

# FOREX BANK INTEGRITETSINFORMATION

## Information om behandling av personuppgifter

Här beskrivs hur vi behandlar dina personuppgifter enligt EU:s dataskyddsförordning "GDPR", som trädde i kraft 25 maj 2018 och ersatte då den svenska personuppgiftslagen. En personuppgift är varje upplysning som avser en identifierad eller identifierbar fysisk person, såsom namn, kontaktuppgifter, personnummer, kontonummer och andra upplysningar som direkt eller indirekt kan knytas till dig en enskild individ. Har du frågor är du välkommen att kontakta [info@forex.se](mailto:info@forex.se).

## Personuppgiftsansvarig

För de personuppgifter om dig som behandlas av oss för att tillhandahålla de tjänster du beställt, för att kontakta dig som kund och för att i övrigt fullgöra våra uppgifter och skyldigheter som bank, så är FOREX Bank AB personuppgiftsansvarig (FOREX Bank Aktiebolag, org. nr: 516406-0104, besöksadress Stora Nygatan 27, 111 27 Stockholm, telefonnummer: +46 (0)10-211 10 00 (växel), +46 (0)771-22 22 21 (kundservice), e-postadress: [info@forex.se](mailto:info@forex.se), hemsida: [www.forex.se](http://www.forex.se)).

## Dataskyddsombud

Om du inte hittar den information du söker i denna integritetsinformation eller om du i övrigt har frågor gällande hur dina personuppgifter behandlas av FOREX Bank, har du möjlighet att kontakta vårt dataskyddsombud via e-postadress: [dataskyddsombud@forex.se](mailto:dataskyddsombud@forex.se) eller på telefonnummer: +46 (0)10-211 10 00.

## Ändamål med behandling av personuppgifter

FOREX Bank behandlar personuppgifter för att kunna tillhandahålla de tjänster du begär och för att i övrigt kunna bedriva bankverksamhet och därtill relaterade funktioner. "Avtal" mellan dig som kund och FOREX Bank, består i att du utnyttjar någon av de tjänster vi erbjuder, såsom ansökan om och användande av privat konto, sparkonto, internet-bank, mobilbank, bank- och kreditkort, privatlån, låneskydd, valuta-, nätvaluta- och växlingstjänster samt andra tjänster.

Personuppgifter som lämnas i samband med kontakt (mail, telefon eller annat), ansökan, intresseanmälan, ingående av eller i förberedelse inför eventuellt avtal, eller som i övrigt registreras i samband med administration av ett avtal samt för åtgärd som har begärts innan eller efter att ett avtal mellan dig och FOREX Bank har träffats, behandlas av FOREX Bank i syfte att administrera och dokumentera vår kundrelation till dig.

Vi behandlar även personuppgifter i kontakt med dig som kund, blivande eller tidigare kund och om dina eventuella företrädare (t.ex. inbetalare, borgensman, innehavare av pant/fullmakt, god man, etc.) samt för att hantera frågor och klagomål. Om du ringer in till FOREX Bank kan ditt samtal spelas in och du får i sådant fall information om att så sker innan inspelning börjar. I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan FOREX Bank komma att komplettera personuppgifter genom inhämtning från privata och offentliga register, exempelvis genom att uppdatera dina adressuppgifter med hjälp av det statliga personadressregistret SPAR.

Vidare behandlar FOREX Bank personuppgifter i syfte att samla in och kontrollera personuppgifter inför ett beslut (t.ex. om att lämna ett lån) och för att administrera och fullgöra ingångna avtal. Behandling av personuppgifter sker också för att FOREX Bank ska kunna uppfylla förpliktelser enligt lag. Personuppgifter behandlas också i ändamål att inom ramen för marknads- och kundanalyser som utgör underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling, statistik samt riskhantering. Med riskhantering avses även behandling av uppgifter om kredittagare och krediter för kvalitetsbedömning av krediter för kapitaltäckningsändamål.

Personuppgifter kan även behandlas i syfte att utgöra underlag för finansiell rådgivning eller för att informera om FOREX Banks tjänster och produkter. Personuppgifter kan även, om du som kund inte begärt direkt reklamspärr hos oss, även komma att användas för att skicka direktreklam och erbjudanden av olika slag.

