

## PRIVANET PERSONVERNREGLER – PERSONVERNERKLÆRING FOR PRIVANETS SECURITIES NUF

### 1 GENERELT OM PERSONVERNERKLÆRINGEN

De enkelte enheter innenfor PRIVANET er blant annet gjennom lov og forskrift pliktig til å innhente omfattende informasjon om sine kunder. Det vises til bl a lovgivningen om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv, handel med og registrering av finansielle instrumenter, finansavtaler og finansoppdrag m fl. Dette medfører at PRIVANET ikke må innhente kunders samtykke til behandling av personopplysninger. Informasjon som normalt innhentes omfatter så vel nøytrale kundeopplysninger (navn, adresse, fødselsdato organisasjonsnummer, sivilstand, telefonnummer, e-postadresse, yrke og arbeidssted), som mer detaljert informasjon om kundens finansielle stilling, investeringserfaring, Investeringsmål mv og som er relevant for de ønskede tjenester og produkter kunden ønsker å benytte eller som PRIVANET vil tilby sine kunder.

Det er PRIVANET som er behandlingsansvarlig i henhold til lovgivningen.

### 2 VIRKEOMRÅDE

Med *Produkter* eller *Tjenester* menes de produkter eller tjenester som til enhver tid tilbys av Privanet Securities NUF (Privanet) med adressen [www.privanet.no](http://www.privanet.no).

Disse alminnelige vilkårene regulerer forholdet mellom en juridisk eller fysisk person som bruker Produkter eller Tjenester, her omtalt som *Investor*, og Privanet. Investor må være over 18 år og ikke umyndiggjort.

Begrepet finansielt instrument dekker i denne sammenheng både aksjer og obligasjoner. Der det i disse alminnelige vilkårene kun refereres til aksjer eller obligasjoner, er dette konkret angitt i bestemmelsen det gjelder, i stedet for at det refereres til finansielle instrumenter.

### 3 Formål

Formålet med registrering og behandling av kundeopplysninger er;

- (a) å oppfylle avtaler med kunden, herunder gjennomføre betalingstransaksjoner til kundens konto, samt yte service overfor kunden;
- (b) å markedsføre tjenester og tilbud;
- (c) å oppfylle krav som stilles til PRIVANET i lov og forskrift;
- (d) å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere bedragerier og andre straffbare handlinger;
- (e) å oppfylle undersøkelses- og rapporteringsplikten for mistenkelige transaksjoner etter hvitvaskingsloven og verdipapirhandeloven;
- (f) å foreta sjekk av mulige interessekonflikter;
- (g) å sikre bevis for kundens inngivelse av oppdrag til PRIVANET eller PRIVANETs rådgivning mv ved en eventuell senere tvist omkring slike forhold;
- (h) å gjennomføre kreditt- og risikovurdering;
- (i) å foreta kontroll og revisjon pålagt av offentlig myndighet eller konsernledelse;
- (j) å foreta inndrivelse av forfalte krav, herunder (inkasso);
- (k) å registrere opplysninger om kunden og rapportere opplysninger til myndighetene i samsvar med særskilt lovgivning.

PRIVANET kan bare behandle personopplysninger til andre formål i den grad lovgivningen gir adgang til det eller kunden har samtykket til slik behandling. PRIVANET vil ved inngåelse av avtaler om nye tjenester

informere kunden om behandlinger til andre formål internt i PRIVANET. Opplysninger innhentet for formål som nevnt under bokstav d) og e) ovenfor kan innhentes fra og utleveres til andre banker og finansinstitusjoner, politiet og andre offentlige myndigheter. PRIVANET er pålagt å rapportere mistenkelige opplysninger og transaksjoner til ØKOKRIM v/ Enheten for finansiell etterretning (EFE) for så vidt gjelder hvitvasking og terrorfinansiering og til Finanstilsynet ved mistanke om markedsmissbruk. Kunden har etter lovgivningen ikke innsyn i de opplysninger banken har registrert for formålene angitt i bokstav (d) og (e).

#### **4 Behandlingsgrunnlag og samtykke**

Personopplysningsregelverket inneholder regler om registrering, utlevering og annen form for behandling av personopplysninger som kan knyttes til en enkelt person. På denne bakgrunn har banken utarbeidet "Generelle regler om behandling av personopplysninger (kundeopplysninger) i PRIVANETs norske virksomheter". Disse reglene supplerer de øvrige avtalevilkår for PRIVANETs produkter og tjenester. Reglene er generelle, det vil si at de gjelder for alle avtaleforhold, både nåværende og fremtidige, som kunden har med PRIVANET. PRIVANETs behandling av personopplysninger skjer innenfor rammen av de generelle reglene i personopplysningslovgivningen, og eventuelle vilkår fastsatt av Datatilsynet. Dersom ikke annet hjemmelsgrunnlag foreligger, vil PRIVANETs behandling basere seg på frivillig, ettertrykkelig og informert samtykke fra kunden som vil fremgå av de alminnelige kundeavtaler eller annen særskilt avtale. Samtykker er ikke nødvendig for personopplysninger som registreres og brukes for å gjennomføre en avtale eller utføre et oppdrag fra kunden.

