

PRINCIPER FÖR BEHANDLING AV KUNDDATA FÖR BIGBANK AS SVERIGE FILIAL

1. ALLMÄNNA BESTÄMMELSER

- 1.1. Dessa principer för behandling av kunddata för Bigbank AS Sverige Filial ("**Banken**") ("**Principerna**") skall fastställa villkoren och förfarandet enligt vilken Banken skall behandla kunddata, inklusive kunddata som banken har erhållit innan Bankens Allmänna Villkor trätt i kraft genom ingåendet av ett avtal med Banken.
- 1.2. Principerna skall tillämpas i den utsträckning de inte strider mot Bankens Allmänna Villkor.
- 1.3. **Genom att ingå i ett kundförhållande med Banken eller genom att uttrycka en vilja att ingå ett kundförhållande, ger Kunden sitt samtycke till Banken att behandla kunddata enligt villkoren och i enlighet med förfarandet i dessa principer.**
- 1.4. Principerna skall tillämpas vid behandling av all kunddata från alla kunder, samt kundförhållanden som ingåtts före principerna trätt i kraft.

2. DEFINITIONS

- 2.1. **Kunddata** avser all information (inklusive information som täcks av banksekretess) som Banken får kännedom om, genom Kunden, om Kunden inom ramen för kundförhållandet (exempelvis personuppgifter, kontaktuppgifter, transaktionsinformation m.m.) liksom all information Banken inhämtat på laglig väg genom offentliga databaser, offentliga kanaler eller mottagit från tredje part.
- 2.2. **Behandling av kunddata** avser varje åtgärd eller serie av åtgärder som utförs med kunddatan eller uppsättningar av kunddata, oavsett om det sker automatiskt (vilket innefattar insamling, dokumentering, inspelning, organisering, strukturering, förvaring, anpassning, ändring, återhämtning, samråd, användning, upplysningar om överföringar, spridning eller på annat sätt tillgängliggörande, inriktande, kombinerande, begränsning, radering eller förstöring).
- 2.3. **Utlämnande av kunddata** avser utlämnande av kunddata till godkända biträden och tredje parter genom överföring, spridning eller på annat sätt tillgängliggörande.
- 2.4. **Kundförhållande** avser ett juridiskt bindande förhållande mellan Banken och Kunden, som skapats när Kunden använder eller har använt någon av Bankens tjänster eller tagit kontakt med Banken i syfte att använda en tjänst.
- 2.5. **Kund** avser en fysisk eller juridisk person som använder, har använt eller har uttryckt sin vilja att använda de tjänster som Banken tillhandahåller.
- 2.6. **Tredje part** avser någon fysisk eller juridisk person, som inte är Kund, Banken, godkänt biträde eller en

person som har tillstånd att behandla kunddatan i direkt underordnad ställning till personuppgiftsansvarig eller godkänt biträde.

- 2.7. **Tjänst** avser de tjänster som erbjuds/tillhandahålls av Banken, inklusive Bankens självbetjäningstjänster.
- 2.8. **Bank** avser Bigbank AS Sverige Filial, org nr: 516406-0872, Sankt Eriksgatan 117, 113 43 Stockholm, telefon +46 (0) 8 55048200, e-post info@bigbank.se.
- 2.9. **Personuppgiftsansvarig** är Banken. Personuppgiftsansvarig, fastställer målen och kraven för behandling av kunddatan.
- 2.10. **Godkänt biträde** är en den som behandlar kunddata å Bankens vägnar. Lista med godkända biträden och kontaktuppgifter till dessa. Listan finns på Bankens hemsida www.bigbank.se. Banken förbehåller sig rätten att göra ändringar i listan med godkända biträden.

