

# **BILAGA 24: RIKTLINJER FÖR PERSONUPPGIFTER**

---

**ANTAGEN AV STYRELSEN 2023-05-15**



## **Innehållsförteckning**

Innehållsförteckning .....	2
Inledning .....	3
Definition av personuppgifter .....	3
Insamlandet av personuppgifter .....	3
1.1 Teckna och administrera avtal .....	3
1.2 Uppfylla krav och rättsliga förpliktelser .....	3
Personuppgiftsansvarig .....	4
Lagring av personuppgifter .....	4
Känsliga personuppgifter .....	5
Rätten att bli bortglömd .....	5
Datainträång .....	5
Personuppgiftsbiträden .....	5
Cookies på Bolagets webbsida .....	6
Behandling av personuppgifter utanför EU/EES .....	6
Klagomål .....	6

## **Inledning**

Sedan 28 maj 2018 gäller Dataskyddsförordningen (2016/679). I enlighet med dataskyddsförordningens grundläggande principer behandlar Tundra Fonder AB [Bolaget] personuppgifter på ett lagligt, korrekt och öppet sätt i förhållande till den vars personuppgifter behandlas [den Registrerade].

## **Definition av personuppgifter**

En personuppgift är varje upplysning som avser en identifierad eller identifierbar fysisk person, varvid en identifierbar fysisk person är en person som direkt eller indirekt kan identifieras särskilt med hänvisning till en identifierare som ett namn, ett identifikationsnummer eller en eller flera faktorer som är specifika för den fysiska personens identitet. Viss annan data kan också utgöra personuppgifter, såsom cookies och IP-adresser (se nedan).

## **Insamlandet av personuppgifter**

När Bolaget behandlar personuppgifter görs det oftast med den rättsliga grunden att behandlingen är nödvändig för att fullgöra en rättslig förpliktelse. Bolaget kan även behandla personuppgifter utifrån grunden samtycke eller avtal. Det kan förekomma att samma personuppgift behandlas med stöd av flera rättsliga grunder.

### **1.1 Teckna och administrera avtal**

I samband med att en användare lämnar personuppgifter, till exempel vid köp av fondandelar, ska användaren få information om personuppgiftsbehandlingen. Den rättsliga grunden för behandling av personuppgifter vid tecknandet och administration av avtal är fullgörande av avtal. Bolaget håller ett register över de kunder som har registrerat sig eller köpt andelar i någon av Bolagets fonder. Registret innehåller personuppgifter som namn, personnummer, postadress, telefonnummer, elektroniska adresser samt uppgifter baserade på användning av Bolagets tjänster. Bolaget behandlar personuppgifter för att se hur många fondandelar deras kunder äger, skicka kontrolluppgifter till Skatteverket, upprätta och skicka avräkningsnotor samt halvårs- och helårsbesked.

### **1.2 Uppfylla krav och rättsliga förpliktelser**

Förutom för fullgörande av avtal behandlar Bolaget också personuppgifter för att uppfylla förpliktelser enligt lag, andra författningar eller myndighetsbeslut. Exempel på behandling till följd av rättsliga förpliktelser:

- Kundkännedom: Åtgärder för att förhindra, upptäcka och utreda penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägeri
- Bokföringslagstiftning: Rapportering till skattemyndigheter, polismyndigheter, kronofogdemyndigheter och tillsynsmyndigheter
- Hantering av risker avseende exempelvis kapitaltäckning och försäkringar
- Övriga förpliktelser gällande produkter och tjänster som omfattas av särskild lagstiftning, till exempel värdepapper, fonder och försäkringar

Bolaget kan också samla in uppgifter från tredje part, t.ex. publika eller andra externt tillgängliga källor: register som förs av myndigheter (till exempel folkbokföringsregister, skattemyndighetens register, bolagsregister och register hos brottsbekämpande myndigheter), sanktionslistor (hos internationella organisationer såsom EU), register som förs av kreditupplysningsföretag och andra kommersiella informationsleverantörer av uppgifter om exempelvis verkliga huvudmän och personer i politiskt utsatt ställning (PEP).

