

Hur SIP Nordic hanterar personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig arbetar SIP Nordic ständigt med att säkerställa att våra produkter och tjänster samt interna processer möter de krav som ställs vid behandling av personuppgifter. Det är därför viktigt för oss att du förstår vad vi gör med dina personuppgifter samt att du känner ett förtroende i att vi behandlar personuppgifter om dig på ett tryggt och säkert sätt.

Innan du nyttjar SIP Nordics produkter och tjänster är det av vikt att du läser igenom och förstår SIP Nordics dataskyddsriktlinjer. Dessa riktlinjer beskriver hur SIP Nordic behandlar dina personuppgifter samt vilka rättigheter du har som kund och hur du kan utöva dessa rättigheter. Om du har frågor angående SIP Nordics dataskyddsriktlinjer eller integritets- och dataskydd kan du kontakta oss genom att skicka ett e-postmeddelande till

dataskydd@sipnordic.se

Kundförhållande

Med kund avses den som har ingått eller avser ingå avtal med SIP Nordic. Dessutom omfattas även annan som SIP Nordic i förekommande fall behandlar personuppgifter om, som betalare, gode män, förvaltare, fullmaktshavare, företrädare, kontaktpersoner och verkliga huvudmän.

Vilka behandlingar vi utför med dina personuppgifter

Dina personuppgifter används framförallt i syfte att uppfylla det avtal SIP Nordic har eller är på väg att ingå med dig som kund samt för att uppfylla de rättsliga förpliktelser vi har som Värdepappersbolag. Dina personuppgifter som SIP Nordic behandlar används exempelvis för att kunna identifiera dig som kund och därmed kunna skydda din depå och engagemang hos oss. Vidare används informationen för att främja säkerhet och trygghet när du som kund använder våra produkter och tjänster. Detta sker exempelvis genom att SIP Nordic undersöker misstänkta aktiviteter eller överträdelser som penningtvätt och finansiering av terrorism (AML).

Vi arbetar för att erbjuda dig som kund marknadens bästa produkter. Därför kan dina personuppgifter komma att användas inom ramen för affärsanalys och affärsutveckling i syfte att förbättra SIP Nordics produktutbud. Vidare behöver SIP Nordic ibland kommunicera information om produkter och tjänster med dig som kund. Kommunikation kan dessutom ske för att utföra kundundersökningar. Dina personuppgifter kan då komma att användas för att möjliggöra denna kommunikation. Vi kan även komma att behandla dina personuppgifter i marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring. Personuppgifterna kan komma att användas för att rikta erbjudanden till dig.

Personuppgifter om dig som kund som SIP Nordic behandlar

SIP Nordic behandlar de personuppgifter som lämnats i samband med en intresseanmälan, ansökan och/eller ingående av ett avtal. Övrig information i samband med administrationen av ett avtal kan komma att behandlas. SIP Nordic kan komma att spara epostkommunikation och telefonsamtal eller på annat sätt dokumentera interaktion och kommunikation som du haft med oss.

Beroende på vilka produkter eller tjänster du som kund använder samlar vi in olika typer av information från eller om dig. Tillhandahållandet av personuppgifter kan vara ett lagstadgat krav eller ett krav som grundar sig på ett avtal eller som är nödvändigt vid ingående av ett avtal. Nedan följer de kategorier av personuppgifter vi behandlar samt exempel på vilka personuppgifter som ingår i dessa kategorier.

Individuppgifter - Uppgifter som direkt kan användas för att identifiera dig, såsom namn, födelsedatum, personnummer, e-postadress och mobiltelefonnummer.

Kunduppgifter - Uppgifter som är kopplat till din kundprofil hos SIP Nordic, såsom kundnummer och depånummer eller produkter och tjänster som du använder, samt annan historisk information kopplat till din kundprofil.

Lämplighetsbedömning - Uppgifter som uppgavs av dig som kund under lämplighetsbedömningen, såsom syftet med ditt sparande eller din planerade sparhorisont.

Passandebedömning - Uppgifter som uppgavs av dig som kund under passandebedömningen, såsom frågor kopplat din kunskap om finansiella instrument.

