

## PERSONVERNPOLICY

### 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>

### Personopplysninger som hentes inn, registreres og utleveres av oss

Personopplysninger er alle opplysninger og vurderinger som kan knyttes til deg som enkeltperson (navn, fødsels- og personnummer, e-postadresse, telefonnummer, inntekts- og gjeldsinformasjon mv.). SB1M samler blant annet inn følgende kategorier av personopplysninger:

- Identifikasjonsinformasjon, som navn, fødsels- og personnummer, andre identifikasjonsnumre som er utstedt av offentlig myndighet og kopi av legitimasjon.
- Kontaktopplysninger, som telefonnummer, adresse og e-postadresse.
- Finansiell informasjon, som kunde- og produktavtaler, inntektsopplysninger, bankkontonummer, VPS-kontonummer og transaksjonsdata.
- Lovpålagte opplysninger, som opplysninger i forbindelse med investeringsrådgivning, opplysninger i forbindelse med arbeid mot hvitvasking og rapportering til offentlige myndigheter.
- Lovpålagt lydopptak av telefonsamtaler som kunden har med oss, samt dokumentasjon på kommunikasjon gjennom e-post og chattekanaler som Bloomberg, Reuters og AIM
- Digital informasjon knyttet til kundens og våre ansattes bruk av våre nettsteder, digitale applikasjoner og plattformer som trafikkdata, stedsdata og andre kommunikasjonsdata som er knyttet til en person, samt e-post
- Navn og kontaktinformasjon til våre ansatte, inkludert innleide, konsulenter og midlertidig ansatte, herunder telefonnummer, adresse og øvrig kontaktinformasjon, CVer, personnummer, kontonummer, lønnsinformasjon, informasjon om eventuelle tvungne lønnstrekk, oversikt over eventuelle autorisasjoner de ansatte har for utøvelse av investeringstjenester eller liknende
- Annen informasjon om ansatte som er nødvendige for å oppfylle arbeidsavtalen med de ansatte herunder eventuelle sykemeldinger og underliggende dokumentasjon for dette, opplysninger som fremkommer i dialog med NAV/ bedriftshelsetjeneste som ledd i oppfølging av sykemeldte ansatte, samt opplysninger om eventuelle skader og sykdommer i forbindelse med registreringsplikter for skader og sykdommer

---

<sup>1</sup> Denne versjonen av SB1Ms personvernpolicy er gjeldende fra 16. april 2021

- Ansattes VPS-kontonummer, beholdning i VPS og dokumentasjon på foretatte transaksjoner i finansielle instrumenter
- Bilder og videoer av de ansatte
- Navnet på de ansattes nærstående og pårørende, telefonnummer, samt deres VPS-kontonummer, beholdning i VPS og dokumentasjon på foretatte transaksjoner i finansielle instrumenter
- Informasjon i tilknytning til adgangskontroll; oversikt over tilganger de ansatte har til SB1Ms lokaler, og audit trails for ansattes bruk av fagsystemer
- Identifikasjonsopplysninger om jobbsøkere, som navn, kontaktinformasjon som telefonnummer, adresse og øvrig kontaktinformasjon, samt øvrige opplysninger som fremgår i jobbsøknaden og CVen som jobbsøkeren oppgir, samt eventuelle vedlegg til søknad og CV, som for eksempel attester og karakterutskrifter
- Opplysninger om kandidater som innstilles til stilling i SB1M blant annet kredittsjekk, undersøkelse av næringsinteresser og evt. opplysninger som fremkommer av bakgrunnssjekk som gjennomføres ved søk i World Check. Det kan omfatte for eksempel eventuelle domfellelser, negative nyheter/treff, treff på PEP, om vedkommende er underlagt sanksjoner, treff i terrorlister, informasjon om evt. fryste midler etc. For kandidater som innstilles til stillingen vil det innhentes kopi av legitimasjon (eks. pass), i tillegg vil det gjennomføres en referansesjekk hos den/de personen(e) som kandidaten har angitt som referanse og eventuelt bekreftelse av gjennomførte studier. For enkelte typer stillinger i SB1M er det påkrevet å innhente vandelsattest.
- Kontaktopplysninger (navn, telefon, e-post osv) til tidligere ansatte og ansettelsesavtale