För prenumeranter på Bolagets distributionslistor sparas e-mailadress, namn, när nyhetsuppdateringarna öppnats, IP-adress och dess plats, e-mailapplikation samt e-mailformat. Prenumerantens mejladress används endast för detta syfte och Bolaget sprider den inte till någon annan part.

### **Personuppgiftsansvarig**

VD Simon Norenus [den Personuppgiftsansvarige] är registrerad hos Integritetsskyddsmyndigheten och ska i egenskap av personuppgiftsansvarig tillse att Dataskyddsförordningen efterlevs. Personuppgiftsansvarige skall tillse att:

- Varje behandling av personuppgifter sker på korrekta rättsliga grunder.
- Kunderna ger ett tydligt samtycke till behandling av personuppgifter.
- Godkännande av personuppgifter för minderåriga skall inhämtas av båda vårdnadshavarna.
- Rätten att bli bortglömd, rätt till tillgång, rätt att göra invändningar, rätt till dataportabilitet samt rätt att återkalla samtycke behandlas enligt laga krav.
- Vid upptäckt av dataintrång meddela tillsynsmyndigheten inom 72 timmar.
- Kostnadsfritt ge utdrag över de personuppgifter som behandlas till den registrerade.
- Gallring av personuppgifter sker regelbundet.

### **Lagring av personuppgifter**

Bolaget har vidtagit lämpliga tekniska, organisatoriska och administrativa säkerhetsåtgärder för att skydda de uppgifter Bolaget har mot förlust, missbruk och obehörig åtkomst, röjande, ändring och förstöring.

Personuppgifter får inte sparas längre än nödvändigt. Det innebär att när personuppgifterna inte längre behövs till det ändamål de samlades in, ska de tas bort.

Personuppgifter sparas under den tid man har en pågående kundrelation och en tid därefter, eller i enlighet med speciallagstiftning inom finanssektorn, vilket normalt sett innebär att Bolaget enligt lag måste behålla personuppgifterna längre än vad Dataskyddsförordningen (2016/679) stipulerar, t.ex.:

- Förhindra, upptäcka och utreda penningtvätt, terroristfinansiering och bedrägeri: minst fem år efter avslutad affärsförbindelse eller genomförd enskild transaktion
- Redovisningslagstiftning: upp till tio år
- Specifika bestämmelser för tjänster och produkter gällande värdepapper och försäkringar: upp till sju år
- Uppgifter om fullgörande av ett avtal: upp till tio år efter avslutad kundrelation i syfte att utgöra bevis vid eventuella krav (regler kring preskription)

Bolaget skall dokumentera och bevara uppgifter som tas fram i samband med ansökan om att bli kund. Denna dokumentation skall finnas tillgänglig dels elektroniskt på Bolagets server samt fysiskt ibland kundens ansökningshandlingar. De fysiska handlingarna förvaras i ett brandsäkert kassaskåp i Bolagets lokaler. Elektroniskt förvaras personuppgifterna på en server i Sverige med fullgoda brandväggar och viruskydd.

### **Känsliga personuppgifter**

Behandlingen av känsliga personuppgifter lyder under striktare regler än behandling av personuppgifter i övrigt.

Bolaget behandlar kunders personnummer efter samtycke och för att fullgöra rättsliga förpliktelser och för fullgörande av avtal, se ovan.

### **Rätten att bli bortglömd**

Den registrerade har rätt enligt Dataskyddsförordningen att begära "att bli bortglömd" om inga legala hinder finns för detta. Detta innebär att den Registrerade har en rätt att begära att Bolaget skall radera, rätta eller begränsa de personuppgifter som behandlas om personen i fråga. Rätten till begränsning och radering blir endast tillämplig under vissa förutsättningar, se avsnitt 7.

