

TIETOSUOJASELOSTE ASIAKASTIETOREKISTERI

EU:n yleinen tietosuoja-asetus (2016/679)

Päivitetty 25.3.2022

SISÄLLYSLUETTELO

- 1 Rekisterinpitäjä**
- 2 Yhteystiedot rekisteriä koskevissa asioissa**
- 3 Rekisterin nimi**
- 4 Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus ja peruste**
- 5 Rekisterin tietosisältö**
- 6 Henkilötietojen säilytysaika**
- 7 Profilointi**
- 8 Säännönmukaiset tietolähteet**
- 9 Tietojen säännönmukaiset luovutukset ja tietojen siirto Euroopan unionin tai Euroopan talousalueen ulkopuolelle**
- 10 Rekisterin suojauksen periaatteet**
- 11 Henkilötietojen käsittelyyn liittyvät rekisteröidyn oikeudet**
- 12 Yhteydenotot**
- 13 Tietosuojaselosteen muuttaminen**

1. REKISTERINPITÄJÄ

Yhtiö: IndexHelsinki Osakeyhtiö (Jäljempänä ”Yhtiö”)
Y-tunnus: 2085781-0
Osoite: Kanavaranta 9, 00160 Helsinki
Puhelin: 010 325 0500
Verkkosivut: www.indexvarainhoito.fi

2. YHTEYSTIEDOT REKISTERIÄ KOSKEVISSA ASIOISSA

Yhteyshenkilö rekisteriä ja tietosuojaa koskevissa asioissa on:

IndexHelsinki Osakeyhtiön tietosuojavastaava
IndexHelsinki Osakeyhtiö
compliance@indexvarainhoito.fi
Kanavaranta 9, 00160 Helsinki

3. REKISTERIN NIMI

IndexHelsinki Osakeyhtiön Asiakastietorekisteri.

4. HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELYN TARKOITUS JA KÄSITTELYN OIKEUSPERUSTE

4.1. Henkilötietojen käsittelyn oikeusperusteet

Yhtiö käsittelee asiakastietorekisterissä henkilötietoja ensisijaisesti yhtiön ja asiakkaan välisen sopimussuhteen perusteella, asiakassuhteen perustamiseen liittyvän hakemuksen perusteella tai asiakkaan antaman toimeksiannon toteuttamiseksi. Tämä seloste koskee lisäksi yhtiön sijoituspalvelulain mukaisia sidonnaisasiamiehiä.

Käsittely on tarpeen sellaisen sopimuksen täytäntöönpanon panemiseksi, jossa rekisteröity on osapuolena tai sopimuksen tekemistä edeltävien toimenpiteiden toteuttamiseksi rekisteröidyn pyynnöstä.

Yhtiö käsittelee henkilötietoja myös lakisääteisten velvoitteiden, kuten toimialaa koskevan MiFID II / MiFIR -sääntelykokonaisuuden sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn noudattamiseksi.

Henkilötietojen käsittely voi lisäksi perustua rekisteröidyn antamaan suostumukseen, kuten lupaan sähköistä suoramarkkinointia varten, tai rekisterinpitäjän oikeutettuihin etuihin. Oikeutettuihin etuihin perustuen henkilötietoja voidaan käyttää esimerkiksi

markkinointiin ja liiketoiminnan kehittämiseen. Käsitellessämme oikeutetun edun perusteella, punnitsemme käsittelyn hyödyt ja mahdolliset haitat rekisteröidylle ja olemme arvioineet, että rekisteröityjen oikeudet ja edut eivät syrjäytä oikeutettua etua käsitellä henkilötietoja. Rekisteröidyllä on oikeus vastustaa henkilötietojen käsittelyä, joka perustuu oikeutettuun etuun.

Rekisteröidyn yksiselitteinen yksilöiminen (henkilötunnus) on tärkeää rekisteröidyn ja rekisterinpitäjän oikeuksien ja velvollisuuksien toteuttamiseksi.

