



FOREXIN TIETOSUOJAKÄYTÄNTÖ

Tietoa henkilötietojen käsittelystä

Tässä tietosuojakäytännössä kuvataan, millä tavoin käsittelemme henkilötietojasi EU:n tietosuoja-asetuksen "GDPR" mukaisesti. EU:n tietosuoja-asetus astui voimaan 25.5.2018 ja se korvasi suomalaisen henkilötietolain. Henkilötiedoilla tarkoitetaan kaikkia tunnistettuun tai tunnistettavissa olevaan luonnolliseen henkilöön liittyviä tietoja, kuten nimeä, yhteystietoja, henkilötunnusta, tilinumeroa ja muita tietoja, jotka suoraan tai epäsuorasti voidaan liittää sinuun yksittäisenä henkilönä. Jos sinulla on kysymyksiä, voit ottaa yhteyttä tietosuojavastaava@forex.fi.

Rekisterinpitäjä

Käsittelemme henkilötietojasi muun muassa tarjotaksemme tilaamasi palvelut, ottaaksemme yhteyttä sinuun asiakkaana ja muutoin täyttääksemme tehtävämme ja velvollisuutemme maksulaitoksena. Näitä tarkoituksia varten rekisterinpitäjänä toimii FOREX AB (FOREX, Aktiebolag, org. nr. 516 406-0104, käyntiosoite Stora Nygatan 27, 111 27 Tukholma, Ruotsi, puhelinnumero: + 46 (0)10-211 1000 (vaihe), 09 417 1053 (asiakaspalvelu, Suomi), sähköpostiosoite: tietosuojavastaava@forex.fi, kotisivu: www.forex.fi)

Tietosuojavastaava

Jos et löydä etsimäsi tietoa tästä tietosuojakäytännöstä tai jos sinulla on muutoin kysymyksiä siitä kuinka FOREX käsittelee henkilötietojasi, voit ottaa yhteyttä tietosuojavastaavaamme sähköpostiosoitteessa tietosuojavastaava@forex.fi tai puhelimitse 09 417 1053 (asiakaspalvelu).

Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus

FOREX käsittelee henkilötietoja voidakseen tarjota pyytämäsi palvelut, ja voidakseen muutoin harjoittaa maksulaitostoimintaa ja siihen liittyviä toimintoja. "Sopimus" sinun asiakkaana ja FOREXin välillä koostuu siitä, että sinä hyödynnät jotakin tarjoamaamme palvelua kuten valuutta-, Nettivaluutta- tai vaihtopalveluita sekä muita palveluita.

Hallinnoidakseen ja pitääkseen kirjaa asiakassuhteestasi FOREX käsittelee henkilötietoja, joita:

- annetaan yhteydenottosi (sähköposti, puhelin tai muu) yhteydessä;
- annetaan mahdollista sopimusta tehtäessä tai sitä valmisteltaessa;
- muutoin kirjataan sopimustasi hallinnoidaessa ja muita tarvittavia toimenpiteitä varten, jotka on tehty ennen tai jälkeen sinun ja FOREXin välisen sopimuksen solmimisen.

Käsittelemme myös henkilötietoja ollessasi meihin yhteydessä asiakkaana, tulevana tai entisenä asiakkaana sekä hoitaaksemme kysymyksiä ja valituksia. Jos soitat FOREXin, puhelusi voidaan tallentaa. Saat tällöin tiedon nauhoittamisesta ennen kuin se alkaa. Ylläpitääkseen oikeita ja ajantasaisia rekisteritietoja FOREX voi täydentää henkilötietoja hakemalla tietoja yksityisistä ja julkisista rekistereistä, esimerkiksi päivittämällä osoitetietosi väestörekisterin tiedoista.

Lisäksi FOREX käsittelee henkilötietoja:

- hallinnoidakseen solmittuja sopimuksia
- täyttääkseen sopimusten mukaiset velvoitteensa; ja
- jotta FOREX voi täyttää lakiin perustuvat velvoitteensa.

Lisäksi henkilötietoja käsitellään markkina- ja asiakasanalyysijä varten. Näitä analyysijä käytetään markkinoinnissa, toimintamallien ja liiketoiminnan kehittämisessä, tilastoinnissa sekä riskienhallinnassa. Riskienhallinnalla tarkoitetaan myös luoton-saajia ja luottoja koskevien tietojen käsitteilyä luottojen laadun arvioimiseksi vakavaraisuustavoitteita varten.

