

## **1 Personuppgiftsansvar**

1.1 Denna integritetspolicy förklarar hur Nord Fondkommission AB ("Bolaget"), organisationsnummer 556832-1342, Grevgatan 55, 114 59 Stockholm behandlar de personuppgifter för vilka Bolaget är personuppgiftsansvarig. Bolagets behandling av personuppgifter följer dataskyddsförordningen (EU) 2016/679 ("GDPR").

1.2 Bolagets anknutna ombud är enligt avtal personuppgiftsansvarig.

1.3 Bolagets behandling av personuppgifter sker som huvudregel med anledning av avtal med Bolaget eller rättsliga förpliktelser som åvilar Bolaget enligt svensk lag och EU- rätt.

## **2 Ändamålen med behandlingen**

2.1 Bolaget behandlar personuppgifter när detta är nödvändigt för att prestera enligt avtal med den registrerade. Bolaget behandlar vidare personuppgifter i syfte att genomföra transaktioner, utföra förvaltningsuppdrag och förhindra bedrägerier och liknande brottslighet. Att lämna personuppgifter till Bolaget är därför en förutsättning för att ingå en avtalsrelation med Bolaget. Bolaget kan inte tillhandahålla sina tjänster utan att behandla personuppgifter.

2.2 Bolaget behandlar även personuppgifter för att uppfylla rättsliga skyldigheter, t.ex. enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) och lagen (2010:751) om betaltjänster (betaltjänstlagen). Bolaget har skyldighet att dokumentera i sin verksamhet enligt EU-regler riktade mot finansmarknaden, däribland Direktiv 2014/65/EU om marknader för finansiella instrument, ("MiFiD II") samt obligatoriska skatterelaterade rapporteringar inklusive FATCA och CRS/DAC 2 till Skatteverket.

2.3 I undantagsfall behandlar Bolaget kontaktuppgifter i marknadsföringssyfte och för att bibehålla kontakt med andra företag och organisationer. Sådana uppgifter avser personer inom möjliga samarbetsorganisationer eller andra organisationer som bedöms ha ett intresse av att kontaktas av Bolaget.

## 3 Behandlingen

- 3.1 Bolaget samlar in följande typer av personuppgifter inom ramen för sin verksamhet:
- Förnamn och efternamn,
  - e-postadress,
  - personnummer,
  - adress och övriga kontaktuppgifter,
  - uppgifter om anställningar och befattningar eller liknande uppgifter om personers roll inom företag eller organisationer,
  - uppgifter om bankkontonummer och annan finansiell information, kundkännedomsdokumentation, ID handling mm samt,
  - IP-nummer från köpare och säljare i samband med att de använder Bolagets tjänster.
- 3.2 Uppgifterna används av Bolaget för informationsgivande, för leverans av produkter och utförande av tjänster samt för kontakt med nuvarande kunder och som underlag för statistik och verksamhetsutveckling.
- 3.3 Personuppgifter kan lämnas ut till Bolagets samarbetspartners, till banker eller till betalningsförmedlare för att möjliggöra uppfyllandet av varje avtal. Personuppgifter lämnas ut till myndighet endast där så krävs med stöd av lag eller myndighetsbeslut.
- 3.4 Personuppgifter som Bolaget behandlar samlas huvudsakligen in från den registrerade. När så är nödvändigt, exempelvis för att uppfylla avtal med den registrerade eller för att uppfylla rättsliga förpliktelser, kan kompletterande uppgifter komma att samlas in från myndigheter, allmänt tillgängliga källor och andra organisationer.

## 4 Marknadsföring

- 4.1 Bolaget kontaktar företrädare och kontaktpersoner för kunder och intresserade organisationer med nyhetsbrev, inbjudan till event och liknande information.
- 4.2 Mottagare har alltid möjligheten att avböja framtida kontakter och urvalet av mottagare är noga genomfört utifrån mottagarnas uppskattade intresse av Bolagets verksamhet, nyhetsbrevets innehåll och eventets syfte. Kontakten sker över e-post, sedvanlig post

eller telefon. Marknadsföring via e-post och sms regleras i marknadsföringslagen, bland annat ska kunden få information om vart denne ska vända sig om den inte längre vill ha marknadsföringen.

- 4.3 Bolaget säljer inte några personuppgifter eller samtyckesbaserade uppgifter. Samtyckesbaserade uppgifter är till exempel mailadresser.