3. ALLMÄNNA PRINCIPER FÖR BEARBETNING AV KUNDDATA

- 3.1. Kunddata ska behandlas inom Banken i enlighet med Personuppgiftslagen, Lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och annan relevant lagstiftning, dessa principer och Bankens Allmänna Villkor, samt villkor som framgår av det avtal som ingåtts för tillhandahållandet av tjänsten.
- 3.2. Banken skall behandla kunddata, inklusive beskriva kunddatan för godkända biträden och tredje parter:
 - 3.2.1. Med grund i lag utan Kundens medgivande eller;
 - 3.2.2. Med Kundens medgivande.
- 3.3. Enligt lagkrav och krav enligt anställningsavtal eller andra sådana avtal som ingåtts, skall Bankens anställda vara skyldiga att hålla information och kunddata konfidentiell (även vad avser delar som faller in under banksekretess) obegränsat i tid och skall hållas ansvariga för brott mot ovannämnda skyldigheter. Bankens anställda skall ha rätt att behandla kunduppgifter endast i den utsträckning det är nödvändigt för att fullfölja givna arbetsuppgifter.
- 3.4. Banken skall implementera organisatoriska, fysiska och informationstekniskt baserade säkerhetsåtgärder för att skydda och övervaka behandlingen av kunddata.
- 3.5. Banken skall kräva genomförandet av säkerhetsåtgärder och efterlevandet av de sekretessregler som Banken faställt från alla godkända biträden. Banken skall fastställa skyldigheten att skydda kunddatan i avtal som sluts med godkända biträden.

- 3.6. Bankens skall samla in och behandla kunddata endast i den utsträckning det är nödvändigt för att uppnå syftena som framgår av avsnitt 4 i dessa principer.
- 4. SAMMANSÄTTNING, BEARBETNING OCH SYFTE MED BEHANDLING**
- 4.1. För att kunna utföra de rättigheter och skyldigheter som följer av lagstiftning och för att kunna genomföra det avtal som ingåtts med Kunden eller för att säkerställa att avtalet fullgörs ska Banken behandla kunddata på det sätt som anges i följande avsnitt och för följande ändamål:
- 4.1.1. **Kundens personuppgifter**, inkluderat information för identifiering (exempelvis förnamn, efternamn, personnummer, födelseland, språk för kommunikation, information från ID-handlingar, familjemedlemmar eller kopplingar till andra personer, hemvistland, medborgarskap m.m) som används huvudsakligen för att identifiera en kund.
- 4.1.2. **Kundens kontaktinformation** (exempelvis address, e-postadress, telefonnummer m.m), vilken används för att kommunicera avtalsrelaterad information till Kunden;
- 4.1.3. **Information gällande Kundens skattemässiga hemvist** (hemvistland, skattemässigt identifikationsnummer etc.), som används för utbyte och automatiserad vidareändring av skatterelaterad information i enlighet med lagkrav;
- 4.1.4. **Information gällande Kundens anställning, utbildning eller aktiviteter** (exempelvis utbildning, utbildningsställe, arbetsplats, yrke, militärtjänst, pensionering m.m.), vilket används för att utvärdera kundens kreditvärdighet och kunna erbjuda en passande tjänst eller produkt till Kunden;
