



Principer för behandling av personuppgifter

Giltig från och med 25 maj 2018

Principerna om hur Sparbanken Västra Mälardalen behandlar personuppgifter beskrivs i dessa **Principer för behandling av Personuppgifter**, nedan även refererat till som **Principerna**. Sparbanken Västra Mälardalen är personuppgiftsansvarig för behandlingen. Kontaktuppgifter till Personuppgiftsansvarig se slutet av detta dokument.

Principerna gäller om en Kund använder, har använt eller har uttryckt en avsikt att använda, eller på annat sätt är associerad till någon av de tjänster som Sparbanken Västra Mälardalen tillhandahåller, inklusive sådana förhållanden som etablerats innan Principerna trädde i kraft.

1. Definitioner

Kund betyder en fysisk person som använder, har använt eller har uttryckt en önskan att använda eller på annat sätt kan relateras till någon av de tjänster som tillhandahålls av Sparbanken Västra Mälardalen.

Personuppgifter betyder all information som direkt eller indirekt kan relateras till en fysisk person.

Behandlar betyder all hantering av Personuppgifter (inkl. insamling, registrering, inspelning, lagring, överföring, radering etc).

Sparbanken Västra Mälardalen betyder Sparbanken Västra Mälardalen och dotterbolag.

2. Allmänna bestämmelser

- 2.1 Principerna beskriver övergripande hur Sparbanken Västra Mälardalen behandlar Personuppgifter. Specifika uppgifter om behandling av Personuppgifter kan också redogöras för i avtal och andra dokument relaterade till Sparbanken Västra Mälardalens tjänster.
- 2.2 Sparbanken Västra Mälardalen säkerställer, inom ramen för tillämplig lag, sekretess för Personuppgifter och har lämpliga tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda Personuppgifter från obehörig åtkomst, olaglig behandling eller röjande av uppgift, oavsiktlig förlust, ändring eller förstörelse.
- 2.3 Sparbanken Västra Mälardalen kan använda personuppgiftsbiträden för behandling av Personuppgifter, eller överföra Personuppgifter till andra mottagare. I dessa fall vidtar Sparbanken Västra Mälardalen nödvändiga åtgärder för att säkerställa att personuppgiftsbiträdena behandlar Personuppgifter enligt Sparbanken Västra Mälardalens instruktioner, i enlighet med gällande lag och kräver adekvata säkerhetsåtgärder.
- 2.4 Sparbanken Västra Mälardalen använder främst Swedbank AB (publ) och dess dotterbolag som personuppgiftsbiträde. Det kan därför vara av intresse att ha kännedom om att Sparbanken Västra Mälardalen och Swedbank använder sig av samma principer för behandling av personuppgifter.
- 2.5 Sparbanken Västra Mälardalens cookiepolicy finns tillgänglig på Sparbanken Västra Mälardalens webbplats: www.sparbankenvm.se

3. Kategorier av Personuppgifter

Personuppgifter kan inhämtas från en Kund, genom Kundens användning av tjänster och från externa källor, till exempel från offentliga och privata register eller av tredje part. Kategorier av Personuppgifter som Sparbanken Västra Mälardalen främst, men inte enbart, samlar in och behandlar är:

Identifieringsuppgifter såsom namn, personnummer, födelsedatum, uppgifter om identitetsdokumentet (t.ex. kopia av pass, ID-kort) etc.

Kontaktinformation såsom adress, telefonnummer, e-postadress, kommunikationsspråk etc.



Familjeuppgifter såsom information om en persons familj och relationer.

Försäkringsrelaterade uppgifter såsom familjeuppgifter, uppgifter relaterade till juridiska representanter, förmanstagare, försäkrade personer, arvingar etc.

Uppgifter om relationer till juridiska personer såsom uppgifter som lämnats av Kunden eller erhållits från offentliga källor eller genom tredje parts tjänsteleverantörer för fullgörande av transaktioner för den berörda juridiska personens räkning etc.

Yrkesuppgifter såsom utbildning eller yrkeskarriär etc.