## 5 Bevarande av personuppgifter

- 5.1 Personuppgifter sparas under den tid man har en pågående avtalsrelation eller samarbete och i enlighet med gällande lagar eller i enlighet med lämnat samtycke. Samtycket är giltigt till dess användaren själv säger upp det, och upphör inte om Tjänsten inte nyttjas och samtycket är heller inte beroende av eventuella köp av produkter.
- 5.2 Dina personuppgifter bevaras endast så länge som det finns behov av att bevara dem för att fullgöra de ändamål som uppgifterna samlades in för samt enligt gällande lagstiftning som verksamheten omfattas av. Bolaget kan komma att spara uppgifterna längre om det behövs för att följa lagkrav eller för att bevaka Bolaget rättsliga intressen, tex. om det pågår en juridisk process.
- 5.3 Huvudregel. Bolaget bevarar användarnas personuppgifter efter avslutad kundrelation för bokföringsändamål i sju årenligt de krav som följer av bokföringslagen. Bolaget följer även dokumentationskrav riktade mot värdepappersmarknaden enligt MiFID II. Vissa personuppgifter kopplade till affärshändelser lagras i minst fem år i enlighet med detregelverket.
- 5.4 Uppgifter avseende kontaktpersoner i företag och organisationer som samarbetar med eller har ett engagemang med Bolaget bevaras av Bolaget så länge personen behåller sin anställning och engagemanget består, eller kontaktpersonen begär dem raderade. För anställda inom Bolaget används huvudregeln och laga krav.

## 6 Gallring av personuppgifter

- 6.1 Personuppgifter gallras eller avpersonifieras när uppgifterna inte längre behöver bevaras. Med avpersonifieras menas att uppgifterna inte längre kan användas för att identifiera en person.
- 6.2 Användningen av personuppgifter under bevarandetiden begränsas med hänsyn till ändamålen med behandlingen. Gallringen kan inte återkallas/återskapas och när gallringen utförts kan inte någon person längre associeras med användarkontot.

## 7 IT-säkerhet

- 7.1 Bolaget vidtar som personuppgiftsansvarig lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda de personuppgifter som behandlas i enlighet med avsnitt 2 av den allmänna dataskyddsförordningen. Bolaget har särskilda riktlinjer för arbetet med informationssäkerhet.
- 7.2 Bolagets arbete för IT-säkerhet avser även till att uppfylla skyldigheter enligt regelverk riktade mot finansmarknaden.

## 8 Registrerades rättigheter

- 8.1 Alla som finns registrerade hos Bolagets har rätt att utan kostnad återkalla samtycke utan att detta påverkar lagligheten av behandlingen innan återkallandet. Den registrerade har även rätt att begära att behandlingen begränsas till lagring och att invända mot behandlingen när Bolaget behandlar uppgifter för marknadsföring.
- 8.2 Registrerade kan vända sig till Bolaget för att få veta om deras personuppgifter är under behandling. I samband därmed har registrerade även rätt att begära ett registerutdrag, i elektroniskt format eller på papper samt begära rättelse av personuppgifter eller radering av samtyckebaserad personuppgiftsbehandling. Samtyckebaserad personuppgiftsbehandling är till exempel mailadresser för marknadsföring. Dock ej de uppgifter som Bolaget måste bevara i och med laga krav och avtal. Exempel på avtal är den registrerades möjlighet att se avräkningsnotor, årsbesked.
- 8.3 Registrerade har alltid rätten att inge klagomål till Bolaget. Om den registrerade inte känner sig nöjd med svar och åtgärder från Bolaget kan den registrerade vända sig till Integritetskyddsmyndigheten (f.d. Dataskyddsinspektionen).
- 8.4 Dataportabilitet, dvs att den registrerade har rätt att få sina uppgifter transfererade till annan personuppgiftsansvarig. Bolaget kan på begäran sända dessa i elektroniskt format.
- 8.5 Barn. Personuppgifter om barn anses särskilt skyddsvärda i Dataskyddsförordningen. Enligt Dataskyddsförordningen räknas personer under 13 år som barn. I och med att båda vårdnadshavarna har undertecknat avtal där kundrelationen är ett barn ser vi att Bolaget måste fullgöra lag och avtal för barnet. Notera att barn har samma rättigheter enligt Dataskyddsförordningen.

## 9 Ändring av Policyn

- 9.1 Bolaget har rätt att när som helst ändra denna policy. Bolaget ska med rimligt varsel via

hemsida eller app underrätta användaren vid kommande ändringar av policyn. Om du inte godtar de ändrade villkoren har du rätt att säga upp avtalet med Bolaget innan den ändrade policyn träder ikraft.

Om du vill utöva dina rättigheter enligt det ovanstående eller om du vill veta mer, kan du vända dig till Bolaget med följande kontaktinformation:

Telefon: +46 (0)8-684 305 00

E-post: [GDPR@nordfk.se](mailto:GDPR@nordfk.se)

Version	Ändringar	Fastställd av styrelsen
2018-1	Riktlinjens införande	2018-05-24
2018-1:1	Förtydliganden	2019-01