

Asiakastietojen tietosuojaseloste

3.1.2024

Asiakastietojen käsittely WIP Asset Management Oy:ssä (jäljempänä WIP)

Olemme sitoutuneet suojelemaan asiakkaidemme oikeuksia ja pitämään kaikki henkilötiedot turvassa. Tässä tietosuojaselosteessa kuvataan miten keräämme, käytämme, säilytämme, luovutamme ja suojaamme henkilötietoja. Lisäksi kerromme selosteessa, miten sinun tulee menetellä, jos haluat tietää mitä tietoja sinusta on WIP:n rekistereissä, miten voit korjata tiedoissasi mahdollisesti olevan virheen ja milloin voit kieltää tietojesi käytön.

Me = WIP Asset Management Oy

Sinä = Nykyinen/aikaisempi asiakas tai potentiaalinen asiakas

Henkilötietojen kerääminen

Tietoja voidaan kerätä rekisteröidyltä itseltään, rekisteröidyn edustajilta, viranomaisten pitämistä julkisista rekistereistä sekä asiakkaan pankista. Sinun suostumuksellasi tietoja voidaan kerätä myös muulta taholta lain sallimissa rajoissa.

Mitä tietoja kerätään?

Tuntemistiedot: Henkilöasiakkaan nimi ja henkilötunnus. Yritysassiakkaan nimi, y-tunnus, LEI-tunnus sekä todellisten edunsaajien ja hallituksen jäsenien nimet ja henkilötunnukset. WIP:llä on velvollisuus kopioida henkilödokumentit ja säilyttää kopiot. Meillä on lain mukaan myös velvollisuus pyytää palvelun sopivuuden arviointia varten tarpeelliset taloudelliset taustatiedot ja selvittää asiakkaan aiempi sijoituskokemus.

Yhteystiedot: Osoitteet, sähköpostiosoitteet ja puhelinnumerot, kotimaa.

Taloudelliset tiedot: Sopimustiedot, varallisuus, velat, arvopaperi- ja muut omistukset.

Muut lakisääteisiin vaatimuksiin liittyvät tiedot:

puhelukäytön ja sähköisen viestinnän tallentaminen, verotusmaat ja mahdollinen ulkomainen verotunniste sekä rahanpesun estämiseen liittyvät tiedot.

Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus

Käsitlemme henkilötietojasi pääasiassa omaisuudenhoitosopimuksen täyttämiseksi ja asiakassuhteen hoitoon. Henkilötietoja käytetään myös lakiin ja viranomaisten määräyksiin perustuvien velvoitteiden täyttämiseen. Tällaisia velvoitteita ovat mm. asiakkaan tuntemisvelvollisuus, rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja petosten estäminen sekä raportointi verottajalle. Henkilötietoja käsitellään myös markkinointi, tuote- ja asiakasanalyysien yhteydessä. Emme käytä automatisoitua päätöksentekoa omaisuudenhoidossa.

Rekisteröityjen ryhmä

Henkilö/yritys, jolla on tai on ollut asiakassuhde tai asiakassuhteen perustamiseksi on tehty henkilökohtainen yhteydenotto koskien meidän palveluitamme.

Henkilötietojen säännönmukaiset luovutukset

Voimme luovuttaa asiakkaiden henkilötietoja muille tahoille kuten esimerkiksi veroviranomaisille, palveluntoimittajille, asiakkaan pankille sekä asiakkaan valitsemalle vakuutusyhtiölle. Meillä on tarvittaessa myös oikeus luovuttaa vaaditut tiedot muille viranomaisille kuten poliisille. Omaisuudenhoidon tarjoaminen ja sopimuksien noudattaminen edellyttää asiakkaiden henkilötietojen luovuttamista esimerkiksi pankeille ja välittäjille. Henkilötietoja ei luovuteta muille ulkopuolisille tahoille tai henkilöille ilman nimenomaista suostumustasi. Henkilötietojen antaminen on edellytys asiakassuhteen syntymiselle.

