

FOREX

INTEGRITETSINFORMATION

Information om personuppgiftsbehandling

FOREX behandlar dina personuppgifter i enlighet med förordning (EU) 2016/679 ("GDPR"), lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("penningtvättslagen") och annan kompletterande lagstiftning så som lagen (2018:218) med kompletterande bestämmelser till EU:s dataskyddsförordning ("dataskyddslagen").

Med personuppgift menas varje upplysning som avser en identifierad eller identifierbar fysisk person, såsom namn, kontaktuppgifter, personnummer, kontonummer och andra upplysningar som direkt eller indirekt knytas till dig som enskild individ.

Om du har frågor om vår behandling av personuppgifter är du välkommen att kontakta oss via dataskyddsbud@forex.se.

Varför behandlar vi dina personuppgifter och i vilka situationer sker det?

FOREX behandlar personuppgifter för flera olika ändamål. Den större delen av vår behandling sker i syfte att kunna tillhandahålla de tjänster du begär och för att i övrigt kunna bedriva betaltjänstverksamhet och därtill relaterade funktioner. Med "tjänster" menas exempelvis valuta-, nätvaluta- och växlingstjänster. För att kunna tillhandahålla dessa tjänster samlar vi in och behandlar de personuppgifter som du lämnar vid kontakt med oss via till exempel e-post, telefon och besök i våra butiker.

Vi samlar också in och behandlar personuppgifter vid ingående av eller förberedelse inför eventuellt avtal mellan dig och oss. Detta innefattar även uppgifter 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 har träffats. Om du har ingått

avtal om, eller på annat sätt beställt eller begärt, någon av de tjänster FOREX erbjuder, så är ditt tillhandahållande av personuppgifter nödvändigt för att ingå sådant avtal.

Vidare behandlar vi personuppgifter vid kontakt med dig som kund, blivande eller tidigare kund. Om du redan är kund hos FOREX 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.

Om du har en företrädare, till exempel inbetalare, borgensman, innehavare av pant/fullmakt eller god man, kan vi också komma att behandla dennes personuppgifter.

Om du ringer in till FOREX kan ditt samtal spelas in. Du får i sådant fall information om att så sker och i vilket syfte innan inspelning börjar.

I syfte att upprätthålla en god kund- och registervård kan FOREX också komma att komplettera personuppgifter genom inhämtning från privata och offentliga register, exempelvis genom att uppdatera dina adressuppgifter med hjälp av Statens personadressregister, SPAR.

Behandling av personuppgifter sker också för att FOREX ska kunna uppfylla förpliktelser enligt lag, till exempel vad gäller arkivering av bokföringsmaterial enligt bokföringslagen (1999:1078).

Som valutakund behandlas dina personuppgifter för marknadsföringsändamål. Det innebär att FOREX kan komma att skicka direktmarknadsföring via exempelvis e-post eller sms till dig avseende våra likartade produkter eller tjänster. Utskicken sker endast så länge du inte väljer att avregistrera dig från att ta emot marknadsföring. Om kundförhållandet mellan dig och FOREX upphör efterfrågar vi ditt

samtycke för fortsatta marknadsföringsutskick. Om du aldrig har varit kund hos FOREX skickar vi endast marknadsföring via e-post och sms efter att du har lämnat ditt samtycke på förhand. Oavsett om du är kund eller inte kan du när som helst välja att avregistrera dig från fortsatta utskick. För mer information, se avsnittet "Avregistrering från direktmarknadsföring" nedan.

Personuppgifter behandlas också genom marknads- och kundanalyser, vilka utgör underlag för marknadsföringsutskick, metod- och affärsutveckling och statistik.

Personuppgifter kan behandlas i syfte att informera om FOREX tjänster och produkter. Personuppgifter kan även komma att användas för att skicka reklam och erbjudanden via till exempel sms och e-post. Du kan dock när som helst välja att avregistrera dig från framtida utskick genom att följa den länk som finns i utskicket eller genom att kontakta oss på info@forex.se.

Vidare är FOREX i vissa fall skyldig enligt lag att lämna ut och på annat sätt behandla personuppgifter för att fullgöra en skyldighet i förhållande till exempelvis

Finansinspektionen, polis, Skatteverket Pensionsmyndigheten, och Kronofogdemyndigheten (såväl svenska som utländska myndigheter) samt för att tillse kontroll enligt regler om bokföring, penningtvätt samt tillämpligt regelverk gällande betaltjänster, monitorering av transaktioner och bedrägerikontroll. Behandling av personuppgifter sker då för att vi ska kunna uppfylla våra rättsliga förpliktelser. FOREX 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 betaltjänster.

