



## INFORMATION OM CARNEGIES PERSONUPPGIFTSBEHANDLING

Här kan du läsa om vilka personuppgifter vi behandlar om dig, varför vi gör det och vilka rättigheter du har. Om du har några frågor kring vår personuppgiftsbehandling kan du kontakta oss eller vårt dataskyddsombud via kontaktuppgifterna som du hittar under avsnitt 1 nedan.

Det är viktigt för oss att du känner dig trygg med hur vi hanterar dina personuppgifter. Vi vidtar åtgärder för att säkerställa att dina personuppgifter är skyddade och att hanteringen sker i enlighet med gällande lagar, regler och våra interna styrdokument.

### Innehåll

1	Vilket bolag ansvarar för behandlingen av dina personuppgifter? .....	2
2	Vilka personer behandlar vi personuppgifter om och vilka personuppgifter behandlar vi? .....	2
2.1	De personer vi behandlar uppgifter om .....	2
2.2	De personuppgifter som vi behandlar .....	4
3	Varför behandlar vi dina personuppgifter, med stöd av vilken rättslig grund och hur länge behandlar vi dina personuppgifter?.....	5
3.1	Private Banking.....	5
3.1.1	Ingå avtal.....	5
3.1.2	Under tiden det finns ett gällande avtal .....	5
3.1.3	Uppfylla våra rättsliga skyldigheter.....	7
3.2	Sparkonto .....	9
3.2.1	Ingå avtal.....	9
3.2.2	Under tiden det finns ett gällande avtal .....	9
3.2.3	Uppfylla våra rättsliga skyldigheter.....	10
3.3	Pension och försäkring, skatt och familjerätt.....	10
3.3.1	Ingå avtal.....	10
3.3.2	Under tiden det finns ett gällande avtal .....	10
3.3.3	Uppfylla våra rättsliga skyldigheter.....	11
3.4	Investment Banking.....	12
3.4.1	Ingå avtal.....	12
3.4.2	Under tiden det finns ett gällande avtal .....	12
3.4.3	Uppfylla våra rättsliga skyldigheter.....	12
3.5	Securities .....	14
3.5.1	Ingå avtal.....	14
3.5.2	Under tiden det finns ett gällande avtal .....	14
3.5.3	Uppfylla våra rättsliga skyldigheter.....	15
3.6	Montrose by Carnegie.....	17
3.6.1	Innan du blir kund hos Montrose .....	17
3.6.2	Ingå avtal.....	18
3.6.3	Under tiden det finns ett avtal .....	18
3.6.4	Uppfylla våra rättsliga skyldigheter.....	20
3.7	Lokalbesökare.....	22
3.8	Webbplatsbesökare .....	22
3.9	Marknadsföring.....	23
3.10	Utvärdera och förbättra vår verksamhet, våra tjänster och produkter .....	23
3.11	Tillsyn, rättsliga anspråk, uppköp, utnyttjande av rättigheter m. m. ....	24
3.12	Leverantörer.....	25
4	Vem delar vi dina uppgifter med? .....	26
4.1	Allmänt.....	26



4.2	Leverantörer och samarbetspartners .....	26
4.3	Andra tredje parter .....	26
5	Behandlingar som vi särskilt vill uppmärksamma dig på .....	27
5.1	Automatiserat beslutsfattande .....	27
6	Var behandlas dina personuppgifter? .....	27
7	Hur får vi tag i dina personuppgifter? .....	27
8	Måste du lämna dina personuppgifter till oss? .....	28
9	Dina rättigheter .....	28
9.1	Allmänt .....	28
9.2	Rätt till tillgång (s.k. registerutdrag) .....	28
9.3	Rätt till rättelse .....	28
9.4	Rätt till radering .....	28
9.5	Rätt till begränsning av behandling .....	29
9.6	Rätten att göra invändningar .....	29
9.7	Rätten till dataportabilitet .....	30
9.8	Rätt att invända mot beslut som grundar sig på automatiskt beslutsfattande .....	30
9.9	Rätten att återkalla samtycke .....	30
9.10	Rätt att lämna in klagomål .....	30
10	Ändringar av denna informationstext .....	30

## 1 Vilket bolag ansvarar för behandlingen av dina personuppgifter?

---

Carnegie Investment Bank AB (publ), org.nr. 516406-0138, ("Carnegie", "vi", "oss", eller "vår") är personuppgiftsansvarig för behandlingen av dina personuppgifter som anges i denna informationstext och ansvarar för att behandlingen sker i enlighet med gällande dataskyddslagstiftning.

Carnegie Investment Bank AB (publ)  
Regeringsgatan 56  
103 38 Stockholm  
+46 8 5886 88 00

Vårt dataskyddsombud har till uppgift att kontrollera att vi behandlar personuppgifter i enlighet med gällande lagar och regler. Om du har några frågor eller vill framföra klagomål gällande vår behandling av dina personuppgifter kan du kontakta vårt dataskyddsombud på [dpo@carnegie.se](mailto:dpo@carnegie.se).

För en viss del av personuppgiftsbehandlingen är personuppgiftsansvrig Montrose by Carnegie AB, org. nr. 556946-9355 ("Montrose"), som ingår i samma koncern som Carnegie och som är ett anknutet ombud till Carnegie. Denna informationstext har ett särskilt avsnitt för Montrose. Information om personuppgiftsbehandlingen av Montrose, begäran om spärr mot direktmarknadsföring, radering av personuppgifter, begränsning av behandling av personuppgifter, dataportabilitet, eller rättelse av en personuppgift kan begäras genom att kontakta Montrose på [info@montrose.io](mailto:info@montrose.io).

## 2 Vilka personer behandlar vi personuppgifter om och vilka personuppgifter behandlar vi?

---

### 2.1 De personer vi behandlar uppgifter om

Vi behandlar personuppgifter om dig som kommer i kontakt med vår verksamhet på olika sätt. För att du enkelt ska hitta den information som rör behandlingar av dina personuppgifter har vi delat upp informationen



om vår personuppgiftsbehandling på olika personkategorier enligt uppdelningen nedan. Det räcker därmed att du läser de avsnitt som gäller för just dig. Tänk på att du kan ingå i fler än en personkategori beroende på vilken relation du har med oss.

Med begreppet kund i denna informationstext menar vi privatperson eller privatperson som arbetar för företag/stiftelser/institutioner med vilka vi har ett avtalsförhållande och som faller inom kategorierna nedan.

Med begreppet GDPR i denna informationstext menar vi Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) (Text av betydelse för EES).

