

Sådan behandler vi personoplysninger i Sydbank - når du har tilknytning til en erhvervskunde eller en forening

1. Indsamling og behandling af personoplysninger

Hvorfor behandler vi personoplysninger om dig?

Sydbank behandler personoplysninger om dig, fordi du har tilknytning til en af vores foreningskunder, erhvervskunder eller en mulig forenings- eller erhvervskunde, fx hvis du er *reel ejer* (herunder hvis du indgår i den daglige ledelse eller er bestyrelsesmedlem i en forening), *direktør, tegningsberettiget, kautionist, tredjemandspantsætter, fuldmagtshaver, kontaktperson*, eller fordi der er indgået en aftale mellem dig og en af vores erhvervskunder (fx en fondsmægler eller en advokat). Vi behandler oplysninger om dig for at kunne leve op til de krav i lovgivningen, som vi er pålagt som finansiel virksomhed, fordi kundeforholdet kræver det, og/eller for at du kan disponere efter vores kundes ønske.

Formålet med vores behandling af personoplysninger om dig er at udbyde finansielle ydelser og produkter af enhver art til vores kunde, og kommunikere med dig og/eller vores kunde herom.

Hvilke personoplysninger registrerer og bruger vi?

Afhængigt af din tilknytning til vores kunde, indsamler og registrerer vi forskellige oplysninger om dig. Vi registrerer altid:

- Grundlæggende personoplysninger, fx navn, adresse, CPR-nr. og evt. CVR-nr.
- Vores kommunikation med dig og vi optager visse samtaler, fx vedr. investering. Vi har etableret videoovervågning bl.a. ved indgange og hæveautomater.

Yderligere personoplysninger indsamles, hvis du har *fuldmagt*:

- Oplysninger om hvilke produkter og ydelser du modtager fra os, fx e-banking eller kort, og om hvordan du bruger dem.
- I nogle tilfælde kopi af legitimation, fx pas eller kørekort, afhængig af den konkrete fuldmagt.

Yderligere personoplysninger indsamles, hvis du er *reel ejer* (herunder hvis du indgår i den daglige ledelse eller er bestyrelsesmedlem i en forening):

- Oplysning om statsborgerskab og kopi af legitimation, fx pas eller kørekort.

Yderligere personoplysninger indsamles, hvis du er *kautionist eller tredjemandspantsætter*:

- Kopi af legitimation, fx pas eller kørekort.
- Oplysninger om job, erhverv og uddannelse.
- Økonomiske oplysninger, fx konto- og depotnumre, indkomst, gæld og formue.

Vil du ikke give os de oplysninger, som vi beder dig om, eller vurderer vi, at oplysningerne ikke er tilstrækkelige, kan det betyde, at vi ikke kan rådgive eller i øvrigt betjene dig eller vores kunde. Det vil fx være tilfældet, hvis oplysningerne er nødvendige, for at vi kan leve op til krav i lovgivningen. I visse tilfælde kan det betyde, at vi ikke kan etablere et kundeforhold med den erhvervskunde, du har en tilknytning til, eller at kundeforholdet må ophøre.

Følsomme oplysninger:

Sydbank indsamler og behandler som udgangspunkt kun følsomme oplysninger om dig, hvis du har givet samtykke, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 9, stk. 2, litra a. Hvis du imidlertid selv indleverer materiale til os, fx en mail med følsomme personoplysninger, betragter vi det som dit samtykke til, at banken kan gemme oplysningerne. Banken anvender ikke oplysningerne i andre sammenhænge.

Oplysninger fra tredjepart:

Hvis du på baggrund af en *fuldmagt* bruger kredit- eller betalingskort, e-banking eller øvrige betalingstjenester, indsamler vi oplysninger fra dig, forretninger, pengeinstitutter og andre. Det gør vi bl.a. for at gennemføre og korrigere betalinger og for at udarbejde kontoudskrifter, betalingsoversigter og lignende.