Behandling av personuppgifter kan också ske av företag som FOREX samarbetar med för att tillhandahålla sina tjänster.

Hur har vi fått dina personuppgifter?

FOREX behandlar i första hand personuppgifter som du själv har lämnat till oss. I vissa fall hämtar vi dock personuppgifter från Skatteverket. De personuppgifter som i sådana fall hämtas är adressuppgifter.

Om du inte vill lämna ut dina personuppgifter

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

Avregistrering från direktmarknadsföring

Du har rätt att när som helst, utan kostnad, invända mot FOREX behandling av dina personuppgifter som vidtas för att skicka direktmarknadsföringsmeddelanden till dig. Det gäller oavsett om du får utskicken för att du är en befintlig eller tidigare kund hos FOREX eller för att du annars har samtyckt till det på förhand. Du avregistrerar dig från framtida utskick genom att följa den länk som återfinns i e-postutskicken eller genom att skicka din begäran till info@forex.se alternativt via post till FOREX Aktiebolag, Stora Nygatan 27, 111 27 Stockholm.

Reklam som inte utgör direktmarknadsföring, till exempel via brev, kan komma att skickas till dig oavsett om du är kund eller inte, under förutsättning att du inte har anmält dig till en begränsningstjänst eller på annat sätt tackat nej till sådan reklam.

Kamerabevakning i butik

Både din och personalens säkerhet är viktig för oss och därför väljer vi att ha kamerabevakning i våra butiker. Det inspelade materialet används bara för att förebygga, förhindra och utreda brott och brottsmisstanke. Materialet kan lämnas till polis- och åklagarmyndighet.

Inspelningarna pågår dygnet runt och i särskilda fall spelas också ljud in. Materialet sparas i 90 dagar. FOREX följer GDPR och dataskyddslagen för hur vi spelar in och hanterar det inspelade materialet. Den rättsliga grunden för lagringen är vårt berättigade intresse, det vill säga att vi efter noggrant övervägande funnit att dina intressen eller grundläggande rättigheter och friheter i sammanhanget inte väger tyngre och kräver skydd av personuppgifter.

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

Som valutakund kan FOREX efterfråga dina kontaktuppgifter så som e-postadress och telefonnummer. Du väljer själv om du vill lämna ifrån dig kontaktuppgifter och i sådant fall vilka. Om ditt samtycke efterfrågas i butik får du samtidigt kompletterande information om i vilket syfte och på vilket sätt personuppgifterna kommer att behandlas. De kontaktuppgifter du lämnar kan användas för att nå dig med information om den tjänst du nyttjar. Uppgifterna kan också användas för direktmarknadsföring och erbjudanden via e-post och sms avseende likartade produkter eller tjänster från FOREX. Utskicken sker endast så länge du inte väljer att avregistrera dig från fortsatt marknadsföring.

Vid våra växlingskontor kan du bland annat 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 kan vi behöva kontrollera din identitet, ålder och huvudman. Vi är till exempel skyldiga i enlighet med penningtvättslagen att identifiera våra kunder och kontrollera deras identitet vid etablering av ett fast kundförhållande. Samma skyldighet föreligger vid enskilda transaktioner som överstiger de belopp som omnämns i tredje kapitlet penningtvättslagen (så kallade "tröskelvärden") eller vid enskilda transaktioner som vi annars misstänker eller har skälig grund för att misstänka utgör ett led

i penningtvätt eller finansiering av terrorism och som vi därför är tvungna att anmäla enligt penningtvättslagen. Med misstänkta transaktioner avses exempelvis transaktioner som är exceptionella i fråga om sitt ekonomiska värde.

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 affärsförbindelsens syfte och art. FOREX är skyldig att utföra dessa åtgärder som ett led i vårt arbete mot risker för penningtvätt, mot finansiering av terrorism och för att uppnå de krav på kundkännedom och kundrelation som uppställs i penningtvättslagen. FOREX rättsliga förpliktelser som följer av penningtvättslagen och tillämpliga penningtvättsföreskrifter utgör den rättsliga grunden 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 inte har möjlighet att erbjuda valutatjänster. Vid bedömning av risker och avvikelser gällande transaktioner kan FOREX ha skyldighet att rapportera till Finanspolisen. Uppgifter i sådan rapportering sekretessbeläggs.