Kategori av personer	Förklaring	Läshänvisning för information om vår personuppgiftsbehandling
Private Banking	Du som är (i) privatperson eller (ii) kontaktperson, företrädare eller firmatecknare för företag, stiftelse eller institution som nyttjar vår tjänst Private Banking.	Se avsnitt 3.1 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7 – 3.11
Sparkonto	Du som är privatperson och som öppnar sparkonto hos oss.	Se avsnitt 3.2 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7 – 3.11
Pension och försäkring, skatt och familjerätt	Du som privatperson som nyttjar våra tjänster inom pension och försäkring och/eller familjerätts- och skatterådgivning.	Se avsnitt 3.3 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7 – 3.11
Investment Banking	Du som är kontaktperson, företrädare eller firmatecknare för ett företag, stiftelse eller institution som nyttjar vår tjänst Investment Banking. Du kan också vara en person som kommer i kontakt med insiderinformation och involveras i marknadssonderingar. I kategorin Investment Banking finns även du som anmäler dig till Carnegie i vår roll som emissionsinstitut eller settlement agent. Till exempel i en företrädesemission så anmäler du din teckning till Carnegie eller vid ett uppköp så accepterar du på anmälningssedel till Carnegie i enlighet med erbjudandehandling/prospekt.	Se avsnitt 3.4 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7 – 3.11
Securities	Du som är (i) privatperson och professionell kund eller (ii) kontaktperson, företrädare eller firmatecknare för institutionella kunder som nyttjar vår tjänst Securities.	Se avsnitt 3.5 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7 – 3.11
Montrose	Du som är (i) privatperson eller (ii) kontaktperson, företrädare eller firmatecknare för företag, stiftelse eller institution som nyttjar vår tjänst Montrose by Carnegie.	Se avsnitt 3.6 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7 – 3.11
Lokalbesökare	Du som besöker våra lokaler.	Se avsnitt 3.7 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.11
Webbplatsbesökare	Du som besöker vår hemsida eller använder våra onlinetjänster.	Se avsnitt 3.8 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.9-3.11
Leverantörer	Du som är i kontakt med oss i din roll som företrädare/kontaktperson för en leverantör eller liknande.	Se avsnitt 3.12 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7-3.11

Personer med anknytning till kund	Du som har anknytning till en kund hos oss i din roll som god man, förvaltare, särskild förvaltare, fullmaktsinnehavare/proxy, familjemedlem (om politiskt utsatt person), förmyndare, dödsbodelägare, verklig eller alternativ huvudman, huvudägare, borgensman, försäkringstagare till kapitalförsäkring eller annan anknytning.	Se avsnitt för aktuell tjänst 3.1-3.6 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.11
Anhöriga	Du som är anhörig eller på annat sätt närstående till en anställd hos oss.	Se avsnitt 3.11
Potentiella kunder	Du som har visat intresse av, eller som vi tror skulle vara intresserad, av våra produkter och tjänster. Till exempel du som prenumererar på vårt nyhetsbrev och liknande utskick.	Se avsnitt 3.9 samt den allmänna informationen i avsnitt 3.7-3.11
Personer som pratar med oss i telefon	Du som blir uppringd eller ringer Carnegie, på telefonnummer avsedda för orderläggning, rådgivning, klagomål eller direkt marknadsföring.	Se avsnitt 3.1.3, 3.3.3, 3.4.3, 3.5.3, 3.6.4, 3.9

## 2.2 De personuppgifter som vi behandlar

Vilka personuppgifter vi behandlar om dig beror på hur du interagerar med oss och vilken relation vi har. De typer av personuppgifter som vi behandlar delar vi in i följande kategorier. Notera dock att detta inte betyder att vi behandlar alla uppgifter om dig som listas under respektive kategori.

Kategori av personuppgifter	Exempel
Identifikationsuppgifter	Personuppgifter för identifiering såsom namn, personnummer, kundnummer, pass/ID-nummer, kopia på identitetshandling, digital identitetshandling, hemvist och medborgarskap.
Kontaktuppgifter	Personuppgifter för kommunikation såsom adress, telefonnummer och e-post.
Finansiell information	Personuppgifter hänförliga till finansiella transaktioner av pengar eller värdepapper såsom bank- och kontouppgifter, värdepapperskonto, innehav, förmögenhet, skulder, finansiella instrument, likvida medel, courtage och avslutstidpunkt.
Kreditinformation	Personuppgifter hänförliga till krediter såsom kreditansökningar och kreditupplysningar.
Bolagsinformation	Personuppgifter hänförliga till ett bolag såsom registreringsbevis, aktiebok, aktiebrev och årsredovisningar.
Försäkringsuppgifter	Personuppgifter hänförliga till dina försäkringar hos försäkringsbolag som Carnegie samarbetar med (förutsatt att vi inhämtat informations- eller skötselfullmakt för dig) såsom finansiella uppgifter, försäkringsnummer, förmånstagare, försäkringsuppgifter och premier.
Anställningsinformation	Personuppgifter hänförliga till din anställning såsom anställningsavtal och lönespecifikation.
Bolåneuppgifter	Personuppgifter hänförliga till bolån såsom fastighetsutdrag/ lägenhetsutdrag, värdering av bostaden, överlåtelsehandlingar och hyresavtal.
Kundkännedom (KYC)	Personuppgifter hänförliga till kundkännedom för individer och juridiska personer såsom uppgifter om identitet, finansiell information, skatterättslig hemvist, medborgarskap, skattskyldighet, politiskt exponerad person (PEP), yrke/sysselsättning, fastighetsägande, förvaltningsbara tillgångar, försäkringstillgångar, bolagsägande, inkomst, placeringshorisont, affärsförbindelsens syfte och art (tillgångar, ursprung och utlandstransaktioner), verklig huvudman, kontroll mot sanktionslistor.
Behovsanalys	Personuppgifter hänförliga till civilstånd, förekomst av minderåriga barn, kunskap och erfarenhet av värdepappersmarknaden och finansiella instrument, placeringshorisont, riskvilja, hållbarhetspreferenser och målavkastning.
Skatte- och familjerättslig information	Personuppgifter som du lämnar till oss för att vi ska kunna tillhandahålla tjänster inom Skatt och Juridik, såsom familjerättsliga dokument och deklamationer.



Kommunikation	Personuppgifter som lämnas i kommunikation med oss såsom innehåll i e-post, inspelade telefonsamtal och inkomna handlingar.
Teknisk data	Personuppgifter hämtade från din användning av elektronisk utrustning såsom IP-adress, inloggning, webbplatsbeteende, webbplatsinställningar och video/bild från vår kamerabevakning.

### 3 Varför behandlar vi dina personuppgifter, med stöd av vilken rättslig grund och hur länge behandlar vi dina personuppgifter?

#### 3.1 Private Banking

##### 3.1.1 Ingå avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Verifiera din identitet och behörighet inför avtalsingående	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	<u>Privatperson</u> : Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
		<u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare</u> : Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna säkerställa din identitet och behörighet att företräda det företag/stiftelse/institution som vi ska ingå avtal med  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	

##### 3.1.2 Under tiden det finns ett gällande avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Dokumentera, administrera och fullgöra avtalet	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kommunikation	<u>Privatperson</u> : Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
		<u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare</u> : Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna dokumentera, administrera och fullgöra avtalet med företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	
Förstå din ekonomiska situation för att kunna ge investeringsråd	Finansiell information, Behovsanalys, Kundkännedom (KYC)	<u>Privatperson</u> : Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))  Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna försvara	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

		<p>eller göra gällande Carnegies eller dina rättsliga anspråk. Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	
Kommunicera med dig, t.ex. via vår kundtjänst och assistenter	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	<p><u>Privatperson</u>: Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) att hantera klagomål – FFFS 2002:23 Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter och FFFS 2018:10 Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare</u>: Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna kommunicera med dig i frågor som berör företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
På begäran genomföra köp och försäljning av värdepapper, hantering av värdepappersportfölj samt ge finansiell rådgivning	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information	<p><u>Privatperson</u>: Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare</u>: Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna agera på din begäran för det företag/stiftelse/institution som du företräder</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Behandla ansökan om, och vid beviljad ansökan, tillhandahålla belåning på aktier och andra finansiella instrument	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Uppgifter om Kundkännedom (KYC)	<p><u>Privatperson</u>: Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare</u>: Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna behandla ansökan och (vid beviljande) tillhandahålla värdepappersbelåning till företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	Uppgifterna sparas under kreditens löptid och elva år därefter

