

Dataskyddsbeskrivning Lämplighetsprövning (Fit & Proper)
<p>I det här dataskyddsregistret redogörs i enlighet med EU:s allmänna dataskyddsförordning (EU) 2016/679 för hur Finansinspektionen behandlar personuppgifter om de registrerade som ska lagras i detta register och för den registrerades rättigheter.</p>
1. Registrets namn
Lämplighetsbedömningar (Fit & Proper) (bedömningar av lämplighet och tillförlitlighet)
2. Den personuppgiftsansvariges namn och kontaktuppgifter samt kontaktuppgifter för dataskyddsombudet
<p>Finansinspektionen FO-nummer: 0202248-1 PL 103 00101 Helsingfors</p> <p>Kontaktuppgifter för den personuppgiftsansvarige: Armi Taipale E-post: armi.taipale@finanssivalvonta.fi Tfn: +358 9183 51 (växeln)</p> <p>Kontaktuppgifter för dataskyddsombudet: E-post: tietosuojavastaava@bof.fi Tfn: +358 9 1831 (växel)</p>
3. Ändamål med behandlingen av personuppgifter och rättslig grund
<p>Ändamålet med lämplighetsbedömningarna (Fit & Proper) är att bedöma lämpligheten och tillförlitligheten hos ledamöter i ledningsorgan, verkställande ledningen och ledande befattningshavare samt hos betydande ägare och grundare i Finansinspektionens tillsynsobjekt och hos andra finansmarknadsaktörer. Lämplighetsbedömningarna ansluter sig till tillsynsobjektens och andra finansmarknadsaktörers tillstånds- och registreringsskede samt till den fortlöpande tillsynen.</p> <p>Lämplighetsbedömningarna grundar sig på EU-lagstiftning och nationell lagstiftning samt på Europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer och Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar, t. ex. på kreditinstitutslagen (610/2014); försäkringsbolagslagen (521/2008); kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35, lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997), lagen om försäkringskassor (948/2021), lagen om pensionsstiftelser och pensionskassor (946/2021), lagen om tilläggs-pensionsstiftelser och tilläggs-pensionskassor (947/2021); lagen om arbetslöshetskassor (603/1984), lagen om försäkringsföreningar (1250/1987), lagen om investeringstjänster (747/2012), lagen om placeringsfonder (213/2019), lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014), lagen om gräsrotsfinansiering (734/2016), lagen om ombud för obligationsinnehavare (574/2017), lagen om betalningsinstitut (297/2010), (tillämpning av finansministeriets förordning 1040/2017), lagen om försäkringsdistribution (234/2018), lagen om förmedlare av konsumentkrediter som har samband med bostadsegendom (852/2016), förordningen om värdepapperscentraler (EU) 909/2014, lagen om handel med finansiella instrument (1070/2017) och lagen om tillhandahållare av virtuella valutor (572/2019).</p> <p>Finansinspektionen verkar i anslutning till Finlands Bank. Finlands Bank levererar och upprätthåller de tekniska systemen för Finansinspektionen, där personuppgifterna i anslutning till lämplighetsbedömningarna behandlas och förvaras.</p>

4. Kategorier av registrerade och kategorier av personuppgifter

Kategorier av registrerade:

- Ledamöter i ledningsorgan (bl.a. styrelseledamöter och eventuella förvaltningsrådsledamöter samt deras ersättare, verkställande direktören och ställföreträdaren för verkställande direktören, den verkställande ledningen och ledande befattningshavare) samt betydande ägare och grundare i Finansinspektionens tillsynsobjekt och hos andra finansmarknadsaktörer.

Kategorier av personuppgifter (det finns vissa aktörspecifika skillnader i kategorierna av personuppgifter):

- Personens grundläggande uppgifter (bl.a. namn, personbeteckning eller födelsetid, nationalitet, adress och andra kontaktuppgifter, information om tidigare arbetserfarenhet och utbildning),
- En utredning om uppdraget och tidsanvändningen i anslutning till uppdraget
- En utredning om att personen inte är försatt i konkurs och att han eller hon råder över sig själv och sin egendom; uppgifterna i förmyndarregistret; uppgifterna i Rättsregistercentralens skuldsaneringsregister samt näringsförbudsregister; uppgifterna i konkurs- och företagsaneringsregistret; uppgifter om personen har betalningsanmärkningar och uppgifter om utsökning; uppgifter om företag som personen eventuellt har bestämmande inflytande i samt om andra bindningar; uppgifterna i brotts- och bötesregistren; uppgifter om sanktioner och anmärkningar som Finansinspektionen ställt eller gett; eventuella motsvarande uppgifter som kan fås från myndigheterna i en annan stat.