### **Kilden til opplysninger**

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. Opplysninger som innhentes fra andre om deg gjøres for å tilby deg tjenester, overholde lovkrav og kvalitetssikre opplysninger du har gitt oss. Eksempler på dette kan være offentlig tilgjengelige kilder/registre eller kilder fra private virksomheter. I tillegg henter vi kredittopplysninger om kunder fra kredittopplysningsbyråer. Videre vil vi 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. For å gjennomføre kundekontroll etter hvitvaskingsregelverket innhenter vi informasjon fra andre offentlige myndigheter, som for eksempel Brønnøysundregisteret. I tillegg innhenter vi opplysninger fra sanksjonslister som føres av norske myndigheter og internasjonale organisasjoner, som EU og FN. Vi innhenter også opplysninger til dette formålet via tilbydere av søkeverktøy i åpne kilder.

I forbindelse med kundeoprettelse er SB1M lovpålagt å innhente opplysninger om virksomhetens nøkkelpersoner og reelle rettighetshavere. Opplysningene innhentes fra Brønnøysundregisteret og kommersielle informasjonstjenester som leverer informasjon om blant annet reelle rettighetshavere og politisk eksponerte personer.

I ansettelsesforhold innhenter SB1M som arbeidsgiver opplysninger fra de ansatte som er nødvendige for å oppfylle arbeidsavtalen med den ansatte. Ved oppfølging av sykemeldte ansatte vil det innhentes lovpålagt opplysninger fra NAV og evt. bedriftshelsetjenesten.

SB1M innhenter informasjon fra jobbsøkere i forbindelse med rekrutteringsprosesser om deres utdanning og arbeidserfaring og underliggende dokumentasjon for dette. For innstilte kandidater også foreta en bakgrunnssjekk og en kredittsjekk, samt en sjekk av referanser som kandidaten har oppgitt, eventuelt kvalitetssikring av innsendt dokumentasjon og bekreftelse av gjennomførte studier.

Registrerte personopplysninger vil bli utlevert til offentlige myndigheter og andre utenforstående, som for eksempel Oslo Børs, 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 tilfredsstille konsernbaserte styrings-, kontroll- og/eller rapporteringskrav fastsatt i lov, eller i medhold av lov eller dersom kunden har samtykket i overføring av personopplysninger. 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 kunne 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.

SB1M har i enkelte tilfeller adgang til å overføre personopplysninger til organisasjoner i land utenfor EU/EØS-området (tredjeland), såfremt visse vilkår er oppfylt. Dette vil for eksempel være tilfelle ved support av datasystemer hvor databehandler eller vedkommendes underleverandør gis tilgang til personopplysninger i forbindelse med utøvelse av datasupport. Det forutsetter at det foreligger gyldig grunnlag for slik overføring. Det kan for eksempel være at EU-kommisjonen har besluttet at det foreligger tilstrekkelig beskyttelsesnivå i det aktuelle landet. Videre kan personopplysninger overføres til tredjeland dersom det er truffet andre hensiktsmessige sikkerhetstiltak og/eller en databehandler har gitt nødvendige garantier om at personopplysningene vil bli behandlet på en trygg måte, for eksempel ved bruk av standardkontrakter (EUs standardklausuler) som er godkjent av EU-kommisjonen, eller databehandleren har gyldige bindende konsernregler (BCR). Personopplysninger kan også overføres der det dreier seg om unntak i spesielle tilfeller for eksempel for å oppfylle en avtale med deg eller tilfeller der du gir ditt samtykke til den bestemte overføringen.

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.

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.

### **Formålet med SB1Ms behandling av personopplysninger**

Vi behandler personopplysninger til følgende formål:

- Kundeoppfølging
- Markedsføring
- Risikoklassifisering av kunder
- Hensiktsmessighets- og egnethetstesting tilknyttet investeringstjenester
- Forebygging og avdekking av straffbare handlinger
- Lydopptak av telefonsamtaler og lagring av annen kundekommunikasjon ved investeringstjenester
- Bokføringskrav
- Sikkerhetstiltak for ivaretagelse av personopplysninger
- Personaladministrasjon
- Førings av innsidelisten i tråd med kravene i verdipapirhandelloven § 3-1 (1)

### **Kundeoppfølging**

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 vil også behandle personopplysningene dine for å kunne ta stilling til og eventuelt oppfylle de krav du måtte ha overfor SB1M.