Behandla ansökan om, och vid beviljad ansökan, tillhandahålla bolån i samarbete med annan bank	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Uppgifter om Kundkännedom (KYC)	<u>Privatperson</u> : Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutat bolån
På begäran skapa aggregerad rapport över samtliga dina innehav hos oss och andra aktörer	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information	<u>Privatperson</u> : Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b)) och/eller berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna ta fram rapport på din begäran  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra  <u>Kontaktperson, företrädare eller verklig huvudman</u> : Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna ta fram rapport på din begäran för det företag/stiftelse/institution som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas så länge du efterfrågar aggregerad rapport från oss. När du inte längre efterfrågar rapporten raderar vi uppgifterna
Tillhandahålla onlinetjänsten och appen PB Online	Identifikationsuppgifter	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

### 3.1.3 Uppfylla våra rättsliga skyldigheter

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Vidta åtgärder för kundkännedom	<u>Privatperson och Person med anknytning till kund</u> : Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse
Analysera dina behov för att kunna ge investeringsråd	Behovsanalys	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – direktiv (2014/65/EU) om marknader för finansiella instrument – MiFID	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Dokumentera den rådgivning vi lämnar till dig samt de ordrar vi får uppdrag om	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) - lag (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Spela in och lagra telefonsamtal med oss hänförliga till transaktion	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) - direktiv (2014/65/EU) och förordning (600/2014) om marknader för finansiella instrument, marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR) och lag (2007:528) om värdepappersmarknaden	Inspelade telefonsamtal sparas i tio år. Om brottsutredning inletts kan lagringstiden förlängas om det behövs för utredningen

Kontinuerlig uppföljning av kredit för depåbelåning	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC), Kommunikation, Bolagsinformation	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag (2018:16) och konsumentkreditlag (2010:1846)	Uppgifterna sparas under kreditens löptid och tio år därefter
Kontinuerlig uppföljning av kredit för bolån	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC), Kommunikation, Bolåneuppgifter	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag (2018:16) och konsumentkreditlag (2010:1846)	Uppgifterna sparas under kreditens löptid och tio år därefter
Upprätta förteckning över individer som kommer i kontakt med insider-information	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR)	Uppgifterna sparas i fem år
Upprätta förteckning över individer som involveras i marknads-sonderingar och därigenom kommer i kontakt med insider-information	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR)	Uppgifterna sparas i fem år
Utföra kontroll utifrån sammanställningar av personer med politisk utsatt ställning (PEP) samt EU:s sanktionslistor	Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) - lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, EU kommissionens konsoliderade lista över finansiella sanktioner och lag (1996:95) om vissa internationella sanktioner	Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse
Slagningar mot övriga internationella listor	Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna genomföra slagningar mot internationella listor (såsom Konsoliderade listan från FN:s säkerhetsråd liksom motsvarigheter från andra internationella organisationer) för att få närmare kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra  Behandling av personuppgifter som rör fällande domar i brottmål samt lagöverträdelser	Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse



		behandlas i enlighet med beviljat undantag enligt 3 kap 9 § lag (2018:218) med kompletterande bestämmelser till GDPR	
Övervaka och granska transaktioner för att förhindra att vår verksamhet utnyttjas för finansiering av terrorism eller penningtvätt	Identifikationsuppgifter Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) - lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i högst tio år efter avslutad affärsförbindelse
Övervaka och granska transaktioner för att förebygga, upptäcka och rapportera marknadsmissbruk, misstänkta handelsordrar eller transaktioner såsom insiderhandel och marknadsmanipulation	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Bolagsinformation, Teknisk data	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR), Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/957, lag (2007:528) om värdepappersmarknaden	5 år

## 3.2 Sparkonto

### 3.2.1 Ingå avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Verifiera din identitet och behörighet inför avtalsingående	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Bevilja/neka din ansökan om att öppna sparkonto  <i>(behandlingen innefattar automatiserat beslutsfattande, läs mer under avsnitt 5.1 nedan)</i>	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Betalningsinformation	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna säkerställa att du som ansöker om sparkonto hos oss uppfyller alla krav  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

### 3.2.2 Under tiden det finns ett gällande avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Dokumentera, administrera och fullgöra vårt avtal med dig	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))  Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna försvara eller göra gällande Carnegies eller dina rättsliga anspråk.  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

Kommunicera med dig, t.ex. via vår kundtjänst och assistenter	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b)) Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) att hantera klagomål – FFFS 2002:23 Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter	Inspelade samtal sparas 30 dagar. Uppgifter i e-post sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Tillhandahålla onlinetjänsten Carnegie Sparkonto	Identifikationsuppgifter	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter att du avslutat ditt konto och användandet av vår onlinetjänst

### 3.2.3 Uppfylla våra rättsliga skyldigheter

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Vidta åtgärder för kundkännedom	<u>Sparkonto och Personer med anknytning till kund:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse
Utföra kontroll utifrån sammanställningar av personer med politisk utsatt ställning (PEP) samt EU:s sanktionslistor	Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, EU kommissionens konsoliderade lista över finansiella sanktioner och lag (1996:95) om vissa internationella sanktioner	Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse
Övervaka och granska transaktioner för att förhindra att vår verksamhet utnyttjas för finansiering av terrorism eller penningtvätt	Identifikationsuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i högst tio år efter avslutad affärsförbindelse

## 3.3 Pension och försäkring, skatt och familjerätt

### 3.3.1 Ingå avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Verifiera din identitet och behörighet inför avtalsingående	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

### 3.3.2 Under tiden det finns ett gällande avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
---------	-----------------	----------------	-------------

Dokumentera, administrera och fullgöra vårt avtal med dig	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Skatte- och familjerättslig information	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Kommunicera med dig, t.ex. via vår kundtjänst och assistenter	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))  Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) att hantera klagomål – FFFS 2002:23 Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshandling avseende finansiella tjänster till konsumenter, FFFS 2018:10 Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Tillhandahålla försäkring- och pensionsförmedling och dokumentera den rådgivning vi ger	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Bolagsinformation, Försäkringsuppgifter, Anställningsinformation, Kundkännedom (KYC), Kommunikation	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))  Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna försvara eller göra gällande Carnegies eller dina rättsliga anspråk.  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Tillhandahålla familjerättslig rådgivning, såsom upprättande av gåvobrev, testamente m.m.	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Bolåneuppgifter Skatte- och familjerättslig information	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Tillhandahålla skatterådgivning och upprättande av deklaration och dokumentera den rådgivning vi ger	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kreditinformation, Bolagsinformation, Försäkringsuppgifter, Anställningsinformation, Bolåneuppgifter, Kundkännedom (KYC), Kommunikation, Skatte- och familjerättslig information	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))  Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna försvara eller göra gällande Carnegies eller dina rättsliga anspråk.  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra.	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

### 3.3.3 Uppfylla våra rättsliga skyldigheter

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Vida åtgärder för kundkännedom	<u>Pension och försäkring, skatt och familjerätt och Personer med anknytning till kund:</u> Identifikationsuppgifter,	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) - lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse

