

**GENERELLE REGLER  
OM BEHANDLING AV PERSONOPPLYSNINGER (KUNDEOPPLYSNINGER) I  
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (PUBL) OSLOFILIALEN OG SEB KORT BANK AB  
OSLOFILIALEN (SAMLET "SEB")**

## **1. Generelt**

De enkelte enheter innenfor SEB er blant annet gjennom lov og forskrift pliktig til å innhente omfattende informasjon om sine kunder. Det vises til bl a Lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv, lov om verdipapirhandel, lov om registrering av finansielle instrumenter, lov om finansavtaler og finansoppdrag m fl. Dette medfører at SEB 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 SEB vil tilby sine kunder.

Det er daglig leder i den enkelte enhet i SEB som er behandlingsansvarlig i henhold til personopplysningsloven (lov 14. april 2000 nr. 31).

## **2. 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 SEB i lov og forskrift (herunder særskilt regelverk knyttet til regulerte markeder mv);
- (d) å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere bedragerier og andre straffbare handlinger.
- (e) å oppfylle undersøkelses- og rapporteringsplikten for mistenkelige transaksjoner etter hvitvaskingsloven og verdipapirhandelloven.

- (f) å foreta sjekk av mulige interessekonflikter;
- (g) å sikre bevis for kundens inngivelse av oppdrag til SEB eller SEBs rådgivning m v 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.

SEB kan bare behandle personopplysninger til andre formål i den grad lovgivningen gir adgang til det eller kunden har samtykket til slik behandling.

SEB vil ved inngåelse av avtaler om nye tjenester informere kunden om behandlinger til andre formål internt i SEB.

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.

SEB 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 personopplysningsloven § 23 første ledd bokstav b) og bokstav f) ikke innsyn i de opplysninger banken har registrert for disse formålene.

## **3. Behandlingsgrunnlag og samtykke**

Personopplysningsloven 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 SEBs norske virksomheter". Disse reglene supplerer de øvrige avtalevilkår for SEBs produkter og tjenester herunder innskudd og andre spareprodukter, kontohold, betalingsoppdrag, utlån, handel med og forvaltning av finansielle instrumenter, rådgivning knyttet til lån og finansiering, oppkjøp, fusjoner mv.

Reglene er generelle, det vil si at de gjelder for alle avtaleforhold, både nåværende og fremtidige, som kunden har med SEB.

SEBs behandling av personopplysninger skjer innenfor rammen av de generelle reglene i personopplysningsloven, konsesjoner fastsatt av Datatilsynet og særskilte lovregler om behandling av personopplysninger. Dersom ikke annet hjemmelsgrunnlag foreligger, vil SEBs behandling basere seg på frivillig, uttrykkelig 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.

#### **4. Kunderegister**

Med kunde menes i denne forbindelse enhver som benytter seg av SEBs produkter og tjenester eller på annen måte inngår avtale med SEB, 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.

SEB vil ved avtaleinngåelse registrere opplysninger om kunden og avtaleforholdet som SEB har saklig behov for. SEB vil registrere alle endringer i avtaleforholdet, tjenestebruk, alle oppdrag og øvrig korrespondanse mellom partene, og alle inn- og utbetalinger i forbindelse med avtalene. SEB vil på tilsvarende måte registrere personopplysninger om eventuelle medskyldnere, kausjonister, realkausjonister, verger og andre som SEB har saklig behov for å registrere på grunn av deres forhold til kunden.

SEB vil også, for en begrenset tidsperiode, kunne registrere opplysninger om personer som SEB har avslått å inngå avtale med i den hensikt å kunne underrette vedkommende om avslaget og eventuelt i ettertid å kunne dokumentere forholdet, herunder at et avslag var saklig begrunnet.

#### **5. Innsamling**

Personopplysninger som registreres vil SEB i hovedsak motta direkte fra kunden. Dersom SEB ønsker å innhente opplysninger fra kunden som ikke er nødvendige for ivaretagelse av avtaleforholdet, skal SEB 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 verdipapirhandeloven § 10-17 og verdipapirforskriften §§ 10-31 flg. 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 i minst 3 år. Videre følger det av verdipapirforskriften § 9-21 at oppbevaringspliktig informasjon skal oppbevares i minst 5 år. Nærmere regler om lydopptak følger av SEBs alminnelige forretningsvilkår for handel med finansielle instrumenter.

