

LähiTapiola Varainhoito Oy:n tietosuojaseloste

Tässä tietosuojaselosteessa kerrotaan, mitä henkilötietoja LähiTapiola Varainhoidon rekisteriin tallennetaan, mihin tietoja käytetään, miten tiedot suojataan ja mistä rekisteröity voi saada lisätietoja omien henkilötietojensa osalta.

1. Rekisterinpitäjä

LähiTapiola Varainhoito Oy
Revontulenkujä 1
02010 LÄHITAPIOLA

2. Tietosuojavastaavan yhteystiedot

Lisätietoja henkilötiedoista ja niiden käsittelystä saa LähiTapiola-ryhmän tietosuojavastaavalta. Lisäksi LähiTapiolan internet sivuilta www.lahitapiola.fi löytyy tietoa henkilötietojen käsittelyperiaatteista koko LähiTapiola-ryhmän tasolla.

Sähköpostitse: tietosuoja@lahitapiola.fi

Postitse: LähiTapiola-ryhmä
Lakiasiat ja compliance / tietosuojavastaava
Revontulenkujä 1
02010 LÄHITAPIOLA

3. Henkilötietojen käsittelyn tarkoitukset ja perusteet

Rekisteröityjen henkilötietoja käsitellään EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen (jäljempänä tietosuoja-asetus), Suomen tietosuojalainsäädännön ja muiden asiaan soveltuvien säännösten mukaisesti.

Käsittelyn tarkoitukset

Henkilötietoja käytetään LähiTapiola Varainhoidon liiketoiminnan toteuttamiseen ja toden-tamiseen. Tietoja tarvitaan sijoituspalveluun liittyvien tuotteiden ja palveluiden tarjoamiseen, asiakaspalveluun, -viestintään ja -raportointiin, viranomaisvaatimusten täyttämiseen ja riskienhallintaan. Tietoja käytetään myös LähiTapiola-ryhmän palveluiden ja tuotteiden markkinointiin ja käytön seurantaan, analysointiin ja tilastointiin, tuote- ja palvelukehitykseen sekä palveluiden turvallisuuden varmistamiseen ja väärinkäytösten selvittämiseen.

Profilointi

Henkilötietojen käsittelyyn voi sisältyä profilointia. Profilointia hyödynnetään esimerkiksi markkinoinnin kohdentamisessa, jotta markkinoitavat tuotteet ja palvelut vastaavat asiakkaiden tarpeita.

Yleistä tietoa profiloinnista on LähiTapiolan internet sivuilla www.lahitapiola.fi/henkilotietojenkäsittely.

Asiakkaan tunteminen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen

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 rekisteröity rekisterinpitäjän noudattamien kansainvälisten pakotteiden kohteena.

Käsittelyn perusteet

Henkilötietoja käsitellään pääasiassa sopimussuhteeseen ja sopimuksen tekemistä edeltäviin toimenpiteisiin perustuen.

Henkilötietojen käsittely voi perustua myös

- rekisteröidyn suostumukseen, kuten suostumus sähköisen suoramarkkinoinnin toimittamiseksi,
- rekisterinpitäjän lakisääteisiin velvoitteisiin, kuten verolainsäädännön vaatimukset tai
- rekisterinpitäjän oikeutettuihin etuihin, kuten tietojen käyttö suoramarkkinointiin edellyttäen, että rekisteröity on siitä tietoinen eikä ole kieltänyt sitä. Useimmiten rekisterinpitäjän oikeutettu etu perustuu rekisterinpitäjän ja rekisteröidyn väliseen asiakas- tai siihen verrattavissa olevaan suhteeseen.

4. Rekisteröidyt henkilöröyhvät

- Henkilöt, joilla on tai on ollut asiakassuhde tai muu liikesuhde LähiTapiola Varainhoidon kanssa (asiakkaat ja muut liikekumppanit)
- Potentiaaliset asiakkaat ja liikekumppanit
- Asiakkaaseen tai muuhun liikekumppaniin taikka potentiaaliseen asiakkaaseen tai liikekumppaniin liittyvät henkilöt, kuten edunvalvojat, valtuutetut tai muut edustajat.

5. Rekisteriin tallennetut henkilötiedot

- Perustiedot asiakkaasta ja muusta liikekumppanista, kuten
 - nimi
 - yhteystiedot
 - henkilötunnus
- Perustiedot potentiaalisesta asiakkaasta ja muusta liikekumppanista, kuten
 - nimi
 - yhteystiedot
- Perustiedot asiakkaaseen tai muuhun liikekumppaniin taikka potentiaaliseen asiakkaaseen tai liikekumppaniin liittyvästä henkilöstä, kuten
 - nimi
 - yhteystiedot
 - tieto sijoittajaluokittelusta
- Asiakasta ja muuta liikekumppania sekä potentiaalista asiakasta ja liikekumppania koskevat lakien ja viranomaismääräysten tarkoittamat asiakkaan tunnistamiseen, luokitteluun sekä soveltuvuus- tai asianmukaisuusarviointiin liittyvät tiedot, kuten
 - selvitys asiakkaan varojen alkuperästä
 - sijoittajatiedot (sijoittajakokemus ja -tietämys sekä sijoitustoiminnan luonne)
 - tiedot asiakkaan taloudellisesta asemasta
 - koulutus, ammatti, poliittinen vaikutusvalta, perhesuhteet
 - tavanomainen rahaliikenne
 - varojen tosiasialliset edunsaajat
 - verovelvollisuustiedot
 - muut asiakkaan tilanteen kartoittamiseen ja palvelun tarjoamiseen tarvittavat tiedot
- Asiakasta koskevat asiointiin liittyvät tiedot, kuten
 - säilytyskohtaiset tiedot (yhteystiedot, pankkitili, maksuviitetieto)
 - tieto asiakkaan valitsemista palveluista (tehdyt sopimukset, tarjouspyynnöt, tarjoukset)
 - suoritettavat toimeksiannot, tapahtumat ja tapaamiset

- Valitukseen ja muutoksenhakuun liittyvät tiedot, kuten
 - valituksen yksilöintitiedot
 - muutoksenhakuelimen ratkaisun yksilöintitiedot
 - valitukseen tai muutoksenhakuun liittyvät asiakirjat ja muu aineisto
- Asiakasviestinnän tiedot, kuten
 - asiakaskirjeet ja -tiedotteet
 - chat-keskustelut
 - puhelutallenteet
 - verkkoviestit.

