

Personvernerklæring

1 Innledning

Pareto Wealth Management AS (PWM) er opptatt av våre kunders personvern. Vi behandler personopplysninger i samsvar med den til enhver tid gjeldende lovgivning. Personopplysninger er opplysninger og vurderinger som kan knyttes til enkeltpersoner, som for eksempel navn, bosted, telefonnummer, e-postadresse og IP-adresse. Opplysninger som (bare) kan knyttes til foretak regnes ikke som personopplysninger.

Denne personvernerklæringen beskriver hvilke personopplysninger vi mottar og samler inn når du benytter deg av tjenester fra PWM, hvordan de benyttes samt hva vi gjør for å beskytte personopplysningene.

Du bør gjøre deg godt kjent med innholdet av denne personvernerklæringen. Med «du» mener vi kunder, potensielle kunder, våre kunders ansatte og andre relaterte parter (så som reelle rettighetshavere, person som handler på vegne av kunden og tilknyttede parter), samt våre leverandører og samarbeidspartners ansatte og andre relaterte parter. Ved å benytte tjenester fra PWM samtykker du til at vi behandler personopplysninger i henhold til denne personvernerklæringen og de rammer som den til enhver tid gjeldende lovgivning oppstiller.

2 Behandlingsansvarlig

PWM er behandlingsansvarlig for behandlingen av personopplysningene dersom ikke annet er opplyst.

Det øverste ansvaret tillegges administrerende direktør. Den daglige oppfølgingen foretas av administrasjonen i samråd med IKT ansvarlig og vår Compliance-avdeling.

3 Hvilke opplysninger vi samler inn ifm. kundeforhold

3.1 Etablering av kundeforhold

Ved etablering av kundeforhold innhenter vi en rekke opplysninger for å ivareta våre forpliktelser etter verdipapir- og hvitvaskingslovgivningen.

For personkunder vil vi innhente følgende opplysninger som kan knyttes til enkeltpersoner:

| Typen personopplysning | Behandlingsgrunnlaget |
|--|--|
| Navn på kunde | GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte |
| Kontaktopplysninger | GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte |
| Norsk fødselsnummer eller tilsvarende utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN) | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM |
| Statsborgerskap | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM |
| Skattemessig hjemland hvis annet enn Norge | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM |
| Bankkonto og eventuell VPS-konto | GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte |
| Opplysninger om politisk eksponering | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en |

| Typen personopplysning | Behandlingsgrunnlaget |
|---|--|
| | rettslig forpliktelse som påhviler PWM |
| Opplysninger om formues- og inntektsforhold | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM |
| Opplysninger om kunnskap og erfaring fra verdipapirhandel | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM |
| Investeringsmål | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM |

For foretakskunder innhenter vi følgende opplysninger som kan knyttes til enkeltpersoner:

| Typen personopplysning | Behandlingsgrunnlaget |
|--|---|
| Navn og kontaktopplysninger på enkeltpersoner som kan handle på vegne av kunden | GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte. |
| Norsk fødselsnummer eller tilsvarende utenlandsk identifikasjonsnummer (TIN) for enkeltpersoner som kan handle på vegne av kunden og reelle rettighetshavere | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM. |
| Opplysninger om politisk eksponering for dem som kan handle på vegne av kunden og reelle rettighetshavere | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM. |
| Reelle rettighetshavere: Navn, kontaktopplysninger, statsborgerskap og skattemessig hjemland | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM. |
| Opplysninger om kunnskap og erfaring fra verdipapirhandel på enkeltpersoner som kan handle på vegne av kunden | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM. |

Opplysningene vi innhenter i forbindelse med kundeetablering vil som det fremgår i kundeavtalen bli lagt inn i PWMs sentrale kunderegister.

Dersom du ikke ønsker å gi oss informasjon som er nødvendig for at PWM skal kunne oppfylle sine lovpålagte plikter, er konsekvensen at vi ikke kan inngå avtale med eller levere tjenester til deg.