- 4.1.5. **Kundens finansiella information och information gällande kreditvärdighet** (exempelvis bankkonto, information gällande skyldigheter, inkomster och andra tillgångar, tidigare betalningshistorik, inklusive skulder, information gällande försörjningsansvar, information gällande transaktioner på Kundens bankkonto, information gällande skador orsakade av Kunden gentemot banken, tredje parter eller godkända biträden m.m) vilket används för att utvärdera Kundens tillförlitlighet och kreditvärdighet, analysera Kundens konsumtionsvanor, applicera principen om ansvarsfull kreditgivning och därigenom kunna erbjuda en passande produkt eller tjänst till Kunden;
- 4.1.6. **Information gällande ursprunget av Kundens tillgångar** (exempelvis information om arbetsgivare, parter i transaktioner, affärsaktiviteter, verkliga mottagare m.m) vilket används för att utvärdera Kundens tillförlitlighet, för att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism och uppfylla skyldigheter (inklusive datainsamling, datautbyte och informationsinlämning till utredande verksamheter, notarier, skattemyndigheter) som uppkommer genom både nationella och internationella lagkrav.
- 4.1.7. **Information gällande transaktioner genomförda mellan Kunden och Banken och omständigheter relaterade till genomförande av transaktioner** (exempelvis information gällande pågående och avslutade avtal mellan Kunden och Banken, information gällande genomförande eller överträdelse av avtalet, ansökningar, utdrag m.m), vilket används för att utvärdera Kundens tillförlitlighet och kreditvärdighet, bedöma Kundens genomförande av avtalet och skydda Bankens rättigheter (exempelvis för att skicka fakturor, inkassokrav, inkassohantering och kunna styrka bevisbördan vid eventuella tvister);
- 4.1.8. **Information som uppnåtts via genomförandet av lagförpliktelser** (t.ex. information som erhållits från utredningsorgan, notarier, skattemyndigheter eller andra myndigheter och tjänstemän, information om Kundens eventuella kopplingar med penningtvätt, finansiering av terrorism eller organiserad brottslighet m.m), som används för att utvärdera Kundens tillförlitlighet.
- 4.1.9. **Information om Kundens vanor och preferenser** (t ex Kundens ålder, användning av tjänster m.m) som används för att förbättra tjänster, utveckla nya tjänster, förbättra Bankens kreditvärdighetsbedömningsmetod och statistiska studier och analyser av kundgrupper, produkter, marknadsandelar av tjänster och andra finansiella indikatorer.
- 4.1.10. Ovan nämnda information används för att testa och förbättra informationsteknologilösningarna, tjänster och modeller som används av Banken för att tillhandahålla tjänsterna till Kunden och för att hantera Bankens risker, samt för statistisk och finansiell analys.
- 4.2. Med Kundens samtycke ska Banken behandla följande kunddata för följande ändamål:**
- 4.2.1. **Kontaktinformation** (t. ex address, e-postadress, telefonnummer m.m), som ska användas för att kommunicera erbjudanden om produkter eller tjänster och marknadsföring från Banken och andra företag tillhörande samma koncern som Banken och samarbetspartners till Banken, samt att kommunicera gällande kundundersökningar från Banken. Syftet är att förbättra Bankens tjänster och utföra statistiska analyser;