### **Behandlingsgrunnlag**

Behandlingsgrunnlaget er primært avtalen med deg. Vi har videre for øvrig også en berettiget interesse i å administrere kundeforholdet ditt og i å lagre dokumentasjon og historikk som viser at vi har oppfylt våre forpliktelser overfor deg og ulike tilsyns- og kontrollmyndigheter.

### **Markedsføring**

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. SB1M vil da benytte nøytrale personopplysninger som navn, kontaktopplysninger, fødselsdato og hvilke tjenester eller produkter kunden allerede har inngått avtale om.

### **Behandlingsgrunnlag**

SB1M kan behandle personopplysningene for markedsføringsformål dersom det er nødvendig for å ivareta en berettiget interesse som veier tyngre enn hensynet til ditt personvern. Markedsføres produkter og tjenester innen en annen produktkategori enn de som du og SB1M har inngått avtale om, kreves det samtykke fra deg for å benytte andre kundeopplysninger enn navn og kontaktopplysninger, og hvilke produkter du har. Vi vil da be om samtykke fra deg for at vi skal kunne tilby deg råd og tilbud på en helhetlig og best mulig måte.

### **Risikoklassifisering av kunder**

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 kreditt risiko. Personopplysninger kan i forbindelse med dette innhentes fra kredittopplysningsforetak.

### **Behandlingsgrunnlag**

Behandlingen av personopplysningene skjer for å oppfylle våre rettslige forpliktelser.

### **Hensiktsmessighets- og egnethetstesting i tilknytning til investeringstjenester**

SB1M vil i tråd med verdipapirhandelloven gjennomføre hensiktsmessighetstest eller egnethetstest av deg som kunde forut for handel.

Bakgrunnen for egnethetstesten er å gjøre det mulig for SB1M å handle i kundens beste interesse. Vi vil gjennomføre egnethetstest når vi yter investeringsrådgivning. Det vil gjøres for å vurdere hvorvidt det finansielle instrumentet og transaksjonen er egnet for deg.

Når SB1M yter andre investeringstjenester vil vi ta en hensiktsmessighetstest for å vurdere hvorvidt tjenesten er hensiktsmessig for deg.

### **Behandlingsgrunnlag**

Behandlingen av personopplysningene skjer for å oppfylle våre rettslige forpliktelser herunder verdipapirhandelloven.

### **Forebygging og avdekking av straffbare handlinger**

SB1M vil behandle personopplysninger med formål å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere hvitvasking 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.

I tillegg er SB1M pålagt undersøkelses- og rapporteringsplikt for mistenkelige transaksjoner etter hvitvaskingsloven, samt å foreta kundekontroll av alle våre kunder.

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

### **Behandlingsgrunnlag**

Behandlingen av personopplysningene skjer for å oppfylle rettslige forpliktelser som påhviler oss. Vi har i tillegg en berettiget interesse i å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere straffbare handlinger mot oss.

### **Lydopptak av telefonsamtaler og lagring av annen kundekommunikasjon ved investeringstjenester**

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, 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. Det er en begrenset personkrets hos SB1M som har tilgang til dette.

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.

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.

### **Behandlingsgrunnlag**

Behandlingen av personopplysningene skjer for å oppfylle rettslige forpliktelser i henhold til verdipapirloven.

### **Bokføringskrav**

SB1M behandler også personopplysninger i forbindelse med at vi er bokføringspliktig. Dette innebærer at SB1M gjennomfører løpende bokføring, dokumentasjon, spesifikasjon og oppbevaring av regnskapsopplysninger.

### **Behandlingsgrunnlag**

Behandlingen av personopplysningene skjer for å oppfylle rettslige forpliktelser som påhviler oss herunder blant annet bokføringsloven og verdipapirhandeloven.

