, soittamalla numeroon 010 76 5800 (pvm/mpm) tai sinua lähimpään toimipisteeseemme. Löydät asiakaspalvelumme ajantasaiset aukioloajat sekä toimipisteidemme yhteystiedot verkkosivuiltamme.

Jos henkilötietojesi käsittely ei mielestäsi ole lainmukaista, sinulla on oikeus tehdä valitus tai ottaa yhteyttä valvontaviranomaisena toimivaan tietosuojavaltuutetun toimistoon.

11. Rekisterin suojaus

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

Käyttämme henkilötietojen suojauksessa ja valvonnassa muun muassa seuraavia keinoja:

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

Henkilötietoja käsittelevät ainoastaan ne työntekijämme, joiden on työtehtäviensä hoitamiseksi käsiteltävä henkilötietoja. Kaikkia henkilötietoja käsitteleviä henkilöitä sitoo pankkialaisuus ja salassapitovelvollisuus.

Edellytämme myös alihankkijoiltamme henkilötietojen asianmukaista suojaamista sekä huolellista käsittelyä.

Jos kaikista suojaustoimistamme huolimatta henkilötietosi joutuvat väärin käsiin, ryhdymme viipymättä selvittämään asiaa ja pyrimme estämään henkilötietojen tietoturvaloukkauksesta aiheutuvat vahingot. Informoimme tietoturvaloukkauksesta tarvittavia viranomaisia ja rekisteröityjä lainsäädännön vaatimusten mukaisesti.