Generelle regler om behandling av personopplysninger (kundeopplysninger) i SEBs norske virksomheter[1]

1. Generelt

De enkelte enheter som utgjør SEBs norske virksomheter (SEB) er blant annet gjennom lov og forskrift pliktig til å innhente omfattende informasjon om sine kunder. Dette gjelder 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 i Norge som er behandlingsansvarlig i henhold til personopplysningsloven (lov 14. april 2000 nr. 31).

I det følgende vil de enkelte enheter innenfor SEBs norske virksomheter hver for seg og samlet bli benevnt "**SEB**".

2. Formål

Formålet med registrering og behandling av kundeopplysninger er;

(a) å oppfylle avtaler med kunden, 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 foreta sjekk av mulige interessekonflikter;

(e) å sikre bevis for kundens inngivelse av oppdrag til SEB eller SEBs rådgivning m v ved en eventuell senere tvist omkring slike forhold;

(f) å gjennomføre kreditt- og risikovurdering;

(g) å foreta kontroll og revisjon pålagt av offentlig myndighet eller konsernledelse;

(h) å foreta inndrivelse av forfalte krav, herunder (inkasso);

(i) å registrere opplysninger om kunden og rapportere opplysninger til myndighetene i samsvar med særskilt lovgivning.

[1] SEBs norske virksomheter omfatter Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)(Oslofilialen), SEB Privatbanken ASA, SEB Enskilda ASA, SEB Asset Management Norge AS og SEB Kort AB Oslofilialen (inklusive Diners Club Norge AS, Europay Norge AS og Eurocard AS).

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.

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: innskudd og andre spareprodukter, kontohold, betalingsoppdrag, utlån 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. 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 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 ivaretakelse 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 verdipapirhandelloven § 10-17 og verdipapirforskriften §§ 10-31 flg. plikter verdipapirforetak å foreta lydopptak i tilknytning til yting av investeringstjenester og tilknyttede tjenester, samt oppbevare slike lydopptak i minst 3 år.

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.

Enkelte foretak i 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. 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 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.

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. Kunderegisteret vil kunne inneholde kundens navn, fødselsnummer / organisasjonsnummer, adresse og kontaktopplysninger, opplysninger om hvilket konsernselskap vedkommende er kunde i og hvilke tjenester og produkter kunden har avtale om. Fødselsnummer eller tilsvarende er kun tilgjengelig for de

konsernselskaper som kunden har avtale med. Utlevering og registrering av andre personopplysninger i kunderegisteret krever samtykke fra kunden.

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 bl a 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.

SEB vil informere kunden om hvilke selskaper som har tilgang til felles kunderegister.

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.

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 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.

Opplysninger om kundens betalingshistorikk slettes eller anonymiseres senest 5 år fra registrering. Opplysninger om vesentlig mislighold av kontraktforpliktelser vil bli oppbevart inntil 10 år, med mindre lengre oppbevaringstid er nødvendig som følge av at saken ikke er avsluttet. Opplysningene kan likevel behandles til andre formål så fremt det foreligger selvstendig lovgrunnlag eller etter personopplysningsloven § 8.