

Vilkår, betingelser og håndtering af persondata

Gældende fra den 18-03-2019

Generelle oplysninger - Erhvervs-kunder

Generelle oplysninger om kundeforholdet, herunder information som Sparekassen Thy har pligt til at informere om.

1. Behandling af dine personoplysninger

Indsamling og behandling af dine personoplysninger

For at Sparekassen Thy kan betjene dig, har Sparekassen Thy brug for dit navn, adresse og CPR-nr. og CVR-nr. Du skal derudover oplyse om dine skattemæssige forhold. Du skal dokumentere oplysningerne og vise pas eller anden dokumentation med billede og CPR-nr.

Desuden skal du oplyse om formålet med og det forventede omfang af dit kundeforhold i banken.

Når Sparekassen Thy beder om oplysninger, er det frivilligt, om du vil afgive dem. Hvis du ikke ønsker at afgive oplysningerne til Sparekassen Thy, kan det dog betyde, at Sparekassen Thy ikke kan rådgive eller i øvrigt betjene dig yderligere.

Sparekassen Thy behandler oplysninger om dig til brug for udbud af finansielle tjenesteydelser af enhver art herunder i forbindelse med:

- betalinger
- kunderådgivning
- kundepleje
- kundeadministration
- kreditvurdering
- markedsføring og
- opfyldelse af forpligtelser i henhold til lovgivningen

Bruger du kredit- eller betalingskort, netbank, eller anden betalingsformidling m.v., henter Sparekassen Thy oplysninger fra forretninger, pengeinstitutter og andre. Det gør Sparekassen Thy for, at Sparekassen Thy kan gennemføre betalinger, udarbejde kontoudskrifter, betalingsoversigter og lignende.

Sparekassen Thy indhenter oplysninger fra Det Centrale Personregister og Det centrale Virksomhedsregister samt andre offentligt tilgængelige kilder og registre. Ved kreditvurdering undersøger Sparekassen Thy, om der er oplysninger registreret om dig i kreditoplysningsbureauer og advarselsregistre. Sparekassen Thy opdaterer oplysningerne løbende.

I forbindelse med ind- og udbetalinger af enhver art indhenter Sparekassen Thy oplysninger fra indbetalere, forretninger, pengeinstitutter og andre med henblik på at gennemføre betalingen korrekt og for at overholde lovgivningen samt udarbejde kontoudskrifter, betalingsoversigter m.v.

Desuden kan Sparekassen Thy indhente oplysninger om eventuelle reelle ejere fra internationale informationsudbydere og andre offentligt tilgængelige kilder.

I overensstemmelse med hvidvasklovgivningen indhenter Sparekassen Thy løbende oplysninger om formålet med og det tilsigtede omfang af kundeforholdet med Sparekassen Thy. Der indhentes desuden løbende oplysning om, hvor dine midler stammer fra og om usædvanlige transaktioner og transaktionsmønstre. I øvrigt indhenter Sparekassen Thy oplysninger, som Sparekassen Thy efter en risikovurdering, finder nødvendige for at sikre opfyldelse af loven.

Sparekassen Thy modtager oplysninger om dig og fra samarbejdspartnere herunder korrespondentbanker og andre pengeinstitutter, i de tilfælde hvor du har givet samtykke, eller lovgivningen giver mulighed herfor.

For at sikre at du kan handle værdipapirer gennem Sparekassen Thy, indhenter Sparekassen Thy oplysninger om statsborgerskab, skatteydernummer og/eller andre oplysninger krævet af myndighederne, når det er relevant til brug for indrapportering af dine handler med værdipapirer til myndighederne.

Telefontagelser og tv-overvågning

For at sikre dokumentation for aftaler og korrekt betjening kan Sparekassen Thy optage og gemme telefonsamtaler med dig. Sparekassen Thy optager blandt andet telefonsamtaler, der kan føre eller fører til transaktioner om værdipapirer m.v.

Af hensyn til sikkerheden sker der tv-overvågning m.v. af for eksempel kundeekspeditioner, indgange, facader, adgangs- og flugtveje samt pengeautomater.

Opbevaring af person- og kundeoplysning

Sparekassen Thy opbevarer kun dine oplysninger, så længe der er et formål med opbevaringen, herunder så længe oplysningerne er relevante og nødvendige.

Efter hvidvasklovgivningen opbevares oplysninger, dokumenter og registreringer i mindst 5 år efter kundeforholdets ophør.

Sparekassen Thy gemmer oplysninger, som du har givet Sparekassen Thy med henblik på at opnå et kundeforhold, i op til to år.

Vilkår, betingelser og håndtering af persondata

- selvom kundeforholdet ender med ikke at blive etableret. Det gør Sparekassen Thy for at sikre sig mod svig.

Grundlag for behandling af dine personoplysninger

For at være kunde hos Sparekassen Thy er du forpligtet til at give Sparekassen Thy en række oplysninger som følge af lovgivningen.

