

FOREX BANKIN 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 pankkina. Näitä tarkoituksia varten rekisterinpitäjänä toimii FOREX Bank AB. (FOREX Bank, Bank Aktiebolag, org. nr. 516 406-0104, käyntiosoite Stora Nygatan 27, 111 27 Tukholma, Ruotsi, puhelinnumero: + 46 (0)10-211 1000 (vaihde), 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 Bank käsittelee henkilötietojasi, voit ottaa yhteyttä meidän tietosuojavastaavaamme sähköpostiosoitteessa tietosuojavastaava@forex.fi tai puhelimitse 09 417 1053 (asiakaspalvelu).

Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus

FOREX Bank käsittelee henkilötietoja voidakseen tarjota pyytämäsi palvelut, ja voidakseen muutoin harjoittaa pankkitoimintaa ja siihen liittyviä toimintoja. "Sopimus" sinun asiakkaana ja FOREX Bankin välillä koostuu siitä, että sinä hyödynnät jotakin tarjoamaamme palvelua kuten käytät tai teet hakemuksen koskien yksityistä tiliä, säästötiliä, verkkopankkia, mobiilipankkia, pankki- ja luottokorttia, kulutusluottoa, lainaturvaa, valuutta-, Nettivaluutta- tai vaihtopalveluita sekä muita palveluita.

Hallinnoidakseen ja pitääkseen kirjaa asiakassuhteestasi FOREX Bank käsittelee henkilötietoja, joita:

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

Käsittelemme myös henkilötietoja ollessasi meihin yhteydessä asiakkaana, tulevana tai entisenä asiakkaana sekä hoitaaksemme kysymyksiä ja valituksia. Sinua koskevien henkilötietojen lisäksi käsittelemme sinun mahdollisiin edustajiisi (esimerkiksi rahoittajaan, takaajaan, pantin/valuutuksen haltijaan, uskottuun mieheen yms.) liittyviä henkilötietoja. Jos soitat FOREX Bankiin, puhelusi voidaan tallentaa. Saat tällöin tiedon nauhoittamisesta ennen kuin se alkaa. Yläpitääkseen oikeita ja ajantasaisia rekisteritietoja FOREX Bank voi täydentää henkilötietoja hakemalla tietoja yksityisistä ja julkisista rekistereistä, esimerkiksi päivittämällä osoitetietosi väestörekisterin tiedoista.

Lisäksi FOREX Bank käsittelee henkilötietoja:

- hankkiakseen ja tarkistaakseen henkilötiedot ennen päätösten tekemistä (esimerkiksi koskien lainan antamista)
- hallinnoidakseen solmittuja sopimuksia
- täyttääkseen sopimusten mukaiset velvoitteensa; ja
- jotta FOREX Bank voi täyttää lakiin perustuvat velvoitteensa.

Lisäksi henkilötietoja käsitellään markkina- ja asiakasanalyysien varten. Näitä analyysiejä, joita 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 FOREX Bankin palveluista ja tuotteista tiedottamista varten. Henkilötietoja voidaan myös käyttää suoramarkkinointiin ja erilaisten tarjousten lähettämiseen, jos et asiakkaana kiellä suoramarkkinointiviestien lähettämistä.

Lisäksi FOREX Bank 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 Bank on tietyissä tapauksissa velvollinen luovuttamaan ja käsittelemään henkilötietoja:

- kirjanpitoa;
- rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa;
- vakavaraisuutta (lainoja koskeva riskienhallinta ja laadun arviointi)
- maksupalvelulainsäädäntöä;
- maksutapahtumien valvontaa; ja
- petosvalvontaa koskevien säännösten noudattamiseksi.