4.2. Henkilötietojen käyttötarkoitukset

Henkilötietojen käsittelytarkoitukset ovat:

- asiakaspalvelu sekä asiakassuhteen hoito ja kehittäminen, mukaan lukien asiakasviestintä
- yhtiön ja asiakkaan välisen sopimuksen täytäntöönpano tai muun toimeksiannon toteuttaminen
- yhtiön tuotteiden ja palveluiden suunnitteleminen, tarjoaminen ja tuottaminen sekä liiketoiminnan kehittäminen
- riskienhallinta
- suoramarkkinoinnin mahdollistaminen ja sen kehittäminen
- mielipide- ja markkinointitutkimusten toteuttaminen
- muut asiakkuuden hoitamiseen liittyvät välttämättömät toimenpiteet
- palvelujen turvallisuuden varmistaminen ja väärinkäytösten selvittäminen
- koulutustarkoitukset
- lakisääteiset ja viranomaisten ohjeistuksiin liittyvien velvoitteiden hoitaminen, joita ovat esimerkiksi
 - asiakkaan tunnistaminen ja tunteminen
 - rahanpesun, terrorismin rahoittamisen estäminen, havaitseminen ja tutkiminen
 - petosten estäminen, havaitseminen ja tutkiminen
 - veroraportointi
 - muut velvollisuudet, jotka liittyvät sijoituspalvelun tarjoamia tai välittämiä palveluja koskevaan erityissääntelyyn.

5. REKISTERIN TIETOSISÄLTÖ

Henkilöryhmät, joiden tietoja voidaan käsitellä ovat Yhtiön asiakkaan olevat tai aiemmin asiakkaan olleet henkilöt, yhteisöasiakkaiden edustajat, potentiaaliset uudet asiakkaat, asiakassuhteeseen muut mahdolliset osalliset henkilöt, kuten edunvalvojat, valtuutetut edustajat tai yhtiöön muulla tavoin yhteydessä olleet henkilöt.

Tiedot, joita rekisteröidyistä tallennetaan, voivat olla seuraavia:

- henkilön perustiedot, kuten etu- ja sukunimi, henkilötunnus
- yhteystiedot, kuten osoite, sähköpostiosoite ja puhelinnumero
- äidinkieli
- asiakkaan luokittelu ei-ammattimaiseksi tai ammattimaiseksi asiakkaaksi
- mahdollisen edunvalvojan, valtuutetun tai muun vastaavan asiakassuhteeseen osallisen henkilön henkilötunnus ja yhteystiedot
- yritys- tai yhteisöasiakkaan edustajan ja mahdollisten tosiasiallisten edunsaajien perustiedot, henkilötunnus, kansalaisuus, verovelvollisuus, omistusosuus
- henkilön pankkiyhteystiedot
- yhteystietojen käyttö- ja luovutusosoikeudet, kuten sähköiset viestintävälineet, suoramarkkinointi ja muut mahdolliset käyttötarkoitukset)
- tieto siitä, kuuluuko henkilö jonkin yhtiön sisäpiiriin ja onko henkilö sisäpiiriin kuuluvan henkilön lähipiiriin kuuluva henkilö
- asiakkaan tai asiakassuhteeseen osallisen henkilön todentamiskeino sekä todentamisessa käytetyn asiakirjan sisältämät tiedot
- asiakkaan siviilisääty ja alaikäiset lapset
- asiakkaan ammatti tai arvo
- asiakkaan kansalaisuus
- asiakkaan verotukseen liittyvät tiedot
- soveltuvuusarviointia varten asiakkaan sijoituskokemus sekä -tietämys, taloudellinen asema, sijoitusvarallisuuden tiedot, sijoitustavoitteet ja riskinotto kyky
- yritys- tai yhteisöasiakkaan edustajan sijoituskokemus ja -tietämys
- varojen alkuperään liittyvä tiedot
- tieto siitä, onko henkilö tai hänen perheenjäsenensä poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö
- asema poliittisesti vaikutusvaltaisena henkilönä tai tällaisen henkilön lähipiiriin kuuluvana
- mahdolliseen luottotarkastukseen liittyvät tiedot
- sääntelyn edellyttämät tiedot koskien vero- ja viranomaisraportointia
- yhtiön ja rekisteröityjen väliseen asiakassuhteeseen liittyvät tiedot, kuten asiakashistoria, asiakkuuden alkamisaika sekä muut palvelun tuottamiseen liittyvät tiedot
- asiakkaan kanssa käydyistä keskusteluista tehdyt puhelutallenteet
- yhtiön ja asiakkaan välinen yhteydenpito sekä yhteydenottoista tallennetut mahdolliset asiakkaan itse tuottamat sisällöt
- tiedot rekisteröidyn osallistumisesta yhtiön järjestämiin tapahtumiin

6. HENKILÖTIETOJEN SÄILYTYSAIKA

Yhtiö säilyttää asiakastietorekisterissä olevia tietoja kulloinkin voimassa olevan sääntelyn mukaisesti. Yhtiö säilyttää tietoja rekisterissään vain niin kauan, kun se on tarpeellista tai kunnes peruste säilyttämiselle päättyy. Jos säilytämme tietojasi muihin tarkoituksiin kuin

sopimuksen täytäntöön panemiseen, kuten rahanpesun estämiseen, kirjanpitoon ja vakavaraisuusvaatimusten toteuttamiseen, säilytämme tietoja vain, jos se on kyseisen tarkoituksen kannalta tarpeellista ja/tai laissa ja säännöksissä määrättyä.

