

DATASKYDDSBESKRIVNING: Kundregister som innehåller personuppgifter 1.9.2018
KOMBINERAD REGISTERBESKRIVNING OCH INFORMERINGSdokUMENT (DATASKYDDSFÖRORDNING (EU)
 2016/679)

Innehållsförteckning

1. INLEDNING	1
2. DEN PERSONUPPGIFTSANSVARIGA	1
3. SYFTET MED BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER	2
4. RÄTTSLIGA GRUNDER FÖR BEHANDLINGEN AV PERSONUPPGIFTER	2
5. BEHANDLING OCH SKYDD AV PERSONUPPGIFTER	2
6. BESKRIVNING AV HUR DE REGISTRERADE KATEGORISERAS	3
7. BESKRIVNING AV DE KATEGORIER AV PERSONUPPGIFTER SOM BEHANDLAS	3
8. REGELMÄSSIGA UPPGIFTSKÄLLOR	4
9. PLANERADE TIDSFRISTER FÖR RADERANDE AV UPPGIFTSKATEGORIER	4
10. REGELMÄSSIG UTLÄMNING AV PERSONUPPGIFTER OCH FLYTTNING AV UPPGIFTER UTANFÖR EU ELLER DET EUROPEISKA EKONOMISKA SAMARBETSOMRÅDET	4
11. DEN REGISTRERADES RÄTTIGHETER	5

1. INLEDNING

Det här dokumentet beskriver på ett allmänt plan vilka personuppgifter som behandlas i kundregistren, hur de behandlas, var personuppgifterna härrör från, vem de utlämnas till och hur personuppgifterna skyddas.

Ett skilt dokument med motsvarande information har uppgjorts över registren som gäller bolagets personal, personer som har en ställning inom bolaget eller personer som äger bolaget.

De förpliktelser dataskyddsförordningen ålägger följs i all bolagets verksamhet, dock med beaktande av möjliga exaktare eller mer detaljerade förpliktelser som följer av finansbranschens lagstiftning, myndighetsanvisningar eller annan relevant lagstiftning eller myndighetsanvisning som berör bolaget.

2. DEN PERSONUPPGIFTSANSVARIGA

Seligson & Co Fondbolag Abp ("Bolaget")

Skillnadsgatan 1-3, 00130 Helsingfors
 Tel. 09-6817 8200, fax 09-6817 8222, info@seligson.fi

Dataskyddsombud: Mari Rautanen, tel. 09-6817 8224, e-post: info@seligson.fi

Andelsägarförteckningen för Seligson & Co OMX Helsinki 25 börsnoterad fond UCITS ETF upprätthålls i värdeandelssystemet och den personuppgiftsansvariga för registret över dess andelsägare är Euroclear Finland Oy:

"Personuppgifterna samlas in i enlighet med Lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet och de härrör från kontoförvaltarna, värdeandelssystemet och myndigheterna (Euroclear Finland Oy:s dataskyddsbeskrivning (översättning Seligson & Co))."

3. SYFTET MED BEHANDLINGEN AV PERSONUPPGIFTER

Syftet med behandlingen av personuppgifter är att sköta uppgifter och tjänster som hör till placeringsfonds- och investeringstjänstverksamhet samt god kundservice.

Dessutom kan personuppgifterna användas till att utveckla kundtjänsten, autentisera uppdrag, riskhantering och utredning av eventuella konfliktsituationer samt för att informera kunderna om placeringsfondernas utveckling och aktuella teman gällande placering (kundtidningen). Uppgifterna används också för att uppfylla förvarings-, rapporterings-, identifierings- och andra förpliktelser förordnade av lagen och myndighetsanvisningar. I samband med rapporteringen och informeringen kan det ges information om bolagets produkter, tjänster och dessas förändringar, men personuppgifter används inte i särskild direktmarknadsföring.