	Kontaktuppgifter, Kundkännedom (KYC)		
Uppfylla krav enligt försäkrings- och distributionslagstiftning avseende rådgivning och dokumentation	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Försäkringsuppgifter, Bolagsinformation, Anställningsinformation, Kundkännedom (KYC), Kommunikation	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2018:1219) om försäkringsdistribution	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Spela in och lagra telefonsamtal med oss hänförliga till rådgivning, i syfte att dokumentera rådgivning, att ge kundskydd och hjälpa kund att reklamera rådgivning	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2018:1219) om försäkringsdistribution	Inspelade telefonsamtal sparas i tio år från rådgivningstillfället. Om brottsutredning inletts kan lagringstiden förlängas om det behövs för utredningen

### 3.4 Investment Banking

#### 3.4.1 Ingå avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Verifiera identitet och behörighet inför avtalsingående	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

#### 3.4.2 Under tiden det finns ett gällande avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Dokumentera, administrera och fullgöra avtalet	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Kommunicera med dig	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
På begäran genomföra köp och försäljning av värdepapper, hantering av värdepappersportfölj samt ge värdepappersrådgivning	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation, Finansiell information	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

#### 3.4.3 Uppfylla våra rättsliga skyldigheter

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Vidta åtgärder för kundkännedom	<u>Investment Banking och Personer med anknytning till kund:</u> Identifikationsuppgifter,	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i högst tio år

	Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)		
Spela in och lagra telefonsamtal med oss hänförliga till transaktion	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – direktiv (2014/65/EU) och förordning (600/2014) om marknader för finansiella instrument, marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR) och lag (2007:528) om värdepappersmarknaden	Inspelade telefonsamtal sparas i tio år. Om brottsutredning inletts kan lagringstiden förlängas om det behövs för utredningen
Upprätta förteckning över individer som kommer i kontakt med insiderinformation	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Teknisk data	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR)	Uppgifterna sparas i fem år
Upprätta förteckning över individer som involveras i marknads-sonderingar och kommer i kontakt med insider-information	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Teknisk data	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR)	Uppgifterna sparas i fem år
Utföra kontroll utifrån sammanställningar av personer med politisk utsatt ställning (PEP) samt EU:s sanktionslistor	<u>Investment Banking och Personer med anknytning till kund:</u> Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, EU kommissionens konsoliderade lista över finansiella sanktioner och lag (1996:95) om vissa internationella sanktioner	Uppgifterna sparas i högst tio år efter avslutad affärsförbindelse
Slagningar mot övriga internationella listor	Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna genomföra slagningar mot internationella listor (såsom Konsoliderade listan från FN:s säkerhetsråd liksom motsvarigheter från andra internationella organisationer) för att få närmare kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra  Behandling av personuppgifter som rör fällande domar i brottmål samt lagöverträdelser behandlas i enlighet med beviljat undantag enligt 3 kap 9 § lag (2018:218) med kompletterande bestämmelser till GDPR	Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse



Övervaka och granska transaktioner för att förhindra att vår verksamhet utnyttjas för finansiering av terrorism eller penningtvätt	Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC) Finansiell information	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i högst tio år efter avslutad affärsförbindelse
--	---	--	--

### 3.5 Securities

#### 3.5.1 Ingå avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Verifiera identitet och behörighet inför avtalsingående	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	<p>Privatperson: Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller verklig huvudman:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna säkerställa din identitet och behörighet att företräda det företag som vi ska ingå avtal med</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Kreditprövning för handelslimit på kontantkonto	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC), Kreditupplysning, Anställningsinformation, Kommunikation, Bolagsinformation	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – FFFS 2018:16 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag	Uppgifterna sparas under kreditens löptid och elva år därefter

#### 3.5.2 Under tiden det finns ett gällande avtal

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Dokumentera, administrera och fullgöra avtalet	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kundkännedom (KYC)	<p>Privatperson: Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller verklig huvudman:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna dokumentera, administrera och fullgöra avtalet med det företag/stiftelse/institution som du företräder. Kunna försvara eller göra gällande Carnegies eller dina rättsliga anspråk.</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

<p>Kommunicera med dig, t.ex. via kundtjänst och assistenter</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation</p>	<p><u>Privatperson:</u> Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) att hantera klagomål – FFFS 2002:23 Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller verklig huvudman:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna kommunicera med dig i frågor som berör det företag/stiftelse/institution som du företräder</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	<p>Uppgifterna sparas i elva år</p>
<p>På begäran tillhandahålla mäklari, sales trading och aktie-marknadsrelaterade transaktioner</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation, Finansiell information</p>	<p><u>Privatperson:</u> Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller verklig huvudman:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna agera på din begäran för det företag/stiftelse/institution som du företräder</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	<p>Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse</p>
<p>Tillhandahålla analyser i onlinetjänsten Carnegie Edge</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Teknisk data</p>	<p>Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p>	<p>Uppgifterna sparas i fem år efter att du avslutat ditt konto och användandet av vår onlinetjänst Edge, eller avslutat ditt kund-engagemang med Carnegie</p>

### 3.5.3 Uppfylla våra rättsliga skyldigheter

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
<p>Vidta åtgärder för kundkännedom</p>	<p><u>Securities och Personer med anknytning till kund:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kundkännedom (KYC)</p>	<p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism</p>	<p>Uppgifterna sparas tio år efter avslutad affärsförbindelse.</p>
<p>Spela in och lagra telefonsamtal med oss hänförliga till transaktion</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation</p>	<p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – direktiv (2014/65/EU) och förordning (600/2014) om marknader för</p>	<p>Inspelade telefonsamtal sparas i tio år. Om brottsutredning</p>

		finansiella instrument, marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR) och lag (2007:528) om värdepappersmarknaden	inletts kan lagringstiden förlängas om det behövs för utredningen
Kontinuerlig uppföljning för handelslimit	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC), Kommunikation, Bolagsinformation	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – FFFS 2018:16 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag	Uppgifterna sparas under kreditens löptid och tio år därefter
Upprätta förteckning över individer som kommer i kontakt med insider-information	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Teknisk data	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR)	Uppgifterna sparas i fem år
Upprätta förteckning över individer som involveras i marknadssonderingar och kommer i kontakt med insider-information	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Teknisk data	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR)	Uppgifterna sparas i fem år
Utföra kontroll utifrån sammanställningar av personer med politisk utsatt ställning (PEP) samt EU:s sanktionslistor	Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, EU kommissionens konsoliderade lista över finansiella sanktioner och lag (1996:95) om vissa internationella sanktioner	Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse
Slagningar mot övriga internationella listor	Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna genomföra slagningar mot internationella listor (såsom Konsoliderade listan från FN:s säkerhetsråd liksom motsvarigheter från andra internationella organisationer) för att få närmare kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra  Behandling av personuppgifter som rör fällande domar i brottmål samt lagöverträdelser behandlas i enlighet med beviljat undantag enligt 3 kap 9 § lag (2018:218) med kompletterande bestämmelser till GDPR	Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse



Övervaka och granska transaktioner för att förhindra att vår verksamhet utnyttjas för finansiering av terrorism eller penningtvätt	Identifikationsuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas högst tio år efter avslutad affärsförbindelse
Övervaka och granska transaktioner för att förebygga, upptäcka och rapportera marknadsmissbruk, misstänkta handelsordrar eller transaktioner såsom insiderhandel och marknadsmanipulation	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Bolagsinformation, Teknisk data	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR), Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/957, lag (2007:528) om värdepappersmarknaden	5 år

## 3.6 Montrose by Carnegie

### 3.6.1 Innan du blir kund hos Montrose

I detta avsnitt redovisas de ändamål som Montrose är personuppgiftsansvarig för.

