

Information om behandling av personuppgifter i enlighet med Penningtvättslagen

Ernst & Young AB ("EY", "vi" eller "oss") bedriver verksamhet som omfattas av lagen (2017:613) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ("Penningtvättslagen"), vilket innebär att vi är skyldiga att vidta de åtgärder som föreskrivs i denna lag för att uppnå kännedom om våra kunder, löpande övervaka och följa upp existerande affärsförbindelser samt vidta de övriga åtgärder som föreskrivs i Penningtvättslagen. För att kunna fullgöra dessa skyldigheter behöver vi behandla personuppgifter hänförliga till våra kunder, deras företrädare och verkliga huvudmän.

Varför informerar EY om sin behandling av personuppgifter?

Enligt Penningtvättslagen och tillämplig lagstiftning rörande behandling av personuppgifter, vilket bl.a. inkluderar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter om om det fria flödet av sådana personuppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG ("Dataskyddsförordningen") är vi skyldiga att lämna information till registrerade om vår behandling av personuppgifter och deras rättigheter under Dataskyddsförordningen. Informationen nedan beskriver bl.a. ändamålen med vår behandling av personuppgifterna, vilka kategorier av personuppgifter som vi behandlar, mottagare av informationen och dina rättigheter som registrerad.

Rätten till information är dock inte absolut och som anges nedan finns det begränsningar i Penningtvättslagen som innebär att vi i vissa fall är förhindrade att lämna en registrerad information om vår behandling av dennes personuppgifter.

Personuppgiftsansvarig

Ernst & Young AB, org.nr. 556053-5873, är personuppgiftsansvarig för den behandling av personuppgifter som sker i syfte att fullgöra de skyldigheter som åligger Ernst & Young AB enligt Penningtvättslagen.

Ändamålen med behandlingen

Ändamålen med vår behandling av personuppgifter är att uppfylla våra legala skyldigheter enligt Penningtvättslagen. Enligt denna lag är vi skyldiga att inhämta information om affärsförbindelsens syfte och art, vilket inkluderar att inhämta och behandla personuppgifter hänförliga till våra kunder, deras företrädare och verkliga huvudmän i syfte att uppnå kundkännedom (kontroll, bedömning och utredning). Vidare är vi skyldiga att löpande och vid behov följa upp affärsförbindelser för att säkerställa att vår kundkännedom är aktuell och tillräcklig för att kunna hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Sådan uppföljning kan komma att ske om vi uppmärksammar omständigheter som avviker från vad vi har anledning att förvänta oss med hänsyn till vår kunskap om kunden, dess verksamhet, de tjänster vi tillhandahåller och andra relevanta omständigheter.

För ovan angivna ändamål inhämtar vi information om våra kunder och deras verksamhet, deras behöriga ställföreträdare och verkliga huvudmän samt information om någon av dessa är en s.k. person i politiskt utsatt ställning ("PEP"), en familjemedlem eller en känd medarbetare till en PEP. Vidare inhämtar vi information om kunden är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska Kommissionen har identifierats som ett högriskredjeland. Vi kan även komma att kontrollera om en kund, kundens företrädare eller verkliga huvudman finns upptagen på tillämpliga sanktionslistor. Vi vidtar åtgärder för att verifiera och bedöma den information som vi får del av och kan komma att vidta skärpta kundkännedomsåtgärder när vi bedömer att så krävs. Vi är skyldiga att dokumentera den information vi inhämtar och de åtgärder vi vidtar enligt Penningtvättslagen.

Laglig grund

Den lagliga grunden för behandlingen av personuppgifterna är att behandlingen är nödvändig för att fullgöra en rättslig förpliktelse som åvilar EY i egenskap av verksamhetsutövare enligt Penningtvättslagen.