Finansiella uppgifter såsom konton, ägande, transaktioner, krediter, inkomster, skulder, Kundens ekonomiska erfarenhet och investeringsmål såsom uppgifter som samlats in vid valet och tillhandahållandet av investeringstjänster, investeringar eller försäkringstjänster och andra produkter som innehåller kunskap om investeringsrisker, handelsförfrågningar eller genomförda transaktioner i finansiella instrument etc.

Uppgifter om ursprung av tillgångar såsom Kundens transaktionspartner och affärsverksamhet etc.

Uppgifter om trovärdighet och due diligence såsom betalningsbeteende, skada som orsakats Sparbanken Västra Mälardalen eller annan, uppgifter som gör det möjligt för Sparbanken Västra Mälardalen att utföra undersökningar avseende penningtvätt och förebyggande av finansiering av terrorism och för att säkerställa att internationella sanktioner följs, inklusive syftet med affärsrelationen och om Kunden är en person i politiskt utsatt ställning.

Uppgifter som erhållits och/eller skapas vid fullgörande av en förpliktelse som följer av lag såsom uppgifter som härrör från förfrågningar från myndighet, såsom Skatteverket, domstolar, Kronofogdemyndigheten, detaljer om inkomst, kreditåtaganden, fastighetsinnehav, betalningsanmärkningar och skulder.

Uppgifter om Kundens skattemässiga hemvist såsom uppgifter om bosättningsland, skatteidentifikationsnummer etc.

Kommunikationsuppgifter som samlas in när Kunden besöker Sparbanken Västra Mälardalens kontor, bankomater och andra platser där Sparbanken Västra Mälardalen tillhandahåller tjänster eller när Kunden kommunicerar med Sparbanken Västra Mälardalen via telefon, visuell och/eller ljudinspelning, e-post, meddelanden och andra kommunikationsverktyg som sociala medier, Personuppgifter relaterat till Kundens besök på Sparbanken Västra Mälardalens webbplatser eller kommunikation via andra av Sparbanken Västra Mälardalen tillhandahållna kanaler (t.ex. internet- och mobilbank) etc.

Uppgifter relaterade till tjänsterna såsom avtalets fullgörande eller brist på fullgörande, bland annat genomförda transaktioner, användning av bankomater, avslutade och utgångna avtal, inlämnade ansökningar, förfrågningar och klagomål, räntor och serviceavgifter, etc. För det fall du som kund nyttjar bankens juridiska rådgivning kommer även uppgifter relaterade till dessa tjänster att behandlas av Sparbanken Västra Mälardalen.

Uppgifter om vanor, preferenser och kundnöjdhet såsom aktivitetsnivån i användandet av tjänsterna, vilka tjänster som använts, personliga inställningar, enkätsvar, hobbyer, etc.

Uppgifter om deltagande i tävlingar och kampanjer såsom erhållna poäng, tävlingar eller kampanjpriser etc.

Särskilda kategorier av Personuppgifter såsom hälsa, medlemskap i fackförening, fingeravtryck etc.

4. Syfte och laglig grund för behandling av Personuppgifter

Sparbanken Västra Mälardalen behandlar Personuppgifter huvudsakligen för att:

- 4.1 **Hantera kundrelationen och tillhandahålla och administrera tillgång till produkter och tjänster**
Att ingå och fullgöra ett avtal, till exempel en transaktion med Kunden, hålla Personuppgifter uppdaterade och korrekta genom att verifiera och berika Personuppgifter genom externa och interna register baserat på: fullgörande av avtal eller för att vidta åtgärder på Kundens begäran innan avtal ingås eller på grund av rättsliga förpliktelser.
- 4.2 **Utföra kredit- och riskbedömningar**
Att utföra interna kredit- och riskbedömningar för att avgöra vilka tjänster och produkter och villkor som kan erbjudas en Kund och för att följa gällande lag avseende kredit- och andra riskbedömningar vid tillhandahållande av krediter och andra finansiella tjänster, hedging och kapitalkrav för Sparbanken Västra Mälardalen, interna beräkningar och analyser baserade på: fullgörande av avtal eller för att vidta åtgärder på Kundens begäran före ingående av avtal eller efterlevnad av rättsliga förpliktelser eller Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen för en sund riskhantering.
- 4.3 **Skydda Kundens och/eller Sparbanken Västra Mälardalens intressen**
Att skydda Kundens och/eller Sparbanken Västra Mälardalens intressen och undersöka kvaliteten på de tjänster som tillhandahålls av Sparbanken Västra Mälardalen med syfte att tillhandahålla bevis på en kommersiell transaktion eller annan affärskommunikation (inspelade samtal) baserat på: fullgörande av avtal eller för att vidta åtgärder på Kundens begäran innan avtal ingås eller överensstämmelse med rättslig förpliktelse eller samtycke från Kunden eller Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen för att förebygga, begränsa



