

## PERSONVERNPOLICY

### 1. INTRODUKSJON

I denne personvernpolicyen beskriver vi innsamling, bruk, lagring og deling av personopplysninger. SpareBank 1 Markets AS (SB1M) beskytter dine rettigheter og personopplysninger. SB1M har lovpålagt taushetsplikt og vil behandle dine personopplysninger etter personopplysningsloven med forskrifter.<sup>1</sup>

Det er flere grunner til at vi behandler personopplysninger fra enkeltpersoner, som kunder, potensiell kunder, medarbeidere hos våre kunder eller andre relevante parter, slik som reelle rettighetshavere og autoriserte representanter.

### 2. NØDVENDIG FOR SB1MS FORHOLD TIL DEG SOM KUNDE

Personopplysninger er alle opplysninger og vurderinger som kan knyttes til deg som enkeltperson (navn, fødsels- og personnummer, e-postadresse, telefonnummer, inntekts- og gjeldsinformasjon mv.). Formålet med vår behandling av personopplysninger er i første rekke for å yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester, kundeadministrasjon og for å oppfylle de forpliktelser som vi har påtatt oss for å gjennomføre oppdrag og kundeforretninger. SB1M trenger disse opplysningene blant annet for å kunne yte kundeservice i avtaleperioden og for å utøve nødvendige prosesser knyttet til vårt avtaleforhold med deg som kunde.

Dette kan for eksempel være transaksjoner som SB1M gjennomfører for deg som kunde. Vi behandler personopplysningene dine i den grad lovgivningen påbyr eller gir adgang til det, eller om du har samtykket til slik behandling.

Utover dette behandles personopplysningene dine blant annet til følgende formål:

- Kundeoppfølging og markedsføring
- Risikoklassifisering av kunder
- Hensiktsmessighets- og egnethetstesting tilknyttet investeringstjenester
- Forebygging og avdekking av straffbare handlinger
- Forebygging av hvitvasking
- Lydopptak av telefonsamtaler og lagring av annen kundekommunikasjon ved investeringstjenester
- Bokføringskrav

Dersom det ikke foreligger noe annet hjemmelsgrunnlag, vil vår behandling baseres på frivillig, uttrykkelig og informert samtykke fra deg. Samtykke er for eksempel ikke nødvendig for personopplysninger som registreres og brukes for å gjennomføre en avtale eller utføre et oppdrag fra deg.

### 3. PERSONOPPLYSNINGER TIL ANDRE KUNDER I SB1M

Vi behandler også personopplysninger til enkeltpersoner som ikke står i et tradisjonelt kundeforhold til SB1M. Slik behandling kan for eksempel være relevant dersom du abonnerer på våre analysetjenester eller er arbeidssøkende hos oss. SB1M behandler alle personopplysninger, både til kunder og andre kontakter, i tråd med gjeldende personvernlovgivning som angitt her.

---

<sup>1</sup> Denne versjonen av SB1Ms personvernpolicy er gjeldende fra 25. mai 2018.

#### **4. BESKYTTELSE AV PERSONOPPLYSNINGER**

SB1M bestreber å behandle og beskytte dine personopplysninger på en trygg og sikker måte. Vi anvender egnede tekniske, organisatoriske og administrative sikkerhetstiltak for å beskytte personopplysninger mot tap, misbruk, utilsiktet tilgang, utlevering, endring og ødeleggelse.

#### **5. INFORMASJON OM BEHANDLINGEN OG INNSYNSRETT**

Du har alltid rett til innsyn i dine personopplysninger vi har lagret. Vi vil utlevere registrerte personopplysninger om deg dersom du skriftlig ber oss om dette. Du kan ved skriftlig og undertegnet henvendelse til oss kreve innsyn i personopplysningene vi lagret om deg, beskrivelse av hvilke typer opplysninger som behandles, og nærmere informasjon om behandlingen.

Merk at innsynsretten kan være begrenset av lovgivning og beskyttelse av andre personers personvern.

#### **6. PERSONOPPLYSNINGER SOM HENTER INN, REGISTRERES OG UTLEVERES AV OSS**

Personopplysninger som registreres vil vi i hovedsak motta direkte fra deg som kunde. I tillegg innhenter vi informasjon om deg fra åpne tilgjengelige kilder hos offentlige og private virksomheter. Vi vil ved avtaleinngåelsen og under det løpende avtaleforholdet registrere opplysninger om deg og andre personer som har tilknytning til avtaleforholdet, for eksempel personer med handelsfullmakt. Vi vil også registrere opplysninger om personer som vi har avslått å inngå avtale med i den hensikt å kunne underrette vedkommende om avslaget og eventuelt i ettertid å kunne dokumentere forholdet.