4. RÄTTLIGA GRUNDER FÖR BEHANDLINGEN AV PERSONUPPGIFTER

Personuppgifter begärs, behandlas, registreras och utlämnas i enlighet med gällande EU- och nationell lagstiftning samt enligt anvisningar från de myndigheter som reglerar verksamheten. Alla kunduppgifter (inklusive personuppgifter) omfattas i princip av tystnadsplikt. Utlämnande av uppgifter förutsätter att det har förordnats om utlämnande i en relevant lag eller att utlämnande av uppgifter till en tredje part behövs för att bolagets tjänster skall kunna produceras. Ifall kunduppgifter lämnas ut till en tredje part beskrivs förutsättningarna för dem under punkt 10.

Ifall de personuppgifter som regelverket förutsätter (en del av kundidentifieringen och -kontrollen) inte fås, kan kundförhållandet inte ingås eller ett redan tidigare ingått kundförhållande möjligen inte fortsättas eller utvidgas. Bristfälliga uppgifter kan i vissa situationer leda till myndighetsrapportering.

Verksamheten regleras av gällande lagar och myndighetsanvisningar, t.ex.:

Lagen om placeringsfonder, Lagen om investeringstjänster, Lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, Lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet samt myndighetsanvisningar och -föreskrifter som relaterar till dessa.

5. BEHANDLING OCH SKYDD AV PERSONUPPGIFTER

Personuppgifter mottas och behandlas endast av vissa personer, som har utbildats till dessa uppgifter.

Vid behandling och lagring av uppgifter strävar bolaget efter att minimera mängden information som begärs och registreras. Uppgifter behandlas, används och utlämnas endast då det är tillbörligt.

Endast vissa utbildade personer har bestämda rättigheter till registren. Rättigheterna kontrolleras regelbundet. Bolaget har en förteckning över användarrättigheterna och inloggningarna kan följas i loggar.

Registren och de system som relaterar till dem är skilts åt från offentligt tillgängliga nätverk. Informationen i systemen säkerhetskopieras regelbundet.

Personuppgifter behandlas huvudsakligen i bolagets verksamhetsutrymme (Skillnadsgatan 1) och vid undantagstillfällen i ett reservutrymme. Utrymmen avsedda för bolagets besökare har skilts åt från de utrymmen i vilka personuppgifter behandlas. Arkiv- och reservutrymmen är låsta och alarmskyddade, liksom också det egentliga verksamhetsutrymme utanför normal arbetstid.

För att upprätthålla systemen använder bolaget externa tjänsteproducenter och dessas samarbetspartners. I sådana fall säkerställs personuppgifternas säkra och tillbörliga behandling med ett avtal mellan bolaget och personuppgiftsbiträdet, där dataskyddsförordningens innehåll beaktas.

6 BESKRIVNING AV HUR DE REGISTRERADE KATEGORISERAS

6.1 Kundregister:

Den registrerade personen har eller har haft ett kundförhållande som gäller t.ex. fondplaceringar, förmögenhetsförvaltning, ett uppdrag eller annan av bolaget erbjuden tjänst.

Kundregistrets personuppgiftskategori består av delregister i flera olika datasystem, kundavtal och -blanketter, fullmakter och olika andra dokument samt av kundkommunikation.

7 BESKRIVNING AV DE KATEGORIER AV PERSONUPPGIFTER SOM BEHANDLAS (alla används inte i alla kategorier)

7.1 Personbundna basuppgifter

- namn
- adress, postnummer och -anstalt, land samt eventuell avtals- eller tjänstespecifik adress
- telefonnummer, telefax-nummer, e-postadresser
- bankkontonummer
- personbeteckning och födelsedatum, FO-nummer
- nationalitet, dubbelt medborgarskap
- beskattningssituation: skattskyldighetsland, TIN, möjlig vidare utredning gällande beskattningssituationen
- födelseland
- språk
- kundnummer, portföljnummer, teckningsreferens
- kontaktperson: personbeteckning eller födelsedatum, kontaktuppgifter, utbildningsnivå och yrke
- en sammanslutnings verkliga förmånstagares identifieringsinformation: namn, personbeteckning, adress, nationalitet, beskattningssituation, politiskt utsatt ställning
- fullmakt och den befullmäktigades personuppgifter (namn, personbeteckning, adress, telefonnummer, e-postadress)
- information om vårdnadshavare / intressebevakning