FOREX 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).

Automatiserade beslut och profilering

I marknadsföringssyfte behandlar FOREX personuppgifter om valutaväxlingskunder och andra som 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 och kompletterande uppgifter från publika register såsom Statens personadressregister SPAR, andra myndigheter samt

finansiella institut. Profilerings 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. Det gör du genom att kontakta oss på info@forex.se eller följa den länk som finns i det marknadsföringsutskick som du har mottagit.

Rättslig grund för behandlingen

Om FOREX behandlar dina personuppgifter för att kunna tillhandahålla våra tjänster sker behandlingen i den utsträckning det är nödvändigt för att fullgöra avtalet och för att genomföra åtgärder på din begäran innan sådant avtal ingås. Därutöver vidtas behandling av personuppgifter då det är nödvändigt för att FOREX ska kunna fullgöra en rättslig förpliktelse, till exempel i förhållande till Finansinspektionen, Skatteverket, Pensionsmyndigheten, polis och Kronofogdemyndigheten avseende bokföring, penningtvätt, terrorfinansiering, samt tillämpligt regelverk gällande betaltjänster, monitorering av transaktioner och bedrägerikontroll. Den rättsliga grunden för behandlingen är i sådana fall vår rättsliga förpliktelse.

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

behandlingen. Om ditt samtycke efterfrågas kommer du att få särskild information om den behandling det avser och vad ditt eventuella samtycke innebär.

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

Återkallande av samtycke

Om FOREX 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. Detta gör du genom att 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 återkallande ditt samtycke.

Överföring 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. Därutöver förekommer följande kategorier av mottagare vilka även tar del av personuppgifterna i förekommande fall:

- myndigheter i Sverige och utomlands gentemot vilka FOREX är skyldig att lämna ut information enligt de rättsliga förpliktelser som beskrivits ovan,
- FOREX filialer inom EU- och EES-området och

av företag som FOREX samarbetar med för att utföra sina tjänster, såsom samarbetspartners och underleverantörer.

Överföring av personuppgifter utanför EU-/EES-området

I vissa fall är FOREX skyldig att, i samarbete med myndighet, överföra personuppgifter utomlands och utanför Europeiska unionen och europeiska samarbetsområdet ("EU" respektive "EES"). Överföring kan också komma att ske till företag som FOREX samarbetar med för att tillhandahålla sina tjänster.

I de fall personuppgifter som FOREX ansvarar ska överföras till ett land utanför EU/EES sker överföringen i enlighet med GDPR och annan kompletterande lagstiftning, så som dataskyddslagen, för att upprätthålla likvärdigt integritetsskydd. Överföring kan till exempel ske om det föreligger ett beslut från EU-kommissionen om att landet ifråga säkerställer en tillräcklig skyddsnivå. Om sådant beslut saknas kan lämpliga skyddsåtgärder vidtas, till exempel genom att mottagande organisation i utlandet agerar under rättsligt bindande standard-avtalsklausuler eller företagsbestämmelser. I avsaknad av sådana lämpliga skyddsåtgärder kan undantag för överföringen göras i vissa särskilda situationer, exempelvis genom att FOREX inhämtar särskilt tillstånd från tillsynsmyndighet alternativt ditt uttryckliga samtycke till att överföringen av personuppgifter får ske. I de fall ditt samtycke till sådan överföring efterfrågas, får du information om eventuella risker förknippade med överföringen. Om du önskar få mer information om tillämpliga skyddsåtgärder vid överföring av dina personuppgifter utanför EU/EES är du välkommen att kontakta oss via dataskyddsbud@forex.se.

Hur länge sparas mina personuppgifter?

Hur lång tid dina personuppgifter sparas beror på ändamålet varför de behandlas.

Om du är kund hos FOREX sparas vi dina personuppgifter så länge kundförhållandet pågår, det vill säga under hela den tiden avtalet mellan dig och FOREX är giltigt. När kundrelationen och avtalet upphör kan FOREX komma att spara dina uppgifter i ytterligare fem år för att kunna göra gällande eventuella rättsliga anspråk, ta tillvara våra rättigheter och uppfylla våra skyldigheter i förhållande till eventuella krav och frågor från tidigare valutaväxlingskunder och i förhållande till myndigheter.

