

PERSONVERNERKLÆRING

1. Formål og omfang med denne erklæring

Denne personvernerklæring («Erklæringen») forklarer hvilke personopplysninger Ness, Risan & Partners AS og datterselskaper («**NRP**») samler inn om og fra deg, og hvordan vi anvender slike opplysninger.

NRP behandler dine personopplysninger og er behandlingsansvarlig i samsvar med den til enhver tid gjeldende personvernlovgivning gjeldende i Norge, inkludert (men ikke begrenset til) lover og regler med utgangspunkt i General Data Protection Regulation (EU 2016/679) («GDPR»). Regelverket beskytter deg mot misbruk av dine personopplysninger.

Erklæringen gjelder alle selskaper kontrollert av **NRP**. For oversikt over hvilke enheter som tilhører NRP og deres virksomhetsområder, investerings- og tilleggstjenester, se <http://www.nrp-finans.no/Compliance/> og «Licenses and regulations». Videre gjelder Erklæringen personopplysninger overfor nåværende, tidligere og fremtidige kunder og forbindelser, besøkende på vår hjemmeside www.nrp.no og NRP InvestorPortal, og andre personer vi har kontakt med.

For å sikre at dine personopplysninger håndteres på en sikker og forsvarlig måte har NRP etablert nedenstående retningslinjer. Retningslinjene er supplert med interne instruksjoner på håndtering av personopplysninger og databehandleravtaler med leverandører og andre relevante samarbeidspartnere.

2. Personopplysninger fra registrerte kunder

For at NRP skal kunne yte sine tjenester er vi pålagt å innhente og behandle visse personopplysninger om deg. Det er frivillig å oppgi personopplysningene, men dersom disse ikke oppgis, kan vi ikke utføre tjenesten. Behandlingsgrunnlaget, formålet med behandlingen, hvilke typer personopplysninger som behandles og hvor de hentes fra fremgår nedenfor.

NRP vil behandle dine personopplysninger for å:

- oppfylle sine forpliktelser etter lov av 1. juni 2018 nr. 23 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering mv. («**Hvitvaskingsloven**») og tilhørende forskrift. Som en følge av dette vil NRP blant annet behandle opplysninger som navn, fødselsnummer, adresse, reelle rettighetshavere og legitimasjon. Opplysningene vil primært innhentes fra deg, men også andre kilder vil kunne benyttes, som for eksempel offentlig register eller internett.
- oppfylle sine forpliktelser etter lov av 27. mai 2016 nr. 14 om skatteforvaltning («**Skatteforvaltningsloven**») med tilhørende forskrifter, herunder FATCA/CRS (se pkt 7 nedenfor). Som en følge av dette vil NRP blant annet behandle opplysninger som navn, statsborgerskap, skattemessig tilhørighet, reelle rettighetshavere og opplysninger om finansielle forhold. Opplysningene vil primært innhentes fra deg, men også andre offentlige kilder kan benyttes.
- oppfylle sine forpliktelser etter lov 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel («**Verdipapirhandelloven**») med tilhørende forskrifter. Som en følge av dette vil NRP blant

annet behandle opplysninger om din investeringshistorikk, erfaring og finansielle situasjon. Opplysningene vil primært innhentes fra deg, men også andre offentlige kilder kan benyttes.

- oppfylle avtalen om ytelse av investeringstjenester. Behandlingsgrunnlaget er Personopplysningsloven § 8 a. NRP vil behandle opplysninger som navn, personnummer og bankkontonummer. Opplysningene hentes fra deg ved inngåelse av kundeavtale.

3. Personopplysninger fra andre, dvs forretningsforbindelser som ikke er registrerte kunder

I tråd med tradisjonell forretningspraksis etablert over lang tid vil NRP samle og ta vare på personopplysninger mottatt i møter og andre type henvendelser og lagre disse i sitt kunde- og kontakt system («CRM») med formål å effektivt kunne utøve forretningsvirksomhet med hverandre både løpende og ved en senere anledning. Informasjonen som samles omfatter, men er ikke nødvendigvis begrenset til: Navn, selskapstilhørighet, stillingstittel, adressedata (inklusive e-post), telefonnummer, tid og sted for evt møter eller andre typer kontakt, samt evt tilleggsopplysninger som personen har valgt å fortelle NRP. Vi mener det er rimelig å forvente at den som har gitt oss slik informasjon også aksepterer at vi samler og oppbevarer den slik at vi kan benytte den til å yte en tjeneste og/eller utøve vår forretningsvirksomhet.

4. Personopplysninger samlet på www.nrp.no og NRP InvestorPortal

NRP sin hjemmeside www.nrp.no og innloggede sider i NRP InvestorPortal bruker informasjonskapsler «cookies» levert av Google Analytics. For nærmere opplysninger se NRPs «Cookie Policy» som er tilgjengelige på nettsidene.