Tiedonsiirto kolmansiin maihin (EU:n ja ETA:n ulkopuolelle)

Voimme jossain tapauksissa siirtää henkilötietoja Euroopan talousalueen ulkopuolelle (niin kutsuttuihin kolmansiin maihin). Tällaisia tiedonsiirtoja voidaan toteuttaa vain, jos jokin seuraavista ehdoista toteutuu:

1. EU:n komissio on päättänyt, että kyseisen maan tietosuojataso on riittävä.
2. Muita tarvittavia turvatoimia on otettu käyttöön esimerkiksi käyttämällä EU:n komission hyväksymiä mallisopimuslausekkeita sopimuksessa meidän ja yhtiön välillä jolle henkilötietoja luovutetaan tai varmistamalla, että tietoja käsittelevällä yrityksellä on voimassa olevat yritystä koskevat sitovat tietosuojasäännöt, jotka täyttävät lainsäädännön ehdot.
3. Erityistilanteissa jos omaisuudenhoitosopimuksen velvoitteiden täyttäminen tätä edellyttää tai asiakas on antanut suostumuksen kyseisten tietojen siirtämiseen.

Jos asiakkaiden henkilötietoja siirretään ETA:n ulkopuolelle, ilmoitetaan siitä asiakkaalle.

Henkilötietojen suojaus

Noudatamme henkilötietojen käsittelyssä ja suojauksessa lakia sekä viranomaisten ohjeita ja määräyksiä. Meillä on käytössä asianmukaiset tekniset, organisatoriset ja hallintoon liittyvät turvallisuusmenettelyt, joilla suojaamme kaikkia hallussamme olevia tietoja katoamisen, väärinkäytön, luvattoman käytön, luovuttamisen, muutosten ja tuhoutumisen varalta.

Manuaalinen aineisto

Säilytetään lukituissa tiloissa. Pääsy tietoihin on vain niillä, jotka tarvitsevat rekisteriin talletettuja tietoja asiakassuhteen hoitamiseksi tai sisäisen riskienhallinnan varmistamiseksi sekä tietotekniseen ylläpitotyöhön.

Sähköinen aineisto

Sähköinen aineisto säilytetään rajattuna yleisestä verkosta palomureilla ja käyttöoikeuksilla. Siihen on pääsy niillä, jotka tarvitsevat rekisteriin talletettuja tietoja asiakassuhteen hoitamiseksi tai sisäisen riskienhallinnan varmistamiseksi sekä tietotekniseen ylläpitotyöhön.

Kaikki asiakastiedot ovat salassa pidettäviä sijoituspalveluyrityksistä annetun lain mukaisesti.

Asiakkaan yksityisyyden suojaan liittyvät oikeudet

Sinulla on rekisteröitynä henkilönä seuraavat oikeudet:

Oikeus saada pääsy henkilötietoihin

Sinulla on oikeus tutustua meidän halussamme oleviin omiin henkilötietoihisi. Voit pyytää henkilötiedot nähtäväksesi WIP:n asiakaspalvelusta tai tietosuojavastaavalta.

Oikeus tietojen oikaisemiseen

Jos tiedot ovat virheellisiä tai puutteellisia, sinulla on oikeus pyytää tietojen korjaamista, ellei lainsäädäntö sitä rajoita.

Oikeus tietojen poistamiseen

Sinulla on oikeus pyytää tietojesi poistamista seuraavissa tapauksissa:

1. Peruutat suostumuksesi tietojen käsittelyyn eikä käsittelylle ole enää olemassa perusteltua syytä.
2. Vastustat tietojen käsittelyä eikä käsittelyn jatkamiselle ei ole muuta hyväksyttävää syytä.
3. Vastustat tietojen käsittelyä suoramarkkinointitarkoituksissa tai
4. Tietojen käsittely on lainvastaista.