Henkilötietoja voidaan käsitellä myös taloudellista neuvonantoa tai FOREXin palveluista ja tuotteista tiedottamista varten. Henkilötietoja voidaan myös käyttää suoramarkkinointiin ja erilaisten tarjousten lähettämiseen, jos et asiakkaana kiellä suoramarkkinointiviestien lähettämistä.

Lisäksi FOREX on tietyissä tapauksissa lain mukaan velvollinen luovuttamaan ja muutoin käsittelemään henkilötietoja täyttääkseen velvollisuutensa finanssivalvontaa, verohallintoa, KELAA, poliisia ja ulosottoviranomaisia kohtaan (sekä suomalaiset että ulkomaalaiset viranomaiset).

Lisäksi FOREX on tietyissä tapauksissa velvollinen luovuttamaan ja käsittelemään

henkilötietoja:

- kirjanpitoa;
- rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa;
- maksupalvelulainsäädäntöä;
- maksutapahtumien valvontaa; ja
- petosvalvontaa koskevien säännösten noudattamiseksi.

FOREX on velvollinen (tai oikeutettu) tarkastamaan asiakastietonsa pakotelistoja vastaan. Pakotelistat tarkastetaan, jotta voimme varmistua siitä, että meillä on edellytykset tuottaa tiettyjä palveluita. Meillä on toimintaamme liittyen lakiin perustuva velvollisuus tunnistaa asiakkaamme yksiselitteisellä tavalla. Täyttääksemme tämän velvollisuuden, käsittelemme eräissä tapauksissa myös henkilötunnustasi.

Henkilötietojen käsittelyn oikeusperuste

FOREX käsittelee henkilötietojasi siinä laajuudessa, kuin se on tarpeen kanssasi solmitun sopimuksen täytäntöön panemiseksi tai sopimuksen tekemistä edeltävien toimenpiteiden toteuttamiseksi pyynnöstäsi. Lisäksi henkilötietoja käsitellään, kun se on tarpeen FOREXin lakisäätelysten velvoitteiden noudattamiseksi (esim. velvollisuuden täyttäminen finanssivalvontaa, verohallintoa, KELAA, poliisia tai ulosottoviranomaisia kohtaan). Nämä velvollisuudet voivat liittyä esimerkiksi kirjanpitoa, rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen torjuntaa sekä soveltuvaan maksupalvelusäätelyä, maksutapahtumien valvontaa ja petosvalvontaa koskeviin velvoitteisiimme).

Jos olet antanut nimenomaisen suostumuksen, jolla olet hyväksynyt, että FOREX käsittelee henkilötietoja yhtä tai useampaa erityistä tarkoitusta varten, muodostaa suostumuksesi oikeusperusteen tällaiselle henkilötietojesi käsittelylle. Jos kysymme suostumustasi, saat tällöin yksityiskohtaista tietoa käsittelystä, jota suostumuksesi koskee, sekä siitä mitä käsittelyn hyväksyminen tarkoittaa.

Jos FOREX käsittelee henkilötietoja laajemmin kuin on tarpeellista sopimuksen perusteella tai lakisäätelysten velvoitteen



noudattamiseksi, eikä tähän ole annettu nimenomaista suostumusta, perustuu tällainen käsittely intressivertailuun. Tällaisessa tilanteessa FOREX on tunnistanut oikeutettua etuansa koskevan tavoitteen, jota varten henkilötietojen käsittely on tarpeellista ja FOREX on tarkan harkinnan jälkeen todennut, että sinun etusi tai perusoikeutesi ja -vapautesi eivät tässä yhteydessä asetu FOREXin oikeutetun edun edelle ja vaadi henkilötietojen suojaa.

FOREXilla on oikeutettu etu:

- tehdä markkina- ja asiakasanalyysijä;
- valmistella markkinointia, toimintamalleja ja liiketoimintaa sekä tilastointia; ja
- harjoittaa suoramarkkinointia.

Jos henkilötietoja käsitellään tällaista toimintaa varten, muodostaa intressivertailu oikeusperustan henkilötietojen käsittelyä varten. Tällainen henkilötietojen käsittely on tarpeen FOREXin oikeutetusta edusta johtuvien tavoitteiden vuoksi.