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Kontakta dig som fyllt i en intresseförfrågan på vår hemsida och hjälpa dig med din förfrågan	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna tillmötesgå din förfrågan  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas i upp till fem år efter att du har skickat in formuläret till oss (om det inte finns en pågående avtalsrelation)
Visa relevanta marknadsföringsmeddelanden för dig. Uppgifterna inhämtas via cookies eller andra spårningstekniker <i>Läs mer i vår cookie-policy på webbplatsen.</i>	Teknisk data	Ditt samtycke (GDPR, artikel 6.1(a))	Som längst tio år eller till dess du återkallar samtycket
Underlätta din användarupplevelse. Uppgifterna inhämtas via cookies eller andra spårningstekniker. <i>Läs mer i vår cookie-policy på webbplatsen.</i>	Teknisk data	Ditt samtycke (GDPR, artikel 6.1(a))	Som längst tio år eller till dess du återkallar samtycket
Tillhandahålla dig prenumeration på vårt nyhetsbrev och aktuella nyheter om Montrose samt marknadsföring av vårt erbjudande.	<u>Nyhetsbrevs-prenumeranter:</u> Identifieringsuppgifter, Kontaktuppgifter	<u>Nyhetsbrev:</u> Ditt samtycke (GDPR, artikel 6.1(a)) <u>Marknadsföring:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f))  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	7 dagar efter att du avslutat din prenumeration.



Delta i marknadsundersökningar och testpaneler	<u>Kontaktuppgifter, teknisk data, samt de uppgifter som du lämnar i respektive enkät</u>	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) att kunna utföra marknadsundersökningar och utveckla våra tjänster.	12 månader
--	---	--	------------

### 3.6.2 Ingå avtal

I detta avsnitt redovisas de ändamål som Montrose är personuppgiftsansvarig för.

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Verifiera din identitet och behörighet inför avtalsingående	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	<u>Privatperson:</u> Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
		<u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna säkerställa din identitet och behörighet att företräda det företag/stiftelse/institution som vi ska ingå avtal med  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	
Tillhandahålla Montrose onlinetjänst och app	Identifikationsuppgifter Kontaktuppgifter Teknisk data	Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	IP-adresser sparas 1 år Övrig data sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

### 3.6.3 Under tiden det finns ett avtal

När du blir kund hos Montrose blir du samtidigt kund hos Carnegie. I detta avsnitt redovisas de ändamål som Carnegie är personuppgiftsansvarig för.

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Dokumentera, administrera och fullgöra avtal mellan dig och Carnegie	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kommunikation	<u>Privatperson:</u> Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
		<u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna dokumentera, administrera och fullgöra avtalet med företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	

<p>Kommunicera med dig, t.ex. via Montroses kundtjänst</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation</p>	<p><u>Privatperson:</u> Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) att hantera klagomål – FFFS 2002:23 Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter och FFFS 2018:10 Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna kommunicera med dig i frågor som berör företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	<p>Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse</p>
<p>På begäran genomföra köp och försäljning av värdepapper, hantering av värdepappersportfölj</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information</p>	<p><u>Privatperson:</u> Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna agera på din begäran för det företag/stiftelse/institution som du företräder</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	<p>Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse</p>
<p>Behandla ansökan om, och vid beviljad ansökan, tillhandahålla belåning på aktier och andra finansiella instrument</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Uppgifter om Kundkännedom (KYC)</p>	<p><u>Privatperson:</u> Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))</p> <p><u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna behandla ansökan och (vid beviljande) tillhandahålla värdepappersbelåning till företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p>	<p>Uppgifterna sparas under kreditens löptid och elva år därefter</p>

För Kundavtalet mellan Montrose och dig är Montrose personuppgiftsansvarig för behandlingen. I detta avsnitt redovisas de ändamål som Montrose är personuppgiftsansvarig för.

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
---------	-----------------	----------------	-------------

Dokumentera, administrera och fullgöra avtal mellan dig och Montrose	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Privatperson: Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
		<u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna dokumentera, administrera och fullgöra avtalet med företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	
Kommunicera med dig	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Privatperson: Fullgörande av avtal (GDPR, artikel 6.1(b))  Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) att hantera klagomål – FFFS 2002:23 Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
		<u>Kontaktperson, företrädare eller firmatecknare:</u> Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna kommunicera med dig i frågor som berör företaget/stiftelsen/institutionen som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	

### 3.6.4 Uppfylla våra rättsliga skyldigheter

När du blir kund hos Montrose blir du samtidigt kund hos Carnegie. I detta avsnitt redovisas de ändamål som Carnegie är personuppgiftsansvarig för.

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Vidta åtgärder för kundkännedom	<u>Privatperson och Person med anknytning till kund:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	Uppgifterna sparas i tio år efter avslutad affärsförbindelse
Dokumentera de ordrar vi får uppdrag om	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2003:862) om finansiell rådgivning till konsumenter	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse
Spela in och lagra telefonsamtal med oss hänförliga till transaktion	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – direktiv (2014/65/EU) och förordning (600/2014) om marknader för finansiella instrument, marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR) och lag (2007:528) om värdepappersmarknaden	Inspelade telefonsamtal sparas i tio år. Om brottsutredning inletts kan lagringstiden förlängas om

<p>Kontinuerlig uppföljning av kredit för depåbelåning</p>	<p><u>Privatperson:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC), Kommunikation, Bolagsinformation</p>	<p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag (2018:16) och konsumentkreditlag (2010:1846)</p>	<p>det behövs för utredningen Uppgifterna sparas under kreditens löptid och tio år därefter</p>
<p>Utföra kontroll utifrån sammanställningar av personer med politisk utsatt ställning (PEP) samt EU:s sanktionslistor</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)</p>	<p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, EU kommissionens konsoliderade lista över finansiella sanktioner och lag (1996:95) om vissa internationella sanktioner</p>	<p>Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse</p>
<p>Slagningar mot övriga internationella listor</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kundkännedom (KYC)</p>	<p>Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna genomföra slagningar mot internationella listor (såsom Konsoliderade listan från FN:s säkerhetsråd liksom motsvarigheter från andra internationella organisationer) för att få närmare kundkännedom enligt lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism</p> <p>Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra</p> <p>Behandling av personuppgifter som rör fällande domar i brottmål samt lagöverträdelser behandlas i enlighet med beviljat undantag enligt 3 kap 9 § lag (2018:218) med kompletterande bestämmelser till GDPR</p>	<p>Uppgifterna sparas i fem år efter avslutad affärsförbindelse</p>
<p>Övervaka och granska transaktioner för att förhindra att vår verksamhet utnyttjas för finansiering av terrorism eller penningtvätt</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Finansiell information, Kundkännedom (KYC)</p>	<p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism</p>	<p>Uppgifterna sparas i högst tio år efter avslutad affärsförbindelse</p>
<p>Övervaka och granska transaktioner för att förebygga, upptäcka och rapportera marknadsmissbruk, misstänkta handelsordrar eller transaktioner såsom</p>	<p>Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Finansiell information, Bolagsinformation, Teknisk data</p>	<p>Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR), Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/957, lag (2007:528) om värdepappersmarknaden</p>	<p>5 år</p>

### 3.7 Lokalbesökare

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Ta emot dig i våra lokaler och registrera dig i våra system så du får den hjälp du efterfrågar från oss	Identifikationsuppgifter och eventuella matpreferenser	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna assistera dig i det ärende du kommit till våra lokaler för  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas i 18 månader från ditt besök hos oss
Kamerabevakning av vissa begränsade områden kring våra lokaler för att upprätthålla säkerheten och för att förebygga och utreda eventuella brott	Teknisk data (video utan ljudupptagning)	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna upprätthålla säkerheten kring våra lokaler och kunna utreda eventuella brott mot oss  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Det inspelade materialet raderas automatiskt efter en månad om inte materialet behövs för vidare utredning, varpå det raderas när utredning avslutats