Henkilötietoja käsitellään sopimussuhteen voimassaolo ajan ja sopimussuhteen päätyttyä tiedot poistetaan tai anonymisoidaan 10 vuoden kuluttua. Potentiaalisten asiakkaiden henkilötiedot poistetaan tai anonymisoidaan noin 5 vuoden kuluttua edellisestä kontaktista.

7. PROFILOINTI

Profiloinnilla tarkoitetaan automaattista tai osittain automaattista henkilötietojen käsittelyä, jossa arvioidaan henkilön henkilökohtaisia ominaisuuksia. Kerättyjen tietojen perusteella Yhtiö voi tehdä erilaisia asiakassuhdetta tukevia profilointeja.

Sijoituspalveluyrityksen tulee arvioida lainsäädännön mukaisesti Yhtiön tuotteiden ja palveluiden soveltuvuus asiakkaalle. Profilointia voidaan täten käyttää esimerkiksi asiakkaan riskitason ja riskiensietokyvyn sekä oikeanlaisten palvelujen tarjoamisen arviointiin. Profilointia voidaan käyttää myös väärinkäytösriskin tunnistamiseen, väärinkäytösten estämiseen, rahanpesuriskin arvioimiseen ja rahanpesun estämiseen.

Profiloinnin päätöksenteossa painotettavat tekijät ovat

- asiakkaan sijoitustietämys- ja kokemus
- asiakkaan taloudellinen tilanne
- varallisuuden alkuperä
- sijoitusvarallisuuden jakauma
- asiakkaan sijoitustavoitteet, riskinottoakyky
- sijoitusten vastuullisuus.

Profiloinnin menetelmät tutkitaan säännöllisesti varmistaaksemme, että menetelmät ovat oikeudenmukaiset, tehokkaat ja vastaavat lainsäädännön mukaiset.

8. SÄÄNNÖNMUKAISET TIETOLÄHTEET

Yhtiö hankkii asiakastietorekisterin tiedot pääsääntöisesti rekisteröidyiltä itseltään tai edustajaltaan, Suomen Asiakastieto Oy:ltä, Digi- ja väestötietovirastolta, viranomaisten julkaisemista sanktiolistoilta sekä viranomaisten pitämistä rekistereistä lain sallimissa rajoissa. Asiakkaan suostumuksella tietoja voidaan saada myös muulta taholta.

Tietoja voidaan kerätä lisäksi Yhtiötä koskevien rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevien veloitteiden toteuttamiseksi eri viranomaisten julkaisemilta sanktiolistoilta.

9. TIETOJEN SÄÄNNÖNMUKAISET LUOVUTUKSET JA TIETOJEN SIIRTO

Henkilötietoja voidaan käsitellä myös Yhtiön valtuuttaman yhteistyökumppanin toimesta.

Yhtiö tarjoaa palveluitaan sijoituspalvelulain mukaisten sidonnaisasiamiesten välityksellä. Yhtiön valvonnassa toimivat sidonnaisasiamiehet voivat käsitellä henkilötietoja tarjotessaan Yhtiön palveluja.

Yhtiö voi ulkoistaa käsittelytehtäviä valitsemilleen palveluntarjoajille tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja sen asettamissa rajoissa.

Viranomaisille tietoja voidaan luovuttaa lainsäädäntöön perustuen.

Tietoja ei lähtökohtaisesti luovuteta EU:n tai ETA:n ulkopuolelle, mutta Yhtiö voi käyttää palvelun tarjoajia, jotka käsittelevät tietoja EU:n tai ETA:n ulkopuolella. Palvelun tarjoajia valitessa noudatetaan tietosuojasäädösten vaatimuksia.

Lisätietoja henkilötietojen luovutukseen ja käsittelyyn antaa tarvittaessa Yhtiön tietosuojavastaava.