Vidare är Banken i vissa fall skyldig enligt

lag att lämna ut och på annat sätt behandla personuppgifter för att fullgöra skyldighet i förhållande till t.ex. Finansinspektionen, Skatteverket, Försäkringskassan, Polis- och Kronofogdemyndighet (såväl svenska som utländska myndigheter) samt för att tillse kontroll enligt regler om bokföring, penningtvätt, kapitaltäckning (riskhantering och kvalitetsbedömning avseende kredit) samt tillämpligt regelverk gällande betaltjänster, monitorering av transaktioner och bedrägerikontroll. Behandling av personuppgifter sker då i sådant syfte. FOREX Bank kan komma att kontrollera kundinformation mot sanktionslistor som vi enligt lag eller myndighetsbeslut är skyldiga eller har rätt att tillämpa i syfte att säkerställa att inte bristande förutsättningar föreligger för att genomföra vissa banktjänster. Behandling av personuppgifter kan också, inom ramen för gällande regler om banksekretess, ske av bolag inom FOREX Bank koncern såväl inom som utanför EU- och EES-området och av företag som FOREX Banks koncern samarbetar med för att tillhandahålla sina tjänster. Behandling av personuppgifter sker då av ovan beskrivna ändamål.

## Rättslig grund för behandling av personuppgifter

Behandling av dina personuppgifter vidtas av FOREX Bank i den utsträckning det är nödvändig för att fullgöra avtal där du är part och för att genomföra åtgärder på din begäran innan sådant avtal ingås. Därutöver vidtas behandling av personuppgifter då det är nödvändigt för att fullgöra rättslig förpliktelse för FOREX Bank (t.ex. för att fullgöra skyldighet i förhållande till t.ex. Finansinspektionen, Skatteverket, Försäkringskassan, Polis- och Kronofogdemyndighet avseende bokföring, penningtvätt, terrorfinansiering, kapitaltäckning samt tillämpligt regelverk gällande betaltjänster, monitorering av transaktioner och bedrägerikontroll).

I de fall där du lämnat uttryckligt samtycke genom vilket du godtagit att FOREX Bank utför viss behandling av personuppgifter för ett eller flera specifika ändamål, utgör sådant samtycke rättslig grund för

den behandlingen av dina personuppgifter. Om ditt samtycke efterfrågas kommer du i sådana fall att få särskild information om den behandling det avser och vad godkännande innebär.

I den utsträckning FOREX Bank behandlar personuppgifter utöver vad som är nödvändigt för att fullgöra avtal, rättslig förpliktelse och i avsaknad av uttryckligt samtycke, så sker sådan behandling med stöd av en intresseavvägning där FOREX Bank identifierat ett ändamål som rör ett berättigat intresse för vilket behandling av personuppgifter är nödvändig – och där FOREX Bank efter noggrant övervägande funnit att dina intressen eller grundläggande rättigheter och friheter i sammanhanget inte väger tyngre och kräver skydd av personuppgifter. FOREX Bank har berättigade intressen av att bedriva marknads- och kundanalys, att ta fram underlag för marknadsföring, metod- och affärsutveckling samt statistik och av bedriva direktmarknadsföring. Ifall där personuppgifter behandlas inom ramen för sådan verksamhet så utgör en intresseavvägning rättslig grund för den personuppgiftsbehandling som är nödvändig för de ändamål som rör dessa berättigade intressen.

## Mottagare av personuppgifter

De personuppgifter du lämnar och de som kan hämtas in från offentliga register i kompletterande syfte, tas emot av och behandlas huvudsakligen av FOREX Bank. Därutöver förekommer följande kategorier av mottagare vilka även tar del av personuppgifterna i förekommande fall: a) myndigheter i Sverige och utomlands gentemot vilka FOREX Bank är skyldig att lämna ut information enligt de rättsliga förpliktelser som beskrivits ovan, b) bolag inom FOREX Bank koncern såväl inom som utanför EU- och EES-området och av företag som FOREX Banks koncern samarbetar med för att utföra sina tjänster, såsom Upplysningscentralen (UC), Bankgirocentralen (BGC), Finansiell ID-teknik (Mobilt Bank-ID), kreditupplysningsföretag, samarbetspartners och underleverantörer. Enligt EU:s betaltjänstdirektiv (PSDII) har FOREX Bank i vissa fall skyldighet att ge externa betaltjänstleverantörer tillgång till information om kundkonton, förutsatt att kunden gett sitt uttryckliga godkännande. I sådana fall kan personuppgifter behandlas av extern leverantör av betaltjänst som då agerar i egenkap av personuppgiftsansvarig.