Henkilötietojen vastaanottajat

FOREX on pääasiallinen henkilötietoja vastaanottava ja niitä käsittelevä taho. Henkilötiedot saadaan joko suoraan sinulta tai vaihtoehtoisesti tiedot voidaan hakea julkisista rekistereistä täydentävässä tarkoituksessa. Lisäksi alla kuvatuissa tapauksissa muutkin vastaanottajien kategoriat voivat tarvittaessa osallistua henkilötietojen vastaanottamiseen ja käsittelyyn:

- a. viranomaiset Suomessa ja ulkomailla, joita kohtaan FOREXilla on yllä kuvatulla tavalla lakisääteinen velvollisuus tietojen luovuttamiseen; ja
- b. FOREXin konserniyhtiö EU- tai ETA-alueella ja yritykset, joiden kanssa FOREX tekee yhteistyötä tarjotakseen palveluitaan.

Henkilötietojen siirto EU:n/Euroopan talousalueen ulkopuolelle

Tietyissä tapauksissa FOREX on velvollinen yhteistyössä viranomaisen kanssa siirtämään henkilötietoja ulkomaille ja EU-/ETA-alueen ulkopuolelle. Lisäksi henkilötietoja voidaan siirtää yritykseen, jonka kanssa FOREX tekee yhteistyötä tarjotakseen palveluitansa.

Niissä tapauksissa, joissa FOREXin vastuulla olevat henkilötiedot siirretään EU:n/ETA-alueen ulkopuolelle, tehdään se tietosuoja-asetuksen säännösten mukaisesti samantasoisien yksityisyyden suojan ylläpitämiseksi. Tietojen siirtäminen voi perustua:

- EU:n komission päätökseen siitä, että kyseessä olevassa maassa on riittävä tietosuojan taso; tai
- siihen, että asianmukaiset suojaotoimet toteutettu muulla tavalla. Tällöin henkilötietoja vastaanottava organisaatio ulkomailla toimii oikeudellisesti sitovien vakiosopimusklausulekoiden tai yritystä koskevien sitovien sääntöjen alaisena.

Jos yllä mainittua perustetta ei ole, hankkii FOREX erityisen luvan valvontaviranomaiselta. Toinen vaihtoehto on sinun nimenomainen suostumuksesi siihen, että henkilötietoja saa luovuttaa ulkomaille. Jos kysymme suostumustasi tällaiseen siirtoon, saat tietoa tietojen siirtoon liittyvistä mahdollisista riskeistä. Jos haluat lisää tietoa suojaustoimista, joita sovelletaan henkilötietojesi siirtämiseen EU:n/ETA-alueen ulkopuolelle, ota yhteyttä tietosuojavastaava@forex.fi

Kuinka kauan henkilötietojani säilytetään?

FOREX säilyttää henkilötietojasi niin pitkään kuin olet meidän asiakkaamme, toisin sanoen koko sen ajan, kun sopimus sinun ja FOREXin välillä on voimassa. Kun asiakassuhde ja sopimus lakkaavat, säilytetään tietojasi jotta voimme vastata oikeudellisiin vaatimuksiin, hyödyntää oikeuksiamme sekä täyttää velvollisuutemme suhteessa mahdollisiin vaatimuksiin ja tiedusteluihin, sekä entisiltä asiakkailtamme että viranomaisilta. FOREXin tulee käsitellä joitakin henkilötietoja viranomaisten kuten Finanssihallinnon, verohallinnon, KELAn, poliisin ja ulosottoviranomaisten vaatimuksista, sekä huolehtiakseen kirjanpitoa, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä, vakavaraisuutta sekä soveltuvaa maksupalvelulainsäädäntöä, maksutapahtumien valvontaa ja petosvalvontaa koskevan sääntelyn noudattamisesta - näistä lainsäädäntöön perustuvista velvoitteista johtuen olemme velvollisia säilyttämään henkilötietoja myös silloin, kun et ole enää asiakkaamme. Näistä syistä johtuen henkilötietojasi säilytetään enintään 10 vuotta sen jälkeen, kun sopimuksesi ja asiakassuhteesi FOREXissa on päättynyt.

Jos olet yhteydessä FOREXiin mutta et solmi sopimusta kanssamme, säilytetään henkilötietojasi yleensä enintään 3 kuukautta. Rahanpesulain nojalla voimme kuitenkin tarvittaessa säilyttää tietojasi pidempään.

Niissä tapauksissa kun sopimusta

ei solmita sinun ja FOREXin välille, on henkilötietojesi käsittelyn oikeusperuste intressipunninta. FOREXilla on oikeutettu intressi tallentaa tietojasi helpottaakseen jatkossa tapahtuvaa yhteydenpitoa.

