

GDPR

Behandling av personopplysninger - Oslo Finans AS

Oslo Finans AS (org.nr.854 118 383) er et verdipapirforetak med konsesjon fra Finanstilsynet til å utføre investeringstjenester som beskrevet i Lov om Verdipapirhandel, §2.1 (1):

Investerings-tjenester, jf. verdipapirhandelloven § 2-1 (1):

- Nr. 1: Mottak og formidling av ordre
- Nr. 2: Utførelse av ordre
- Nr. 5: Investeringsrådgivning
- Nr. 6: Fulltegningsgaranti. for finansielle instrumenter eller plassering av finansielle instrumenter med fulltegningsgaranti

Tilknyttede tjenester, jf. verdipapirhandelloven § 2-1 (2):

- Nr. 3: Rådgivning om kapitalstruktur, strategi o.l.; rådgivning og tjenester ved fusjoner og oppkjøp
- Nr. 5: Utarbeidelse og formidling av investeringsanbefalinger, analyser og generelle anbefalinger
- Nr. 6: Tjenester tilknyttet fulltegningsgaranti

Oslo Finans AS behandler personopplysninger i samsvar med norsk personvernlovgivning som implementerer EU's personvernforordning (EU 2016/679 (GDPR)). Behandlingsansvarlig for behandling av personopplysninger i forbindelse med utøvelse av investeringstjenester vil være Oslo Finans AS, org. nr 854 118 382, med postadresse Postboks 1543 Vika, 017 Oslo.

Rettslig grunnlag

Oslo Finans AS vil behandle personopplysninger av følgende grunner:

- a) Overholdelse av forpliktelser etter lov av 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel («Verdipapirhandelloven») med tilhørende forskrifter. Som følge av dette vil Oslo Finans AS blant annet behandle opplysninger om navn, adresse, personnummer, kontaktdetaljer, investeringshistorikk, investeringserfaring, investeringsmål, risikopreferanse og finansiell stilling. I tillegg er Oslo Finans AS pålagt å lagre lydbåndopptak av telefonsamtaler og annen kundekommunikasjon i forbindelse med investeringstjenester. Det rettslige grunnlaget for slik behandling er GDPR artikkel 8 (1), bokstav c.
- b) Overholdelse av forpliktelser etter lov av 15. oktober 2018 mot hvitvasking og terrorfinansiering med tilhørende forskrift («Hvitvaskingsloven»), som implementerer EU's fjerde hvitvaskingsdirektiv i norsk lov. Som følge av dette vil Oslo Finans AS blant annet behandle opplysninger om navn, fødselsnummer, adresse, reelle

rettighetshavere og legitimasjon. Det rettslige grunnlag for denne behandling er GDPR artikkel 6 (1), bokstav c.

- c) Overholdelse av forpliktelser etter lov av 27. mai 2016 nr. 14 om skatteforvaltning («Skatteforvaltningsloven») med tilhørende forskrifter. Som følge av dette vil Oslo Finans AS kunne måtte behandle opplysninger som navn, skattemessig tilhørighet og opplysninger om saldo og bevegelser knyttet til finansielle instrumenter. Det rettslige grunnlag for denne behandling er GDPR artikkel 6 (1), bokstav c.
- d) Markedsføring av investeringsprodukter og -tjenester. Slike personopplysninger omfatter blant annet kontaktinformasjon, opplysninger om tidligere benyttede investeringstjenester og opplysninger om finansielle forhold, Det rettslige grunnlag for denne behandling er GDPR artikkel 6 (1), bokstav a.

Hvilke personopplysninger behandler vi ?

For å kunne tilby våre kunder våre investeringstjenester krever Lov om Verdipapirhandel og de såkalte MIFID og MIFID II-reglene at vi gjennom vårt *kunderegistreringsskjema* innhenter følgende personopplysninger:

Kontaktinformasjon

Navn, fødselsnummer, fysisk adresse, e-post adresse, telefonnummer

Legitimasjonskontroll

For å forhindre hvitvasking av midler samt terrorfinansiering er vi pålagt å gjennomføre en *legitimasjonskontroll* som bekrefter kundens identitet. Vi er pålagt å foreta en vurdering om det er sannsynlig at kunden vil bidra til hvitvasking av midler eller terrorfinansiering.

