

Tietosuojaseloste Fit & Proper -arvioinnit

Tässä tietosuojaselosteessa kerrotaan [EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen \(EU\) 2016/679](#) mukaisesti, miten Finanssivalvonta käsittelee tähän rekisteriin tallennettavia rekisteröityä koskevia henkilötietoja ja mitä oikeuksia rekisteröidyillä on.

1. Rekisterin nimi

Fit & Proper -arvioinnit (luotettavuutta ja sopivuutta koskevat arvioinnit)

2. Rekisterin pitäjän nimi ja yhteystiedot sekä tietosuojavastaavan yhteystiedot

Finanssivalvonta
Y-tunnus: 0202248-1
PL 103
00101 Helsinki

Rekisteristä vastaavien yhteystiedot:
Armi Taipale
Sähköposti: armi.taipale@finanssivalvonta.fi
Puh: +358 9183 51 (vaihde)

Tietosuojavastaavan yhteystiedot:
Mikko Itävuori
Sähköposti: tietosuoja@bof.fi
Puh: +358 91831 (vaihde)

3. Henkilötietojen käsittelyn tarkoitus ja käsittelyn oikeusperuste

Fit & Proper -arviointien tarkoituksena on Finanssivalvonnan valvottavien ja muiden finanssimarkkinoilla toimivien johdon jäsenten ja toimivan johdon ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sekä merkittävien omistajien ja perustajien sopivuuden ja luotettavuuden arvioiminen. Fit & Proper -arvioinnit liittyvät valvottavien ja muiden finanssimarkkinoilla toimivien toimilupa- ja rekisteröintivaiheeseen sekä jatkuvaan valvontaan.

Fit & Proper -arviointien tekeminen perustuu EU- ja kansalliseen lainsäädäntöön sekä Euroopan valvontaviranomaisten antamiin ohjeisiin ja Finanssivalvonnan Määräyksiin ja Ohjeisiin (MOK) kuten lakiin luottolaitostoiminnasta (610/2014), vakuutusyhtiölakiin (521/2008); komission delegoituun asetukseen (EU) 2015/35; laki työeläkevakuutusyhtiöistä (354/1997); vakuutuskassalakiin (948/2021), lakiin eläkesäätiöistä ja eläkekassoista (946/2021), lakiin lisäeläkesäätiöistä ja lisäeläkekassoista (947/2021); työttömyyskassalakiin (603/1984), vakuutusyhdistyslakiin (1250/1987), sijoituspalvelulakiin (747/2012); sijoitusrahastolakiin (213/2019); lakiin vaihtoehtorahastojen hoitajista (162/2014); joukkorahoituslakiin (734/2016); lakiin joukkolainanhaltijoiden edustajasta (574/2017); maksulaitoslakiin (297/2010); (sovelletaan Valtiovarainministeriön asetusta 1040/2017), lakiin vakuutusten tarjoamisesta (234/2018); lakiin asunto-omaisuuteen liittyvien kuluttajaluottojen välittäjistä (852/2016); arvopaperikeskusasetukseen (EU) 909/2014; lakiin kaupankäynnistä rahoitusvälineillä (1070/2017) ja lakiin virtuaalivaluutan tarjoajista (572/2019).

Finanssivalvonta toimii Suomen Pankin yhteydessä. Suomen Pankki toimittaa ja ylläpitää Finanssivalvonnalle teknisiä järjestelmiä, joissa Fit & Proper -arviointeihin liittyviä henkilötietoja käsitellään ja säilytetään.

4. Rekisteröityjen ryhmät ja henkilötietoryhmät

Rekisteröityjen ryhmät:

- Finanssivalvonnan valvottavien ja muiden finanssimarkkinoilla toimivien johtohenkilöt (mm. hallituksen jäsenet ja mahdollisen hallintoneuvoston jäsenet sekä heidän varahenkilönsä, toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, toimiva johto ja keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt) sekä merkittävät omistajat ja perustajat.

Henkilötietoryhmät (henkilötietoryhmissä on joitakin toimijakohtaisia eroja):

- Henkilön perustiedot (mm. nimi, henkilötunnus tai syntymäaika, kansalaisuus, osoite ja muut yhteystiedot, tiedot aikaisemmasta työkokemuksesta ja koulutuksesta),
- Selvitys tehtävästä ja tehtävään liittyvästä ajankäytöstä,
- Selvitys siitä, ettei henkilö ole konkurssissa ja että hän hallitsee itseään ja omaisuuttaan; holhousrekisterin tiedot; tiedot oikeusrekisterikeskuksen velkajärjestelyrekisteristä sekä liiketoimintakieltorekisteristä; konkurssi- ja yrityssaneerausrekisterin tiedot; henkilön maksuhäiriötiedot ja tiedot ulosotosta; mahdollisen määräysvaltayhteisön tiedot sekä tiedot muista sidonnaisuuksista; rikos- ja sakkorekistereiden tiedot; tiedot Finanssivalvonnan antamista sanktioista ja huomautuksista; mahdolliset muun valtion viranomaiselta saatavat edellä mainittuja tietoja vastaavat tiedot.

5. Henkilötietojen vastaanottajat tai vastaanottajaryhmät

Finanssivalvonnassa Fit & Proper -arviointeihin liittyviä henkilötietoja käsittelevät ja niihin on pääsy vain henkilöillä, jotka tarvitsevat ko. tietoja työtehtäviensä hoitamiseksi tai jotka osallistuvat sellaisten järjestelmien kehittämiseen tai ylläpitämiseen, joissa ko. tietoja käsitellään tai säilytetään.