### **Informasjon om jobbsøkere og kandidater som innstilles**

SB1M innhenter informasjon fra søkere til stillinger i SB1M og behandler opplysningene i forbindelse med gjennomgang av søknadene og for å vurdere søkerne opp mot stillingen, samt å kontakte aktuelle kandidater i forbindelse med rekrutteringen.

Kandidaten(e) som innstilles til stillingen vil, dersom vedkommende samtykker, gjennomgå en kredittsjekk samt bakgrunnssjekk. Dette gjennomføres for at SB1M kan vurdere kandidatens egnethet. En ordnet økonomi er påkrevet for at kandidaten skal vurderes som egnet til å arbeide i SB1M. Bakgrunnssjekk av kandidaten gjennomføres ved søk i World Check. Opplysninger som vil sjekkes i World Check er blant annet eventuelle domfellelser, negative nyheter/treff, treff på PEP, om vedkommende er underlagt sanksjoner, treff i terrorlister, informasjon om evt. fryste midler etc.

### **Behandlingsgrunnlag**

Opplysninger som SB1M behandler i forbindelse med gjennomgang av jobbsøknader og CV fra jobbsøkere utføres for å gjennomføre en avtale med søkerne om å utføre en rekrutteringsprosess.

For å kunne foreta en bakgrunnssjekk og kredittsjekk av kandidaten som innstilles til stillingen, ber SB1M om samtykke fra kandidaten.

### **Personaladministrasjon**

SB1M behandler personopplysninger om ansatte i forbindelse med personaladministrasjon herunder blant annet navn, fødselsnummer, kontonummer etc. Dette er behandlinger av personopplysninger som er nødvendige som ledd i oppfyllelse av arbeidsavtalen med de enkelte arbeidstakerne. Dette vil være opplysninger som for eksempel er nødvendige for å kunne utbetale lønn.

### **Behandlingsgrunnlag**

Behandlingen av disse opplysningene er nødvendig for å oppfylle arbeidsavtale med den enkelte arbeidstaker, midlertidig ansatte eller innleide ressursen.

### **Kontaktopplysninger (navn, telefon, e-post osv) til tidligere ansatte og ansettelsesavtale**

SB1M behandler kontaktopplysninger om tidligere ansatte og oppbevarer deres ansettelsesavtale.

#### **Behandlingsgrunnlag**

Behandlingen av personopplysningene skjer for å oppfylle våre rettslige forpliktelser herunder verdipapirhandelloven.

### **Kontroller knyttet til ansatte og deres nærståendes egenhandler**

SB1M behandler personopplysninger for oppfyllelse av regulatoriske krav knyttet til våre ansattes og deres nærståendes egenhandel i finansielle instrumenter. Dette er begrenset til det vi trenger for oppfyllelse av våre regulatoriske krav, herunder navn ansatte og deres nærstående, VPS-kontonummer, beholdning i VPS og dokumentasjon på foretatte transaksjoner.

#### **Behandlingsgrunnlag**

Vi har en rettslig forpliktelse til å gjennomføre kontroll av egenhandler ansatte og deres nærstående foretar i finansielle instrumenter. For å foreta oss kontroller av egenhandler gjennom våre elektroniske systemer baserer vi oss på samtykke fra den enkelte ansatte.

### **Informasjon vedrørende adgangskontroll, elektroniske logger og audit trails av ansattes bruk av våre nettsteder, digitale applikasjoner og plattformer som er knyttet til en person, samt e-post**

Av sikkerhetsmessige årsaker, herunder forhindre uautorisert tilgang til systemer og opplysninger, behandler SB1M opplysninger knyttet til de ansatte og deres fysiske tilganger i SB1Ms lokaler. For å overholde krav til informasjonssikkerhet, behandler SB1M opplysninger om audit trails i fagsystemer og elektroniske logger av ansattes bruk av våre nettsteder, digitale applikasjoner og plattformer som er knyttet til en person.

#### **Behandlingsgrunnlag**

SB1M har en berettiget interesse i å behandle opplysninger vedrørende de ansatte og deres fysiske tilganger i SB1Ms lokaler. For å overholde krav til informasjonssikkerhet, behandler SB1M opplysninger om audit trails i fagsystemer og elektroniske logger av ansattes bruk av våre nettsteder, digitale applikasjoner og plattformer som er knyttet til en person.