Lovgrundlaget for Sparekassen Thys behandling er den finansielle regulering samt anden lovgivning herunder

- Betalingsloven
- Bogføringsloven
- Hvidvaskloven
- Kreditaftaleloven
- Skattekontrolloven
- TV-overvågningsloven
- Databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven

Derudover kan der ske behandling af dine oplysninger, hvis behandlingen er nødvendig som følge af en aftale, du har indgået eller overvejer at indgå med Sparekassen Thy, eller hvis du har givet sit samtykke.

Sparekassen Thy foretager endvidere behandling af dine oplysninger, når det er nødvendigt for at forfølge en legitim interesse for Sparekassen Thy. Det kan f.eks. være til forebyggelse af misbrug og tab, til brug for styrkelse af IT- og betalingsikkerheden samt til direkte markedsføring.

Videregivelse af oplysninger om dig

Sparekassen Thys ansatte har tavshedspligt.

Oplysninger om dig videregives kun med dit samtykke, eller når Sparekassen Thy er forpligtet eller berettiget til at videregive oplysningerne i henhold til lovgivningen

Oplysninger om kundeforhold kan f.eks. videregives uden samtykke til samarbejdspartnere til brug for varetagelse af administrative opgaver. Oplysninger om dig kan f.eks. også videregives uden samtykke til:

- SKAT, Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), herunder Hvidvasksekretariatet, Nationalbanken og andre offentlige myndigheder, når Sparekassen Thy er forpligtet til videregivelsen
- Andre pengeinstitutter m.v. til brug for korrekt registrering ved overførsel af penge
- Kreditoplysningsbureauer og advarselsregistre ved kreditvurdering og din misligholdelse af aftaler

I forbindelse med IT-udvikling, hosting og support kan der overføres personoplysninger til databehandlere

Sparekassen Thy bruger en række juridiske mekanismer, herunder standardkontrakter godkendt af EU-Kommissionen eller Datatilsynet, til at sikre, at dine rettigheder og beskyttelsesniveauet følger med dine data.

Indsigt i dine personoplysninger

Du kan få indsigt i, hvilke oplysninger Sparekassen Thy behandler om dig, hvor de stammer fra, og hvad Sparekassen Thy anvender dem til. Du kan få oplyst, hvor længe Sparekassen Thy opbevarer dine data og eventuelle modtagere af dine data, i det omfang de måtte være blevet videregivet.

Adgangen kan dog være begrænset af lovgivningen, hensynet til andre personers privatlivsbeskyttelse og hensynet til Sparekassen Thys forretningsgrundlag og forretningspraksis, ligesom Sparekassen Thys know-how, forretningshemmeligheder samt interne vurderinger og materiale kan være undtaget fra indsigt retten.

Berigtigelse eller sletning af dine personoplysninger

Hvis de oplysninger, Sparekassen Thy behandler om dig, er ukorrekte, ufuldstændige eller irrelevante, har du ret til at få oplysningerne rettet eller slettet med de begrænsninger, der følger af lovgivningen.

Med mindre oplysningerne er nødvendige for at gøre et retskrav gældende har du ret til, at Sparekassen Thys behandling alene er begrænset til opbevaring, indtil oplysningernes korrekthed kan fastslås, eller det kan kontrolleres, om Sparekassen Thys legitime interesser går forud for dine interesser.

Begrænsning af behandling

Hvis du bestrider korrektheden af de oplysninger, som Sparekassen Thy har registreret om dig, eller har du gjort indsigelse mod den behandling, som oplysningerne er genstand for, kan du kræve, at Sparekassen Thy begrænser behandlingen af disse oplysninger til opbevaring. Behandlingen er alene begrænset til opbevaring, indtil oplysningernes korrekthed kan fastslås, eller det kan kontrolleres, om Sparekassen Thys legitime interesser går forud for dine interesser.

Hvis du har krav på sletning af de oplysninger, som Sparekassen Thy har registreret om dig, kan du i stedet anmode Sparekassen Thys om at begrænse behandlingen af disse oplysninger til opbevaring

Hvis behandling af de oplysninger, Sparekassen Thy har registreret om dig, alene er nødvendig for at gøre et retskrav gældende, kan du ligeledes kræve, at øvrig behandling af disse oplysninger begrænses til opbevaring. Sparekassen Thy har mulighed for at foretage anden behandling, hvis det er nødvendigt for at gøre et retskrav gældende eller du har givet dit samtykke hertil.

Indsigelse mod behandling

Hvis Sparekassen Thy behandler oplysninger om dig under henvisning til en legitim interesse fra Sparekassen Thy side, har du

Vilkår, betingelser og håndtering af persondata

mulighed for at gøre indsigelse mod behandlinger, medmindre der er vægtige legitime grunde til behandlinger, der går forud for dine interesser.