3.2 Lagring av kundekommunikasjon og dokumentasjon av handler

Verdipapirlovgivningen pålegger PWM å lagre kundedialog på ikke-manipulerbare lagringsmidler for i ettertid å kunne dokumentere hvordan partene har kommunisert med hverandre. Som følge av dette tar vi vare på alle inn- og utgående telefonsamtaler gjennomført på fast- eller mobiltelefon fra de av våre ansatte som har kundedialog. Vi tar også vare på e-post, SMS og MMS.

Vi er videre pålagt å oppbevare dokumentasjon for innlagte ordre og gjennomførte handler. Disse vil vise enkeltpersoners atferdsmønster.

3.3 Kameraovervåking

For å forebygge og avdekke straffbare handlinger foretar vi kameraovervåking i våre lokaler. Disse slettes rullerende etter 90 dager. Gjennom skilting på stedet kommer det tydelig frem hvor opptak skjer, og hvem som er ansvarlig for opptak.

3.4 Bruk av innloggede kundesider

Ved bruk av våre kundesider med innlogging behandler vi følgende opplysninger i tillegg til opplysninger til innlagte ordre og gjennomførte handler:

- Brukernavn og passord
- Når du sist logget inn
- På anonymisert basis: hvilken teknologi som benyttes (nettleser, operativsystem, nettverksoperatør, enhet), hvilke sider som besøkes, geografi (by, land, språk) samt benyttet IP-adresse

Når du abonnerer på våre nyhetsbrev eller analyser samler vi inn følgende opplysninger:

- Om du har åpnet/lest e-post
- Hvilke lenker du har åpnet i e-post

4 Hvilke opplysninger vi samler inn i andre relasjoner

4.1 Potensielle kunder

For potensielle kunder vil vi innhente følgende opplysninger som kan knyttes til enkeltpersoner:

| Typen personopplysning | Behandlingsgrunnlaget |
|--|--|
| Navn på potensiell kunde/ navn på enkeltpersoner som kan handle på vegne av kunden | GDPR artikkel 6 (1) (a) - samtykke |
| Kontaktopplysninger til ovenfornevnte | GDPR artikkel 6 (1) (a) - samtykke |
| E-postkorrespondanse og telefonsamtaler | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM |

4.2 Leverandører og samarbeidspartnere

For leverandører og samarbeidspartnere innhenter vi følgende opplysninger som kan knyttes til enkeltpersoner:

| Typen personopplysning | Behandlingsgrunnlaget |
|---|--|
| Navn og kontaktopplysninger på enkeltpersoner som kan handle på vegne av kunden | GDPR artikkel 6 (1) (b) nødvendig for å oppfylle en avtale med den registrerte. |
| E-postkorrespondanse og telefonsamtaler | GDPR artikkel 6 (1) (c) nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler PWM |

5 Hvordan vi bruker opplysningene

5.1 Behandlingens formål og grunnlaget for behandlingen

Formålet med behandling av personopplysninger er i første rekke kundeadministrasjon og for å oppfylle de forpliktelser som PWM har påtatt seg for gjennomføring av oppdrag og avtaler med kunden. Grunnlaget for behandlingen er lovpålagte plikter og at behandlingen er nødvendig for å oppfylle en avtale eller levere en tjeneste til kunder. Vi vil for øvrig behandle personopplysninger i den grad lovgivningen påbyr eller gir adgang til det eller kunden har samtykket til slik behandling.

Utover dette behandles personopplysninger bl.a. til følgende formål:

- Kontrollhandlinger og dokumentasjon (punkt 5.2)
- Tvister (punkt 5.3)
- Henvendelser fra kunder (punkt 5.4)
- Kundeoppfølging, rådgivning og markedsføring (punkt 5.5. og 5.6)
- Utvikling av kundetjenester (punkt 4.7)

5.2 Dokumentasjon og kontrollhandlinger

Verdipapir- og hvitvaskingslovgivningen krever at PWM behandler og oppbevarer informasjon om våre kunder og handler, jf. punkt 3. Myndighetene krever i tillegg at verdipapirforetak i stor utstrekning kontrollerer at egen virksomhet drives i samsvar med gjeldende lovkrav. Som følge av dette kravet må vi gjennomgå lagret dialog med våre kunder på e-post, telefon osv.