Med formål å forebygge og avdekke straffbare handlinger vil SEB foreta bildeopptak ved kameraovervåking av banklokaler, ekspedisjonssteder og minibanker.

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, jfr Personopplysningsloven § 20.

SEB kan, i overensstemmelser med konsesjon fra Datatilsynet, ved åpning av konto og/eller utstedelse av alminnelige betalingsinstrumenter, innhente eventuelle opplysninger om kunden i "Register over misbrukere av betalingsinstrumenter til bruk ved kontroll ved åpning av konti og/eller utlevering av alminnelige betalingsinstrumenter" (Bankens Misbrukerregister).

#### **6. Utlevering - felles kunderegister og bruk av samarbeidspartnere**

Registrerte personopplysninger vil bli utlevert til offentlige myndigheter og andre organer når dette følger av lovbestemt opplysningsplikt eller opplysningsrett. Dersom lovgivningen tillater det og SEBs 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 SEB, SEBs databehandlere, adresserings- og distribusjonsforetak, produktselskap samt andre underleverandører av SEB. 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 SEB og som samarbeider med andre selskaper innenfor samme finanskonsern, har eller kan ha et felles kunderegister som er tilgjengelig for disse konsernselskapene (for eksempel forsikringsselskap, finansieringsforetak og forvaltningsselskap for verdipapirfond og verdipapirforetak).

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 SEB 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 .

Foretak som etter reglene i finansieringsvirksomhetsloven § 2-7 har tillatelse til å samarbeide med andre finansinstitusjoner, kan tilby produkter og tjenester til kundene gjennom felles produktselskap. Produktselskapets oppgaver kan bli å være å oppnå størst mulig samordning av tilbudet av tjenester fra de samarbeidende finansinstitusjoner. Når en samarbeidende finansinstitusjon, databehandler eller felles produktselskap utfører arbeid eller oppdrag for SEB, kan SEB uhindret av lovbestemt taushetsplikt utlevere kundeopplysninger til selskapet i den grad utleveringen er nødvendig for å få utført oppdraget.

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 SEB benytter for å kunne utføre kontroller mot sanksjonslister og gjennomføre lovpålagte automatiserte kontroller for å forhindre hvitvasking og terrorfinansiering.

## **7. Markedsføring m v**

SEB vil i samsvar med lovgivningen og eventuelle konsesjonsvilkår kunne bruke såkalte nøytrale kundeopplysninger og opplysninger om hvilke type produkter kunden allerede har inngått avtale om, som grunnlag for informasjon og markedsføring og markedsføring av eksisterende og nye tjenester og produkter.

Bruk av andre opplysninger enn nøytrale kundeopplysninger, for eksempel transaksjonsopplysninger og andre dybdeopplysninger om kundeforholdet og bruk av tjenestene, kan SEB benytte for å gi informasjon og tilbud om SEBs tjenester og produkter innenfor samme produktkategori som kundeopplysningene er hentet fra. Eksempler på ulike produktkategorier er handel med finansielle instrumenter, aktiv forvaltning, betalingstjenester, spare- og innskuddsprodukter, samt lån og andre kreditter. 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 SEB kreve sitt navn sperret i SEBs adresseregister mot bruk til markedsføring uavhengig av medium.

## **8. Innsyn, retting og sletting**

Kunden kan ved skriftlig og undertegnet henvendelse til SEB 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 SEBs behandling av opplysningene, jfr personopplysningsloven § 18, jfr § 24. 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 personopplysningsloven §§ 27 og 28 kan kunden kreve å få rettet mangelfulle personopplysninger og slettet unødvendige opplysninger.

Konto- og personopplysninger slettes når det ikke lenger er nødvendig å lagre disse opplysningene. SEB vil likevel lagre slike opplysninger i samsvar med Personopplysningsloven, Bokføringsloven og Hvitvaskingsloven. Når opplysninger skal slettes vil SEB, så langt det er praktisk og teknisk mulig, slette informasjon som er lagret fysisk eller elektronisk.

Bildeopptak ved fjernsynsovervåking av banklokaler, ekspedisjonssteder og minibanker vil bli automatisk slettet tre måneder etter opptakstidspunktet, med mindre de er utlevert til politiet eller SEB har rett til å behandle bildeopptaket til annet formål.

## **9. Sikkerhet**

Så vel SEB som ansatte i SEB 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.