Du kan derudover til enhver tid gøre indsigelse mod, at oplysninger om dig behandles til direkte markedsføring

Dataportabilitet

Hvis Sparekassen Thy behandler oplysningerne om dig på baggrund af dit samtykke eller som følge af en aftale og behandlingen foretages automatisk, har du ret til at få de oplysninger, du selv har leveret til Sparekassen Thy, udleveret i et elektronisk format.

Tilbagekaldelse af samtykke

Hvis du har givet samtykke til behandling af oplysninger, kan du til enhver tid tilbagekalde dit samtykke. Du tilbagekaldelse vil ikke berøre lovligheden af behandling, der er foretaget inden tilbagetrækning af samtykke.

Indblik i og korrektion af Sparekassen Thys oplysninger om dig

Du kan i Sparekassen Thy få oplysning om dine samtykker og om de oplysninger, Sparekassen Thy har registreret om dig.

Sparekassen Thy retter forkerte oplysninger og giver meddelelse herom til dem, som har modtaget de forkerte oplysninger.

Kontaktoplysninger på databeskyttelsesrådgiver

Vores databeskyttelsesrådgiver XX kan kontaktes på

2. God skik for finansielle virksomheder

Efter bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder skal Sparekassen Thy oplyse om modtagelse af provisioner eller andet vederlag ved formidling af produkter og ydelser.

Oplysninger om samarbejdspartnere og modtagelse af provisioner fås i Sparekassen Thy.

3. Klager

Hvis du ønsker at klage over Sparekassen Thy, skal du i første omgang kontakte:

Afdeling:

Sparekassen Thy, Thisted afd., Store Torv 1, 7700 Thisted

Hvis du herefter fortsat er uenig i Sparekassen Thys behandling af din henvendelse eller resultatet heraf, kan du - hvis det drejer sig om et forhold, der ikke adskiller sig væsentligt fra et privat kundeforhold - kontakte den klageansvarlige i Sparekassen Thy. Oplysninger om den klageansvarlige fås i Sparekassen Thy eller på Sparekassen Thys hjemmeside.

Fører henvendelsen ikke til en tilfredsstillende løsning kan du - hvis det drejer sig om et forhold, der ikke adskiller sig væsentligt fra et privat kundeforhold - vælge at indbringe din klage for Dety Finansielle Ankenævnet, Store Kongensgade 62, 2. sal, 1264 København K, tlf. 35 43 63 33, www.fanke.dk.

Klager vedrørende Sparekassen Thys overholdelse af den finansielle lovgivning kan indbringes for Finanstilsynet

Klager over Sparekassen Thys behandling af personoplysninger kan indbringes for Datatilsynet, Borgergade 28, 5. sal, 1300 København K, tlf. 33 19 32 00, www.datatilsynet.dk.

4. Tilsyn

Sparekassen Thy har tilladelse som pengeinstitut FT-nr. 9090.

Sparekassen Thy er undergivet tilsyn af Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, tlf. nr. 33 55 82 82, www.finanstilsynet.dk.

5. Garantiformuens dækning af indskydere og investorer

Som kunde i Sparekassen Thy er du i vidt omfang dækket af tab i tilfælde af Sparekassen Thys konkurs gennem Garantiformuens dækning af indskydere og investorer.

Garantiformuen dækker bl.a. navnenoterede indskud med op til et beløb svarende til 100.000 euro pr. indskyder. Visse indskud dækkes i en begrænset periode med højere beløb. Pensionskonti dækkes uden beløbsgrænse. Indskud foretaget før 1. juni 2015 og som før denne dato var dækket uden beløbsgrænse, vil fortsat være dækket fuldt ud frem til tidspunktet for mulig udbetaling til berettigede eller formålets ophør.

Garantiformuen dækker også op til et beløb svarende til 20.000 euro, hvis du som investor lider tab, fordi et pengeinstitut ikke kan tilbagelevere dine værdipapirer, som opbevares, administreres eller forvaltes af Sparekassen Thy.

Yderligere information findes på Garantiformuens hjemmeside www.gii.dk og Sparekassen Thys egen hjemmeside.

Vilkår, betingelser og håndtering af persondata

6. Kontaktoplysning

Sparekassen Thy kan kontaktes på:

Hovedkontor:

Sparekassen Thy, Hovedkontoret, Store Torv 1, 7700 Thisted

E-mail: sparthy@sparthy.dk

Afdeling:

Sparekassen Thy, Thisted afd., Store Torv 1, 7700 Thisted

Sparekassen Thys CVR-nr.: 24255816

7. Ændring af Generelle oplysninger

Sparekassen Thy kan ændre de Generelle oplysninger uden varsel.

Oplysning om ændring af de Generelle oplysninger sker skriftligt, elektronisk eller ved annonce i dagspressen med henvisning til, hvor på Sparekassen Thys hjemmeside ændringerne kan ses.