Henkilötietojen käsittely tapahtuu tällöin tässä tietyssä tarkoituksessa. FOREX Bank on eräissä tapauksissa lain tai viranomaisen päätöksen perusteella velvollinen (tai oikeutettu) tarkastamaan asiakastietonsa pakotelistoja vastaan. Pakotelikat tarkastetaan, jotta voimme varmistua siitä, että meillä on edellytykset tuottaa tiettyjä pankkipalveluita. Pankkisalaisuutta koskevien säännösten rajoissa henkilötietoja voidaan käsitellä myös FOREX-konserniin kuuluvassa yrityksessä EU- ja ETA (Euroopan talousalue) -alueilla tai niiden ulkopuolella ja yrityksessä, jonka kanssa FOREX-konserni tekee yhteistyötä palveluidensa tarjoamiseksi. Henkilötietoja käsitellään tällöin yllä mainituissa tarkoituksissa. Meillä on toimintaamme liittyen lakiin perustuva velvollisuustunnistaa asiakkaamme yksiselitteisellä tavalla. Täyttääksemme tämän velvollisuuden käsittelemme eräissä tapauksissa myös henkilötunnustasi.

Henkilötietojen käsittelyn oikeusperuste

FOREX Bank 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 FOREX Bankin lakisäateisten velvoitteiden noudattamiseksi (esim. velvollisuuden täyttäminen finanssivalvontaa, verohallintoa, KELAA, poliisia tai ulosottoviranomaisia kohtaan. Nämä velvollisuudet voivat liittyä esimerkiksi kirjanpitoa, rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen torjuntaa, vakavaraisuutta sekä soveltuva maksupalvelusäätelyä, maksutapahtumien valvontaa ja petosvalvontaa koskeviin velvoitteisiimme).

Jos olet antanut nimenomaisen suostumuk-

sen, jolla olet hyväksynyt, että FOREX Bank 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 Bank käsittelee henkilötietoja laajemmin kuin on tarpeellista sopimuksen perusteella tai lakisääteisen velvoitteen noudattamiseksi, eikä tähän ole annettu nimenomaista suostumusta, perustuu tällainen käsittely intressivertailuun. Tällaisessa tilanteessa FOREX Bank on tunnistanut oikeutettua etuaan koskevan tavoitteen, jota varten henkilötietojen käsittely on tarpeellista ja FOREX Bank on tarkan harkinnan jälkeen todennut, että sinun etusi tai perusoikeutesi ja -vapautesi eivät tässä yhteydessä asetu FOREX Bankin oikeutetun edun edelle ja vaadi henkilötietojen suojaa.

FOREX Bankilla on oikeutettu etu:

- tehdä markkina- ja asiakasanalyyskejä;
- 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 FOREX Bankin oikeutetusta edusta johtuvien tavoitteiden vuoksi.

Henkilötietojen vastaanottajat

FOREX Bank 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 FOREX Bankilla on yllä kuvatulla tavalla lakisääteinen velvollisuus tietojen luovuttamiseen; ja
- b) FOREX Bankin konserniyhtiö EU- tai ETA-alueella tai niiden ulkopuolella ja yritys, jonka kanssa FOREX Bank -konserni tekee yhteistyötä tarjotakseen palveluitaan, kuten luottotietoyritykset, yhteistyökumppanit ja alihankkijat.

Henkilötietojasi voidaan käsitellä myös FOREX Bankin tytäryhtiössä X-change

(X-change in Sweden AB). X-change tarjoaa kassapalveluita (valuutanvaihtopalveluita vaihtopisteissä ja verkkopohjaista valuutanvaihtopalvelua sekä valuutan ostamista ja siirtoja) ja sillä on pääsy FOREX Bankin käyttämiin järjestelmiin, joilla käsitellään kassapalveluita. Näin ollen X-change on tietyissä tapauksissa FOREX Bankin käsittelemien sinua koskevien henkilötietojen vastaanottaja. EU:n maksupalveludirektiivin (PSDII) mukaisesti FOREX Bankilla on tietyissä tapauksissa velvollisuus luovuttaa ulkopuolisille maksupalvelun tuottajille tietoa asiakastileistä, edellyttäen että asiakas on antanut tähän nimenomaisen suostumuksensa. Näissä tapauksissa henkilötietoja saatetaan käsitellä ulkopuolinen maksupalvelun tuottaja, joka tällöin toimii henkilötietovastavaan ominaisuudessa.