och utreda missbruk eller olaglig användning eller störning av Sparbanken Västra Mälardalens tjänster och produkter, intern utbildning eller kvalitetssäkring av tjänster.

För att garantera Sparbanken Västra Mälardalens och/eller Kundens säkerhet, skydda Kundens liv och hälsa och hans/hennes företrädare och andra rättigheter för Sparbanken Västra Mälardalen och Kunden (visuell och/eller inspelning) baserat på: Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen för att skydda sina Kunder, anställda, besökare och deras och Sparbanken Västra Mälardalens tillgångar.

4.4 Tillhandahålla ytterligare tjänster, genomföra Kundundersökningar, marknadsanalyser och statistik

Erbjuda Kunden Sparbanken Västra Mälardalens, eller noggrant utvalda samarbetspartners tjänster, inklusive personliga erbjudanden baserade på: samtycke från Kunden eller Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen att erbjuda ytterligare tjänster.

Genomföra Kundundersökningar, marknadsanalyser och statistik; organisera tävlingar och kampanjer för en Kund baserade på: Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen att förbättra Sparbanken Västra Mälardalens tjänster, förbättra Kundens upplevelse som användare av tjänster och utveckla nya produkter och tjänster eller samtycke från Kunden.

4.5 Efterlevnad av rättsliga förpliktelser och verifiering av identitet

Att följa gällande lag, bland annat relaterat till due diligence av Kunden, förhindra, upptäcka, undersöka och rapportera potentiell penningtvätt eller finansiering av terrorism, om Kunden är föremål för finansiella sanktioner eller om Kunden är en person i politiskt utsatt ställning och för att verifiera identitet baserat på: fullgörande av avtal eller för att vidta åtgärder på Kundens begäran före ingående av avtal eller efterlevnad av rättsliga förpliktelser eller Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen för en sund riskhantering och bolagsstyrning.

4.6 Förhindra missbruk av tjänster och säkerställa lämpliga villkor för tjänsterna

Att godkänna och hantera åtkomstkontroll och funktionalitet av digitala kanaler, förhindra obehörig åtkomst och missbruk av dessa och för att säkerställa informationssäkerheten baserat på: fullgörande av avtal eller vidta åtgärder på Kundens begäran innan avtal ingås eller efterlevnad av rättsliga förpliktelser eller samtycke från Kunden eller Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen att ha kontroll över åtkomster och funktionaliteten av digitala tjänster.

Förbättra tekniska system, IT-infrastruktur, anpassa visning av tjänsten till Kundens användarenhet och utveckla Sparbanken Västra Mälardalens tjänster bland annat genom att testa och förbättra tekniska system och IT-infrastruktur baserat på: Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen att förbättra tekniska system och IT-infrastruktur.

4.7 Fastställa, utöva och försvara rättsliga anspråk

Att fastställa, utöva och försvara rättsliga anspråk baserat på: fullgörande av avtal eller för att kunna vidta åtgärder på Kundens begäran innan avtal ingås eller efterlevnad av rättsliga förpliktelser eller Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen att vidta rättsliga åtgärder.

4.8 Verkställa transaktioner i nationella och internationella betalningssystem

Att verkställa nationella och internationella betalningar och transaktioner genom kreditinstitut och betalningssystem baserade på: fullgörande av avtal eller vidta åtgärder på Kundens begäran innan avtal ingås eller efterlevnad av rättsliga förpliktelser.