Jos soittaessasi asiakaspalveluun olet hyväksynyt sen, että keskustelu nauhoitetaan, säilytetään puhelua korkeintaan kolmen kuukauden ajan. Tällöin henkilötietojesi käsittelyn oikeusperuste on intressipunninta. FOREXilla on oikeutettu intressi käsitellä äänitiedostoa yhtäältä koulutustarkoituksissa ja toisaalta asiakaspalvelun kehittämiseksi. FOREX on tarkan harkinnan jälkeen todennut, että sinun etusi tai perusoikeutesi ja -vapautesi eivät tässä yhteydessä asetu FOREXin oikeutetun edun edelle ja vaadi henkilötietojen suojaa

Sinun oikeutesi

Voit ottaa meihin yhteyttä kysymyksissä siitä, kuinka henkilötietojasi käsitellään, sähköpostitse tietosuojavastaava@forex.fi tai soittamalla numeroon 09 417 1053 (asiakaspalvelu). Sinulla on myös oikeus pyytää maksutta yksi rekisteriote, joka sisältää yhteenvedon FOREXin käsittelemistä henkilötiedoistasi sekä tietoa siitä, kuinka käsittely suoritetaan. Jotta voimme varmistua henkilöllisyydestäsi, lähetämme rekisteriotteen sinulle kirjattuna kirjeenä. Lisäksi sinulla on oikeus:

- pyytää sinua koskevien henkilötietojen oikaisemista (että me korjaamme virheelliset tiedot);
- pyytää sinua koskevien henkilötietojen poistamista (että me poistamme henkilötiedot, joita ei enää täydy tai tarvitse käsitellä);
- pyytää sinua koskevien henkilötietojen käsittelyn rajoittamista (että me joltakin osin lopetamme käsittelyn); ja
- saada henkilötietosi, jotka olet toimittanut FOREXille jäsenyydessä, yleisesti käytetyssä ja koneellisesti luettavassa muodossa, jos haluat siirtää kyseiset henkilötiedot suoraan toiselle toimijalle.

Suoramarkkinointi

Sinulla on oikeus milloin tahansa maksutta vastustaa henkilötietojesi suoramarkkinointitarkoituksessa tapahtuvaa käsittelyä. Voit vastustaa suoramarkkinointia seuraamalla lähettämässämme sähköpostissa olevaa linkkiä tai lähettämällä pyyntösi tietosuojavastaava@forex.fi tai vaihtoehtoisesti postitse FOREX Aktiebolagille



osoitteeseen Stora Nygatan 27, 111 27, Stockholm, Ruotsi.

Suostumuksen peruuttaminen

Jos FOREX käsittelee joitakin henkilötietoja, si nimenomaisen suostumuksesi perusteella, sinulla on oikeus koska tahansa peruuttaa suostumuksesi. Peruuttaaksesi suostumuksesi ilmoita meille, että et enää hyväksy kyseistä henkilötietojesi käsittelyä. Tällaisella henkilötietojen käsittelyn vastustamisella ei kuitenkaan ole vaikutusta ennen suostumuksesi peruuttamista tapahtuneen henkilötietojen käsittelyn laillisuuteen.

Valitukset

Sinulla on oikeus tehdä valitus FOREXin henkilötietojen käsittelystä valvontaviranomaisena toimivalle tietosuojavaltuutetulle (www.tietosuoja.fi), puhelin: 029 566 6700.

Miksi FOREX tarvitsee henkilötietojasi?

Jos olet tilannut, pyytänyt tai solminut sopimuksen koskien jotakin FOREXin tarjoamista palveluista, henkilötietosi ovat tarpeen kyseisen sopimuksen solmimiseksi. Jos olet jo FOREXin asiakas, sinun yksityiskohtaisempia henkilötietoja voidaan tarvita, jotta voimme jatkaa palveluiden tarjoamista, ja lisäksi jotta meillä on mahdollisuus toimia olemassa olevissa sopimussuhteissa kansasi.

Et ole velvollinen toimittamaan henkilötietoja muutoin kuin täyttääksesi FOREXin kanssa solmimaasi sopimukseen perustuvat velvoitteesi. Jos et halua antaa henkilötietojasi, se voi tarkoittaa, että FOREX ei voi tarjota palveluja tai tukea tai tietoa sinulle asiakkaana tai muutoin FOREXiin liittyen.