Henkilötietojen siirto EU:n/Euroopan talousalueen ulkopuolelle

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

Niissä tapauksissa, joissa FOREX Bankin 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 suojoitoimet on toteutettu muulla tavalla. Tällöin henkilötietoja vastaanottava organisaatio ulkomailla toimii oikeudellisesti sitovien vakiosopimuslausekkeiden tai yritystä koskevien sitovien sääntöjen alaisena.

Jos yllä mainittua perustetta ei ole, hankkii FOREX Bank 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 henkilötietojasi säilytetään?

FOREX Bank säilyttää henkilötietojasi niin pitkään kuin olet meidän asiakkaamme, toisin sanoen koko sen ajan, kun sopimus sinun ja FOREX Bankin 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. FOREX Bankin tulee käsitellä joitakin henkilötietoja viranomaisen kuten Finanssivalvonnan, verohallinnon, KELAn, poliisin ja ulosottoviranomaisten vaatimuksista, sekä huolehtiakseen kirjanpitoa, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä, 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 FOREX Bankissa on päättynyt.

Jos olet yhteydessä FOREX Bankiin 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 FOREX Bankin välille on henkilötietojesi käsittelyn oikeusperuste intressipunninta. FOREX Bankilla on oikeutettu intressi tallentaa tietojasi helpottaakseen jatkossa tapahtuvaa yhteydenpitoa, esimerkiksi jos olet saanut lainahakemusta koskevan hylkäävän päätöksen ja haluat pian tämän jälkeen tehdä uuden hakemuksen. Käsittely on tarpeellista tämän prosessin helpottamiseksi. FOREX Bank on tarkan harkinnan jälkeen todennut, että sinun etusi tai perusoikeutesi ja -vapautesi eivät tässä yhteydessä asetu FOREX Bankin oikeutetun edun edelle ja vaadi henkilötietojen suojaa.

Jos soittaessasi asiakaspalveluun olet hyväksynyt sen, että keskustelu nauhoitetaan, säilytetään puhelua korkeintaan kolmen kuukauden ajan. Tällöin henkilötietojesi käsittelyn oikeusperuste on intressipunninta. FOREX Bankilla on oikeutettu intressi käsitellä äänitiedostoa yhtäältä koulutustarkoituksissa ja toisaalta asiakaspalvelun kehittämiseksi. FOREX Bank on tarkan harkinnan

jälkeen todennut, että sinun etusi tai perusoikeutesi ja -vapautesi eivät tässä yhteydessä asetu FOREX Bankin oikeutetun edun edelle ja vaadi henkilötietojen suojaa.

Ersätt markerad text med följande: Puhelusi nauhoitetaan, jos sitoudut puhelimitse lainaturvaan. Näin toimitaan, jotta FOREX Bank pystyy dokumentoimaan sovittun asian. Sopimus (äänitiedosto) säilytetään niin kauan kuin sitä tarvitaan pohjaksi sopimuksen luomiselle. Kun sopimus on luotu, lähetämme sinulle asiakkaana kaikki pakolliset tiedot.

Sinun oikeutesi

Voit ottaa meihin yhteyttä kysymyksissäsi 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 FOREX Bankin käsittelemistä henkilötiedoistasi sekä tietoa siitä, kuinka käsittely suoritetaan. Jotta voimme varmistua henkilöllisyydestäsi, lähettämme 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 FOREX Bankille 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 Bank Aktiebolagille: lle osoitteeseen Stora Nygatan 27, 111 27, Stockholm, Ruotsi.

Suostumuksen peruuttaminen

Jos FOREX Bank käsittelee joltakin henkilötietojasi nimenomaisen suostumuksesi perusteella, sinulla on oikeus koska tahansa pe-

ruuttaa 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 FOREX Bankin henkilötietojen käsittelystä valvontaviranomaisena toimivalle tietosuojavaltuutetulle (www.tietosuojafi.fi), puhelin: 029 56 66700.

Miksi FOREX Bank tarvitsee henkilötietojasi?

