

Meglerforetakets personvernregler

1. Regler om meglerforetakets behandling av personopplysninger

Personopplysningsloven med forskrifter og Datatilsynets konsesjonsvilkår regulerer banker og meglerforetakets adgang til å behandle personopplysninger. På grunn av dette har meglerforetaket utarbeidet ett utfyllende personvernreglement. Disse reglene supplerer de andre avtalevilkår som meglerforetaket har inngått med kunden og gjelder for alle tjenesteforhold, både de nåværende og de fremtidige.

Med personopplysninger forstås kundeopplysninger, samt vurderinger som kan knyttes til deg som personkunde.

Dersom ikke andre hjemmelsgrunnlag foreligger, vil meglerforetakets behandling basere seg på frivillig, uttrykkelig og informert samtykke fra kunden. Samtykke kan for eksempel ikke være nødvendig for personopplysninger som registreres og brukes for å gjennomføre en avtale eller utføre et oppdrag fra kunden.

2. Behandlingens formål

Formålet med meglerforetakets behandling av personopplysninger er i første rekke for å kunne gjennomføre kundeadministrasjon, fakturering og for å oppfylle de forpliktelser som banken har påtatt seg for gjennomføring av oppdrag og tjenesteavtaler med kunden. Meglerforetaket 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:

- Kundeoppfølging og markedsføring
- Risikoklassifisering av kunder og kredittporteføljer
- Forebygging og avdekking av straffbare handlinger
- Lydopptak av telefonsamtaler og lagring av annen kundekommunikasjon ved investeringstjenester

3. Informasjon om behandlingen og innsynsrett

Informasjon om kundens tjenesteavtaler med meglerforetaket vil i hovedsak bli gjort tilgjengelig ved direkte henvendelse og vil gis på papir. Kunden kan ved skriftlig og undertegnet henvendelse til meglerforetaket kreve innsyn i øvrige registrerte personopplysninger, beskrivelse av hvilke typer opplysninger som behandles og nærmere informasjon om meglerforetakets behandling av opplysningene.

4. Personopplysninger som innhentes av meglerforetaket

Personopplysninger som registreres vil meglerforetaket i hovedsak motta direkte fra kunden. Ved innsamling av opplysninger fra tredjepersoner (for eksempel fra andre banker/finansforetak, kredittopplysningsforetak og Bankenes misbrukerregister) vil kunden bli varslet, med mindre innsamlingen er lovbestemt, varsling er umulig eller uforholdsmessig vanskelig eller det er på det rene at kunden allerede kjenner til den informasjon varselet skal inneholde.

5. Personopplysninger som registreres av meglerforetaket

Meglerforetaket vil ved avtaleinngåelsen og under det løpende avtaleforholdet registrere opplysninger om kunden og andre personer som har tilknytning til avtaleforholdet, for eksempel disponenter. Meglerforetaket vil også registrere opplysninger om personer som

meglerforetaket har avslått å inngå avtale med i den hensikt å kunne underrette vedkommende om avslaget og eventuelt i ettertid å kunne dokumentere forholdet, herunder at et avslag om innskudd og betalingsoppdrag var saklig begrunnet.

6. Utlevering

Registrerte personopplysninger vil bli utlevert til offentlige myndigheter og andre utenforstående når dette følger av lovbestemt opplysningsplikt eller opplysningsrett. Overføring av personopplysninger til bankens databehandlere anses ikke som utlevering.

Meglerforetaket vil også utlevere personopplysninger til annet foretak i konsernet eller konserngruppen, så fremt utlevering er nødvendig for å tilfredsstille konsernbaserte styrings-, kontroll- og/eller rapporteringskrav fastsatt i lov, eller i medhold av lov. Det forutsettes at behandlingen av personopplysningene er underlagt taushetsplikt i det foretaket opplysningene utleveres til.

Ved utføring av betalingsoppdrag til eller fra utlandet vil tilhørende personopplysninger bli utlevert utenlandsk bank og/eller dennes medhjelper. Det vil være mottakerlandets lovgivning som regulerer i hvilken grad slike personopplysninger vil bli utlevert til offentlige myndigheter eller kontrollorganer, for eksempel for å ivareta mottakerlandets skatte- og avgiftslovgivning og tiltak mot hvitvasking av penger og terrorfinansiering.