### **Markedsføring og promotering av ansatte i SB1M**

SB1M benytter bilder og/eller video av ansatte til markedsføring og promotering av ansatte og/eller SB1M.

#### **Behandlingsgrunnlag**

SB1Ms behandlingsgrunnlag for å benytte bilder og/eller video av ansatte til markedsføring og promotering er samtykke.

### **Sikkerhetstiltak for ivaretagelse av personopplysninger**

SB1M bestreber å behandle og beskytte dine personopplysninger på en trygg og sikker måte. SB1M gjennomfører tekniske og organisatoriske sikkerhetstiltak for å sikre dine personopplysninger. Vi arbeider kontinuerlig med å sikre at dine personopplysninger er beskyttet mot tap, misbruk, utilsiktet tilgang, utlevering, endring eller ødeleggelse. Dette gjøres gjennom tilgangsstyring, logging på servere og systemer, kryptering, brannmurer, samt andre tiltak som understøtter sikkerheten hos SB1M. Vi har et eget styringssystem for informasjonssikkerhet, tilgangskontroll, avvikshåndtering og opplæring.

### **Behandlingsgrunnlag**

Vi behandler personopplysningene for å oppfylle våre avtaleforpliktelser med deg, rettslige forpliktelser som påhviler SB1M og vår berettigede interesse i å ivareta dine og våre verdier og interesser.

### **Personopplysninger til andre enn 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.

### **Rettslig behandlingsgrunnlag**

Med «behandlingsgrunnlag» mener vi den lovlige grunnen som foreligger for å behandle dine personopplysninger. Nedenfor vil det redegjøres for de aktuelle behandlingsgrunnlagene SB1M har for behandling av personopplysninger.

### **Nødvendig for å oppfylle en avtale med deg**

Hovedformålet med vår behandling av dine personopplysninger er kundeadministrasjon, investeringsrådgivning, og gjennomføring av tjenester i tråd med de avtalene vi har inngått med deg.

### **Samtykke**

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. Dersom du har avgitt samtykke til behandling av dine personopplysninger, kan dette når som helst trekkes tilbake.

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.

Et eksempel på behandling av personopplysninger hvor vi vil be om ditt samtykke er ved markedsføringsformål.

### **Rettslige forpliktelser**

SB1M behandler også personopplysningene dine for å oppfylle våre forpliktelser i henhold til lov, forskrifter eller myndighetsbeslutninger.

Nedenfor er det enkelte eksempler på behandlinger som gjennomføres på bakgrunn av våre rettslige forpliktelser:

- Kunnskap om deg som kunde
- Forebygging og avdekking av straffbare handlinger, herunder blant annet hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme
- Sanksjonsovervåkning
- Bokføringskrav
- Rapportering til tilsynsmyndigheter
- Risikoklassifisering
- Andre forpliktelser knyttet til tjeneste- eller produktspesifikk lovgivning, for eksempel verdipapirer



### **Berettiget interesse**

Vi kan bruke dine personopplysninger dersom det er nødvendig for å ivareta en berettiget interesse som veier tyngre enn hensynet til ditt personvern. Den berettigede interessen må være lovlig, på forhånd definert, reell og saklig begrunnet i virksomheten.

SB1M har blant annet en berettiget interesse i å bruke personopplysninger til markedsføringsformål. Hensikten er å 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.

### **Dine rettigheter**

#### **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.

#### **Rett til innsyn**

Du har rett til å be om innsyn i hvilke personopplysninger vi behandler om deg og du har rett til å få en kopi av disse opplysningene. I tillegg har du rett til informasjon om hvordan vi behandler opplysningene dine. Informasjon om hvordan vi behandler opplysningene dine finner du i all hovedsak her i vår personvernerklæring.

I visse tilfeller er det unntak fra retten til innsyn. Dette er typisk der vi har lovpålagt taushetsplikt eller hvor vi må holde informasjonen hemmelig av hensyn til forebygging, etterforskning, avsløring og rettslig forfølgning av straffbare handlinger. Unntak er det også hvis opplysninger bare finnes i dokumenter utarbeidet for den interne saksforberedelse og unntak fra innsynsretten er nødvendig for å sikre en forsvarlig saksbehandling.