#### **5 Kunderegister**

Med kunde menes i denne forbindelse enhver som benytter seg av PRIVANETs produkter og tjenester eller på annen måte inngår avtale med PRIVANET, herunder avtale om handel med finansielle instrumenter mv, avtale om aktiv forvaltning, avtaler om kjøp av fondsprodukter, kontoavtale, avtale om lån og avtale om kausjon eller realkausjon mv. PRIVANET vil ved avtaleinngåelse registrere opplysninger om kunden og avtaleforholdet som PRIVANET har saklig behov for. PRIVANET vil registrere alle endringer i avtaleforholdet, tjenestebruk, alle oppdrag og øvrig korrespondanse mellom partene, og alle inn og utbetalinger i forbindelse med avtalene. PRIVANET vil på tilsvarende måte registrere personopplysninger om eventuelle medskyldnere, kausjonister, realkausjonister, verger og andre som PRIVANET har saklig behov for å registrere på grunn av deres forhold til kunden.

#### **6 Innsamling**

Personopplysninger som registreres vil PRIVANET i hovedsak motta direkte fra kunden. Dersom PRIVANET ønsker å innhente opplysninger fra kunden som ikke er nødvendige for ivaretagelse av avtaleforholdet, skal PRIVANET først informere kunden om at det er frivillig å gi fra seg opplysningene og hva opplysningen vil bli brukt til (dvs. formålet med behandlingen). I henhold til verdipapirhandellovgivningen plikter verdipapirforetak å foreta lydopptak, samt å dokumentere annen kundekommunikasjon (e-post, chat, mv) i tilknytning til yting av investeringstjenester og tilknyttede tjenester, samt oppbevare slike lydopptak. Det er også gitt særskilte regler for oppbevaringsplikt knyttet til annen informasjon nærmere regler om lydopptak følger av PRIVANETs alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter. Personopplysninger vil også kunne innhentes fra tredjepersoner. Med tredjepersoner menes her offentlige og private institusjoner herunder andre finansinstitusjoner. Kunden vil bli varslet ved innsamling av opplysninger fra tredjepersoner, med mindre innsamlingen er lovbestemt, varsling er umulig eller uforholdsmessig vanskelig eller det er på det rene at kunden allerede kjenner til de opplysninger varselet skal inneholde.

#### **7 Utlevering - felles kunderegister og bruk av samarbeidspartnere**

Registrerte personopplysninger vil bli utlevert til offentlige myndigheter og andre Oppdatert 14. juni 2018 4 organer når dette følger av lovbestemt opplysningsplikt eller opplysningsrett. Dersom lovgivningen tillater det og PRIVANETs taushetsplikt ikke er til hinder, kan personopplysninger også bli utlevert til eksterne samarbeidspartnere for bruk innenfor de formål som er angitt for behandlingen. Med eksterne

samarbeidspartnere menes eksempelvis andre finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper, selskaper i samme finanskonsern eller samarbeidende gruppe som PRIVANET, PRIVANETs databehandlere, adresserings- og distribusjonsforetak, produktselskap samt andre underleverandører av PRIVANET. Utlevering vil også kunne skje til andre parter som er involvert i en betalingstransaksjon så langt dette er nødvendig for å gjennomføre transaksjonen på en sikker måte. Enkelte enheter innenfor PRIVANET og som samarbeider med andre selskaper innenfor samme finanskonsern, har eller kan ha et felles kunderegister som er tilgjengelig for disse konsernselskapene (for eksempel Privanet Norge AS, Privanet Securities Oy, Privanet Capital Markets Oy, Privanet Group Oy). Formålet med et slikt konsernkunderegister er å oppnå størst mulig samordning av tilbudet av tjenester og rådgivning fra de forskjellige selskapene i konsernet, samt oppfylle kravene PRIVANET er pålagt med hensyn til lovpålagt kundekontroll herunder de forskjellige regler knyttet til "kjenn din kunde" (anti-hvitvask regler mv). Dette kunderegisteret vil inneholde nøytrale opplysninger om kunden som kundens navn, fødselsnummer, adresse og kontaktopplysninger, opplysninger om hvilket konsernselskap eller avdeling vedkommende er kunde i og hvilke tjenester og produkter kunden har avtale om.