Vi vil være i stand til å gjenfinne relevant telefonkommunikasjon ved å søke på inn- eller utgående telefonnummer, tidspunkt for samtalen og/eller hvilke medarbeidere som tok part i samtalen. Kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler vil vi kunne gjenfinne på grunnlag av kundens identitet, tidspunkt for dialogen og hvilke medarbeidere som var del av dialogen.

Vi er pålagt å melde fra til myndigheter om mistenkelige transaksjoner og vil i denne forbindelse utlevere relaterte kundeopplysninger og kundedialog.

5.3 Tvister

Ved tvister mellom oss og kunder vil vi være nødt til å gjennomgå lagret kundedialog for å avdekke hendelsesforløpet.

Kundedialogen vil kunne bli fremlagt som bevis i forbindelse med behandling i klageorganer eller domstoler.

5.4 Henvendelser fra myndigheter

PWM får henvendelser fra finansregulatoriske myndigheter, skattemyndigheter og politi/påtalemyndigheter som i medhold av lov pålegger oss å utlevere dokumentasjon om kundeforhold. PWM vil i denne sammenheng måtte levere ut lagrede personopplysninger i form av kundeopplysninger og kundedialog.

5.5 Rådgivning og salg

Opplysningene som verdipapirlovgivningen krever at PWM samler inn og tar vare på om kunder benyttes som grunnlag for å gi kunder råd tilpasset deres kunnskapsnivå, risikoappetitt og investeringsmål. De benyttes også som grunnlag for å sørge for at kunder ikke handler i verdipapirer de ikke har tilstrekkelig kunnskap om.

5.6 Markedsføring

PWM bruker personopplysninger til å gi deg informasjon om tjenester og produkter du kan ha interesse av.

Ved etablering av kundeforholdet eller senere vil du kunne ha samtykket til å motta elektronisk kommunikasjon fra oss. PWM vil i så fall sende deg henvendelser basert på samtykket som du ga i den forbindelse.

PWM benytter for øvrig telefon, e-post og SMS og andre digitale kommunikasjonskanaler til markedsføring overfor kunder. Denne markedsføringen gjennomføres i henhold til den til enhver tid

gjeldende lovgivning. Dersom du ikke ønsker å motta slike henvendelser kan du når som helst reservere deg mot dette.

5.7 *Utvikling av kundetjenester*

Vi lagrer opplysninger om bruken av våre kundetjenester for å kunne bedre brukeropplevelsen og videreutvikle våre tjenester basert på kunnskap om statistikk og trender i bruken av tjenestene. Lagringen gjør det også mulig å understøtte feilsøking.

5.8 *Behandling av personopplysninger om leverandører og samarbeidspartnere*

PWM behandler personopplysninger om leverandører og samarbeidspartnere i den utstrekning dette er nødvendig for å administrere avtaleforholdet og for å oppfylle avtalen.

6 **Hvordan opplysningene sikres**

6.1 *Rutiner*

Alle opplysninger behandles i overensstemmelse med personopplysningsloven og i henhold til strenge rutiner for å sikre krav til konfidensialitet, tilgjengelighet og integritet.

Alle medarbeidere får kjennskap om gjeldende rutiner og signerer en omfattende taushetserklæring. PWM kontrollerer regelmessig at rutinene følges. Rutinebrudd får konsekvenser for involverte medarbeidere.

6.2 *Hvor lenge opplysningene oppbevares*

Personopplysninger vil bare bli lagret så lenge PWM har et saklig behov og lovlig grunnlag for dette, men minst så lenge som er nødvendig for å oppfylle PWMs lovpålagte oppbevaringsplikter.

6.2.1 Kunder og kontaktpersoner hos kunder mv.

Sentrale oppbevaringsplikter er:

| Lov | Opplysninger | Minste oppbevaringstid |
|--|--|---|
| Verdipapirhandelloven og verdipapirforskriften | Dokumentasjon og informasjon som er oppbevaringspliktig etter verdipapirhandelloven og forskrift, herunder opplysninger om kunden og lydopptak | -Minst 5 år etter at kundeforholdet er opphørt -Lydopptak: minst 3 år fra opptaket ble gjort |
| Hvitvaskingsloven | Dokumentasjon som er oppbevaringspliktig etter hvitvaskingsloven, herunder opplysninger knyttet til kundekontroll | -5 år etter at kundeforholdet er avsluttet eller transaksjonen er gjennomført |
| Bokføringsloven og bokføringsforskriften | Oppbevaringspliktig regnskapsmateriale | 5 år etter regnskapsårets slutt ¹ |

6.2.2 Potensielle kunder

Personopplysninger knyttet til potensielle kunder vil slettes senest etter to års inaktivitet eller i det den potensielle kunden trekker tilbake sitt samtykke.