6. Säännönmukaiset tietolähteet ja henkilötietojen luovutus

Tiedot hankitaan pääasiassa rekisteröidyltä itseltään, hänen valtuuttamiltaan tahoilta, julkisten viranomaisten ylläpitämistä rekistereistä ja luottotietorekisteristä.

Henkilötietoja voidaan luovuttaa LähiTapiola-ryhmän sisällä lainsäädännön sallimissa puitteissa.

Henkilötietoja luovutetaan LähiTapiola-ryhmän ulkopuolelle vain rekisteröidyn suostumuksella tai silloin, kun tietojen luovuttamiselle on erityinen lainsäädännöllinen peruste. Verohallinnolle luovutetaan tietoja, jotka verohallinto voi laissa säädetyin perustein lähettää eteenpäin toisiin jäsenvaltioihin ja kolmansiin maihin.

7. Henkilötietojen siirto Euroopan Unionin tai Euroopan talusalueen ulkopuolelle

Henkilötietoja voidaan siirtää tietosuojalainsäädännön sallimissa rajoissa EU:n tai ETA:n ulkopuolelle.

Jotkut ulkoiset palveluntarjoajat tai muut henkilötietojen vastaanottajat voivat sijaita tai käsitellä henkilötietoja EU:n tai ETA:n ulkopuolella. LähiTapiola varmistaa tarvittavien, lainsäädännön sallimien siirtomekanismien avulla, että henkilötietojen suojan taso ei vaarannu tilanteissa, joissa niitä siirretään EU:n tai ETA:n ulkopuolelle. Tällaisia siirtomekanismeja ovat esimerkiksi Euroopan komission vastaavuuspäätökset ja vakiolausekkeiden solmiminen EU:n tai ETA:n ulkopuolella sijaitsevan tietojen vastaanottajan kanssa.

8. Henkilötietojen säilytysaika

LähiTapiola määrittelee henkilötietojen säilytysajat ottaen huomioon soveltuvan lainsäädännön vaatimukset sekä liiketoiminnan toimivuuden ja sujuvuuden. Säilytysaikojen tarkoituksena on turvata sekä rekisteröityjen että LähiTapiolan oikeudet.

Rekisteröidyn henkilötietojen säilytysaika vaihtelee sen mukaan, minkälaista asiointia rekisteröidyllä on tai on ollut. Esimerkiksi sijoituspalveluun liittyvissä sopimuksissa tietojen säilytysaika on pääsääntöisesti 10 vuotta sopimuksen päättymisestä.

9. Henkilötietojen suojauksen periaatteet

Henkilötietojen suojaamiseen käytetään tarpeellisia ja parhaiden käytäntöjen mukaisia teknisiä ja organisatorisia keinoja, kuten:

- käyttöoikeusrajaukset ja -hallinta
- henkilötietojen käsittelytapauksien rekisteröinti
- henkilöstön kouluttaminen ja ohjeistaminen
- erilaiset salaus- ja suojaustekniikat
- tietoturvan monitorointi
- palomuurit ja ympäristöjen eriyttäminen
- laitetilojen turvallisuuden varmistaminen
- kulunvalvonta.

LähiTapiola-ryhmä edellyttää myös alihankkijoiltaan käsiteltävien henkilötietojen asianmukaista suojaamista, ja alihankkijoiden toimintaa tarkastetaan ja auditoidaan tarvittaessa.

10. Rekisteröidyn oikeudet

Suostumuksen peruminen

Jos henkilötietojen käsittely perustuu rekisteröidyn antamaan suostumukseen, rekisteröidyllä on oikeus perua antamansa suostumus häntä koskevien tietojen käsittelyyn. Perumisella ei ole vaikutusta sitä aiemmin suoritettuun käsittelyyn.

Tarkastusoikeus

Rekisteröidyllä on oikeus saada tietää, käsitelläänkö hänen henkilötietojensa ja oikeus saada jäljennös tiedoistaan.

Oikaisu-oikeus

Rekisteröidyllä on oikeus vaatia virheellisen tai puutteellisen tiedon korjaamista tai täydentämistä.

Poisto-oikeus

Rekisteröidyllä on oikeus pyytää henkilötietojensa poistamista.

Muut oikeudet

Rekisteröidyllä on oikeus kieltää hänen tietojensa käsittely suoramarkkinointiin ja profilointiin, joka liittyy suoramarkkinointiin. Rekisteröidyllä on tietyissä tilanteissa oikeus pyytää henkilötietojensa käsittelyn rajoittamista tai muuten vastustaa käsittelyä. Lisäksi rekisteröity voi pyytää itse toimittamiensa tietojen siirtoa koneluettavassa muodossa, jos se on teknisesti toteutettavissa.

Rekisteröity voi käyttää oikeuksiaan käyttäen kohdan 2 yhteystietoja tai muuta tähän tarkoitukseen ilmoitettua yhteystietoa.

Jos rekisteröity katsoo, ettei hänen henkilötietojensa käsittely ole lainmukaista, hänellä on oikeus tehdä asiassa valitus valvontaviranomaiselle.

