

# Personvernerklæring

I Norcap tar vi ditt personvern på alvor. Det betyr at det skal være sikkert for deg å benytte deg av de produktene og tjenestene vi tilbyr. Som et norsk finansforetak har vi taushetsplikt og vil behandle dine personopplysninger etter gjeldende personvernlovgivning.

## Personvernerklæring - introduksjon

I denne personvernerklæringen gir vi deg informasjon om hvordan vi bruker og beskytter dine personopplysninger og hvilke rettigheter du har. Personopplysninger er alle opplysninger som kan knyttes til deg som enkeltperson.

Innenfor Norcap-konsernet vil den behandlingsansvarlige være det av Norcap-selskapene som du er kunde av, og som behandler personopplysninger om deg. Ønsker du å vite hvilke selskaper som inngår i konsernet, kan du finne mer informasjon om juridisk struktur for [Norcap-konsernet](#).

Når vi skriver «du» i denne erklæringen, mener vi deg som kunde, potensiell kunde, medarbeider hos vår kunde eller andre relevante parter, slik som reelle rettighetshavere, autoriserte representanter og tilknyttede parter.

## 1. Personopplysninger som vi samler inn

Norcap samler typisk inn følgende opplysninger:

*Identifikasjonsinformasjon:* som personnummer, navn og alder. Vi er forpliktet til å innhente dokumentasjon av slike opplysninger, for eksempel i form av kopi av legitimasjon som pass, førerkort eller lignende.

*Finansiell informasjon:* som økonomiske data som formue, gjeld, årlig inntekt, skatteligging, eierskap, næringsinteresser og informasjon om midlenes opprinnelse, skattemessig hjemsted og utenlandsk skatteregistreringsnummer.

*Kontaktinformasjon:* som telefonnummer og adresser, inkludert postadresse og utenlandske adresser.

*Familieforhold:* som sivilstatus og familiesituasjon.

*Arbeidssituasjon og utdanning:* som arbeidserfaring, nåværende arbeidsgiver, utdanning og investeringskunnskap og investeringserfaring.

*Investeringsmål:* dvs. opplysninger om formålet med investeringen, investeringshorisont, risikotoleranse og risikoprofil.

*Tilknyttede parter:* f.eks. disponenter.

*Investeringshistorikk:* dvs. kunde- og produktavtaler, transaksjonsdata og informasjon om hvilke investeringer vi har foretatt på dine vegne.

*Antihvitvaskingsopplysninger:* dvs. informasjon om politisk eksponering og sanksjoner som vi samler inn fra sanksjonslister samt fra andre finansinstitusjoner og banker.

*Kommunikasjon:* dvs. dialog mellom oss.

*Teknisk informasjon:* som type pc/mobil, internettkobling, operativsystem, nettleser og IP-adresse. Disse opplysningene samler vi inn ved bruk av cookies og annet analyseverktøy.

*Brukeraktivitet:* dine aktiviteter på en nettside, f.eks. at du besøker den, publiserer innhold (tekst, bilder, videoer, etc.) og at du reagerer på innhold (like, kommentar, etc.).

*Lyddopptak:* Opptak av samtaler du har med våre medarbeidere.

Hvilke personopplysninger vi samler inn vil avhenge av hvilket produkt eller tjeneste vi tilbyr deg som kunde.

## **2. Opplysningene innhentes fra**

### **2.1 Kunde**

De personopplysningene som Norcap registrerer, vil i hovedsak innhentes direkte fra deg som kunde, for eksempel i forbindelse med egnethetstest, analyser og utarbeidelse av investeringsstrategi, eller når du på annen måte benytter deg av våre tjenester.

### **2.2 Tredjepart**

Norcap vil også innhente personopplysninger fra tredjeparter. Vi vil for eksempel samle inn opplysninger fra andre i forbindelse med utbetalinger og utførelse av ordre. Eksempler på informasjonskilder kan være:

- Offentlig tilgjengelige kilder og andre kilder (eksempelvis Folkeregisteret)
- Bedriftsregistre (eksempelvis Brønnøysund-registrene)
- Sanksjonslister (ført av blant annet internasjonale organisasjoner som EU og FN samt nasjonale organisasjoner som (OFAC))
- Samarbeidspartnere / leverandører (eksempelvis VPS, Aksjeservice o.l)
- Kredittopplysningsbyråer
- Sosiale medier
- Register som føres av andre kommersielle informasjonstjenesteleverandører som leverer informasjon om for eksempel reelle rettighetshavere og politisk eksponerte personer.