Registrerte personopplysninger vil bli utlevert til offentlige myndigheter og andre utenforstående når dette følger av lovbestemt opplysningsplikt eller opplysningsrett. Vi vil alltid sørge for at vi ikke deler opplysninger vi har taushetsplikt om, med mindre du har gitt oss skriftlig samtykke til å dele informasjonen eller utlevering av opplysningene kan hjemles i lov.

Vi vil også utlevere personopplysninger til annet foretak i konsernet, så fremt utlevering er nødvendig for å tilfredstille konsernbaserte styrings-, kontroll- og/eller rapporteringskrav fastsatt i lov, eller i medhold av lov. Det forutsettes at behandlingen av personopplysningene er underlagt taushetsplikt i det foretaket opplysningene utleveres til.

Ved gjennomføring av grenseoverskridende transaksjoner for en kunde vil tilhørende personopplysninger bli utlevert til det aktuelle utenlandske foretaket og/eller dennes medhjelper. Det vil være mottakerlandets lovgivning som regulerer i hvilken grad slike personopplysninger vil bli utlevert til offentlige myndigheter eller kontrollorganer, for eksempel for å ivareta mottakerlandets skatte- og avgiftslovgivning og tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering.

#### **7. OVERFØRING TIL TREDJELAND**

SB1M har i enkelte tilfeller adgang til å overføre personopplysninger til organisasjoner i land utenfor EU/EØS-området (tredjeland), såfremt visse vilkår er oppfylt (f. eks at det foreligger tilstrekkelig beskyttelsesnivå i landet, det er truffet andre hensiktsmessige sikkerhetstiltak eller det dreier seg om unntak i spesielle tilfeller hvor samtykke til overføringen er gitt).

Norge har inngått en avtale med USA om gjensidig skatterapportering, kjent som FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Etter avtalen er norske finansinstitusjoner forpliktet til å identifisere og rapportere amerikanske statsborgere og personer som er skattemessig bosatt/hjemmehørende i USA, til norske skattemyndigheter. Ytterligere informasjon om FATCA kan du få på nettsidene til det amerikanske skattedirektoratet eller Skatteetaten.

Denne personvernpolicyen er gjenstand for løpende oppdatering.

Ifølge Skattedirektoratet skal opplysningspliktige identifisere kontohavere som er skattemessig bosatt i andre land, også kjent som CRS (Common Reporting Standard). Nye konti kan ikke opprettes før egenerklæring er innhentet og gjennomgått. Les mer om CRS hos Skatteetaten.

## **8. KUNDEOPPFØLGING, MARKEDSFØRING OG SAMTYKKER**

SB1M behandler også personopplysninger i forbindelse med markedsføring av våre tjenester. Vi ønsker å gi deg best mulig rådgiving, og vil tilby deg produkter og tjenester som dekker dine ønsker og behov. Dette gjør vi ved å bruke vår kunnskap om ditt eksisterende kundeforhold og basert på de samtykker du har gitt oss.

Vi vil i enkelte tilfeller be om samtykke fra deg for at vi skal kunne tilby deg råd og tilbud på en helhetlig og best mulig måte. De samtykkene vi ber om innhentes gjennom post eller e-posthenvendelser fra SB1M som må besvares positivt av deg som kunde for at samtykke skal gis. Samtykket skal dekke og vise til den konkrete aktiviteten samtykket er knyttet opp mot. Du kan alltid henvende deg til oss og kreve samtykket trukket tilbake eller gi beskjed om at du ikke ønsker å bli kontaktet i markedsføringsøyemed.

## **9. RISIKOKLASSIFISERING AV KUNDER OG KREDITTER**

SB1M bruker kundeopplysninger for å redusere egen risiko for tap. SB1M behandler kredittopplysninger og andre personopplysninger i forbindelse med etablering og bruk av systemer for beregning av kapitalkrav og kredittrisiko.

## **10. FOREBYGGING OG AVDEKKING AV STRAFFBARE HANDLINGER**

SB1M vil behandle personopplysninger med formål å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere bedragerier og andre straffbare handlinger. Opplysningene vil kunne bli innhentet fra og utlevert til andre banker og finansinstitusjoner, politiet og andre offentlige myndigheter dersom det er gitt samtykke til slik utlevering eller hvis utleveringen kan hjemles i lov.

Vi vil behandle personopplysninger for å oppfylle undersøkelses- og rapporteringsplikten for mistenkelige transaksjoner etter verdipapirhandelloven og hvitvaskingsloven. Vi er pålagt å rapportere mistenkelige opplysninger og transaksjoner til Finanstilsynet og Økokrim.