Kategorier av personuppgifter

För de ändamål som anges ovan kommer vi att inhämta och behandla följande kategorier av personuppgifter: förnamn, efternamn, kön, titel, post adress, e-post adress, personnummer eller samordningsnummer, kopia av id-handlingar såsom exempelvis kopia av körkort eller pass, information om medborgarskap, födelseort och födelsedatum (när vi har inhämtat en kopia av pass), inklusive foto (när vi inhämtar kopia av id-handling), avancerad elektronisk signatur (när dokument skrivs under med BankID), information om ägande, rösträtt etc. i kunden, information om kunden, dess företrädare eller verkliga huvudman finns upptagna på en sanktionslista eller är en PEP samt andra personuppgifter som i det specifika fallet behöver behandlas för att uppfylla våra skyldigheter enligt Penningtvättslagen.

Från vem/vilka inhämtar vi information?

Vi inhämtar information, inklusive personuppgifter, från kundens företrädare, myndigheter, publika databaser såsom exempelvis Bolagsverkets register över verkliga huvudmän, Bolagsverkets näringslivsregister, databaser som tillhandahålls av tredje parter som t.ex. innehåller sanktionslistor, PEP-register och annan affärsrelaterad information. Information kan även komma att inhämtas från andra EY-firmor och andra tredje parter.

Mottagare av personuppgifter och information om möjliga data överföringar

Ernst & Young AB är ett registrerat revisionsföretag som står under statlig tillsyn, vilket innebär att behörig tillsynsmyndighet kan komma att granska och ta del av de uppgifter som vi behandlar för att fullgöra våra skyldigheter enligt Penningtvättslagen. Vi kan komma att rapportera transaktioner, aktiviteter eller andra omständigheter som vi skäligen misstänker har koppling till penningtvätt eller finansiering av terrorism i enlighet med Penningtvättslagen. Sådan information, vilket inkluderar personuppgifter, kan därför komma att lämnas ut till Finanspolisen. Vi kan behöva anlita professionella rådgivare (t.ex. advokater) avseende frågor hänförliga till Penningtvättslagen, vilket innebär att information som är relevant för den aktuella frågeställningen kan komma att delas med en sådan rådgivare.

Vidare kan den information vi inhämtar inom ramen för våra kundkännedomåtgärder komma att göras tillgänglig för en annan EY-firma t.ex. om de är involverade i de tjänster som vi ska utföra för kunden och önskar förlita sig på de kundkännedomåtgärder som vi har vidtagit. En lista över var de olika EY-firmorna är etablerade finns här: www.ey.com/ourlocations. De personuppgifter som vi behandlar för att fullgöra våra skyldigheter enligt Penningtvättslagen lagras i vårt interna verktyg (AML Tool) med begränsade access-rättigheter. Detta verktyg är installerat på vår server i Tyskland.

Fullgörande av våra skyldigheter enligt Penningtvättslagen kan medföra att personuppgifter överförs till en annan EY-firma som är baserad i ett land utanför EES. EY kommer att behandla personuppgifterna i enlighet med gällande lagar och professionella åtaganden i de länder där behandlingen sker. Överföring av personuppgifter inom EY:s nätverk styrs av EY:s företagsinterna regler (Eng: Binding Corporate Rules) som återfinns på www.ey.com/bcr.

Hur länge behandlar vi personuppgifterna?

Enligt Penningtvättslagen ska vi bevara uppgifterna i fem år efter det att kundrelationen upphörde, såvida det inte föreligger en legal skyldighet att bevara uppgifterna under längre tid. EY åtar sig att tillse att de personuppgifter som vi behandlar är säkra och skyddas av sekretess. EY har implementerat tekniska och organisatoriska åtgärder för att skydda personuppgifterna och förhindra obehörig åtkomst till eller röjande av personuppgifterna. Alla EY-anställda och tredje parter som behandlar personuppgifter för EY:s räkning har åtagit sig sekretess vad gäller all data som de behandlar.

Registrerades rättigheter

Registrerade har vissa rättigheter vad avser deras personuppgifter, såsom exempelvis rätten att få tillgång till de personuppgifter som behandlas och som avser den registrerade, rätten att få sina personuppgifter rättade (om dessa är felaktiga), rätten att begära att de personuppgifter som behandlas ska raderas eller att behandlingen ska begränsas.