Skattskyldighet - Uppgifter för skattskyldighet i annat land, såsom medborgarskap och land för skattskyldighet.

Penningtvätt och terroristfinansiering - Uppgifter som behövs för att SIP Nordic skall kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism, såsom uppgifter om din huvudsakliga sysselsättning, vad ditt syfte med engagemanget hos SIP Nordic är samt varifrån de pengar och/eller värdepapper som du sätter in på SIP Nordic kommer ifrån.

Enhetsinformation - Detta är uppgifter om vilken enhet som har använts under dina inloggningar på din SIP Nordic-depå och dess webläsarinställningar exempelvis IP-adress, språkinställningar, webläsarinställningar, tidszon, operativsystem, plattform och skärmupplösning.

Ändamål vid behandling av personuppgifter

Nedan följer en beskrivning av ändamål vi har vid behandling av dina personuppgifter, vad det aktuella ändamålet syftar till samt rättslig grund för varje enskilt ändamål.

Ändamål med behandling	Syfte med ändamål	Rättslig grund för behandlingen
Dokumentera och rapportera order i finansiella instrument.	Att kunna utföra transaktioner i finansiella instrument, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst	Fullgörande av avtal och rättsliga förpliktelser.
Hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.	Att fullgöra de rättsliga förpliktelser som åligger SIP Nordic att hantera risker kopplat till penningtvätt och finansiering av terrorism.	Fullgörande av rättsliga förpliktelser.
Uppfyllande av uppgiftsskyldighet gentemot myndigheter.	Att fullgöra de rättsliga förpliktelser om uppgiftsskyldighet gentemot myndigheter som åligger SIP Nordic.	Fullgörande av rättsliga förpliktelser.
Analys och sammanställning av personuppgifter för affärsanalys.	Att få en bättre förståelse för hur våra produkter och tjänster används för att kunna förbättra kvaliteten på dessa för dig som kund.	Berättigat intresse.
Analys och sammanställning av personuppgifter för intern rapportering.	Att möjliggöra styrning och uppföljning för vår verksamhet.	Berättigat intresse.
Möjliggöra kommunikation med kund.	Att säkerställa att du som kund skall kunna få en effektiv och säker kommunikation med SIP Nordic.	Fullgörande av avtal.
Analys i marknadsföringssyfte.	Att genom analys få en bättre förståelse för dina behov som kund och baserat på detta möjliggöra en kundanpassad marknadsföring, exempelvis nyhetsbrev och kampanjer.	Berättigat intresse.
Öppna och administrera Investeringsparkonto, Aktie- och Fonddepå, Kapitalförsäkring, Privatpension och Tjänstepension.	Att kunna öppna och administrera Investeringsparkonto, Aktie- och Fonddepå, Kapitalförsäkring, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst.	Fullgörande av avtal och rättsliga förpliktelser.
Passandebedömning av dina förutsättningar att handla i komplexa instrument.	Att kunna bedöma om du har tillräcklig kunskap och förutsättningar för att handla i komplexa instrument.	Fullgörande av rättsliga förpliktelser.
Lämplighetsbedömning av typ av rådgivning och/eller diskretionär förvaltning	Att kunna ge dig relevant rådgivning och/ eller utföra diskretionär förvaltning av dina tillgångar, samt för att kunna erbjuda en trygg, säker och laglig tjänst.	Fullgörande av rättsliga förpliktelser.

Fullgörande av avtal – SIP Nordics fullgörande av de förpliktelser som åvilar oss enligt avtal mellan dig som kund och SIP Nordic eller mellan SIP Nordic och annan part.

Fullgörande av rättsliga förpliktelser – SIP Nordics fullgörande av de förpliktelser som åvilar oss enligt aktuella rättsliga regler för SIP Nordic som Värdepappersbolag.

Berättigat intresse – När SIP Nordic i det enskilda fallet har ett berättigat intresse av att behandla personuppgifter.

Behandling av personuppgifter av annan part än SIP Nordic

Behandling av personuppgifter kan inom ramen för gällande regler om banksekretess ske av bolag i SIP Nordic-koncernen och av företag som SIP Nordic samarbetar med för att utföra sina tjänster, exempelvis Bisnode, bankgirocentralen (BGC) samt Finansiell ID-teknik (Mobilt Bank-id). Vid överföring eller delning av personuppgifter vidtar vi lämpliga och relevanta legala, tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa att personuppgifterna hanteras på ett säkert sätt.