## **3. Hva bruker vi personopplysningene til**

### **3.1 Avtaleinngåelse og kundeføring**

Norcap vil typisk bruke *identifikasjonsinformasjon, finansiell informasjon, kontaktinformasjon, familieforhold, arbeidssituasjon og utdanning, investeringsmål, investeringshistorikk, tilknyttede parter, antihvitvaskingsopplysninger, kommunikasjon og lyddopptak* for å oppfylle de forpliktelser vi har påtatt oss for gjennomføring av oppdrag og tjenesteaftaler med deg, samt kundeadministrasjon og fakturering.

Det rettslige grunnlaget for bruk av personopplysninger til dette formålet er at det er nødvendig for å oppfylle vår avtale med deg og for å oppfylle våre rettslige forpliktelser (som AIF-loven, gjeldende verdipapirhandellov som utfylles av MiFID II-forskriften og MiFIR-forskriften, hvitvaskingsloven og bokføringsloven).

### **3.2 Håndtering av potensielle kunder**

Norcap vil også registrere opplysninger om personer som Norcap ikke har et kundeforhold til, men som Norcap har hatt kontakt med og som er potensielle kunder av Norcap. Dette for å kunne dokumentere forholdet/prosessen i ettertid samt holde kontakten med potensielle kunder. Vi vil typisk registrere *kontaktinformasjon, finansiell informasjon, arbeidssituasjon og utdanning og investeringshistorikk*.

Det rettslige grunnlaget for bruk av personopplysninger til dette formålet er vår berettigete interesse i å dokumentere kommunikasjon vi har hatt og forretningsutvikling.

### 3.3 Håndtering av konsernregister

Norcap-konsernet har et felles kunderegister. Konsernkunderegisteret vil inneholde nøytrale opplysninger om deg, som navn, fødselsdato, adresse og andre kontaktopplysninger, opplysninger om hvilket konsernselskap du er kunde i, og hvilke tjenester og produkter du har avtale om. Formålet med konsernkunderegisteret er å administrere kundeforholdet og samordne tilbudet av tjenester og rådgivning fra de forskjellige selskapene i konsernet.

Det rettslige grunnlaget for å opprette og håndtere konsernregister er vår berettigete interesse i intern administrasjon av kundeforholdet og i å kunne samordne tjenestene og rådgivningen som ytes fra de ulike selskapene.

Fødselsnummer kan utleveres til og registreres i et felles konsernkunderegister når det er nødvendig for at vi kan ivareta vår berettigete interesse i å administrere kundeforholdet.

### 3.4 Markedsføring

Hvis vi har et kundeforhold med deg, har vi rett til å sende deg markedsføring om våre produkter innenfor samme produktkategori som produktet kundeforholdet bygger på. Ettersom produktene som de ulike konsernselskapene i Norcap tilbyr er nært tilknyttet hverandre, vil du kunne motta markedsføring fra de ulike selskapene i konsernet. Det rettslige grunnlaget for bruk av personopplysninger til markedsføring er Norcap-konsernets berettigete interesse i å kunne tilby deg relevante produkter.

Hvis vi ikke har et eksisterende kundeforhold med deg, eller vi ønsker å sende deg markedsføring om produkter innen en annen produktkategori, vil det rettslige grunnlaget for markedsføringen være ditt samtykke, om du har gitt oss dette.

Norcap vil kunne bruke *identifikasjonsinformasjon, finansiell informasjon, arbeidssituasjon og utdanning, investeringsmål og investeringshistorikk* til å sende deg markedsføring som er tilpasset deg.

Du kan også når som helst melde deg av å motta markedsføring fra Norcap-konsernet.

### 3.5 For å gjennomføre egnethetstester og risikoklassifisering

Egnethetstesting gjøres i forbindelse med etablering av ditt kundeforhold, i vurderingen av hvilke tjenester og produkter som er egnet for deg samt i den løpende oppfølging.

Vi gjennomfører slik egnethetstesting og risikoklassifisering ved bruk av Norcaps modeller, kontrollmekanismer, IT-systemer og i henhold til interne retningslinjer for kundeklassifisering og kvantifisering av kundens risikoprofil og egnethet. Til dette formålet bruker vi *identifikasjonsinformasjon, opplysninger om arbeidssituasjon og utdanning, finansielle opplysninger og informasjon om investeringsmål*.

Det rettslige grunnlaget for slik behandling er at det er nødvendig for å oppfylle vår avtale med deg og for å oppfylle våre rettslige forpliktelser (som AIF-loven, gjeldende verdipapirhandellov som utfylles av MiFID II-forskriften og MiFIR-forskriften, hvitvaskingsloven og bokføringsloven).