De ovan nämnda rättigheterna är inte absoluta rättigheter. Eftersom EY behandlar personuppgifterna i syfte att kunna fullgöra sina skyldigheter enligt Penningtvättslagen, innebär detta att EY kan vara förhindrad att följa en registrerades begäran, helt eller delvis. Exempelvis, en begäran om att få tillgång till de personuppgifter som behandlas enligt Penningtvättslagen innebär inte att vederbörande kan få information om huruvida hans/hennes personuppgifter har överlämnats till Finanspolisen i samband med en rapportering dit (eftersom vi är legalt förhindrade att lämna ut sådan information). Vidare, en begäran om radering av personuppgifter kommer vi i de allra flesta fall inte kunna följa, då vi är skyldiga att dokumentera de åtgärder vi vidtagit enligt Penningtvättslagen samt våra kontroller och bedömningar.

Utöver de rättigheter som anges ovan, har en registrerad alltid rätt att inge klagomål till behörig tillsynsmyndighet. I Sverige är det [Integritetsskyddsmyndigheten](http://www.integritetsskyddsmyndigheten.se) (IMY) som är behörig tillsynsmyndighet.

Du kan läsa mer om hur vi behandlar personuppgifter på vår hemsida www.ey.com/sv_se.

Kontakta oss

Du kan kontakta oss angående vår behandling av dina personuppgifter enligt nedan:

Ernst & Young AB
Post adress: Hamngatan 26, 111 47 Stockholm
Telefon: + 46 8-520 590 00
Email: dponordics@se.ey.com



Information about the processing of personal data in accordance with the AML Act

Ernst & Young AB (“EY”, “we” or “us”) conduct activities which are covered under the Money Laundering and Terrorist Financing (Prevention) Act in Sweden (Sw: lagen (2017:613) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism) (the “**AML Act**”), which implies that we are legally required to take the know your customer measures proscribed in this Act, to supervise and assess existing business relationships, and take the further measures proscribed in the AML Act. In order to be able to perform these obligations, we will need to process personal data relating to our clients, their representatives and beneficial owners.

Why does EY inform you about our processing of personal data?

According to the AML Act and the applicable Data Protection legislation, which i.a. includes the General Data Protection Regulation 2016/679/EU (“**GDPR**”) we are required to provide data subjects with certain information about our processing of their personal data and information about their rights as data subjects under GDPR. The information below describes i.a. the purpose of the processing, the categories of personal data that we may process, recipients or categories of recipients of the personal data and information about the data subjects’ rights.

The right to get information is not absolute and as stated below the AML Act contains legal restrictions in this regard, which implies that we in certain cases may not provide the data subject with the requested information.

Controller

Ernst & Young AB, org.no. 556053-5873, is the controller for the processing activities carried out in order to comply with the legal obligations under the AML Act.

The purpose of the processing

The purpose of our processing of the personal data is to comply with EY’s legal obligations under the AML Act. Pursuant to the AML Act we are obliged to obtain information about the purpose and nature of the intended business relationship, which includes collecting and processing personal data relating to our clients, their authorized representatives and beneficial owners for the purpose of achieving knowledge about our customers (control, assessment and investigation). Further, we are legally required to regularly and as necessary, follow up ongoing business relationships for the purpose of ensuring that customer due diligence is current and sufficient to handle the assessed risk of money laundering or terrorist financing. Such follow ups can be done if we become aware of circumstances which deviate from what we have reasons to expect, based on our knowledge of the customer, its branch of business, the services we provide, and other relevant circumstances, which give us a reason to suspect money laundering or terrorist financing. We may in such cases need to report the circumstances to the Swedish Police and provide additional information to the Police if requested to do so.

For the above-mentioned purposes, we will collect and process information about our customers and their business, their authorized representatives and beneficial owners, as well as information about if any of them are a political exposed person (“**PEP**”), a family member or a known associate of a PEP. Further, we will control if the customer is based in a country outside the EEA that the EU Commission has established is a high risk third country. We may also control if a customer, its representatives or beneficial owners are listed on a sanctions list. We will take actions to verify and assess the information obtained, and may decide to take enhanced measures, if we assess that this is necessary. We are required to document the information we obtain as well as the measures we take under the AML Act

Legal basis

The legal basis for the processing of personal data is that the processing is necessary for compliance with a legal obligation to which EY is subject as a business operator under the AML Act.