Dersom du er ansatt, tidligere ansatt eller har søkt på en stilling i SB1M og ønsker å bestille opplysninger knyttet til dette, vennligst ta kontakt med personvernombudet i SB1M på e-postadressen [personvern@sb1markets.no](mailto:personvern@sb1markets.no). Det samme gjelder om du på annen måte har vært engasjert av SB1M for å utføre arbeid. Oppgi et telefonnummer du ønsker å bli kontaktet på.

#### **Rett til 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. Ufullstendige personopplysninger kan også kreves rettet.

Du har rett til å kreve personopplysningene dine slettet dersom du trekker tilbake samtykket til behandlingen eller du fremmer innsigelse mot behandlingen av personopplysningene og det ikke er noen annen berettiget grunn til behandlingen.

Opplysningene kan også kreves slettet dersom du takker nei til markedsføring fra selskapet som behandler personopplysningene dine. Videre kan du også be om at dine personopplysninger blir slettet dersom behandlingen av opplysningene er ulovlig.

Krav om retting eller sletting bes sendes til [personvern@sb1markets.no](mailto:personvern@sb1markets.no). Merk at det kan følge begrensninger av lovgivningen til å rette registrerte personopplysninger.

### **Rett til 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.

### **Rett til dataportabilitet**

Dersom SB1M behandler opplysninger om deg på bakgrunn av samtykke eller avtale, har du rett til å få utlevert personopplysningene dine til deg selv eller en annen behandlingsansvarlig ved forespørsel i et maskinlesbart format. Denne retten gjelder kun de personopplysningene som du selv har gitt oss og som behandles basert på samtykke eller avtale.

### **Rett til å protestere**

Du har rett til å protestere på behandling av dine personopplysninger som skjer på grunnlag av berettigede interesser med mindre slike interesser overstyrer dine grunnleggende rettigheter eller friheter.

Dersom behandling av dine personopplysninger er basert på vår berettigede interesse og opplysningene benyttes for direkte markedsføring og profilering i forbindelse med slik markedsføring, har du alltid rett til å fremme innsigelser mot behandlingen.

### **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. Vi vil til enhver tid begrense tilgangen til personopplysningene dine ut ifra hvem som har tjenstlig behov for slik tilgang.

I de tilfeller der oppbevaring av personopplysningene dine er basert utelukkende på et samtykke fra deg, og du trekker samtykket ditt tilbake, vil vi slette opplysningene så raskt som mulig.

Nedenfor er det skissert enkelte eksempler på oppbevaringstider.

- Kundeopplysninger herunder navn, adresse, telefonnummer, annen kontaktinformasjon, kontonummer, VPS-kontonummer, fødselsnummer, informasjon om økonomiske forhold og kredittsjekk, bakgrunnsjekk og informasjon fra World Check: oppbevares i minimum 5 år etter siste transaksjon
- Dokumentasjon som er innhentet i forbindelse med rekruttering: For kandidater som får stillingen vil dokumentasjonen oppbevares i ansettelsesperioden og etter ansettelsesperioden beholder SB1M navn på den tidligere ansatte og kontaktinformasjon, samt ansettelsesavtalen i 5 år etter fratreden. For jobbsøkere som ikke får stillingen vil personopplysningene og all dokumentasjon slettes umiddelbart.
- Dokumentasjon som er innhentet og utarbeidet for å forebygge og avdekke hvitvasking og terrorfinansiering: 5 år etter sist gjennomført transaksjon eller avsluttet kundeforhold.

- Opplysninger vi er pålagt å oppbevare henhold til bokføringsloven og bokføringsforskriften: minimum 5 år etter siste transaksjon.
- Lyddopptak og dokumentasjon av korrespondanse på Bloomberg, Reuters og AIM av investeringstjenester og tilknyttede tjenester: 5 år etter siste gjennomførte transaksjon
- Dokumentasjon og historikk knyttet til gjennomføringen av en avtale: opptil 5 år etter sist gjennomførte transaksjon eller avsluttet kundeforhold

Dersom du skulle ha spørsmål knyttet til lagringstid av dine data, kan du gjerne ta kontakt med oss på [personvern@sb1markets.no](mailto:personvern@sb1markets.no).