Dina personuppgifter kan även komma att delas med FOREX Banks dotterbolag X-change (X-change in Sweden AB).

X-change erbjuder kassatjänster (valutaväxlingstjänster vid växlingskontor och webbaserad valutaväxlingstjänst samt köp och transferering av valuta) och har åtkomst till det system för hantering av kassatjänster som används av FOREX Bank. Därmed är X-change i vissa fall mottagare av de personuppgifter om dig som behandlas av FOREX Bank.

## Överföring av personuppgifter utanför EU/ Europeiska samarbetsområdet

I vissa fall är FOREX Bank skyldig att i samarbete med myndighet överföra personuppgifter utomlands och utanför EU/EES (Europeiska samarbetsområdet). Därutöver kan sådan överföring ske till bolag inom FOREX Bank koncern utanför EU- och EES-området och till företag som FOREX Bank samarbetar med för att tillhandahålla sina tjänster.

I de fall personuppgifter för vilka FOREX Bank ansvarar ska överföras till land utanför EU/EES, görs det i enlighet med dataskyddsförordningens regler för att upprätthålla likvärdigt integritetsskydd. Detta innebär att det antingen föreligger ett beslut av EU-kommissionen om att tillräcklig skyddsnivå finns avseende landet ifråga, att lämpliga skyddsåtgärder vidtagits på annat sätt – då genom att mottagande organisation i utlandet agerar under rättsligt bindande standardavtalsklausuler eller företagsbestämmelser. I avsaknad av sådant inhämtar FOREX Bank särskilt tillstånd av tillsynsmyndighet alternativt ditt uttryckliga samtycke till att överföringen av personuppgifter utomlands får ske. I de fall ditt samtycke till sådan överföring efterfrågas, får du information om eventuella risker förknippade med överföringen. Vill du ha information om tillämpliga skyddsåtgärder i fall av överföring av dina personuppgifter utanför EU / EES, kontakta dataskyddsbud@forex.se

## Hur länge sparas mina personuppgifter?

FOREX Bank lagrar dina personuppgifter så länge du är kund hos oss, d.v.s. under hela den tid då avtal mellan dig och FOREX Bank är giltigt. När kundrelation och avtal upphör, behöver FOREX Bank fortsatt spara dina uppgifter för att kunna göra gällande rättsliga anspråk, ta tillvara rättigheter och uppfylla våra skyldigheter i förhållande till eventuella krav och frågor från tidigare

valutaväxlings- och bankkunder och i förhållande till myndigheter. FOREX Banks behandling av personuppgifter följer delvis av rättsliga förpliktelser gentemot myndighet såsom Finansinspektionen, Skatteverket, Försäkringskassan, Polis- och Kronofogdemyndighet samt för att tillse kontroll enligt regler om bokföring, penningtvätt, terrorfinansiering, kapitaltäckning samt tillämpligt regelverk gällande betaltjänster, monitorering av transaktioner och bedrägerikontroll – dessa rättsliga förpliktelser innebär att vi är skyldiga att fortsatt lagra vissa personuppgifter även då du inte längre är kund hos oss. Av dessa anledningar sparas dina personuppgifter i maximalt 10 år efter att ditt avtal eller kundförhållande med FOREX Bank upphört.

För det fall du är i kontakt med FOREX Bank men inte ingår avtal lagras dina personuppgifter generellt i tre månader men uppgifterna kan sparas längre enligt penningtvättslagen.

Denna behandling sker med stöd av en intresseavvägning där FOREX Bank har ett berättigat intresse av att spara dina uppgifter för att underlätta vidare kontakt, exempelvis om du har fått avslag på kontoansökan och inom kort tid vill göra en ny ansökan. För att underlätta denna process är behandlingen nödvändig och FOREX Bank har efter noggrant övervägande funnit att dina intressen eller grundläggande rättigheter och friheter i sammanhanget inte väger tyngre än detta berättigade intresse.

Om du vid kontakt med kundservice har godkänt att samtalet spelas in så sparas samtalet i upp till tre månader. Denna behandling sker med stöd av en intresseavvägning där FOREX Bank har ett berättigat intresse att behandla ljudfilen dels i utbildningssyfte, dels i syfte att utveckla kundservicen. FOREX Bank har efter noggrant övervägande funnit att dina intressen eller grundläggande rättigheter och friheter i sammanhanget inte väger tyngre och kräver skydd av personuppgifter.