Categories of personal data

For the purposes referred to above, we may collect the following categories of personal data: first and last name, gender, postal address, email address, role at the customer (e.g. a director of the board, CEO or similar), personal identity number or other national identification number, copy of identification documents such as passport, or driver’s license, information about citizenship, place and date of birth (where a copy of a passport is processed), including photo (being part of an identification document), advanced electronic identification (when documents are signed via BankID), information about ownership, voting rights etc. in the customer, information that a customer, its authorized representatives or beneficial owners are listed on a sanctions list or is a PEP, as well as other personal data that may need to be processed to comply with our obligations under the AML Act, depending on the circumstance.



From whom do we collect information?

We collect information, including personal data, from the customer, and its authorized representatives, from authorities, public databases such as the Swedish Companies Registration Office's (Sw: Bolagsverket) register over beneficial owners, and its register over company data, from databases containing sanction lists, PEP register or other business-related information. Information can also be collected from other EY firms and where relevant other third parties.

Recipients of the personal data and information about potential data transfers

Ernst & Young AB is a registered audit company under governmental supervision, which implies that the competent supervisory authority may review and access the information, including personal data, that we process for the purpose of complying with our obligations under the AML Act. In addition, we may report transactions, activities or other circumstances that we have reason to suspect has a connection to money laundering or terrorism financing in accordance with the AML Act. Such reporting is done to the Swedish Police. We may need to engage professional advisers (for example an external lawyer) relating to our handling of questions under the AML Act, which implies that information that is relevant for the question at hand may be shared with such professional adviser.

Further, information, including personal data, may be shared with another EY firm, for example if the EY firm is involved in the provision of the services to the client and the EY firm would like to rely on the AML measures taken by us. The EY firms' office locations can be found here: www.ey.com/ourlocations. The personal data processed by us will be stored in EY's AML tool with limited access rights. This tool is hosted in Germany, Ireland and/or the Netherlands.

Our compliance with the obligations under the AML Act may involve transferring of personal data to an EY firm based in other jurisdictions (including jurisdictions outside the European Union). EY will process the personal data in accordance with applicable laws and professional regulations in the jurisdiction where the processing takes place. Transfers of personal data within the EY network are governed by EY's Binding Corporate Rules (www.ey.com/bcr).

How long time do we store your data?

In accordance with the AML Act, EY is required to store the personal data for a period of five years after the end of the customer relationship, unless we are legally required to retain the data for a longer period of time. EY is committed to making sure your personal data is secure, and to prevent unauthorized access to and disclosure of your personal data. EY has technical and organizational measures in place to safeguard and secure the personal data. All EY personnel and third parties that EY engages to process personal data are obliged to respect the confidentiality of all data being processed.

Data subjects' rights

The data subjects have certain rights in relation to the processing of their personal data, such as the right to get access to the personal data being processed by us, request that we shall rectify the personal data (if the data is not correct), request deletion of the personal data, or request restriction of the processing.

However, these rights are not absolute rights. As EY is processing the personal data for the purpose of fulfilling its legal obligations under the AML Act, this implies that we may not be able to accommodate a data subject request, or all parts of such a request. For example, a request to access the personal data being processed regarding a data subject, will not entitle the data subject to get information about if any of the personal data being processed has been provided to the Swedish Police (as we are legally prohibited to share such information). Further, a request to delete personal data can in most cases not be awarded, as we are legally required to document the information we obtain, our controls and assessments under the AML Act.

In addition to the above rights, a data subject has the right to file a complaint with the competent supervisory authority in Sweden should the data subject not be satisfied with how we process personal data. Such a complaint shall be sent to Integritetsskyddsmyndigheten (IMY).

More information about how we process personal data can be found on our webpage: [Privacy statement \(ey.com\)](http://Privacy statement (ey.com)).

Contact us

You can contact us with regards to our processing of your personal data according to the below:

Ernst & Young AB
Post address: Hamngatan 26, 111 47 Stockholm, Sweden
Phone : + 46 8-520 590 00
Email: dponordics@se.ey.com