### 3.6 Antihvitvasking og forebygging av straffbare handlinger

Norcap vil behandle *identifikasjonsinformasjon og antihvitvaskingsopplysninger* for å oppfylle undersøkelses- og rapporteringsplikten for mistenkelige transaksjoner etter hvitvaskingsloven.

Norcap kan også behandle personopplysninger med det formål å forebygge, avdekke, oppklare og håndtere bedragerier og andre straffbare handlinger. I slike tilfeller vil Norcap kunne være forpliktet til å innhente

opplysninger om deg. Norcap er pålagt å rapportere mistenkelige opplysninger og transaksjoner til Økokrim. Norcap kan også være forpliktet til å utlevere opplysninger til andre banker og finansinstitusjoner, politiet og andre offentlige myndigheter.

Det rettslige grunnlaget for slik behandling vil enten være Norcaps rettslige forpliktelser eller fordi det er nødvendig for å ivareta Norcaps berettigete interesse i å forebygge svindel og andre straffbare handlinger.

### **3.7 Utvikling av tjenestetilbud**

Norcap kan samle inn opplysninger som brukes til analyse av hvordan du som kunde bruker Norcaps tjenester i forbindelse med forbedring av eksisterende produkter eller utvikling av nye tjenester. Til dette formålet bruker vi *finansiell informasjon, arbeidssituasjon og utdanning, teknisk informasjon og investeringshistorikk*.

Det rettslige grunnlaget for bruk av opplysninger til dette formålet er Norcaps berettigete interesse i å analysere bruksmønsteret for å identifisere potensiell etterspørsel etter nye produkter og tjenester, forbedre funksjonalitet i allerede eksisterende produkter og tjenester samt utføre tester i forbindelse med utvikling.

### **3.8 Sosiale medier**

For våre sider på sosiale medier, f.eks. vår side på Facebook, vil vi være behandlingsansvarlig (alene eller sammen med tilbyderen av det sosiale mediet). For det sosiale mediets bruk av opplysninger om deg, oppfordrer vi deg til å lese deres personverninformasjon.

Vi bruker *brukeraktivitet* og *teknisk informasjon* til administrasjon av våre sider på sosiale medier. Det rettslige grunnlaget for vår bruk av opplysninger til dette formålet er vår berettigete interesse i å vise frem vår virksomhet og gjøre tilgjengelig vårt innhold på sosiale medier.

Vi bruker også opplysninger vi samler inn gjennom sidene til analyse. Til analyseformål bruker vi bare anonyme og aggregerte opplysninger som ikke kan knyttes til enkeltpersoner.

### **3.9 For å ivareta sikkerhet**

For å ivareta sikkerheten i våre systemer vil vi kunne bruke *teknisk informasjon*. Det rettslige grunnlaget for bruk av opplysninger til dette formålet er vår berettigete interesse i å sikre våre systemer og dataen vi lagrer.

### **3.10 For bokføringsformål**

Norcap vil behandle opplysninger for bokføringsformål. Til dette formålet bruker vi *investeringshistorikk*. Det rettslige grunnlaget for bruk av opplysninger til dette formålet er våre rettslige forpliktelser etter bokføringsloven.

### **3.11 Øvrig**

i kan også, ved behov, bruke dine opplysninger til andre formål som ikke er uforenlige med formålene listet over. Dette kan f.eks. være håndtering av krav og rettslige prosesser.

## **4 Opptak av telefonsamtaler og oppbevaring av elektronisk kommunikasjon**

Norcap er etter gjeldende verdipapirhandellov som utfylles av MiFID II-forskriften og MiFIR-forskriften pålagt å gjøre opptak av telefonsamtaler og oppbevare elektronisk kommunikasjon når du som kunde får investeringsråd eller lignende tjenester. Norcap gjør opptak av alle samtaler du har med rådgivere i Norcap AS, som yter disse tjenestene.

Norcap vil kunne lytte til samtaler og se på annen elektronisk kommunikasjon som et ledd i kvalitetskontroll.

#### **4.1 Lagringstid**

Opptaket skal kun brukes når du eller vi har behov for å dokumentere vår investeringsrådgivning. Opptak lagres i minst fem år og blir slettet når Norcap ikke lenger har rettslig grunnlag for videre lagring.

#### **4.2 Utlevering til andre**

Norcap kan bli pålagt å utlevere lydopptak til offentlig myndighet og andre som kan kreve dette i medhold av lov. I tillegg vil informasjon kunne bli utlevert til Finansklagenemnda, blant annet i forbindelse med behandling av klagesaker.