5. Profilerig, personliga erbjudanden och automatiserat beslutsfattande

5.1 Profilerig avser automatisk behandling av Personuppgifter som används för att bedöma vissa personliga egenskaper hos Kunden, särskilt för att analysera eller förutsäga exempelvis Kundens ekonomiska situation, personliga preferenser, intressen och Kundens hemvist. Profilerig används för att göra analys för kundrådgivning, marknadsföring, systemutveckling, automatiserat beslutsfattande såsom kreditbedömningar, riskhantering och för transaktionsövervakning för att motverka bedrägerier, baserat på: på Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen, efterlevnad av rättsliga förpliktelser, fullgörande av avtal eller samtycke från Kunden.

5.2 Sparbanken Västra Mälardalen kan behandla Personuppgifter för att förbättra Kundens användarupplevelse av de digitala tjänsterna, till exempel genom att anpassa visning av tjänsterna till Kundens användarenhet och



skapa lämpliga kunderbjudanden. Om inte direktmarknadsföring har begränsats av Kunden, kan Sparbanken Västra Mälardalen komma att behandla Personuppgifter i syfte att tillhandahålla personliga erbjudanden av Sparbanken Västra Mälardalens tjänster. Sådan marknadsföring kan bland annat vara baserad på tjänster som Kunden använder och hur Kunden använder tjänsterna, och hur Kunden rör sig i Sparbanken Västra Mälardalens digitala kanaler.

- 5.3 Sparbanken Västra Mälardalen kan komma att samla in statistiska uppgifter om Kunden, t.ex. typiskt beteende och livsstil baserat på demografiska hushållsuppgifter. Statistiska uppgifter för att skapa segment/profiler kan samlas in från externa källor och kan komma att kombineras med Sparbanken Västra Mälardalens interna uppgifter.

6. Mottagare av Personuppgifter

Personuppgifter delas med andra mottagare, till exempel:

- 6.1 Myndigheter, till exempel Skatteverket, tillsynsmyndigheter och Finansinspektionen.
- 6.2 Swedbankkoncernen.
- 6.3 Kreditinstitut samt finansiella institut, försäkringsleverantörer och förmedlare av finansiella tjänster, tredje part som deltar vid genomförandet av order, settlement eller rapportering (t.ex. handelsplatser, såsom reglerade marknader, multilaterala handelsplatser (MTF:er), organiserade handelsplatser samt market makers, handelsregister (s.k. "trade repositories"), godkända arrangemang för offentliggörande, godkända rapporteringsmekanismer samt svenska och utländska börsmäklare).
- 6.4 Finansiella och juridiska konsulter, revisorer eller andra tjänsteleverantörer till Sparbanken Västra Mälardalen.
- 6.5 Tredje parter som upprätthåller databaser och register t.ex. till kreditregister, befolkningsregister, handelsregister, värdepappersregister eller annat register som innehåller eller förmedlar Personuppgifter. Inkassobolag och konkursförvaltare.
- 6.6 Kreditupplysningsinstitut.
- 6.7 Deltagare och/eller parter relaterade till inhemska, europeiska och internationella betalningssystem.
- 6.8 Personuppgiftsbiträden som Sparbanken Västra Mälardalen delar Personuppgifter med enligt punkt 2.3 ovan.

7. Geografiskt område för personuppgiftsbehandling

- 7.1 I allmänhet behandlas Personuppgifterna inom Europeiska Unionen/Europeiska Ekonomiska Samarbetsområdet (EU/EES), men kan i vissa fall komma att överföras och behandlas i länder utanför EU/EES.
- 7.2 Överföring och behandling av Personuppgifter utanför EU/EES kan ske om det finns en rättslig grund, dvs enligt en rättslig förpliktelse eller Kundens samtycke och att lämpliga skyddsåtgärder finns. Lämpliga skyddsåtgärder är att:
 - Det finns ett avtal på plats som omfattar EU-standardavtalsklausuler eller andra godkända klausuler, uppförandekoder, certifieringar etc., godkända i enlighet med dataskyddsförordningen;
 - Landet utanför EU/EES där mottagaren är belägen har en lämplig nivå av dataskydd som fastställts av EU-kommissionen;
 - Mottagaren är certifierad enligt Privacy Shield (gäller för mottagare i USA).
- 7.3 På begäran kan Kunden få ytterligare information om överföring av Personuppgifter till länder utanför EU/EES.