Finansiell stilling og erfaring

For å kunne gjennomføre *egnethetstest* må vi innhente informasjon om kundens finansielle stilling og informasjon om kundens kjennskap til og erfaring med den aktuelle type investering.

Hvordan blir personopplysningene oppbevart og hvordan er sikkerheten?

Opplysninger av eldre dato er arkivert i *hardcopies* i låsbare skap på vårt kontor. Våre kontorer er avlåst med adgangskontroll slik at uvedkommende ikke har adgang.

Nyere opplysninger scannes og oppbevares på vår dataservert eller registreres i vårt CRM-system. Kun autorisert personell har adgang til serveren basert på passord.

Bruk av tjenesteleverandører

Oslo Finans AS kan gi sine tjenesteleverandører tilgang til personopplysninger dersom de leverer tjenester knyttet til IT-drift eller regnskapsførsel. For å sikre korrekt behandling av personopplysninger i denne sammenheng har Oslo Finans AS inngått databehandleravtaler med de leverandører som kan få tilgang til personopplysninger på vegne av Oslo Finans AS. Våre tjenesteleverandører må rette seg etter de samme retningslinjer som fremgår av dette dokument.

Utlevering av personopplysninger

Vi gir ikke personopplysninger videre til andre med mindre det foreligger et lovlig krav om slik utlevering. Eksempler på slikt grunnlag kan være en avtale med kunden eller lovpålegg om å gi opplysninger videre til offentlig myndighet.

Oppbevaringstid

Vi oppbevarer personopplysninger så lenge som det er nødvendig for det formål opplysningene er samlet inn for. I praksis vil det si at vi lagrer opplysningene så lenge kundeforholdet varer.

Vi kan være pålagt å oppbevare personopplysninger også i en periode etter at kundeforholdet er avsluttet.

Personopplysninger vedrørende M & A og Due diligence

I forbindelse med våre oppdrag om salg av bedrifter, hender det at det gis personopplysninger i de informasjonsmemoranda (IM) som utarbeides. Disse IM sendes kun til aktører som har uttrykt interesse for den aktuelle bedrift. Disse aktørene må underskrive på en konfidensialitetserklæring før de får opplysningene tilsendt.

I såkalte due diligence-prosesser hender det at personopplysninger blir fremlagt. Disse prosessene er som oftest administrert av profesjonelle data-rom-selskaper som har egne personopplysningsrutiner. Opplysningene gjennomgås som regel av profesjonelle advokater og/eller revisorer som har undertegnet konfidensialitetserklæringer.

Telefonsamtaler

Som verdipapirforetak er vi pålagt å ta opp alle telefonsamtaler på bånd. Opptakene lagres i minimum tre år.

Samtaler kan gjennomgås i kontrolløyemed på stikkprøvebasis av compliance-ansvarlig i foretaket. Vi kan bli pålagt å utlevere opptak til norske tilsynsmyndigheter.

Kundens rettigheter

Kunden har rett til å kreve innsyn, sletting eller retting av personopplysninger. Informasjon om dette finnes på Datatilsynets nettsider www.datatilsynet.no.

For eventuelt å kunne ta i bruk disse rettighetene må kunden ta kontakt med Oslo Finans AS på telefon 22 47 95 80.

Hvis kunden ønsker at vi ikke lenger skal behandle hans personopplysninger, må han si opp sitt kundeforhold. Personopplysningene vil da bli slettet i henhold til våre rutiner, med mindre lovpålegg gir oss oppbevaringsplikt for enkelte typer opplysninger.

Sikring av opplysninger

Som behandlingsansvarlig for kundens personopplysninger har vi ansvar for at personopplysninger behandles på en sikker måte. Det innebærer at vi må ha rutiner som reduserer risikoen for at personopplysninger kommer på avveie. Oslo Finans AS har rutiner og systemer for å ivareta sikkerhet og alle medarbeidere i foretaket er underlagt streng taushetsplikt om alle personopplysninger.

Klager

Dersom kunden mener at foretaket bryter personvernlovgivningen, kan han klage til Datatilsynet.

oooOooo

Oslo Finans AS

Sist oppdatert i november 2018.