### 3.8 Webbplatsbesökare

Montrose är personuppgiftsansvarig för sin webbplats [www.montrose.io](http://www.montrose.io)

Carnegie är personuppgiftsansvarig för sin webbplats [www.carnegie.se](http://www.carnegie.se)

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Kontakta dig som fyllt i en intresseförfrågan på vår hemsida och hjälpa dig med din förfrågan	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna tillmötesgå din förfrågan  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas i upp till fem år efter att du har skickat in formuläret till oss (om det inte finns en pågående avtalsrelation)
Visa relevanta marknadsföringsmeddelanden för dig. Uppgifterna inhämtas via cookies eller andra spårningstekniker  <i>Läs mer i vår cookie-policy på webbplatsen.</i>	Teknisk data	Ditt samtycke (GDPR, artikel 6.1(a))	Som längst tio år eller till dess du återkallar samtycket
Underlätta din användarupplevelse. Uppgifterna inhämtas via cookies eller andra spårningstekniker.  <i>Läs mer i vår cookie-policy på webbplatsen.</i>	Teknisk data	Ditt samtycke (GDPR, artikel 6.1(a))	Som längst tio år eller till dess du återkallar samtycket

### 3.9 Marknadsföring

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Tillhandahålla dig prenumeration på vårt nyhetsbrev och liknande utskick	Identifieringsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna tillhandahålla dig vårt nyhetsbrev  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas under den tid du prenumererar på vårt nyhetsbrev. När du valt att avsluta din prenumeration upphör utskicken efter 24 timmar  Data som lagras på vår webbplats raderas efter 60 dagar och uppgifterna raderas permanent från backuper efter maximalt nio månader
Upprätta deltagarlista över de som deltar i våra event	<u>Kunder och Potentiella kunder:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna upprätta deltagarlista till våra event  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas i fem år
Marknadsföra produkter och tjänster genom olika kanaler t.ex. via vårt callcenter	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna marknadsföra de tjänster och produkter som vi tror du kan vara intresserad av  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	<u>Kunder:</u> Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse  <u>Potentiella kunder:</u> Uppgifterna sparas i fem år
Spela in och lagra telefonsamtal i utbildningsyfte och kvalitetshöjning.	<u>Telefonsamtal med Carnegies Callcenter:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna kvalitetssäkra kommunikationen och marknadsföringen samt utbilda personalen.  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Inspelade telefonsamtal sparas i 30 dagar.

### 3.10 Utvärdera och förbättra vår verksamhet, våra tjänster och produkter

För att utveckla vår interna verksamhet och kunna presentera bästa möjliga tjänster och produkter till våra kunder behandlar vi dina personuppgifter på följande sätt.

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Utveckla, effektivisera, följa upp och kvalitetssäkra våra processer och verktyg	<u>Kunder:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter,	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna utvärdera och förbättra vår verksamhet	Uppgifterna sparas i elva år efter avslutad affärsförbindelse

samt göra statistiska bearbetningar och sammanställningar	Finansiell information, Kundkännedom (KYC)	Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	
---	--	---	--

### 3.11 Tillsyn, rättsliga anspråk, uppköp, utnyttjande av rättigheter m. m.

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Utreda incidenter, bemöta krav och tillhandahålla efterfrågad information från tillsynsmyndighet i händelse av tillsyn	De kategorier av personer och personuppgifter som efterfrågas vid incidenter och tillsyn	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – GDPR, artikel 33-34 respektive artikel 58 samt FFFS 2014:4 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om hantering av operativa risker	Uppgifterna sparas så länge incidenten eller tillsynen pågår och upp till två år därefter
Skydda våra intressen i händelse av tvist	De kategorier av personer och personuppgifter som är nödvändiga med hänsyn till tvistefrågan och inblandade parter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna tillvarata våra intressen vid tvist  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Kunders personuppgifter sparas normalt elva år efter avslutad affärsförbindelse, eller så länge som en tvist pågår och tio år därefter
Överföra personuppgifter vid en eventuell sammanslagning eller företagsöverlåtelse	De kategorier av personer och personuppgifter som omfattas av sammanslagningen eller förvärvet	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna genomföra sammanslagning eller företagsöverlåtelse  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Ej tillämpligt
Tillmötesgå din begäran att utöva någon av dina rättigheter	Kontaktuppgifter, Identifieringsuppgifter samt övriga uppgifter om dig som du lämnar i din begäran om dina rättigheter och som krävs för att tillmötesgå din begäran	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c) – GDPR, kapitel III	Uppgifterna sparas i tolv månader efter att vi hanterat din förfrågan
Spela in och lagra telefonsamtal med oss hänförligt till rådgivning och orderläggning	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna följa upp rådgivning och kontrollera kundorder samt efterleva branschens regelverk om anställdas och närståendes värdepappersaffärer  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Inspelade telefonsamtal sparas i tio år. Om brottsutredning inletts kan lagringstiden förlängas om det behövs för utredningen
Utföra beräkningar enligt regler om kapitaltäcknings-skyldigheter	Identifikationsuppgifter, Finansiell information	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – Kapitaltäckningsförordningen (575/2013) och	Uppgifterna sparas till och med det sjunde året efter



		Kapitaltäckningsdirektivet (2013/36)	utgången av det år uppgifterna registrerades
Spara räkenskapsinformation	Finansiell information	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)), Bokföringslagen (1999:1078)	Uppgifterna sparas till och med det sjunde året efter utgången av det kalenderår då räkenskapsåret avslutades

### 3.12 Leverantörer

Ändamål	Personuppgifter	Rättslig grund	Lagringstid
Verifiera din identitet och behörighet inför avtalsingående	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna säkerställa din identitet och behörighet att företräda det företag som vi ska ingå avtal med  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas under tiden som vi har ett gällande avtal med det företag du företräder och tio år därefter
Dokumentera, administrera och fullgöra avtalet	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna dokumentera, administrera och fullgöra avtalet med det företag som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas under tiden som vi har ett gällande avtal med det företag du företräder och tio år därefter
Kommunicera med dig avseende vårt samarbete	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna kommunicera med dig i frågor som berör samarbetet med företaget som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas under tiden som vi har ett gällande avtal med det företag du företräder och tio år därefter
Utvärdering av vårt samarbete	Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Berättigat intresse (GDPR, artikel 6.1(f)) – kunna löpande utvärdera hur väl vårt avtals åtaganden uppfyllts av det företag som du företräder  Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi har balanserat dina intressen mot våra	Uppgifterna sparas under tiden som vi har ett gällande avtal med det företag du företräder och tio år därefter
Spela in och lagra telefonsamtal till oss hänförliga till transaktion eller rådgivning	<u>Personer som ringer till Carnegie:</u> Identifikationsuppgifter, Kontaktuppgifter, Kommunikation	Rättslig förpliktelse (GDPR, artikel 6.1(c)) – direktiv (2014/65/EU) och förordning (600/2014) om marknader för finansiella instrument, marknadsmissbruksförordningen nr 596/2014 (MAR) och lag	Inspelade telefonsamtal sparas i tio år. Om brottsutredning inletts kan lagringstiden förlängas om det

## 4 Vem delar vi dina uppgifter med?

### 4.1 Allmänt

För att kunna tillhandahålla våra produkter och tjänster till dig, samt för att följa lagar och regler, behöver vi ibland dela dina personuppgifter med andra, inklusive andra bolag inom Carnegiekoncernen och tredje parter som bistår oss i olika delar av vår verksamhet.