- 4.2.2. **Information, som kunden lämnat i samband med tävlingar eller kampanjer**, som ska användas enligt villkoren för enskilda tävlingar eller kampanjer.
- 4.3. Avsnitten 4.1 och 4.2 i dessa principer specificerar huvudsyftet med behandlingen av varje kategori av personuppgifter. Banken har rätt att behandla kunddata som hör till en viss kategori även för ändamål som inte anges avsnitten 4.1 och 4.2 om det är nödvändigt för utförandet av avtal som ingåtts mellan Banken och Kunden, för att säkerställa utförandet av avtalet eller något annat, för Banken berättigat intresse.
- 4.4. För att komplettera och verifiera de uppgifter som Kunden lämnat för att kunna skapa transaktioner, fatta beslut i samband med transaktionsförhållanden eller uppfylla de krav på omsorg eller kundkännedom som föreskrivs i lag har Banken rätt att samla in information om Kunden från tredje parter (t.ex. verifiering av anställningsförhållandet med arbetsgivaren angiven av Kunden) och informationsinsamling från externa källor (texempelvis UC AB, Lantmäteriet, SPAR, Kronofogdemyndigheten och andra officiella publikationer m.m) som är lagligt tillgängliga för Banken. Banken kan, bland annat, samla in information från svenska eller utländska kredit- eller finansieringsinstitut om detta är nödvändigt för att beräkna kreditrisk eller kapitalkrav avseende Kundens historia av betalningsförpliktelser, för att långivningen skall ske enligt god kreditgivningssed eller tillämpa nogrannhetsåtgärder som föreskrivs enligt Penningtvättslagen eller annan tillämplig lag.
- 5. UTLÄMNANDE AV KUNDDATA TILL GODKÄNDA BITRÄDEN OCH TREDJE PARTER**
- 5.1. Banken får överlämna kunddata till företag inom samma koncern som Banken, och huvudsakligen till följande godkända biträden och tredje parter, med beaktande av Banken syfte att behandla kunddata enligt dessa principer:
- 5.1.1. **Juridiska personer tillhörande samma koncern som Banken** för identifiering av Kunden, bedömning av tillförlitlighet, risk och kundkännedom enligt Penningtvättslagen. En lista på juridiska personer inom samma koncern finns på Bankens hemsida www.bigbank.se.
- 5.1.2. **Personer kopplade till tillhandahållandet av tjänsten och utförandet av avtalet som ingåtts med Kunden** (t. ex. Borgensmän, innehavare av säkerheter, notarier, leverantörer av kommunikation, utskrit, IT, direktsändning, post- och arkivtjänster, förvarare av betalningsregister, revisorer, leverantörer av inkassotjänster m.m) för att utföra avtalet som ingåtts med personer som är kopplade till tillhandahållandet av tjänsten och genomföra avtalet som ingåtts med Kunden;
- 5.1.3. **Personer som upprätthåller datainsamling**, exempelvis personer eller företag som upprätthåller kreditregister eller betalningsregister (t ex UC AB) för att följa principen om god kreditgivningssed, samt för att göra utvärderingar av Kundens betalningsbeteende och kreditvärdighet tillgängligt för tredje parter:
- 5.1.4. **Kredit- och finansieringsinstitut som tillhör samma koncern som Banken, samt andra svenska och utländska kredit- och finansieringsinstitut och förmedlare av finansiella tjänster** vid förfrågan från dem gällande tjänsten till Kunden eller för beräkning av kreditrisk, kapitalkrav avseende kundens betalningshistorik och för att upprätthålla eller implementera god kreditgivningssed;
- 5.1.5. **Vid överföring av fordringsrätten till en ny borgenär**
- 5.1.6. **Bankens konsulter eller andra tjänsteleverantörer** (t.ex revisorer) om kunddata krävs av dem för att tillhandahålla högkvalitativa tjänster till Banken och under förutsättning att sådana personer följer de krav på organisatoriska, fysiska och informationstekniska krav gällande att upprätthålla sekretess och och skydd av Kunddata såsom det fastställts av Banken.
- 5.1.7. **Tjänsteleverantörer, från vilka Banken helt eller delvis har utkontrakterat sina aktiviteter enligt de villkor som föreskrivs i lag** och på villkoren att sådana tjänsteleverantörer följer de organisatoriska, fysiska och informationstekniska kraven gällande upprätthållandet av konfidentialitet och skydd av kunddata som sätts av Banken;
- 5.1.8. **Andra, tredje parter till Banken, som behövs för att bevaka Bankens rättigheter vid brott eller tvister;**
- 5.1.9. **Om det är nödvändigt för utförandet av avtalet som ingåtts med Kunden, andra tredje parter från utlandet** (t.ex. korrespondentbanker, organisationer som utbyter information mellan banker, SWIFT, avvecklingssystem) som får bearbeta informationen enligt lagen i dess hemvistland.
- 5.1.10. **Andra godkända biträden som är inkluderade på listan över godkända biträden som finns publicerad på Bankens hemsida.**
- 5.2. Banken är skyldig att delge kunddata för att uppfylla lagkrav (t.ex Finansinspektion, Skattemyndigheter, Tullmyndighet, utredande myndigheter, domstolar, fordringsägare, konkursförvaltare m.fl.).
- 5.3. Om kunden brutit sina avtalsförpliktelser gentemot Banken, har Banken rätt att lämna upplysningar om överträdelse (betalningsförsummelse, antal dagar med försenade betalningar m.m) till tredje parter i syfte att utvärdera kreditvärdighet eller likvärdigt syfte, även för innehavare av betalningsregister. Innehavaren av betalningsregistret skall vara UC AB (org nr: SE 556137-5113).