Lagring sker dock endast så länge det finns rättslig grund för fortsatt behandling personuppgifterna. FOREX lagring av personuppgifter följer delvis av rättsliga förpliktelser gentemot myndighet såsom Finansinspektionen, skatteförvaltningen, FPA, polis och utskökningsverken samt för att tillse kontroll enligt regler om bokföring, penningtvätt, terror finansiering, 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 tio (10) år efter att ditt avtal eller kundförhållande med FOREX upphört.

För det fall du är i kontakt med FOREX men inte ingår avtal och därmed inte blir kund, lagras dina personuppgifter generellt i tre (3) månader, men uppgifterna kan sparas längre enligt penningtvättslagen. Denna behandling sker för vårt och ditt berättigade intresse av att underlätta vidare kontakt, så kallad intresseavvägning. FOREX har då efter noggrant övervägande funnit att dina intressen eller grundläggande rättigheter och friheter i sammanhanget inte väger tyngre och kräver skydd av dina personuppgifter. För att underlätta denna process är behandlingen nödvändig och FOREX har efter noggrant övervägande funnit att dina intressen eller grundläggande rättigheter och friheter i sammanhanget inte väger tyngre än detta berättigade intresse.

För personuppgifter som är knutna till en skannad ID-handling, exempelvis namn och personbeteckning, är huvudregeln att uppgifterna inte ska lagras om växlingstransaktionen understiger tröskelvärdet. Undantag görs dock om ID-handlingen bedöms vara ogiltig eller misstänks vara förfalskad. I sådant fall lagras en ID-kopia i maximalt 30 dagar innan den raderas. Syftet med lagringen är att vi ska kunna lämna ID-kopian till polisen vid misstanke om brott enligt penningtvättslagen. Den rättsliga grunden för lagringen är att behandlingen är nödvändig för att vi ska kunna fullgöra de rättsliga förpliktelser som åvilar oss.

Om du vid kontakt med kundservice har godkänt att samtalet spelas in så sparas samtalet i upp till tre (3) månader. Denna behandling sker med stöd av en intresseavvägning där FOREX har ett berättigat intresse av att behandla ljudfilen dels i utbildningssyfte, dels i syfte att utveckla kundservicen. FOREX har då efter noggrant övervägande funnit att dina intressen eller grundläggande rättigheter och friheter i sammanhanget inte väger tyngre och kräver skydd av personuppgifter.

Dina rättigheter

Om dina personuppgifter behandlas av FOREX har du flera rättigheter enligt GDPR.

Du har rätt att kostnadsfritt begära ett registerutdrag, vilket innehåller en sammanställning över de personuppgifter som behandlas om dig av FOREX samt information om hur behandlingen utförs. För att kontrollera och säkerställa din identitet vid en begäran om registerutdrag kommer FOREX att skicka registerutdraget som rekommenderat brev.

Därutöver har du rätt att begära rättelse av personuppgifter, vilket innebär att vi korrigerar felaktiga uppgifter.

I vissa fall har du också rätt till radering, det vill säga att vi tar bort personuppgifter som inte längre ska eller behöver behandlas.

Vidare har du rätt till begränsning av personuppgifter, innebärandes att vi i någon

del upphör med behandling av dina personuppgifter.

Personuppgiftsansvarig

För samtliga personuppgifter som vi behandlar om dig är FOREX AB personuppgiftsansvarig:
FOREX Aktiebolag (org. nr 516406-0104)

Besöksadress: Stora Nygatan 27, 111 27 Stockholm. Telefonnummer: + 46 (0)10-211 10 00 (växel) och +46 (0)771-22 22 21 (kundservice). Webbida www.forex.se. E-postadress: info@forex.se.

Dataskyddsombud

FOREX har utsett ett dataskyddsombud som övervakar och kontrollerar att all personuppgiftsbehandling sker i enlighet med GDPR och annan kompletterande lagstiftning. 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, har du möjlighet att kontakta vårt dataskyddsombud via e-postadress: dataskyddsombud@forex.se eller via telefon +46 (0)771-22 22 21 (kundservice).

Klagomål till Integritetsskyddsmyndigheten

Integritetsskyddsmyndigheten ("IMY") är ansvarig för att övervaka tillämpningen av GDPR och annan kompletterande lagstiftning. Om du anser att FOREX hanterar personuppgifter på ett felaktigt sätt kan lämna in ett klagomål till IMY via imy@imy.se eller via telefonnummer +46 (0)8-657 61 00.