7.2 Personbundna kategoriseringsuppgifter

- information om kundens placeringserfarenhet, ekonomiska situation, placeringsmålsättningar samt ursprunget för medlen som placeras och tjänstens användningsändamål, enligt vilka kunden kan kategoriseras
- om kunden är en politiskt utsatt person
- godtagbar motpart, professionell placerare eller icke-professionell placerare
- skatterapporteringsklass
- annan klassificering som förutsätts av lagar eller myndighetsanvisningar
- kundkategori (person / sammanslutning)
- statistikkod (t.ex. hushåll)
- annan klassificering t.ex. gällande rapportering

7.3 Personbundna uppgifter gällande uträttande av ärenden

- kundförhållandets begynnelse datum och identifikationssätt, avtalsversion
- kundförhållandets avslutningsdatum
- kontaktperson i bolaget
- information om kontakten mellan kunden och bolaget
- information om placeringserfarenhet, handelsaktivitet
- information om uppdrag och om förmögenhet som förvaltas av bolaget
- teckningars betalarsinformation och möjlig orsak till avvikande betalarinformation
- inlösningsbegränsningar (utfärdade andelsbevis, pantningar etc.) och eventuell orsak till att teckningar inte kan bekräftas
- kreditupplysningar, ifall deras kontroll är nödvändigt för skötandet av kundförhållandet och lagenligt och bolaget anser det vara nödvändigt

- ett eventuellt förbud mot direktmarknadsföring som bolaget har kännedom om
- login till internettjänsten
- inloggningsloggen till de internettjänster som kräver inloggning, inklusive de IP-adresser kunden och befullmäktigade användande tilläggsval kunden har gjort gällande rapportering och användning av internettjänsten (t.ex. gällande inloggning, inlösningar)
- information om betalningar kunden har betalat till fondens eller bolagens konton

7.4 Andra personbundna uppgifter

- dessutom kan sådan information som kunden har gett gällande dennes specialönskemål eller annan information som gäller skötseln av kundförhållandet registreras

8. REGELMÄSSIGA UPPGIFTSKÄLLOR

Information samlas i första hand in av kunden själv. Kompletterande information kan fås från Suomen Asiakastieto Oy:s system, Befolkningsregistercentralen eller annat av en myndighet upprätthållet register i den mån lagen tillåter det (t.ex. handelsregistret, skattemyndighetens register).

Om kunden är minderårig eller är föremål för intressebevakning kontrolleras intressebevakarna från Befolkningsregistercentralen.

Med kundens tillåtelse eller fullmakt kan information också fås från andra källor, t.ex. kundens förmögenhetsförvaltare.

9. PLANERADE TIDFRISTER FÖR RADERANDE AV UPPGIFTSKATEGORIER

Bolagets allmänna princip är att personuppgifterna raderas på initiativ av bolaget då 10 år har gått efter att kundförhållandet upphört. Avvikelse från detta kan göras ifall uppgifternas lagring och behandling är nödvändigt för att uppfylla ett krav på bolaget, eller om behandlingen görs för att utarbeta, framföra eller försvara ett rättsligt anspråk.

10. REGELMÄSSIG UTLÄMNING AV PERSONUPPGIFTER OCH FLYTTNING AV UPPGIFTER UTANFÖR EU ELLER DET EUROPEISKA EKONOMISKA SAMARBETSOMRÅDET

Uppgifter kan utlämnas till tredje parter inom de gränser som regelverket tillåter det. Detta förutsätter att det i den relevanta lagen skilt förordnas om utlämnandet eller att utlämnandet av uppgifterna till en tredje part är nödvändigt för att producera bolagets tjänster, t.ex. upprätthållandet av systemen eller postning till kunderna. I sådana fall förutsätts att ett skriftligt avtal om behandling av personuppgifter och skydd av dem i enlighet med dataskyddsförordningen har gjorts med den externa tjänsteproducenten eller dennes möjliga underleverantör.

Exempel på situationer där personuppgifter kan utlämnas eller där uppgifterna kan visas: myndighetsrapportering, instanser som övervakar bolaget och dess funktioner (revisorer, compliance, förvaringsinstitut), i enlighet med kundens samtycke eller fullmakt, andelsägarförteckning vid andelsägarstämman, insiderregister, systemproducenter och postningsbolag.