Om du över telefon tecknar ett låneskydd så spelas avtalet in. Detta görs för att FOREX Bank ska kunna dokumentera vad vi kommit överens. Avtalet (ljudfilen) sparas så länge den behövs som underlag för ingånget avtal. När avtalet är ingånget skickas all obligatorisk information till dig kund.

## Dina rättigheter

Du kan kontakta oss vid frågor om hur dina personuppgifter behandlas genom att

maila [dataskyddsbud@forex.se](mailto:dataskyddsbud@forex.se), eller ringa +46 (0)10-211 10 00. Du har även rätt att kostnadsfritt begära ett registerutdrag, vilket innehåller en sammanställning över de personuppgifter som behandlas om dig av FOREX Bank samt information om hur behandlingen utförs. För att kontrollera och säkerställa din identitet vid en begäran om registerutdrag kommer FOREX Bank att skicka registerutdraget som rekommenderat brev.

Därutöver har du rätt att begära rättelse (att vi korrigerar felaktiga uppgifter), radering (att vi tar bort personuppgifter som inte längre ska eller behöver behandlas) och begränsning (att vi i någon del upphör med behandling) av vår behandling av dina personuppgifter. Dessutom har du rätt att få ut de personuppgifter om dig som du har tillhandahållit FOREX Bank, i ett strukturerat, allmänt använt och maskinläsbart format, om du önskar överföra sådana personuppgifter direkt till en annan aktör.

## Direktmarknadsföring

Du har rätt att när som helst, utan kostnad invända mot sådan behandling av dina personuppgifter som vidtas för att skicka direktmarknadsföringsmeddelanden till dig. Du invänder genom följa den länk som återfinns i e-postutskicken eller genom att skicka din begäran till [dataskyddsbud@forex.se](mailto:dataskyddsbud@forex.se) alternativt via post till FOREX Bank Aktiebolag, Stora Nygatan 27, 111 27 Stockholm.

## Återkallande av samtycke

Om FOREX Bank utför viss behandling av dina personuppgifter på grund av att du lämnat uttryckligt samtycke till att så sker, har du rätt att när som helst ta tillbaka ditt samtycke – d.v.s. meddela oss att du inte längre godkänner den aktuella behandlingen av personuppgifter. Att du på detta sätt motsätter dig behandlingen påverkar dock inte lagligheten av den personuppgiftsbehandling som utfördes fram tills den tidpunkten då du återkallade ditt samtycke.

## Klagomål

Du har rätt att inge klagomål avseende FOREX Banks personuppgiftsbehandling till tillsynsmyndigheten Datainspektionen ([www.datainspektionen.se](http://www.datainspektionen.se)), telefon: 08-657 61 00.

## Varför behöver FOREX Bank dina personuppgifter?

Om du har beställt, begärt eller ingått avtal

gällande någon av de tjänster FOREX Bank erbjuder, så är ditt tillhandahållande av personuppgifter nödvändigt för att ingå sådant avtal. Om du redan är kund hos FOREX Bank kan du behöva tillhandahålla ytterligare personuppgifter för att vi fortsatt ska kunna tillhandahålla våra tjänster och i övrigt för att vi ska ha möjlighet att reglera befintligt avtalsförhållande med dig.

Annat än för att fullgöra förpliktelse enligt avtal som du ingått med FOREX Bank, så är du inte skyldig att tillhandahålla personuppgifter. Vill du inte lämna ifrån dig dina personuppgifter så kan det innebära att FOREX Bank inte har möjlighet att tillhandahålla tjänster, service eller information till dig som kund eller annars i kontakt med FOREX Bank.

## Automatiserade beslut och profilering

FOREX Bank behandlar i marknadsförings- syfte personuppgifter om bankkunder, valutaväxlingskunder och andra som ansökt om lån, reserverat valuta eller på annat sätt efterfrågat eller utnyttjat våra tjänster. Sådan behandling sker delvis i form av intern kategorisering och analys av kundgrupper, konsument- och kundbeteenden på övergripande nivå.