Automatisoitu päätöksenteko ja profilointi

FOREX käsittelee markkinointitarkoituksessa valuutanvaihtoasiakkaiden henkilötietoja sekä muiden henkilöiden henkilötietoja, jotka ovat varanneet valuuttaa tai muulla tavoin tiedustelleet palveluistamme tai käyttäneet niitä. Tällaista käsittelyä tapahtuu sisäisen kategorisoinnin sekä asiakasryhmien ja kuluttaja- ja asiakaskäyttäytymisen analysoimiseksi yleisellä tasolla.

Tämän lisäksi suoritamme profilointia (automatisoitua henkilötietojen käsittelyä, jonka tarkoituksena on arvioida yksilöllisiä ominaisuuksia) asiakasanalyysin pohjana ja tilastollisten päätelmien tuottamiseksi

markkinointia ja metodi- ja liiketoimintakehitystä varten. Henkilötiedot, joita käsittelemme, ovat sellaisia jotka olet luovuttanut FOREXille sekä täydentäviä tietoja julkisista rekistereistä, kuten Statens personadressregister SPAR, muilta viranomaisilta sekä luotonmyöntäjiltä ja rahoituslaitoksilta. Profiloinnin seurauksena saatat vastaanottaa sinulle kohdennettua markkinointimateriaalia.

Sinulla on milloin tahansa oikeus kieltää vastaisuudessa henkilötietojesi käyttö profilointiin ja suoramarkkinointiin.

Mistä olemme saaneet henkilötietosi?

Jos FOREX käsittelee henkilötietojasi, joita et ole itse antanut, ne on haettu väestörekistereistä tai saatu Tupas-palvelusta verkkopankkitunnistautumisesi yhteydessä. Henkilötiedot, jotka haetaan muista lähteistä, koskevat osoitetietoja sekä henkilötunnustasi, jonka saamme Tupas-palvelusta.

Valuutta-asiakkaat – sinulle, joka tilaat valuuttaa, vaihdat rahaa tai käytät valuuttapalveluitamme

FOREX voi tiedustella yhteystietojasi (sähköpostiosoite ja puhelinnumero) asioidessasi meillä valuutanvaihtoasiakkaana. Voit itse päättää haluatko luovuttaa yhteystietojasi ja mitkä yhteystiedot luovutat. Luovuttamiasi yhteystietoja voidaan käyttää jotta tavoitamme sinut tarjotaksemme sinulle tietoa käyttämästäsi palvelusta sekä markkinointiin ja tarjouksiin FOREXilta. Mikäli suostumustasi tiedustellaan liikkeessämme, saat lisätietoa käyttötarkoituksesta ja henkilötietojesi käsittelystä.

Liikkeissämme asiakkaat voivat muun muassa ostaa ja myydä valuuttaa. Mikäli haluat tehdä yksittäisiä tai useita erillisiä liiketapahtumia kanssamme tai aloittaa asiakassuhteen FOREXin kanssa, meidän on mahdollisesti tarkastettava henkilöllisyytesi, ikäsi ja päämiehesi. Lisäksi saatamme joutua tarkistamaan oletko poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö sekä liiketoimintasi kotipaikan. Edelleen joudumme tarkastamaan eurooppalaiset pakotelistat ja hankkiimaan tietoa liikesuhteen tarkoituksesta ja laadusta. FOREX on velvollinen suorittamaan nämä toimenpiteet osana rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaista toimintaa ja asiakkaan tuntemista sekä asiakassuhteisiin liittyvien vaatimusten täyttämiseksi. Henkilötietojesi käsittely, joka suoritetaan edellä mainitulla tavalla, suoritetaan näiden tavoit-

teiden ja velvoitteiden täyttämiseksi. FOREXin oikeudelliset velvoitteet, jotka johtuvat rahanpesun estämiseksi annetusta laista ja soveltuvista rahanpesua koskevista säännöksistä, muodostavat oikeudellisen perustan henkilötietojesi käsittelylle.

Et ole velvollinen luovuttamaan meille henkilötietojasi, mutta jos et luovuta tietojasi, voi se tarkoittaa, ettei FOREX voi tarjota sinulle valuuttapalveluja. Arvioitaessa riskiä ja poikkeamia liiketoimissa, FOREX voi olla velvollinen tekemään ilmoituksen rahanpesun selvittelykeskukselle. Tällaisessa ilmoituksessa annetut tiedot ovat luottamuksellisia.

FOREX voi pyytää sinulta ikäsi tarkistamiseksi henkilöllisyystodistusta. Emme voi tehdä sopimuksia alle 16-vuotiaiden kanssa (Ruotsi ja Norja) tai vaihtoehtoisesti alle 15-vuotiaiden kanssa (Suomi ja Tanska).