#### **4.3 Avspillingsrett**

Anmodning om innsyn i dokumentasjon av investeringstjenester og avspilling av lydopptak rettes til [compliance@norcap.no](mailto:compliance@norcap.no). En slik anmodning kan du komme med inntil fem år fra da samtalen ble tatt opp. Ved anmodning om avspilling av lydopptak må du oppgi tidspunkt for når samtalen ble gjennomført og fra hvilket telefonnummer.

### **5 Utlevering av personopplysninger til tredjeparter**

Norcap vil kunne dele opplysninger om deg med andre, typisk myndigheter, foretak i Norcap-konsernet, leverandører, betalingstjenesteleverandører og forretningspartnere i den utstrekning det er nødvendig for å oppfylle vår avtale med deg eller overholde våre rettslige forpliktelser. Dette gjelder for eksempel hvis du har bedt oss om å overføre penger eller verdipapirer.

Før vi deler slike opplysninger, vil vi alltid sørge for at vi følger de aktuelle bestemmelsene om taushetsplikt som gjelder i finans- og verdipapirsektoren.

Dersom Norcap setter ut oppgaver som innebærer at en leverandør skal behandle personopplysninger på vegne av Norcap – og ikke til eget formål – vil leverandøren normalt være en databehandler. I slike tilfeller vil vi inngå en databehandleravtale med leverandøren som beskytter dine personopplysninger og som pålegger databehandleren kun å behandle personopplysninger i henhold til Norcaps instruksjoner.

Per i dag benytter Norcap for eksempel denne typen databehandlere:

- Programvare leverandører
- ASP /Skytjeneste leverandører
- Konsulenter

Norcap vil kunne overføre opplysninger ut av EØS-området, blant annet fordi noen av våre leverandører befinner seg der. Vi sørger for at opplysninger om deg sikres på en forsvarlig måte, enten ved avtaler med mottakerne, eller ved at mottakerne har underlagt seg sertifiseringsordninger som er godkjent i EU. Du kan få mer informasjon om slike avtaler og ordninger ved å ta kontakt med oss.

### **6 Sikkerhet**

Norcap har gjennomført tekniske og organisatoriske sikkerhetstiltak for å sikre dine personopplysninger. Norcap jobber til enhver tid for å sikre at dine personopplysninger er beskyttet mot uautorisert tilgang, tap, korrupsjon og tilsvarende. Vi har rutiner for sikkerhet som oppdateres jevnlig i tråd med den teknologiske utviklingen.

## 7 Hvor lenge lagrer vi opplysninger om deg

Vi lagrer opplysningene kun så lenge det er nødvendig.

Vi vil som utgangspunkt lagre *kontaktinformasjon, identifikasjonsinformasjon, familieforhold, arbeidssituasjon og utdanning, finansiell informasjon, investeringsmål, investeringshistorikk, tilknyttede parter og kredittopplysninger* i minimum fem år og så lenge vi har et kundeforhold med deg. Vi vil også kunne lagre opplysningene i en periode på 36 måneder etter kundeforholdet er opphørt for å kunne yte bedre service dersom du velger å gjenopprette kundeforholdet ditt samt for å kunne fastsette, gjøre gjeldende eller forsvare eventuelle rettskrav.

Vi vil lagre *kommunikasjon* som knytter seg til ytelse av investeringstjenester eller investeringsvirksomhet i fem år, med mindre Finanstilsynet har pålagt lengre oppbevaringstid. Annen kommunikasjon lagres også i fem år.

Vi lagrer *teknisk informasjon og brukeraktivitet* i 6 måneder.

Vi lagrer *antihvitvaskingsopplysninger*, i fem år etter kundeforholdet er avsluttet eller transaksjonen er gjennomført.

Vi vil uansett lagre opplysninger så lenge det følger av lov, og der det oppstår et særlig behov, f.eks. ved klager eller krav som rettes mot oss eller av oss.

## 8 Dine rettigheter

Du har en rekke personvernrettigheter. Disse kan du benytte deg av ved å logge deg inn på din brukerkonto hos oss, hvis du har det, eller ved å ta kontakt med oss. Dine rettigheter omfatter:

**Informasjon.** Ytterligere informasjon om hvordan vi behandler opplysninger om deg.

**Innsyn.** Kopi av personopplysninger vi har om deg vil kunne utleveres ved henvendelse til [compliance@norcap.no](mailto:compliance@norcap.no). Du kan finne detaljerte opplysninger og historikk om dine investeringer ved blant annet å logge inn [www.norcap.no](http://www.norcap.no). Vi gjør oppmerksom på at opplysninger vi har om deg kan være unntatt fra innsyn, f.eks. opplysninger som er utarbeidet for intern saksforberedelse og som ikke er utlevert til tredjeparter.