Uppgifter lämnas inte ut eller flyttas regelmässigt utanför EU eller det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Uppgifter kan flyttas utanför dessa områden endast enligt grunder som dataskyddsförordningen tillåter.

11. DEN REGISTRERADES RÄTTIGHETER

Rätt till klar och tydlig information	<p>Bolaget har utarbetat en dataskyddsbeskrivning (detta dokument), där personuppgifternas behandling, skydd, utlämning och den registrerades rättigheter i kundregistren beskrivs.</p> <p>Beskrivningen tillhandahålls dem som blir kunder och den finns att få i Min portfölj-tjänsten och på de offentligt tillgängliga internet-sidorna.</p> <p>Ett skilt dokument med motsvarande information har uppgjorts över registren som gäller bolagets personal, personer som har en ställning inom bolaget eller personer som äger bolaget. Detta dokument fås av bolaget.</p>
Rätt till tillgång till personuppgifter	<p>Kunden får på begäran ett sammandrag ur de olika kundregistren på kundens personuppgifter, enlogg över kundkommunikationen och en lista på de register i vilka kunduppgifterna finns registrerade. Begäran kan ges via Min portfölj-tjänsten eller genom att ta kontakt med kundtjänsten.</p> <p>Uppgifterna i registren om gäller bolagets personal, personer som har en ställning inom bolaget eller personer som äger bolaget tillhandahålls på begäran av de personer som hör till registret i fråga. Begäran kan ges genom att ta kontakt med kundtjänsten.</p>
Rätt till rättelse	<p>Felaktiga / bristfälliga uppgifter rättas utan dröjsmål. Ifall uppgifter har utlämnats vidare, strävas det efter att begäran om rättelse meddelas till de instanser som uppgifterna har utlämnats till.</p>
Rätt till radering ("att bli bortglömd")	<p>Enligt bolagets principer raderas personuppgifterna tidigast då 10 år har gått efter att kundförhållandet upphört. Rätten till radering gäller inte ifall uppgifternas lagring och behandling är nödvändigt för att uppfylla ett lagstiftningsbaserat krav på bolaget, eller om behandlingen görs för att utarbeta, framföra eller försvara ett rättsligt anspråk.</p>
Rätt till begränsning av behandling	<p>Rätt till att (med vissa undantag) begränsa behandlingen av personuppgifter. Begränsningen av behandling begränsar inte lagringen av uppgifterna.</p>
Rätt att göra invändningar	<p>Kunden kan förbjuda användningen av sina uppgifter i direktmarknadsföringssyften. Bolagets rätt att behandla uppgifter baserar sig på lagstadgade skyldigheter och därför har kunden bara i undantagsfall rätt att göra invändningar mot behandlingen av sina uppgifter på andra sätt.</p>
Rätt till dataportabilitet	<p>Rätten till portabilitet gäller uppgifter som kunden har tillhandahållit bolaget och vilkas behandlingskriterier är antingen samtycke eller genomförandet av ett avtal. Rätten till portabilitet gäller inte uppgifter arkiverade i pappersform. Begäran om överföring behandlas individuellt.</p>
Rätt att inge klagomål till en tillsynsmyndighet	<p>Kunden har rätt att inge klagomål till en tillsynsmyndighet, ifall kunden anser att dennes uppgifter inte behandlas i enlighet med dataskyddsförordningen.</p>
Rätt att inte bli föremål för ett beslut som enbart grundas på automatiserad behandling	<p>Bolaget använder inte beslutsfattande som enbart grundas på automatiserad behandling.</p>

Bolaget meddelar kunden utan dröjsmål och senast en månad efter att begäran har mottagits om de åtgärder det har inledd pga begäran. Tidsfristen kan vid behov förlängas med högst två månader, ifall mängden och komplexiteten av begäran förutsätter det. Kunde meddelas vid fördröjsmål.

Ifall åtgärden som begärts inte utförs, meddelas detta till kund senast inom en månad.