När vi utser tredje part att agera som vårt personuppgiftsbiträde ser vi till att vi tillhandahåller den nödvändiga dokumentation som krävs enligt GDPR och kräver att de endast behandlar uppgifterna för vår räkning.

### 4.2 Leverantörer och samarbetspartners

Vi delar vi dina personuppgifter med våra leverantörer och samarbetspartners, såsom:

- *IT-leverantörer*: företag som hanterar nödvändig drift, teknisk support och underhåll av våra IT-lösningar.
- *KYC-tjänstleverantörer*: företag som tillhandahåller oss tjänster för att vi ska uppfylla vår rättsliga skyldighet att genomföra åtgärder för kundkännedom.
- *Kreditupplysningsföretag*: företag som genomför kreditupplysningar åt oss.
- *Inkassobolag*: företag som handlägger våra inkassoärenden.
- *Marknadsföring*: företag som hjälper oss med print och distribution av marknadsföring, administration av våra sociala medier och andra digitala kanaler samt reklambyråer.
- *Samarbetspartners inom bank och försäkring*: företag som t.ex. tillhandahåller försäkringar eller lån som distribueras/tecknas via oss.
- *Andra banker, betaltjänstleverantörer, värdepappersbolag och värdepapperscentraler*: sådana banker, värdepappersbolag och värdepapperscentraler som Carnegie levererar värdepapper till, tar emot värdepapper ifrån eller registrerar information avseende värdepapper hos. Vi ger exempelvis Euroclear information vid rösträtsregistrering inför bolagsstämma och när de begär en förvaltarförteckning.
- *Bolag som anordnar analytikerträffar för Carnegies institutionella kunder*: sådana bolag som söker investerare bland Carnegies institutionella kunder. Personuppgifter delas bara med dessa bolag avseende de kontaktpersoner, företrädare eller firmatecknare för institutionella kunder som informerat Carnegie om att de vill delta vid aktuell analytikerträff.

### 4.3 Andra tredje parter

Vi kan även komma att dela dina personuppgifter med andra tredje parter, såsom:

- *Myndigheter*: till exempel Skatteverket, Polisen, Finansinspektionen, Riksbanken, Riksgälden, IMY och motsvarande myndigheter i andra länder, och andra myndigheter när det följer av lag.
- *Domstolar och skiljenämnder*: i händelse av tvist eller annan prövning.
- *Central Security Depository (CSD)*: såsom Euroclear.

## 5 Behandlingar som vi särskilt vill uppmärksamma dig på

---

### 5.1 Automatiserat beslutsfattande

Automatiserat beslutsfattande innebär en helt automatiserad process där det aktuella beslutet fattas med hjälp av algoritmer, det vill säga utan involvering av en människa. Vi har automatiserade processer för ansökan om sparkonto, kredit, depåkontoöppning och kundkännedom (KYC).

Vi använder oss av automatiserat beslutsfattande i fråga om godkännande/avslag på din ansökan. Sådant automatiserat beslutsfattande grundar sig på de uppgifter som du lämnar i din ansökan och uppgifterna används enbart för att bedöma om våra kriterier för godkännande är uppfyllda eller inte.

Du har alltid rätt att kontakta oss om du inte är nöjd med beslutet och vill invända mot det. Vi kommer då att granska den information som ligger bakom beslutet och eventuell ytterligare information som du ger oss. Granskningen kommer att ske av en människa som har behörighet att ändra beslutet om det skulle visa sig att det fattats på felaktiga grunder.

Det kan hända att din ansökan vid automatiserat beslutsfattande inte ger oss tillräcklig information för att godkänna din ansökan. Du ombeds då att kontakta oss. Detta innebär inte att du fått avslag på din ansökan, utan bara att vi behöver kompletterande uppgifter för att kunna slutföra din ansökan.

## 6 Var behandlas dina personuppgifter?

---

Vi strävar alltid efter att dina personuppgifter ska behandlas inom EU/EES och all vår lagring av data sker inom EU/EES. I vissa situationer kan vi dock komma att behöva överföra dina personuppgifter till samarbetspartners eller tjänsteleverantörer som befinner sig utanför EU/EES (tredjeländer). De tredjeländer som vi överför personuppgifter till är Australien, Indien, Kanada, Malaysia, Schweiz, Serbien, Sri Lanka och USA.

Oavsett var dina personuppgifter behandlas vidtar vi alla rimliga och/eller nödvändiga kontraktuella, tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa att skyddsnivån är likvärdig den som gäller inom EU/EES. Vi ser alltid till att det finns en överföringsmekanism på plats och vi använder därför [EU-kommissionens standardavtalsklausuler](#), som du hittar [här](#). Vi vidtar även ytterligare tekniska och organisatoriska skyddsåtgärder när detta behövs, såsom kryptering och pseudonymisering. Avseende överföringar till Schweiz och USA tillämpas ett adekvansbeslut från EU-kommissionen, som du hittar [här](#).

## 7 Hur får vi tag i dina personuppgifter?

---

Vi samlar i huvudsak in personuppgifter direkt från dig, exempelvis när du kommunicerar med oss, använder vår webbplats eller ingår avtal med oss. Vi samlar även in personuppgifter om dig från andra källor, till exempel:

- Adressuppgifter från privata och offentliga register för att säkerställa att vi har rätt kontaktuppgifter till dig i våra register, t.ex. från Bisnode Infotorg.
- 
- Ditt innehav hos andra banker/förvaltare när du ber oss ta fram en sådan rapport.
- Information från sanktionslistor eller internationella organisationer för att förhindra penningtvätt.
- Bild eller video på dig från den kamerabevakning som sker vid våra lokaler.
- Finansiell information från kreditupplysningsföretag.
- Information om aktieägare från värdepapperscentraler när vi i vår roll som emissionsinstitut, i samband med specifika bolagstransaktioner, får ut personuppgifter om alla aktieägare i det specifika bolaget på uppdrag av bolaget. De personuppgifter vi får är namn, adress, personnummer, värdepapperskonto och kopplat bankkonto samt innehav i det specifika bolaget.



- Information om potentiella kunder från databasföretag såsom Salezure AB, Wealth Monitor, Holdings Modular Finance AB och Valu8 Group.

## 8 Måste du lämna dina personuppgifter till oss?

---

För att ingå och fullgöra vårt avtal med dig, efterleva lagkrav och för att du ska kunna besöka våra lokaler, event och interagera med oss på vår webbplats behöver du lämna vissa av de personuppgifter som vi efterfrågar. Om du inte ger oss de personuppgifter vi efterfrågar kan detta, i vissa fall, leda till att vi inte kan tillhandahålla dig de tjänster och produkter du efterfrågar och/eller att vi inte kan efterleva de lagkrav som ställs på oss som finansiellt institut. Vi kommer tydligt informera dig om vilka uppgifter som är obligatoriska i samband med att du t.ex. ingår avtal med oss.

## 9 Dina rättigheter

---

### 9.1 Allmänt

Vi ansvarar för att dina personuppgifter behandlas på ett lagligt, transparent och öppet sätt i förhållande till dig och att dina uppgifter är korrekta och uppdaterade. Du har vissa rättigheter när det gäller vår behandling av dina personuppgifter. Om du vill utöva någon av dina rättigheter kan du kontakta oss genom att använda kontaktuppgifterna i avsnitt 1 ovan.