Tidsperiod för lagring av dina personuppgifter

SIP Nordic sparar dina personuppgifter så länge du är kund hos oss eller använder en viss produkt eller tjänst som SIP Nordic tillhandahåller, alternativt så länge det är nödvändigt för att uppfylla våra åtaganden gentemot dig som kund. Dina personuppgifter sparas även så länge det krävs enligt lag för att kunna fullgöra de rättsliga förpliktelser som åligger SIP Nordic. Utöver detta kan SIP Nordic komma att spara personuppgifter under ytterligare tid på grund av potentiella juridiska anspråk.

Dataskyddsombud

SIP Nordic följer aktuell dataskyddslagstiftning och har därför ett dataskyddsombud. Den övergripande uppgiften för dataskyddsombudet är att övervaka att SIP Nordic följer gällande dataskyddslagstiftning. I dataskyddsombudets arbetsuppgifter ingår att samla information om hur SIP Nordic behandlar dina personuppgifter samt ge råd inom företaget för att upprätthålla en hög nivå av dataskydd. Utöver detta är dataskyddsombudet kontaktperson både för dig som kund hos SIP Nordic och gentemot Datainspektionen.

Dataskyddsombudet har inget personligt ansvar för SIP Nordics behandling av personuppgifter. Det är SIP Nordic som företag som ansvarar för att svensk dataskyddslagstiftning följs. Om du har frågor eller funderingar kring dataskydd kan du alltid kontakta SIP Nordics kundservice eller vårt dataskyddsombud.

SIP Nordics kundservice

08-566 126 00

backoffice@sipnordic.se

SIP Nordics dataskyddsombud

dataskydd@sipnordic.se

Om du har frågor eller klagomål som rör SIP Nordics personuppgiftsbehandling kan du vända dig till Datainspektionen.

Dina rättigheter som kund

Du som kund har rätt att få information om vilka personuppgifter om dig som behandlas av SIP Nordic och därmed har du rätt att:

- a) få registerutdrag,
- b) begära rättelse av felaktiga eller ofullständiga uppgifter
- c) begära radering eller begränsning av behandlingen av personuppgifter; SIP Nordic kan dock i vissa fall ha rätt att neka radering, antingen för att uppgifterna behöver sparas på grund av kundförhållandet eller på grund av lagstiftning.
- d) invända mot behandlingen av personuppgifter,
- e) under vissa förutsättningar få ut de personuppgifter från SIP Nordic som du själv har tillhandahållit till SIP Nordic samt rätt att få dessa överförda direkt till annan personuppgiftsansvarig via filöverföring om det är tekniskt möjligt (dataportabilitet).

Din begäran och/eller invändning enligt ovan avseende punkterna b)-e) prövas av SIP Nordic i det enskilda fallet.

På SIP Nordics hemsida under fliken ”blanketter” hittar du de blanketter som ska användas för att exempelvis begära ut ett registerutdrag från SIP Nordic. Blanketterna ska fyllas i och skrivas under samt postas till SIP Nordic med en vidimerad ID-kopia.

Du kan alltid vända dig till SIP Nordics kundservice för att begära att du inte vara mottagare av viss kommunikation från SIP Nordic.

Personuppgiftsansvarig

Om du har ingått avtal med SIP Nordic Fondkommission AB är det SIP Nordic Fondkommission AB som är personuppgiftsansvarig för behandlingen av dina personuppgifter enligt ovan. SIP Nordic Fondkommission AB följer svensk dataskyddslagstiftning.

SIP Nordic Fondkommission AB är registrerat hos Bolagsverket med organisationsnummer 556708-6649 och har sitt säte på Kungsgatan 27, 111 56 Stockholm.

Besök www.sipnordic.se för mer information om SIP Nordic.

Besöksadress:

Kungsgatan 27, 6 trappor
Stockholm

Postadress:

SIP Nordic Fondkommission AB
Kungsgatan 27
111 56 Stockholm