¹ Dog slik at grunnet overgangsregel skal dokumentasjon av transaksjoner foretatt før 1. febr. 2014 fortsatt oppbevares i 10 år.

6.2.3 Leverandører og samarbeidspartnere

Personopplysninger knyttet til kontaktpersoner hos leverandører og samarbeidspartnere vil slettes senest 5 år etter at samarbeidet er opphørt.

6.3 Deling med tredjeparter

Opplysningene blir bare delt med tredjeparter når:

- PWM er rettslig forpliktet til å gjøre dette, for eksempel ved skatterapportering og innrapportering av mistenkelige transaksjoner eller pålegg fra myndigheter
- Deling med selskaper innad i Pareto-konsernet, våre produktleverandører eller andre tredjeparter i den utstrekning det er nødvendig for å oppfylle vår avtale med eller tjenestetilbud til deg
- Deling er nødvendig for å ivareta PWMs interesser i tvister
- Den vi lagret personopplysninger om samtykker til deling.
- Det er nødvendig i forbindelse med drift av Paretos IT-systemer.

PWM driver en omfattende virksomhet som er avhengig av innkjøp av systemer for IT-drift. Verdipapirlovgivningen har strenge vilkår for slik utkontraktering. Leverandørene vil enten behandle personopplysninger i EU/EØS, i godkjente tredjeland med samme strenge personvernlovgivning eller underlagt mekanismer som ivaretar personvern i henhold til regelverket, for eksempel EU Standard Contractual Clauses eller Privacy Shield sertifisering (kun USA). Egne databehandleravtaler mellom Pareto og IT-leverandøren regulerer dessuten utfyllende hvilken informasjon leverandøren har tilgang til og hvordan den skal behandles for å sikre oppfyllelse av Paretos strenge rutiner for informasjonsbehandling.

Dersom Pareto overfører personopplysninger til utlandet vil dette skje i samsvar med norsk lov og de mekanismer som kreves.

7 Dine rettigheter

Du har rett til å be om innsyn i personopplysninger vi har lagret som vedrører deg. Du har også rett til å be om at uriktige opplysninger blir rettet og/eller slettet, innenfor de begrensninger som følger av lovgivningen. Videre har du rett til å be om begrensning av behandlingen i spesielle tilfelle. Du har rett til dataportabilitet (retten til å ta med seg sine personopplysninger fra en virksomhet til en annen), så fremt dette er teknisk mulig.

I tilfelle hvor behandlingen er basert på ditt samtykke, har du rett til å trekke tilbake samtykket til enhver tid. Vi vil også gi deg anledning til å trekke samtykke til å motta markedsføringsmateriale hver gang vi sender ut slikt materiale.

Det kan være tilfelle hvor taushetsplikt eller andre lovpålagte forpliktelser forhindrer oss for å kunne gi innsyn i eller slette personopplysninger eller for øvrig forhindre deg fra å utøve dine øvrige personvernrettigheter. Som det fremgår ovenfor har PWM plikt til å oppbevare kundekommunikasjon på ikke-manipulerbare plattformer. Denne plikten kan medføre at vi hverken har rettslig eller faktisk mulighet til å slette personopplysninger innenfor den pliktige oppbevaringsperioden.

Du har også rett til å klage til Datatilsynet dersom du mener at vår behandling av personopplysninger er i strid med lov. <https://www.datatilsynet.no/om-datatilsynet/kontakt-oss/>

8 Kontaktinformasjon

Dersom du har spørsmål om PWMs behandling av personopplysninger kan du ta kontakt med pwmdatasikkerhet@pareto.no eller ringe + 47 51 77 97 77.