PRIVANET vil, i tråd med ovennevnte formål, kunne overføre personopplysninger til land eller internasjonale organisasjoner utenfor EØS området som ikke er underlagt tilsvarende krav til behandling og sikkerhet. I slike tilfeller vil PRIVANET treffe nødvendige tiltak, f.eks gjennom avtaler inneholdende godkjente standard klausuler. Ved utføring av betalingsoppdrag til eller fra utlandet, vil nødvendige personopplysninger for å gjennomføre oppdraget bli utlevert utenlandsk bank eller dennes medhjelper, f.eks SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications). Det vil være reglene som gjelder for vedkommende utenlandske bank eller dens medhjelper som regulerer i hvilket omfang personopplysninger fra betalingstransaksjonen kan bli utlevert til offentlige myndigheter eller andre organer. Opplysninger kan for eksempel bli utlevert med grunnlag i mottakerlandets skatte- og avgiftslovgivning eller annen lovgivning som beskytter viktige samfunnsinteresser så som tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering. Videre kan slike personopplysninger bli benyttet i systemer som PRIVANET benytter for å kunne utføre kontroller mot sanksjonslister og gjennomføre lovpålagte automatiserte kontroller for å forhindre hvitvasking og terrorfinansiering.

## **8 Markedsføring m v**

For å benytte transaksjonsopplysninger og andre dybdeopplysninger i markedsføringsøyemed innenfor en annen produktkategori, må det foreligge et frivillig, informert og uttrykkelig samtykke fra kunden. Kunden kan ved henvendelse til PRIVANET kreve sitt navn sperret i PRIVANETs adresseregister mot bruk til markedsføring uavhengig av medium. Kunden vil ut over dette ikke være gjenstand for profilering, dvs. automatisert behandling for å vurdere visse personlige aspekter knyttet til Kunden, som f. eks. personlige preferanser, interesser og atferd.

## **9 Innsyn, retting, lagring og sletting**

Kunden kan ved skriftlig og undertegnet henvendelse til PRIVANET kreve innsyn i registrerte personopplysninger, beskrivelse av hvilke typer opplysninger som behandles, sikkerhetstiltakene ved behandlingen så langt innsyn ikke svekker sikkerheten og nærmere informasjon om PRIVANETs behandling av opplysningene. Kravet til skriftlighet er ikke til hinder for at henvendelsen kan sendes i elektronisk form, så fremt kunden kan identifisere seg på en betryggende måte (f.eks ved bruk av digital signatur). Innenfor de begrensninger som er fastsatt i personopplysningslovgivningen kan kunden kreve å få rettet mangelfulle personopplysninger og slettet unødvendige opplysninger. PRIVANET vil lagre personopplysninger i hele kundeforholdets løpetid dvs. minimum så lenge Kunden har en løpende investering og i en periode på inntil 10 år etter avslutning av kundeforholdet. Den lange lagringstiden skyldes bl.a. lovbestemte pålegg og det forhold at enkelte myndigheter kan etterspørre person- og transaksjonsopplysninger i forbindelse f.eks med endring av ligning eller for å håndtere andre krav og tvister som måtte oppstå. Konto- og personopplysninger slettes når det ikke lenger er nødvendig å lagre disse opplysningene. PRIVANET vil likevel lagre slike opplysninger i samsvar med personopplysningslovgivningen og annen relevant lovgivning, jfr innledningen ovenfor. Når opplysninger skal slettes vil PRIVANET, så langt det er praktisk og teknisk mulig, slette informasjon som er lagret fysisk eller elektronisk. Kunden har rett til å få personopplysninger om seg selv slettet bl a der opplysningene ikke lenger er nødvendige for PRIVANET eller der Kunden trekker et eventuelt samtykke.

## **10 Sikkerhet**

Så vel PRIVANET som ansatte i PRIVANET er underlagt lovbestemte strenge taushetsplikter slik at personopplysninger ikke kan gis til andre med mindre den avgivende person har et klart saklig behov for å gi informasjonen videre for å kunne utføre sitt oppdrag.

## **11 Klage**

Kunden kan klage til Datatilsynet over PRIVANETs behandling av personopplysninger i tråd med relevant lovgivning.

## **12 Kontakt**

PRIVANET kan kontaktes på følgende måte:

Besøk: Lars Hillesgate 30, 5008 Bergen

Org.nr.: 921 290 039

Telefon: +47 452 55 066

E-post: [hello@privanet.no](mailto:hello@privanet.no)