Därtill sker profilering (automatiserad personuppgiftsbehandling i syfte att bedöma personliga egenskaper) för underlag och statistiska slutsatser om kundanalys inför marknadsföring, metod- och affärsutveckling. Personuppgifter som behandlas är sådana du själv lämnat till FOREX Bank och kompletterande uppgifter från publika register såsom Statens personadressregister SPAR andra myndigheter samt kreditgivare och finansiella institut. Profilering kan leda till att du mottar marknadsföring anpassad för dig.

Du har rätt att när som helst invända mot fortsatt profilering och behandling av dina personuppgifter för direktmarknadsföring.

FOREX Bank använder metoder för automatiserade beslut, exempelvis vid låneansökan. Automatiserade beslut används vid låneansökningar för att göra en kreditprövning av dig enligt god kreditgivningssed samt FOREX Banks interna kreditregelverk. Vid bedömningen används information om dina nuvarande och tidigare engagemang i FOREX Bank samt extern information från exempelvis kreditupplysningsföretag. Behandlingen av informationen kan resul-

tera i ett beviljande, prövning eller avslag på din låneansökan.

Vid en kreditprövning kommer FOREX Bank att profilera dig för att analysera eller förutsäga din ekonomiska situation, arbets-situation, betalningsförmåga, vistelseort och/eller förflyttningar.

Vid ansökan om FOREX Låneskydd kan även profilering avseende din hälsa förekomma för att bedöma om du kan teckna FOREX Låneskydd.

## Var har vi fått dina personuppgifter ifrån?

Om FOREX Bank behandlar personuppgifter om dig som du själv inte har lämnat, så har uppgifterna hämtats från det statliga personadressregistret SPAR och kreditupplysningsföretag. Personuppgifter som hämtats från andra källor avser kategorierna adressuppgifter samt kreditprövningsinformation.

## Valutakunder – för dig som beställer valuta, växlar pengar eller använder våra valutatjänster

Som valutakund kan FOREX Bank efterfråga dina kontaktuppgifter (e-postadress och telefonnummer). Du väljer själv fritt om du vill ge ifrån dig kontaktuppgifter och i sådant fall vilka. De kontaktuppgifter du lämnar kan användas för att nå dig med information om den tjänst du utnyttjat samt för marknadsföring och erbjudanden från FOREX Bank. Om ditt samtycke efterfrågas i butik får du kompletterande information om ändamål och personuppgiftsbehandling på plats.

FOREX Bank erbjuder valutatjänster även för dig som inte är bankkund. Vid våra växlingskontor kan du bl.a. köpa och sälja valuta. Om du vill utföra en enskild eller flera separata transaktioner hos oss, samt om du i övrigt vill inleda affärsförbindelse med FOREX Bank, kan vi behöva kontrollera din identitet, ålder och huvudman. Dessutom kan vi behöva kontrollera om du är en person i politiskt utsatt ställning, i vilket land din verksamhet är etablerad, utföra kontroll mot europeiska sanktionslistor och inhämta information om affärsförbindelses syfte och art. FOREX Bank är skyldig att utföra dessa åtgärder som led i arbete mot risker för penningtvätt, mot finansiering av terrorism och för att uppnå krav på kundkännedom och kundrelation. Den behandling av dina personuppgifter som utförs enligt ovan är för att tillgodose dessa ändamål och skyldigheter. FOREX Banks rättsliga förpliktelser som följer av penning-

vättslagen och tillämpliga penningtvättsföreskrifter, utgör rättslig grund för denna behandling av dina personuppgifter.

Du är inte skyldig att lämna ut dina personuppgifter till oss men om du väljer att inte göra det kan det innebära att FOREX Bank inte har möjlighet att erbjuda valutatjänster. Vid bedömning av risker och avvikelser gällande transaktioner kan FOREX Bank ha skyldighet att rapportera till Finanspolisen. Uppgifter i sådan rapportering sekretessbeläggs.

FOREX Bank kan begära att du visar legitimation för att kontrollera din ålder – vi har inte möjlighet att ingå avtal med personer under 16 år (Sverige och Norge) respektive 15 år (Finland och Danmark).

#### **X-change – valuta- och kassatjänster**

X-change (X-change in Sweden AB) erbjuder valutaväxlingstjänster vid växlingskontor och webbaserad valutaväxlingstjänst samt köp och transferering av valuta. X-change

ägs av och är ombud för FOREX Bank. Som kund hos X-change behandlas dina personuppgifter i enlighet med FOREX Banks Integritetsinformation.