**Korrigerings.** Rette og supplere opplysninger om deg.

**Sletting.** Be om sletting av opplysninger som vi ikke lenger har grunnlag for å oppbevare.

**Begrensning.** Be om at vi begrenser bruken av dine opplysninger.

**Dataportabilitet.** Be om at dine opplysninger overføres til deg eller til en annen virksomhet i et strukturert, alminnelig anvendt og maskinlesbart format.

**Innsigelse.** Be om å motsette deg vår bruk av dine opplysninger for direkte markedsføring, inkludert profilering. Du kan også motsette deg å være gjenstand for individuelle avgjørelser av rettslig karakter som utelukkende er automatisert.

Vær oppmerksom på at disse rettighetene er gjenstand for begrensninger som følger av lov. Vi vil besvare din henvendelse så snart som mulig, og typisk senest innen én måned.

## 9 Informasjonskapsler (cookies)

Når du besøker et av Norcaps nettsteder (for eksempel [www.norcap.no](http://www.norcap.no)), registrerer vi ulike typer informasjon om deg i en "cookie" (informasjonskapsel). En cookie er en liten fil som lagres lokalt hos deg. Den er ikke skadelig og kan ikke inneholde virus eller programmer. Det den gjør, er å lagre informasjon fra nettstedet vårt, for eksempel når du besøkte oss sist eller data du har tastet inn i et bestillingsskjema. Det er en cookie som gjør at nettstedet vårt for eksempel husker hvilket språk du foretrekker eller hvordan du logget deg på sist og legger dette som standard valg for deg. All datatrafikk mellom din nettleser og våre servere er kryptert og blir lagret ihht. våre strenge krav til datasikkerhet.

Når du besøker Norcap på nett, registrerer vi ulike typer informasjon om deg som bruker. Eksempler på informasjon som kan registreres er:

- Din posisjon, ved bruk av IP-adresse, posisjonsdata eller lignende
- Din web-adferd, som hvilke Norcap relaterte sider du besøker og hvor ofte
- Teknisk informasjon om din nettleser og ditt operativsystem

Data om din web-adferd kan bli brukt til flere ulike formål:

### **Analytiske formål**

- For å kunne lære av din og andre brukeres adferd kan vi benytte systemer som analyserer data slik at vi kan forbedre nettstedets funksjonalitet, brukeropplevelse og innhold. Data fra informasjonskapsler, som for eksempel IP-adresse, lagres anonymisert på servere. Disse verdiene er anonyme og inneholder ingen informasjon som kan spores tilbake til deg.

### **Personlige tilpasninger**

- For å sikre at innholdet på nettsiden blir mest mulig relevant for deg bruker vi informasjonskapsler som inneholder data som for eksempel språk, segment og digital enhet. Opplysningene vi innhenter i forbindelse med bruk av nettstedet, kan i visse tilfeller kombineres med informasjon fra ditt øvrige kundeforhold.

### **Markedsføring**

- Vi bruker informasjonskapsler utstedt av tredjepart for å gi deg mer relevante annonser og tilbud i andre kanaler. Dette er data basert på innhold og sider du har besøkt hos oss. Informasjonen i informasjonskapslene vil bli anonymisert slik at tredjepartene ikke får personopplysninger eller annen informasjon som kan identifisere deg som bruker av våre nettsider. Personopplysningsloven, personvernforordningen og markedsføringsloven regulerer nærmere bruk av kundeopplysninger til dette formålet.

## 10 Endring av personvernerklæringen

Vi vil kunne oppdatere personvernerklæringen fra tid til annen. Du vil få beskjed om endringer av betydning. Du vil alltid finne siste versjon av vår personvernerklæring på nettsiden.

## 11 Kontakt oss om personvern

Hvis du lurer på noe angående denne personvernerklæringen eller Norcaps behandling av dine personopplysninger, kan du kontakte Norcap på +47 67 58 22 80, [compliance@norcap.no](mailto:compliance@norcap.no) eller via [www.norcap.no](http://www.norcap.no). For informasjon rundt eventuelle kundeklager, se [retningslinjer for kundeklager](#). Dersom du ønsker det, kan du sende klager til Datatilsynet. Du finner informasjon om dette på Datatilsynets egne [nettsider](#).