WIP:llä on finanssisektorin lainsäädännön vuoksi kuitenkin monissa tapauksissa velvollisuus säilyttää asiakkaan henkilötietoja asiakassuhteen ajan. Myös sen jälkeen voi tietojen käsittely olla tarpeen esimerkiksi lakiin perustuvien velvoitteiden noudattamiseksi tai oikeusvaateiden käsittelemiseksi. Näissä tapauksissa emme asiakkaan pyynnöstä huolimatta voi poistaa asiakkaan henkilötietoja.

Oikeus käsittelyn rajoittamiseen

Voit rajoittaa henkilötietojen käsittelyn vain tietojen säilyttämiseen seuraavissa tilanteissa:

1. Kiistät rekisteröimienne tietojen oikeellisuuden.
2. Kiistät tietojen käsittelyn lainmukaisuuden.
3. Olet vastustanut tietojen käsittelyä oikeuksien mukaisesti.
4. Sinulla ei ole oikeutta pyytää tietojen poistamista asiakasrekistereistämme.
5. Rekisteröityjen tietojen käsittely on tarpeellista ainoastaan oikeusvaateen esittämiseksi.

Tietojen käsittely rajoitetaan tällöin, kunnes tietojen oikeellisuus on varmistettu tai on voitu tarkistaa, ovatko WIP:n oikeutetut edut ensisijaisia sinun etuihisi nähden.

Sinulla on aina oikeus vastustaa henkilötietojesi käsittelyä suoramarkkinointitarkoituksiin.

Oikeus tietojen siirrettävyyteen

Sinulla on oikeus saada tiivistelmä meidän halussamme olevista henkilötiedoista.

Pyyntö käyttää oikeuksiasi

Jos haluat käyttää yllä lueteltuja oikeuksiasi, arvioimme pyyntösi tilanne- ja tapauskohtaisesti. Pyyntö on lähetettävä kirjallisesti WIP:n asiakaspalveluun tai tietosuojavastaavalle. Huomioithan, että voimme myös säilyttää ja käyttää tietojasi, jos se on tarpeen lainsäädännön velvoitteiden noudattamiseksi, riita-asioiden ratkaisemiseksi tai sopimusten täytäntöön panemiseksi.

Henkilötietojen säilytysaika

Säilytämme henkilötietoja niin kauan kun niitä tarvitaan siihen tarkoitukseen, jota varten ne on kerätty ja niitä on käsitelty, tai niin kauan, kun lainsäädäntö niin edellyttää. Säilytämme tietojasi niin kauan kuin niitä tarvitaan sopimuksen täytäntöön panemiseen ja niin kauan kuin lakien ja säännösten mukaiset tiedon säilyttämistä koskevat vaatimukset niin edellyttävät. 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.

Esimerkkejä asiakastietojen säilytysajoista:

- Rahanpesun, terrorismin ja petosten estäminen, havaitseminen ja tutkiminen: vähintään 5 vuotta asiakassuhteen päättymisen jälkeen.
- Tiedot sopimuksen täytäntöön panemisesta: 10 vuotta asiakassuhteen päättymisestä oikeusvaateilta puolustamista varten.

Evästeet

WIP kerää ja analysoi www.wip.fi -verkkosivuston käyttöön liittyviä tietoja. Verkkoliikennettä koskeva tieto liittyy verkkosivuston kävijöihin ja sitä käsitellään

tietoliikenneverkoissa viestien lähettämistä, jakelua ja saataville asettamista varten. Käytämme evästeitä seuraamaan kotisivujen käyttäjämäärää ja verkkosivustomme analytiikkaa. Voit valita selaimesi asetuksista hyväksyäkö evästeiden käytön.

Yhteydenotto WIP:iin tai tietosuojaviranomaiseen

Jos sinulla on kysyttävää tietosuojaselosteesta tai asiakasrekisteristä, voit ottaa yhteyttä WIP:n asiakaspalveluun. Voit myös tehdä valituksen tai ottaa yhteyttä tietosuojavaltuutetun toimistoon.

WIP Asset Management Oy:n asiakaspalvelu

Puhelin: 09 6122 830

Sähköposti: wip@wip.fi