8. Lagringsperioder

- 8.1 Personuppgifterna behandlas inte längre än nödvändigt. Personuppgifterna kommer att sparas så länge avtalsförhållandet består och därefter i högst 10 år med hänsyn till regler om preskription. I vissa fall kan uppgifterna komma att sparas längre tid på grund av lagstiftning om kapitaltäckning som Sparbanken Västra Mälardalen måste uppfylla. Andra tidsfrister kan också gälla när Personuppgifter sparas för andra syften än på grund av avtalsförhållandet, lagringsperioden kan då vara baserad på att Sparbanken Västra Mälardalen ska uppfylla gällande lagstiftning avseende exempelvis motverkade av penningtvätt (5 år) och bokföring (7 år).

9. Kundens rättigheter som registrerad



En Kund (registrerad) har rättigheter avseende behandling av Kundens Personuppgifter. Sådana rättigheter innebär i allmänhet att:

- 9.1 Kräva att Kundens Personuppgifter rättas om de är otillräckliga, ofullständiga eller felaktiga.
- 9.2 Invända mot viss behandling av Kundens Personuppgifter.
- 9.3 Kräva radering av Kundens Personuppgifter.
- 9.4 Begränsa behandlingen av Kundens Personuppgifter.
- 9.5 Få information om Kundens Personuppgifter behandlas av Sparbanken Västra Mälardalen och om så är fallet, få en kopia på Personuppgifterna.
- 9.6 Få Kundens Personuppgifter som tillhandahållits av honom/henne och som behandlas baserat på samtycke eller avtal i skriftligt eller vanligt använt elektroniskt format och när möjligt överföra sådana Personuppgifter till en annan tjänsteleverantör (dataportabilitet).
- 9.7 Återkalla Kundens samtycke till att behandla hans/hennes Personuppgifter.
- 9.8 Att inte bli föremål för fullständigt automatiserat beslutsfattande, inklusive profilering, om sådant beslutsfattande har rättsliga konsekvenser eller på liknande sätt väsentligen påverkar Kunden. Denna rätt gäller inte om beslutsfattandet är nödvändigt för att ingå eller fullgöra ett avtal med Kunden, om beslutsfattandet är tillåtet enligt gällande lag eller om Kunden har lämnat sitt uttryckliga samtycke.
- 9.9 Framföra klagomål avseende behandlingen av Personuppgifter till dataskyddsmyndigheten, www.datainspektionen.se om Kunden anser att behandlingen av Kundens Personuppgifter kränker Kundens rättigheter och intressen enligt gällande lag.

10. Kontaktuppgifter

- 10.1 Kunden kan kontakta Sparbanken Västra Mälardalen med frågor, begäran om registerutdrag, begäran om återkallande av samtycken, eller om Kunden vill begära att få andra rättigheter och framföra klagomål angående behandlingen av Personuppgifter.
- 10.2 För personliga erbjudanden och direktmarknadsföring, som sker enligt Sparbanken Västra Mälardalens berättigade intressen, säkerställer Sparbanken Västra Mälardalen att Kunden kan göra sina val och använda ett bekvämt digitalt verktyg för att hantera sina integritetsinställningar. Genom att gå via rubriken Hantera tjänster och klicka vidare kan Kunden därefter hantera sina personuppgifter och göra sina val.
- 10.3 Kunden kan ändra vissa uppgifter, godkännanden och val i internetbanken eller i appen, på bankkontoret eller genom att ringa bankens Kundcenter.
- 10.4 Kontaktuppgifter för Sparbanken Västra Mälardalen finns tillgängliga på Sparbanken Västra Mälardalens webbplats: www.sparbankenvm.se
Personuppgiftsansvarig är:

Sparbanken Västra Mälardalen
Organisationsnummer 578500-7120
Box 904
731 29 Köping

Sparbanken Västra Mälardalens dataskyddsombud nås via:

Svealands Risk & Compliance AB
Dataskyddsombud – Sparbanken Västra Mälardalen
Klostergatan 23
703 61 Örebro

11. Senaste versionen av Principerna

Den senaste versionen av Principerna finns att ta del av på våra kontor, på www.sparbankenvm.se eller genom att ringa Kundcenter 0771 – 55 00 55.