7. Risikoklassifisering av kunder og kreditt porteføljer

Meglerforetaket vil etter regler i finansieringsvirksomhetsloven behandle kredittopplysninger og andre personopplysninger i forbindelse med etablering og bruk av systemer for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko. Med systemer for interne målemetoder menes her bankens modeller, arbeids- og beslutningsprosesser for kredittgivning og kredittstyring, kontrollmekanismer, IT-systemer og interne retningslinjer som er knyttet til klassifisering og kvantifisering av institusjonens kredittrisiko og annen relevant risiko.

Personopplysninger til dette formålet kan innhentes fra kredittopplysningsforetak.

8. Forebygging og avdekking av straffbare handlinger - hvitvaskingsmeldinger

Meglerforetaket vil behandle personopplysninger med formål å forebygge, avdekke, oppklare, håndtere bedragerier og andre straffbare handlinger. Opplysningene vil bli innhentet fra og utlevert til andre banker og finansinstitusjoner. Bankenes Misbrukerregister (felles register over misbruk av egne og andre kontoer og betalingsinstrumenter), politiet og andre offentlige myndigheter. Oppbevaringstiden vil være inntil ti år etter registreringen.

Banken vil behandle personopplysninger for å oppfylle undersøkelses- og rapporteringsplikten for mistenkelige transaksjoner etter hvitvaskingsloven. Banken er pålagt, ved lov, å rapportere mistenkelige opplysninger og transaksjoner til ØKOKRIM v/ Enheten for finansiell etterretning (EFE).

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

9. Lyddopptak av telefonsamtaler og lagring av annen kundekommunikasjon ved investeringstjenester

I tilknytning til ytelse av investeringstjenester er meglerforetaket som verdipapirforetak forpliktet til etter verdipapirhandel loven å foreta lyddopptak av alle telefonsamtaler og lagre mail korrespondanse. Slike lyddopptak av samtaler til/fra fasttelefon og mobiltelefon samt

dokumentasjon av annen type kommunikasjon med kunden, oppbevares i tre år.

Lyddopptaket vil kunne gjenfinnes av meglerforetaket på grunnlag av inngående og utgående telefonnummer, tidspunktet for samtalen og/eller ansatte hos banken/foretaket som utførte samtalen. Kommunikasjon gjennom andre kommunikasjonskanaler vil kunne gjenfinnes på grunnlag av kundens identitet, tidspunkt for kommunikasjon og ansatte hos banken/foretaket som utførte kommunikasjonen.

10. Retting og sletting

Meglerforetaket vil slette eller anonymisere registrerte personopplysninger når formålet med den enkelte behandling av oppfylt, med mindre opplysningene skal eller kan oppbevares utover dette som følge av lovgivningen. Innenfor de begrensninger som er fastsatt i personopplysningsloven kan kunden kreve å få rettet eller slettet mangelfulle og unødvendige personopplysninger.

Supplement:

Personvern opplysninger for kunder

Personvern opplysninger om kunder skal følge kravene i personopplysningsloven og personopplysningsforskriften jf. Pol. Kap. 1.. Den skal samsvare med EUs personvernforordning som trer i kraft 25. mai 2018.

Nedenfor følger en oversikt om hvilke og hvordan personlige opplysninger av kunder skal behandles i Cosmos Markets AS.

- Navn, adresse, mail og telefon opplysninger skal sikres med bruker tilgang beskyttet av passord på 24 sevenoffice.
- Personnummer, kundeforhold i CM, klassifisering og kundeavtale om kunder er kategorisert som sensitiv informasjon og tilgang gjennom front og back office. Sikres med passord på online CRM med passord.
- Kundeavtale og ID er kategorisert som sensitiv informasjon og skal sikres manuelt i nedlåst arkiv. Nøkkel skal oppbevares på sikkert sted.
- Samtaler med kunder er kategorisert som sensitiv informasjon, skal ha bruker tilgang og være tilgjengelig kun gjennom Touch og back up online.

Andre sikringstiltak:

- Tilgang til hjemmeside www.cosmosmarkets.no er allmenn tilgang, men ved redigering er det sikret med passord gjennom Pro-ISP.
- Adgangskontroll til kontoret er klassifisert som intern og sikret ved kode-dør, nøkler og alarm. Andre sikringstiltak er Nokas som vektterservice.

Spørsmål kan rettes til Cosmos Markets AS, Compliance telefon +47 33484620 eller epost: marianne@cosmosmarkets.no