Vi återkommer till dig så snabbt vi kan, och senast inom en månad, från att vi tagit emot din begäran. Om vi inte kan besvara din förfrågan eller behöver mer tid på oss, kommer vi att förklara varför.

### 9.2 Rätt till tillgång (s.k. registerutdrag)

Du har rätt att få veta om vi behandlar personuppgifter om dig eller inte. Om vi gör det har du också rätt att få information om vilka personuppgifter vi behandlar och hur vi behandlar dem. Du har också rätt att få en kopia på de personuppgifter vi behandlar om dig.

Om du är intresserad av vissa specifika uppgifter ber vi dig att ange det i din begäran. Du kan till exempel specificera om du är intresserad av en viss typ av uppgifter eller om du vill ha information om uppgifter från en viss tidsperiod.

### 9.3 Rätt till rättelse

Om några av de personuppgifter vi behandlar om dig är felaktiga har du rätt att få dem rättade. Du har också rätt att komplettera ofullständiga personuppgifter med ytterligare information som behövs för att uppgifterna ska vara korrekta. När vi har rättat dina personuppgifter, eller kompletterat dem med ny information, kommer vi informera de som vi har lämnat ut dina uppgifter till om de uppdaterade uppgifterna, förutsatt att det inte är omöjligt eller för besvärligt. Om du begär det, kommer vi också berätta för dig vilka vi har lämnat ut dina uppgifter till. Om du begär rättelse har du också rätt att begära att vi begränsar vår behandling av dina uppgifter under tiden vi utreder frågan.

### 9.4 Rätt till radering

Du har i vissa fall rätt att begära att vi raderar de personuppgifter vi har registrerade om dig. Om vi raderar dina uppgifter efter att du har begärt det kommer vi också informera dem som vi har lämnat ut uppgifterna till om raderingen – förutsatt att det inte är omöjligt eller för besvärligt. Om du ber oss, så kommer vi också berätta för dig vilka vi har lämnat ut dina uppgifter till.

Du har i allmänhet rätt att få dina uppgifter raderade om:



- Uppgifterna inte längre behövs för de ändamål som de samlades in för eller på annat sätt behandlats,
- Vi behandlar dina uppgifter med stöd av ditt samtycke och du återkallar ditt samtycke,
- Uppgifterna används för direktmarknadsföring och du invänder mot vår behandling,
- Du motsätter dig behandling av uppgifterna som sker med stöd av vårt berättigade intresse och vi inte kan visa att våra skäl till behandlingen väger tyngre än dina intressen,
- Personuppgifterna har behandlats på ett olagligt sätt, eller
- Vi har en laglig skyldighet att radera personuppgifterna.

## 9.5 Rätt till begränsning av behandling

Med begränsning menas att uppgifterna markeras så att de i framtiden bara får behandlas för vissa avgränsade syften. Rätten till begränsning gäller:

- När du anser att uppgifterna är felaktiga och du har begärt rättelse. Då kan du även begära att behandlingen begränsas under tiden som vi utreder om uppgifterna är korrekta eller inte,
- Om behandlingen är olaglig och du inte vill att uppgifterna ska raderas,
- När vi inte längre behöver behandla uppgifterna för de ändamål som vi samlade in dem, men du behöver dem för att kunna fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk,
- Om du har invänt mot behandling som sker med stöd i vårt berättigade intresse. Då kan du begära att vi begränsar behandlingen medan vi utreder om vårt intresse av att behandla dina uppgifter väger tyngre än dina intressen.

Även om du har begärt att vi begränsar behandlingen har vi rätt att använda uppgifterna för lagring, om vi har fått ditt samtycke till behandlingen, för att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk eller för att skydda någons rättigheter. Vi får också behandla uppgifterna för skäl som rör ett viktigt allmänintresse. När begränsningen upphör kommer vi att informera dig om detta.

Om vi begränsar behandlingen av dina uppgifter kommer vi också informera de som vi har lämnat ut uppgifterna till, förutsatt att det inte är omöjligt eller för besvärligt. Om du ber oss, så kommer vi också berätta för dig vilka vi har lämnat ut dina uppgifter till.

## 9.6 Rätten att göra invändningar

Du har rätt att invända mot vår behandling av dina personuppgifter som sker med stöd av vårt berättigade intresse. Om du invänder mot behandlingen kommer vi, utifrån din särskilda situation, utvärdera om våra intressen att behandla uppgifterna väger tyngre än dina intressen av att uppgifterna inte behandlas för det ändamålet. Om vi inte kan visa avgörande berättigade skäl som väger tyngre än dina kommer vi sluta med den behandling som du invänder mot – förutsatt att vi inte måste behandla uppgifterna för att fastställa, utöva eller försvara rättsliga anspråk. Kontakta oss om du vill veta mer om hur vi vägt dina intressen mot våra

Du har alltid rätt att invända mot, och avregistrera dig från, direktmarknadsföring. Vi har då inte längre rätt att behandla dina personuppgifter för direkt marknadsföring.

Om du invänder mot behandlingen har du också rätt att begära begränsning under den tid vi utreder frågan, läs mer under avsnitt 9.5 ovan.



## 9.7 Rätten till dataportabilitet

Dataportabilitet innebär att du har rätt att få ut de uppgifter som vi har samlat in om dig, från dig, i ett strukturerat, allmänt tillgängligt och maskinläsbart format och att du har rätt att överföra uppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig.

Rätten till dataportabilitet gäller enbart:

- För uppgifter som har samlats in från dig, om dig,
- Om användningen sker baserat på ditt samtycke eller för att fullgöra ett avtal med dig eller med ditt samtycke, och
- Behandlingen sker automatiserat.

## 9.8 Rätt att invända mot beslut som grundar sig på automatiskt beslutsfattande

Du har rätt att kräva att vi ska granska det beslut som enbart grundar sig på automatiserat beslutsfattande och som har rättsliga följder för dig eller på liknande sätt i betydande grad påverkar dig. Du har även rätt att invända mot beslutet. Läs mer om automatiserat beslutsfattande under avsnitt 5.1.

## 9.9 Rätten att återkalla samtycke

Du har rätt att när som helst återkalla ett samtycke som du har lämnat för en viss behandling som baseras på rättslig grund samtycke. Ett återkallande påverkar inte lagligheten av vår behandling innan samtycket återkallades.

## 9.10 Rätt att lämna in klagomål

Kontakta oss om du är missnöjd över hur vi behandlar dina personuppgifter, så kan vi gemensamt försöka lösa din fråga, se våra kontaktuppgifter under avsnitt 1 ovan.

Du har även rätt att lämna in klagomål till tillsynsmyndigheten. Integritetsskyddsmyndigheten (IMY) är svensk tillsynsmyndighet över vår användning av dina personuppgifter. Du har även rätt att ge in ett klagomål till den tillsynsmyndighet i det land där du har din hemvist eller arbetar, eller i det land där du anser att en överträdelse av dataskyddsregelverket ägt rum.

## 10 Ändringar av denna informationstext

---

Vi förbehåller oss rätten att ändra och uppdatera denna informationstext löpande. Vid omfattande ändringar kommer vi tydligt att informera dig om detta på lämpligt sätt.

Informationstexten uppdaterades senast den 5 april 2024.