- 5.4. Banken skall delge kundinformation till godkända biträden och tredje parter endast i den utsträckningen som rimligen krävs enligt det syfte som behandling av kunddata har (exempelvis endast misskötsel av betalningar skall rapporteras till hållare av betalningsregister)
- 5.5. Banken skall ge godkända biträden obligatoriska instruktioner för behandling av kunddata som de får del av och säkerställa att godkända biträden är medvetna om och åtar sig att följa lagkrav och Bankens principer vid behandling av kunddata.
- 6. BEHANDLING AV KUNDDATA FÖR DIREKTMARKNADSFÖRING**
- 6.1. För direktmarknadsföring, skall Banken, med grund i Kundens medgivande behandla Kundens kontaktinformation som specificerats under avsnitt 4.2.1 i dessa principer.
- 6.2. Med grund i separat medgivande från Kunden, kan individuella erbjudanden, reklam om tjänster och produkter från Banken, andra företag i samma koncern som Banken och Bankens samarbetspartners bli sända till Kunden genom direktmarknadsföring, under förutsättning att tjänster från samarbetspartners marknadsförs tillsammans med Bankens produkter och tjänster.
- 6.3. Kunden har alltid rätt att fransäga sig marknadsföring i form av individuella erbjudanden och reklam. Information om hur Kunden avsäger sig marknadsföringen skall finnas på varje erbjudande eller annons.
- 6.4. När Banken skickar e-post till Kunden, kan Banken använda informationstekniska åtgärder som möjliggör för Banken att bearbeta information för att läsa e-postmeddelanden som skickats till Kunden från Banken och använda länkar som lagts till i sådana e-postmeddelanden.
- 6.5. I enlighet med dessa principer ska personliga erbjudanden eller marknadsföring inte innefatta allmän och inledande information om tjänster som erbjuds av Banken, eller information relaterad till genomförandet av ett avtal (t ex. skuldinformation, ny prislista m.m) Kunden kan inte fransäga sig att få sådan information.
- 7. REGISTRERANDE AV KUNDDATA**
- 7.1. Banken har rätt att registrera all användning som Kunden utför via kommunikationsmedel (t.ex telefon och datanätverk) med Banken. Med detta menas kommunicera kunddata för att utvärdera kvalitén på kundservice, effektivt och objektivt avgöra eventuella klagomål från Kunden och, vid behov, för att bevisa Kundens uttryckta vilja som görs via kommunikationsmedel, liksom för andra ändamål som anges i avsnitt 4.1 och 4.2 i dessa principer.
- 7.2. För att skydda Bankens och Kunden tillgångar samt den fysiska säkerheten hos de anställda, gäster och kunder hos Banken, kan Banken använda övervakningsutrustning för att övervaka rörelse, saker, aktiviteter m.m som äger rum i de lokaler som Banken använder (Bankens serverhallar, arbetslokaler m.m) och digitalt registrera resultatet av övervakningen. Banken kan använda uppgifter som insamlats på sådant sätt för att uppfylla förpliktelser och skydda Bankens rättigheter, bevisa det som genomförts av Kunden och/eller olagliga handlingar och/eller skada som Kunden orsakat Banken.
- 8. ÄNDRING AV KUNDDATA OCH AVSLUTANDE AV BEHANDLING AV KUNDDATA**
- 8.1. Kunden skall kommunicera information till Banken skriftligen eller i annat format som kan återskapas skriftligen.
- 8.2. Kunden är skyldig att omedelbart underrätta Banken om alla ändringar i kunddata, inklusive ändringar i namn, adress, kommunikationsmedel eller e-postadress, hemvist (inklusive skattehemvist) och eventuell/a representanters uppgifter. Banken förbehåller sig rätten att kräva av Kunden de ursprungliga dokumenten eller bestyrkta kopior av de handlingar som förändringarna grundar sig på, och Kunden är skyldig att lämna in sådana handlingar till Banken.
- 8.3. Banken skall regelbundet kontrollera (t.ex, via självbetjäning) att Kundens information är fullständig och korrekt.
- 8.4. Kunden har rätt att begära rättelse av sin kunddata om informationen har ändrats eller av någon anledning är felaktig.
- 8.5. Kunden har, med grund i Personuppgiftslagen eller annan relevant lag, rätt att kräva att behandlingen av Kundens uppgifter upphör, begränsas eller utplånas hos Banken.
- 8.6. Kunden har rätt att helt eller delvis återkalla sitt samtycke för behandling av kunddata som har givits i enlighet med avsnitt 4.2 i dessa principer och förbjuda behandlingen av uppgifter som är anknutna till dem, inklusive behandling för direktmarknadsföring. Återkallandet av samtycket har dock inte någon retroaktiv verkan. Trots Kundens återkallelse av samtycket, utesluter det inte vidare behandling av kunddata för utförandet av Bankens skyldigheter enligt lag, för utförandet av avtal som ingåtts med Kunden eller för att säkerställa genomförandet av avtal.
- 8.7. Banken skall behandla kunddata så länge som det är nödvändigt för att uppfylla syftet med behandlingen eller utförandet av de skyldigheter som följer av lag.