5. Logging og lagring av telefonsamtaler

NRP Finans AS er som konsesjonspliktig verdipapirforetak påkrevet å logge og lagre telefonsamtaler hvor det ytes investeringstjenester til kunder. Alle telefonsamtaler med medarbeidere i NRP Finans logges med unntak av samtalepartnere som er aktivt definert som unntatt slik lagring av NRP's medarbeidere, og samtalelagres i minimum 5 år før de slettes. Det er etablert rutiner og regler for når og av hvem loggede samtaler skal lyttes til, og slik lytting skal begrunnes med hjemmel i verdipapirhandel-lov eller annet relevant lovverk.

6. Sikkerhet

Vi er opptatt av at uberettigede ikke får tilgang til dine personopplysninger. Vi benytter derfor tilgangskontroller og flere former for sikkerhetsteknologi som sørger for beskyttelse mot uautorisert tilgang og misbruk av dine personopplysninger. Våre leverandører av IKT-tjenester har avgitt erklæring overfor NRP at deres håndtering av data oppfyller krav i IKT-forskrift og personvernregler.

7. Personopplysninger til tredjeparter og grensekryssende deling

Vi vil kun utlevere dine personopplysninger til tredjeparter dersom det er nødvendig for oppfyllelse av de investeringstjenester NRP tilbyr deg som kunde, eller det følger av lovpålagt plikt.

For oppfyllelse av investeringstjenestene NRP tilbyr kan dette omfatte banker som finansierer prosjekter, selgere av eiendom eller skip til prosjekter NRP tilrettelegger, og øvrige aktører med forretningskritiske krav om opplysninger for gjennomføring av tilretteleggingsoppdrag.

Personopplysninger som behandles med hjemmel i Skatteforvaltningsloven vil utleveres til Skatteetaten. Som følge av at Norge har inngått en avtale om automatisk utveksling av opplysninger om finansielle konti, vil Skatteetaten vil kunne utlevere disse opplysningene videre til utenlandske skattemyndigheter. Avtalene omtales ofte som CRS (Common Reporting Standard) og FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Personopplysninger som behandles med hjemmel i Hvitvaskingsloven kan utleveres til Økokrim, som følge av NRPs rapporteringsplikt etter Hvitvaskingsloven § 18.

Personopplysninger kan ved lovbestemt opplysningsplikt også utleveres til andre myndigheter.

Personopplysninger innhentet av NRP lagres i Norge. NRP Finans AS har en filial i Sverige. Medarbeider i Sverige har tilgang til relevante personopplysninger fra sitt arbeidssted.

Med unntak av tilfeller nevnt i dette punkt vil personopplysninger ikke utleveres over landegrensar.

8. Retting og sletting av personopplysninger

NRP vil behandle personopplysninger om deg så lenge du er kunde hos oss. Personopplysninger som behandles med hjemmel i Verdipapirhandelloven vil oppbevares i minst 5 år etter at kundeforholdet er avsluttet. Personopplysninger som behandles med hjemmel i Hvitvaskingsloven vil oppbevares i minst 5 år etter at kundeforholdet er avsluttet og slettes senest etter 10 år etter at kundeforholdet er avsluttet.

Andre personopplysninger vil slettes når lagring ikke lenger er nødvendig, med mindre lengre frister følger av lov eller forskrift.

Du har rett til innsyn, retting og sletting av personopplysninger i samsvar med reglene i Personopplysningsloven, se særlig §§ 18, 25 og 27. Du har også rett til begrensning av behandlingen og til å protestere mot behandlingen. For visse opplysninger kan du ha rett til å overføre personopplysningene til andre (dataportabilitet). NRP forbeholder seg retten til å kreve en rimelig godtgjørelse for å imøtekomme forespørslar om innsyn, retting og sletting utover det som er lovmessig påkrevet. NRP forbeholder seg videre retten til å nekte innsyn, retting og sletting dersom vi har lovmessig hjemmel for dette. Slik nekting vil alltid begrunnes.

Dersom du ønsker innsyn i hvilke personopplysninger NRP har om deg, kan du rette en henvendelse til NRP ved å sende en epost til compliance@NRP.no. Her kan du også henvende deg dersom du ønsker at opplysningene om deg skal rettes eller slettes. Du har rett til å klage til Datatilsynet dersom du mener vi behandler dine personopplysninger i strid med reglene.

9. Endringer i retningslinjer

NRP vil endre retningslinjene for personvern dersom det nødvendig i forbindelse med videreutvikling av våre tjenester, eller dersom det er nødvendig som følge av endringer i lov eller forskrift. Oppdatert personvernerklæring vil til enhver tid ligge tilgjengelig på <http://www.nrp-finans.no/Compliance/>.

Versjon gjeldende fra: 4. februar 2019