5. Mottagare eller kategorier av mottagare till vilka personuppgifter lämnas

Tillgång till personuppgifter har de personer som behandlar personuppgifter i anslutning till lämplighetsbedömningarna vid Finansinspektionen, och endast de personer som behöver de aktuella uppgifterna för att sköta sina arbetsuppgifter, eller som deltar i utvecklandet eller upprätthållandet av sådana system i vilka de aktuella uppgifterna behandlas eller förvaras

Finansinspektionen lämnar ut personuppgifter i anslutning till lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorganen hos systemviktiga tillsynsobjekt (s.k. SI-tillsynsobjekt) till Europeiska Centralbanken för bedömningen av dessa personers lämplighet och tillförlitlighet. Europeiska centralbanken följer sina egna dataskydds- och datasäkerhetsförfaranden vid behandlingen av personuppgifter i anslutning till lämplighetsbedömningarna i sina system.

I övrigt lämnar Finansinspektionen ut personuppgifter i anslutning till lämplighetsbedömningarna med stöd av lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet eller annan lagstiftning.

6. I tillämpliga fall, överföring av personuppgifter till ett tredjeland eller en internationell organisation

Personuppgifter överförs i regel inte utanför EU-eller EES-området. Om uppgifter överförs utanför EU och EES, skyddas personuppgifterna på det sätt som dataskyddslagstiftningen förutsätter.

Finansinspektionen är avtalspart i det avtal som ingicks mellan Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens (Esma) och myndigheterna i tredjeländer den 19 juni 2019 enligt artikel 46.3 i dataskyddsförordningen, enligt vilken personuppgifter kan överföras till de myndigheter i tredjeländer som är avtalsparter.

[\[Administrativ överenskommelse för överföring av personuppgifter mellan tillsynsmyndigheter för värdepappersmarknaden i och utanför EES - Dataskydd - www.finanssivalvonta.fi\]](http://www.finanssivalvonta.fi)

7. Period under vilken personuppgifterna lagras eller de kriterier som används för att fastställa denna period

Registeruppgifterna förvaras endast under lämplighetsbedömningen och eventuella vidare processer i anslutning till den.

Handlingarna i anslutning till lämplighetsbedömningarna förvaras enligt Finansinspektionens

informationsstyrningsplan (TOS) i tjugo år. Handlingarna avlägsnas efter att förvaringstiden upphör.

Personuppgifterna arkiveras enligt Riksarkivets beslut. Handlingarna avlägsnas då arkiveringstiden upphör.

8. Allmän beskrivning av tekniska och organisatoriska säkerhetsåtgärder

För att skydda personuppgifter från obehörig åtkomst, utlämnande, förstöring eller annan olaglig behandling används lämpliga tekniska och organisatoriska skyddsåtgärder som beaktar riskerna. Sådana åtgärder är användningen av trygga lokaler samt administrativa och tekniska dataskyddslösningar.

9. Den registrerades rättigheter

Den registrerade har rätt att:

- av den personuppgiftsansvarige begära tillgång till de egna personuppgifterna samt rätt att begära att de egna uppgifterna rättas och
- överklaga behandlingen av personuppgifter hos tillsynsmyndigheten.

Enligt 71 c § i lagen om Finansinspektionen

Utöver det som föreskrivs i 34 § i dataskyddslagen (1050/2018) har den registrerade inte en i artikel 15 i allmänna dataskyddsförordningen avsedd rätt att ta del av uppgifter som Finansinspektionen i sitt tillsyns- och inspektionsuppdrag samlar in om den registrerade, om utlämnande av uppgifterna skulle kunna skada skötseln av Finansinspektionens lagstadgade uppgifter eller försvåra förebyggande eller utredande av brott mot bestämmelserna om finansmarknaden.

Begäran om rättelse av uppgifter behandlas som uppgiftsbegäran. Det är inte i alla situationer möjligt att ändra personuppgifterna, eftersom det i den registeransvarigas tekniska system även finns material som ska förvaras bestående

10. Lagstadgat eller avtalsenligt krav att lämna personuppgifter och eventuella följder av att uppgifter inte lämnas

Personuppgifter behövs för bedömningen av tillförlitligheten och lämpligheten hos ledamöter i ledningsorgan i Finansinspektionens tillsynsobjekt och hos övriga finansmarknadsaktörer. Undlátelse att lämna personuppgifter kan leda till ett negativt beslut vad gäller en anmälan eller ansökan om lämplighetsbedömning eller till att processen avbryts.

11. Uppgiftskälla

Uppgifterna i anslutning till lämplighetsbedömningarna fås:

- Av personen själv
- Av det företag som Finansinspektionen utövar tillsyn över eller annan finansmarknadsaktör, där den person som ska bedömas är i ledande ställning
- Ur offentliga register och informationstjänster samt ur andra offentliga källor (bl.a. justitieförvaltningens register, medier)
- Myndighetsregister (bl.a. de finländska myndigheternas register och myndigheterna i andra länder, inkl. Europeiska centralbanken)