9. KUNDENS RÄTTIGHETER OCH SKYDD

9.1. Kunden har rätt att:

- 9.1.1. Granska sin kunddata, ta emot sin kunddata, ta emot information från Banken om sammansättning, källor och behandlingar av kunddatan om inte annat föreskrivs i lag. Banken skall ge ut kunddatan till Kunden eller motivera varför kunddatan inte ges ut inom 5 arbetsdagar från mottagandet av en begäran.
- 9.1.2. Få information från Banken om tredje parter som har tagit del av, eller som utlovats att få ta del av kunddatan;
- 9.1.3. Kräva att banken rättar kunddatan i enlighet med avsnitt 8.4 i dessa principer.
- 9.1.4. Kräva att Banken upphör med behandlingen av kunddatan i enlighet med avsnitt 8.5 och 8.6 i dessa principer;
- 9.1.5. Motta information från Banken gällande godkända biträden eller dess representanter (inklusive namn, adress och andra kontaktuppgifter);
- 9.1.6. Utöva andra rättigheter som följer av lag för att skydda sin kunddata.

9.2. Om Kunden finner att sina rättigheter har kränkts vid behandling av kunddatan, ska kunden ha rätt att begära hos Banken eller godkända biträden, att överträdelsen upphör.

9.3. Kunden skall närsomhelst vid en överträdelse av sina rättigheter ha rätt att ta kontakt med Datainspektion eller eventuell tillämplig domstol.

9.4. Om det fastslås att Kundens rättigheter har kränkts vid behandling av kunduppgifterna, har kunden rätt att begära ersättning för skador som orsakats av överträdelsen enligt det förfarande som kan föreskrivas i lag.

9.5. För att få förtydliganden gällande behandling av kunddata eller för att skicka in klagomål, kan Kunden kontakta Bankens dataskyddsombud: Maret Kuuskla på data.protection@bigbank.eu

10. ÄNDRINGAR AV PRINCIPERNA OM BEARBETNING AV KUNDDATA

10.1. Banken har rätt att ensidigt och närsomhelst ändra i principerna om bearbetning av kunddata, med beaktande av gällande lagkrav.

10.2. Banken skall underrätta Kunden om ändring av principerna om bearbetning av kunddata i förväg på bankens hemsida www.bigbank.se samt meddelanden på en synlig plats på bankens kontor eller liknande (t.ex. genom annonsering i post- och inrikes tidningar) minst femton (15) dagar innan ändringarna träder i kraft.