Den Personuppgiftsansvarige har även en skyldighet att meddela tredje part som tagit del av personuppgifterna om en person antingen utnyttjar sin rätt att bli bortglömd alternativt begärr rättelse eller begränsning av behandlingen av dennes personuppgifter.

### **Dataintrång**

Dataskyddsförordningen har bestämmelser om vad Bolaget är skyldigt att rapportera om Bolaget blir utsatt för dataintrång eller på något annat sätt förlorar kontrollen över de uppgifter som behandlas. Bolaget och dess uppdragstagare måste dokumentera alla sådana händelser. När det inte är osannolikt att incidenten medför risker för enskildas fri- och rättigheter måste Bolaget anmäla händelsen till tillsynsmyndigheten inom 72 timmar.

Om incidenten kan leda till att personer utsätts för allvarliga risker såsom diskriminering, id-stölder, bedrägerier eller finansiella stölder skall Bolaget även informera de registrerade om händelsen för att de utsatta ska kunna vidta nödvändiga åtgärder.

### **Personuppgiftsbiträden**

Bolaget kan dela en användares personuppgifter med andra, till exempel myndigheter, leverantörer och affärspartners. Innan Bolaget delar sådana uppgifter säkerställer Bolaget alltid att sekretessförpliktelser efterföljs. Personuppgifter lämnas ut till myndighet endast där så krävs med stöd av lag eller myndighetsbeslut.

Ett personuppgiftsbiträde är en fysisk eller juridisk person, offentlig myndighet, institution eller annat organ som behandlar personuppgifter för den personuppgiftsansvariges räkning. Bolaget kan komma att lämna ut personuppgifter till underleverantörer som behandlar data för Bolagets räkning. Dessa parter får dock inte använda personuppgifterna för något annat ändamål än för att tillhandahålla tjänsten eller på de villkor som Bolaget anger. Personuppgiftsbiträdesavtal har ingåtts med dessa parter och i dessa avtal anges alltid föremålet för behandlingen, behandlingens varaktighet, art och ändamål, typen av personuppgifter och kategorier av registrerade samt Bolagets skyldigheter och rättigheter som personuppgiftsansvarig.

Bolaget kan även komma att dela personuppgifter med självständigt personuppgiftsansvariga.

### **Cookies på Bolagets webbsida**

När man besöker Bolagets webbplats placeras en så kallad cookie på besökarens dator. Om besökaren tidigare besökt Bolagets webbplats läser Bolaget av befintlig cookie. En cookie är en datafil som laddas ner till besökarens dator och möjliggör att webbsidans server kan förstå besökarens preferenser. Huvudsyftet med användandet av cookies är att ge besökaren en förbättrad användarupplevelse. På Bolagets webbplats används cookies för att se antalet nya besökare eller att följa en enskild besökare antingen under en session eller under en längre tid. Detta görs för att upprätta statistik och för att förbättra webbplatsens användarvänlighet. Data sparas i sammanlagd form, det vill säga den kopplas inte ihop med personlig information.

### **Behandling av personuppgifter utanför EU/EES**

I vissa speciella fall kan Bolaget även överföra personuppgifter till organisationer i s.k. tredjeländer (länder utanför EU/EES). Sådana överföringar kan göras om något av följande villkor uppfylls:

- EU-kommissionen har beslutat att det finns en adekvat skyddsnivå i det aktuella landet, eller andra lämpliga skyddsåtgärder har vidtagits.
- Det rör sig om ett undantag i en särskild situation, till exempel för att fullgöra ett avtal eller om en kund ger sitt samtycke till den specifika överföringen.

### **Klagomål**

Vid klagomål på hanteringen av personuppgifter kan Bolagets Personuppgiftsansvarige kontaktas på [simon.norenus@tundrafonder.se](mailto:simon.norenus@tundrafonder.se) och Integritetskyddsmyndigheten kan kontaktas på [imy@imy.se](mailto:imy@imy.se).

---