### **Statistikk og bruk av informasjonskapsler (Cookies)**

Nettsidene til SB1M benytter seg av informasjonskapsler (også kalt cookies). Dette består av biter data som lagres på datamaskinen eller mobiltelefonen din av nettleseren du bruker. En informasjonskapsel tilhører et bestemt nettsted, og kan ikke leses av andre nettsteder. I tillegg til informasjonskapsler bruker vi piksler og script fra tredjepart.

Vi benytter Google Analytics og Adobe Analytics for innhenting av informasjon og SB1M har avtaler som garanterer at brukere vil være anonyme og at ingen personlig identifiserbar informasjon sendes eller deles med Google eller andre tredjeparter. Dataene som samles i Adobe Analytics, lagres på servere i Storbritannia og Nederland. I de tilfeller Google Analytics benyttes, blir informasjonen om ditt bruk lagret på Googles servere i USA.<sup>2</sup>

Har du vært på våre nettsider, måler vi aktivitet på våre nettsider i form av statistikk som:

- Hva du gjør på nettsidene våre, som for eksempel sidene du besøker herunder hyppigheten og lengden av dine besøk på våre nettsider
- Din omtrentlige geografiske plassering ved hjelp av IP adresse, som deretter blir anonymisert.
- Teknisk informasjon om din nettleser og ditt operativsystem.

Dette vil vi igjen bruke ut til ulike kundegrupper slik at vi kan utarbeide bedre anbefalinger og gi deg informasjon og produkter tilpasset dine behov.

### **Ulike typer cookies, piksler og script som vi bruker**

#### **Drift og sikkerhet**

Disse informasjonskapslene er sentrale for den underliggende driften og støtter viktig funksjonalitet.

#### **Brukertilpasninger og sideopplevelse**

Disse informasjonskapslene bruker vi for å støtte din opplevelse av siden. De gir oss «hukommelse» på din tidligere bruk og grunnlag for optimalisering av innhold og løsninger.

#### **Markedsføring og 3. parts cookies**

Informasjonskapsler fra oss brukes til å måle hva du gjør på våre nettsider. Informasjonen kan brukes til å bygge interesse- og brukergruppeprofiler samt til å utvikle og vise deg relevante annonser.

Ved hjelp av informasjonskapsler, piksler og script utstedt av tredjepart, kan du oppleve å få markedsføringsbudskap fra oss, basert på sider du har besøkt (retargeting). Dette gjør oss også i stand til å slutte å vise en annonse når et definert punkt i en prosess er gjennomført. Disses informasjonskapslene inneholder kun aggregert informasjon og ingen opplysninger som kan identifisere deg som bruker.

---

<sup>2</sup> Se nærmere om bruk av Google Analytics på <https://policies.google.com/technologies/partner-sites>

### **Innstillinger for bruk av informasjonskapsler**

Du kan slette registrerte cookies i nettleseren, hvis du ønsker det. Vi gjør imidlertid oppmerksom på at dette kan føre til at noen av nettsidene våre ikke fungerer slik de skal.

### **Kontaktinformasjon**

Hvis du har spørsmål vedrørende denne personvernerklæringen eller SB1Ms behandling av dine personopplysninger, kan du kontakte oss på +47 24 14 74 00 eller vårt personvernombud via [personvern@sb1markets.no](mailto:personvern@sb1markets.no) .

### **Endringer**

Hvis vi foretar endringer i regelverket om behandling av personopplysninger, endringer av våre tjenester og produkter eller andre endringer som påvirker personvernerklæringen, vil det fremgå i endringsloggen nedenfor.

### **Endringslogg**

|            |   |
|------------|---|
| 16.04.2021 | <b>Formålet med SB1Ms behandling av personopplysninger:</b><br>«Føring av innsidelister i tråd med kravene i verdipapirhandelloven § 3-1 (1)» lagt til som et eget punkt.   |
| 16.04.2021 | <b>Statistikk og bruk av informasjonskapsler (Cookies):</b><br>«med Google eller andre tredjeparter» lagt til på slutten av første setning annet avsnitt. Fotnote lagt til. |