Du har etter gjeldende lovgiving ikke innsyn i de opplysninger vi har registrert for disse formålene.

## **11. LYDOPPTAK AV SAMTALER OG LAGRING AV ANNEN KUNDEKOMMUNIKASJON**

For å ivareta din sikkerhet og samtidig kunne dokumentere at vi gir god og kvalifisert rådgivning, er vi som verdipapirforetak forpliktet til etter verdipapirhandelloven å foreta lydopptak av alle telefonsamtaler samt å dokumentere annen kundekommunikasjon (e-post, chat, MSN mv.) ved ytelse av investeringstjenester. Slike lydopptak samt dokumentasjon av annen type kommunikasjon med deg, oppbevares i minst fem år.

Lydopptaket vil kunne gjenfinnes av oss på grunnlag av inngående og utgående telefonnummer, tidspunktet for samtalen og/eller ansatte hos oss eller foretaket som utførte samtalen. Kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler vil kunne gjenfinnes på grunnlag av din identitet, tidspunkt for kommunikasjon og ansatte hos oss eller foretaket som utførte kommunikasjonen.

SB1M kan bli pålagt å utlevere informasjon til offentlig myndighet, og andre som kan kreve dette i medhold av lov. I tillegg vil informasjon kunne bli utlevert til Finansklagenemnda, i forbindelse med behandling av klagesaker.

Denne personvernpolicyen er gjenstand for løpende oppdatering.

Anmodning om innsyn i dokumentasjon av investeringstjenester og avspilling av lydopptak rettes til [klagebehandling@sb1markets.no](mailto:klagebehandling@sb1markets.no). Ved anmodning om avspilling av lydopptak må du oppgi tidspunkt for når samtalen ble gjennomført og fra hvilket telefonnummer du ringte/ble kontaktet.

## **12. RETTING OG SLETTING**

Vi vil slette eller anonymisere registrerte personopplysninger når formålet med den enkelte behandling er oppfylt, med mindre opplysningene skal eller kan oppbevares utover dette som følge av lovgivningen. Innenfor de begrensninger som er fastsatt i personopplysningsloven kan kunden kreve å få rettet eller slettet mangelfulle og unødvendige personopplysninger. Du har rett til å kreve personopplysningene dine slettet dersom du trekker tilbake samtykket til behandlingen og det ikke finnes annet grunnlag for behandlingen. Opplysningene kan også kreves slettet dersom du takker nei til markedsføring fra selskapet som behandler personopplysningene dine. Krav om sletting besendes til [mail@sb1markets.no](mailto:mail@sb1markets.no). Merk at det kan følge begrensninger av lovgivningen til å rette registrerte personopplysninger.

## **13. BEGRENSNING AV BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER**

Dersom du mener opplysningene vi har registrert ikke er riktige eller bestrider lovligheten ved behandlingen, eller hvis du har fremmet innsigelse mot behandlingen, kan du be SB1M om kun lagre opplysningene og ikke behandle de ytterligere. Behandlingen vil da bli begrenset til kun lagring inntil opplysningene er rettet, eller det kan fastslås at SB1Ms berettigede interesser går foran dine interesser som kunde.

Merk at dersom du ikke har rett til å slette opplysningene vi har registrert om deg, kan du be om at vi begrenser behandlingen av disse opplysningene til kun lagring. Hvis behandlingen av opplysningene som vi har registrert om deg, er nødvendig for å fremme et rettslig krav, kan du også kreve at annen behandling av disse opplysningene begrenses til lagring. Vi kan behandle opplysningene dine til andre formål hvis dette er nødvendig for å fremme et rettslig krav eller hvis du har gitt ditt samtykke til dette.

## **14. LAGRINGSTID**

SB1M beholder opplysningene dine så lenge de trengs for de formålene som opplysningene dine ble innhentet inn for og behandlet for, eller så lenge det kreves av lover og forskrifter. Når vi oppbevarer opplysningene dine til andre formål enn de som gjelder for oppfyllelse av en avtale, for eksempel ut fra krav vedrørende arbeid mot hvitvasking, beholder vi kun opplysningene dersom det er nødvendig og/eller pålagt i lover og forskrifter for det respektive formålet.

## **15. STATISTIKK OG BRUK AV INFORMASJONSKAPSLER (COOKIES)**

SB1M kan bruke informasjonskapsler og analyseverktøy for å analysere det generelle brukermønsteret på våre nettsider, netthandelsløsningen og SpareBank 1 Research Web. Informasjonskapsler er små tekstfiler som våre nettsider lagrer på din datamaskin. Opplysninger vil da kunne bli innhentet ved hjelp av informasjonskapsler fra ulike analyseverktøy, som Google Analytics og Adobe Analytics.