Banken henter oplysninger fra Det Centrale Personregister og andre offentligt tilgængelige kilder og registre. Hvis du er *kautionist eller tredjemandspantsætter*, undersøger vi ved kreditvurdering, om der er oplysninger registreret om dig hos kreditoplysningsbureauer og ad-

varselsregistre. Vi opdaterer oplysningerne løbende, så længe din tilknytning til vores kunde kræver det.

Opbevaring af dine oplysninger:

Vi opbevarer dine oplysninger, så længe de er nødvendige i forhold til de formål, som lå til grund for vores indsamling og behandling.

Afhængigt af din tilknytning til vores kunde, opbevarer vi efter hvidvaskloven oplysninger, dokumenter og øvrige relevante registreringer om dig, i mindst fem år efter forretningsforbindelsen med den kunde, som du har tilknytning til, ophører.

Registreret kommunikation og optagne samtaler efter MiFID-reglerne (regler om investering) er efter anmodning tilgængelige for dig i en periode på fem år. Undtagelsesvist kan fx Finanstilsynet anmode om, at oplysningerne er tilgængelige i op til syv år. Videoptagelser opbevares som udgangspunkt i højst 30 dage efter tv-overvågningsloven.

2. Vores retsgrundlag for at behandle dine personoplysninger

Sydbank behandler dine personoplysninger når:

- du har givet os dit samtykke, jf. databeskyttelsesforordningens art. 6, stk. 1, litra a.
- det er nødvendigt, for at vi kan opfylde aftaler om produkter og ydelser, som vi stiller til rådighed, jf. databeskyttelsesforordningens art. 6, stk. 1, litra b.
- vi er forpligtet til det i henhold til lovgivningen, jf. databeskyttelsesforordningens art. 6, stk. 1, litra c. Udover den finansielle regulering i bl.a. lov om finansiell virksomhed vil der særligt være tale om krav i fx:
 - hvidvaskloven, hvis du er *kautionspantstatter, fuldmagtshaver eller reel ejer*: Vi har pligt til at indhente legitimationsoplysninger fra dig, og vi er generelt forpligtet til at overvåge finansielle transaktioner med henblik på forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering og at foretage relevante indberetninger til offentlige myndigheder. Hvis du er *reel ejer* er vi desuden forpligtet til at identificere, om du er en politisk

eksponeret person (PEP) eller nærtstående til en, da særlige foranstaltninger skal iagttages. En PEP er en person, der bestrider et eller flere højtstående offentlige erhverv.

- det er nødvendigt for at forfølge en legitim interesse for banken, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra f. Det kan fx være til forebyggelse af misbrug og tab, til brug for styrkelse af it- og betalingssikkerheden eller til direkte markedsføring efter en afvejning af dine og bankens interesser.

3. Videregivelse og overførsel af oplysninger

Vi videregiver oplysninger om dig til offentlige myndigheder, i det omfang vi er forpligtet af lovgivningen, herunder til Hvidvasksekretariatet hos Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK) iht. hvidvaskloven. Banken udveksler oplysninger med filialer i udlandet ved underretning til Hvidvasksekretariatet.

Derudover udveksler vi oplysninger internt i koncernen og med eksterne samarbejdspartnere (herunder korrespondentbanker og andre pengeinstitutter), hvis du har givet dit samtykke, eller hvis der er mulighed for det i lovgivningen, fx lov om finansiell virksomhed eller hvidvaskloven.

Har du stillet sikkerhed for et engagement, kan vi være forpligtet til at videregive oplysninger om dig til Nationalbanken og Finanstilsynet i henhold til nationalbankloven og lov om finansiell virksomhed med henblik på overvågning af den finansielle stabilitet.

I forbindelse med it-udvikling, hosting og support overføres dine personoplysninger til databehandlere, herunder databehandlere i tredjelande uden for EU og EØS. Vi bruger en række juridiske mekanismer, herunder standardkontrakter godkendt af EU-Kommissionen eller Datatilsynet, for at sikre, at dine rettigheder og beskyttelsesniveauet følger med dine personoplysninger. Du kan se en oversigt over, hvilke lande banken overfører personoplysninger til og se eksempler på standardkontrakterne på sydbank.dk.