Finanssivalvonta luovuttaa merkittävien valvottavien (ns. SI-valvottavat) johtohenkilöiden Fit & Proper -arviointeihin liittyviä henkilötietoja Euroopan Keskuspankille näiden sopivuuden ja luotettavuuden arviointia varten. Euroopan Keskuspankki noudattaa omia tietosuoja- ja tietoturvakäytäntöjään käsitellessään Fit & Proper -arviointeihin liittyviä henkilötietoja omissa järjestelmissään.

Muutoin Finanssivalvonta luovuttaa Fit & Proper -arviointeihin liittyviä henkilötietoja julkisuuslain tai muun lainsäädännön perusteella.

6. Tieto mahdollisesta henkilötietojen siirrosta kolmanteen maahan tai kansainväliselle järjestölle

Henkilötietoja ei pääsääntöisesti siirretä EU:n tai ETA:n ulkopuolelle. Jos tietoja siirretään EU:n tai ETA:n ulkopuolelle, henkilötietojen suojan riittävästä tasosta huolehditaan tietosuojalainsäädännön edellyttämällä tavalla.

Finanssivalvonta on sopimusosapuolena Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) ja kolmansien maiden viranomaisten välillä 19.6.2019 solmitussa tietosuoja-asetuksen 46 artiklan 3 kohdan mukaisessa sopimuksessa, jonka mukaan henkilötietoja voidaan siirtää sopimuksen osapuolena oleville kolmansien maiden viranomaisille.

[\[Henkilötietojen siirtämistä ETA-alueen ja sen ulkopuolisten arvopaperimarkkinavalvojen välillä koskeva hallinnollinen järjestely - Tietosuoja-asiat ja rekisteriselosteet - www.finanssivalvonta.fi\]](http://www.finanssivalvonta.fi)

7. Henkilötietojen säilytysaika tai tämän ajan määrittämiskriteerit

Rekisteritietoja säilytetään ainoastaan F&P arvioinnin ja siihen mahdollisesti liittyvien jatkoprosessien ajan.

Finanssivalvonnan tiedonohjaussuunnitelman (TOS) mukainen säilytysaika F&P arviointien asiakirjoille on 20 vuotta. Asiakirjat poistetaan säilytysajan päätyttyä.

Henkilötietoja arkistoidaan Kansallisarkiston päätöksen mukaisesti. Asiakirjat poistetaan, kun niiden arkistointiaika on päättynyt.

8. Yleinen kuvaus teknisistä ja organisatorisista turvatoimista

Henkilötietojen suojaamiseksi oikeudetonta pääsyä, luovuttamista, hävittämistä tai muuta oikeudetonta käsittelyä vastaan käytetään riskit huomioon ottaen asianmukaisia teknisiä ja organisatorisia turvatoimia. Tällaisia toimia ovat turvallisten laitetilojen käyttö sekä hallinnolliset ja tekniset tietoturvaratkaisut.

9. Rekisteröidyn oikeudet

Rekisterissä olevalla henkilöllä on oikeus:

- pyytää rekisterinpitäjältä pääsy häntä itseään koskeviin henkilötietoihin sekä oikeus pyytää kyseisten tietojen oikaisemista ja
- tehdä valitus henkilötietojen käsittelystä valvontaviranomaiselle.

Laki Finanssivalvonnasta 71 c § mukaan:

Sen lisäksi, mitä tietosuojalain (1050/2018) 34 §:ssä säädetään, ei rekisteröidyllä ole yleisen tietosuoja-asetuksen 15 artiklassa tarkoitettua oikeutta tutustua Finanssivalvonnan valvonta- ja tarkastustehtävässään hänestä keräämiin tietoihin, jos tiedon antaminen saattaisi vahingoittaa Finanssivalvonnan laissa säädettyjen tehtävien hoitamista taikka finanssimarkkinoita koskevien säästöjen rikkomisen ehkäisemistä tai selvittämistä.

Tietojen oikaisupyynnöt käsitellään tietopyyntöinä. Henkilötietojen muokkaus ei kaikissa tilanteissa ole mahdollista, koska rekisterinpitäjän teknisissä järjestelmissä on myös pysyvästi säilytettävää aineistoa.

10. Lakisääteinen tai sopimukseen perustuva vaatimus tietojen antamiseen ja seuraukset tietojen antamatta jättämisestä

Henkilötietoja tarvitaan Finanssivalvonnan valvottavien ja muiden finanssimarkkinoilla toimivien johtohenkilöiden luotettavuuden ja sopivuuden arvioimiseksi. Henkilötietojen antamatta jättäminen voi johtaa Fit & Proper -ilmoituksen tai -hakemuksen osalta kielteiseen päätökseen tai prosessin keskeyttämiseen.

11. Tietojen lähde

Fit & Proper -arviointeihin liittyvät tiedot saadaan:

- Henkilöltä itseltään
- Finanssivalvonnan valvottavalta tai muulta finanssimarkkinoilla toimivalta, jonka johtohenkilö arvioitava on
- Julkisista rekistereistä ja tietopalveluista sekä muista julkisista lähteistä (mm. oikeushallinnon rekisterit, media)
- Viranomaisten rekisterit (mm. Suomen viranomaisten rekisterit ja muiden maiden viranomaiset, ml. Euroopan Keskuspankki)