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

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

Automatisoitu päätöksenteko ja profilointi

FOREX Bank käyttää toiminnassaan automaattista päätöksentekoa, esimerkiksi lainahakemuksia käsitellessään. Automaattista päätöksentekoa käytetään lainahakemuksissa luottokelpoisuutesi arvioimiseksi. Noudatamme luottokelpoisuuden arvioinnissa hyvää luotonantotapaa ja FOREX Bankin sisäisiä käytäntöjä. Arviointia tehdessämme käytämme tietojasi nykyisistä ja aikaisemmista sopimuksista FOREX Bankin kanssa sekä kolmansien osapuolien tietojasi esimerkiksi luottoluokitusyrityksiltä. Tietojen käsittelyn seurauksena lainahakemuksesi voidaan hyväksyä, tarkastaa tai hylätä.

Luottokelpoisuuden tarkastamisen yhteydessä FOREX Bank profiloii sinut analysoidakseen tai ennustaakseen sinun taloudellisen tilanteesi, työtilanteesi, maksukyky, olinpaikkasi ja/tai muuttosi.

FOREX Lainaturva -hakemuksen yhteydessä profilointi voi koskea myös tervey-

dentilaasi, jotta voimme arvioida voitko hyväksyä FOREX Lainaturvan.

FOREX Bank käsittelee markkinointitarkoituksessa pankkiasiakkaiden ja valuutanvaihtoasiakkaiden henkilötietoja sekä muiden henkilöiden henkilötietoja, jotka ovat hakeneet lainaa, 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 (automatoitua 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 FOREX Bankille 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 Bank käsittelee henkilötietojasi, joita et ole itse antanut, ne on haettu väestörekisteristä 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 Bank voi tiedustella yhteystietojasi (sähköpostiosoitte 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 FOREX Bankilta. Mikäli suostumustasi tiedustellaan liikkeessämme, saat lisätietoa käyttötarkoituksesta ja henkilötietojesi käsittelystä.

FOREX Bank tarjoaa valuuttapalveluitaan

myös sellaisille asiakkaille, jotka eivät ole pankkiasiakkaita. Liikkeissämme asiakkaat voivat muun muassa ostaa ja myydä valuuttaa. Mikäli haluat tehdä yksittäisiä tai useita erillisiä liiketapahtumia kansamme tai aloittaa asiakassuhteen FOREX Bankin kanssa, meidän on mahdollisesti tarkastettava henkilöllisyytesi, ikäsi ja päämiehesi. Lisäksi saatamme joutua tarkistamaan oletko poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö sekä liiketoimintasi kotipaikan. Edelleen saatamme joutua tarkistamaan eurooppalaiset pakotelistat ja hankkimaan tietoa liikesuhteen tarkoituksesta ja laadusta. FOREX Bank on velvollinen suorittamaan nämä toimenpiteet osana rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaista toimintaa ja asiakkaan tuntemista sekä asiakassuhteisiin liittyvien vaatimus-

ten täyttämiseksi. Henkilötietojesi käsittely, joka suoritetaan edellä mainitulla tavalla, suoritetaan näiden tavoitteiden ja velvoitteiden täyttämiseksi. FOREX Bankin 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 Bank voi tarjota sinulle valuuttapalveluja. Arvioitaessa riskejä ja poikkeamia liiketoimissa, FOREX Bank voi olla velvollinen tekemään ilmoituksen rahanpesun selvittelykeskukselle. Tällaisessa ilmoituksessa annetut tiedot ovat luottamuksellisia.

FOREX Bank 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).

X-change – valuutta- ja kassapalvelut

X-change (X-change in Sweden AB) tarjoaa valuutanvaihtopalveluita vaihtopisteissä ja verkkopohjaista valuutanvaihtopalvelua sekä valuutan ostamista ja siirtoja. FOREX Bank omistaa X-changen ja X-change toimii FOREX Bankin edustajana. X-changen asiakkaana sinun henkilötietojasi käsitellään FOREX Bankin tietosuojakäytännön mukaisesti.