10. REKISTERIN SUOJAUKSEN PERIAATTEET

Yhtiön kaikki fyysiset arkistot säilytetään lukituissa tiloissa, joihin on pääsy vain erikseen oikeuden saaneilla henkilöillä. Henkilötietoja sisältävien järjestelmien tai digitaalisen aineiston osalta käyttöön ovat oikeutettuja vain henkilöt, joilla työnkuvansa perusteella on oikeus käsitellä henkilötietoja. Kaikki henkilötietoja käsittelevät henkilöt ovat salassapitosopimuksella sidottu tietojen käsittelyyn.

Kerätyt henkilötiedot ovat palomuureilla, salasanoilla ja muilla teknisillä keinoilla suojatuissa tietokannoissa. Suojauskeinoja ovat mm hallitut käyttöoikeuksien myöntämiset, käyttöoikeuksien käytön valvonta, henkilöstön ohjeistaminen sekä yhteistyökumppanien huolellinen valinta.

11. HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELYYN LIITTYVÄT REKISTERÖIDYN OIKEUDET

Rekisteröidyllä on kohtuullisin väliajoin oikeus saada pääsy henkilötietoihin, joihin hänestä on kerätty sekä tietoihin hänen henkilötietojensa käsittelyyn liittyen. Kaikilla rekisteröidyillä on oikeus tietää ja saada ilmoitus käsittelyn tarkoituksista, käsittelyajasta, henkilötietojen vastaanottajista, henkilötietojen automaattisen käsittelyn logiikasta sekä kyseisen käsittelyn mahdollisista seurauksista. Lisäksi rekisteröidyllä on oikeus saada tietoa omista oikeuksistaan suhteessa rekisterinpitäjään.

Rekisteröidylle on annettava tiedot ilman aiheetonta viivytystä ja viimeistään yhden kuukauden kuluessa pyynnön vastaanottamisesta. Pyydetty tiedot luovutetaan sähköisessä muodossa ja ennen tietojen luovuttamista tulee rekisteröidyn henkilöllisyys pystyä varmistamaan.

Rekisteröidyllä on oikeus vaatia, että rekisterinpitäjä oikaisee ilman aiheetonta viivytystä rekisteröityä koskevat virheelliset henkilötiedot. Oikaisuvaatimus tulee esittää sähköisessä muodossa ja ennen muutosta tulee rekisteröidyn henkilöllisyys pystyä varmistamaan.

Rekisteröidyllä on myös oikeus vaatia, että rekisterinpitäjä poistaa rekisteröityä koskevat henkilötiedot, kun tietoja ei enää tarvita. Tietojen poistaminen ei koske lakisääteistä rekisteriä.

Rekisteröidyllä on oikeus pyytää henkilötietojensa rajoittamista muun muassa, kun henkilötiedot eivät enää pidä paikkaansa tai henkilötietojen käsittely rikkoo lainsäädäntöä. Käsittelyn rajoittaminen tarkoittaa esimerkiksi tietojen siirtämistä toiseen käsittelyjärjestelmään tai käyttäjien pääsyn estämistä valittuihin henkilötietoihin.

Rekisteröidyllä on oikeus vastustaa käsittelyä suoramarkkinointitarkoituksissa sekä oikeus peruuttaa aiemmin annettu suostumus suoramarkkinointiin.

Vastustusoikeus ei koske lakisääteisiä rekistereitä.

Rekisteröidyllä on oikeus saada häntä koskevat henkilötiedot yleisesti käytössä olevassa siirtomuodossa (esimerkiksi muistitikku) ja hänellä on oikeus toimittaa tiedot toiselle rekisterinpitäjälle. Siirto-oikeutta ei ole, kun kyseessä on yleistä etua koskevan tehtävän suorittaminen tai julkisen vallan käyttäminen.

Rekisteröidyllä on oikeus tehdä valitus toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle, jos Yhtiö ei ole noudattanut toiminnassaan soveltuvaa tietosuojasääntelyä. Suomessa tämä viranomaisena on tietosuojavaltuutettu.

12. YHTEYDENOTOT

Kaikissa tähän tietosuojaselosteeseen koskevissa kysymyksissä ja rekisteröidyn oikeuksien käyttämiseen liittyvissä tilanteissa tulee ottaa yhteyttä kohdassa 2 mainittuun yhteyshenkilöön.

13. TIETOSUOJASELOSTEEN MUUTTAMINEN

Tietosuojaselosteen sisältöä voidaan muuttaa tarvittaessa ja muutokset voivat perustua myös lainsäädännön muutoksiin.