

## **Svalner Skatt & Transaktions Integritetspolicy**

### ***För klienter som är fysiska personer***

I denna integritetspolicy för klienter som är fysiska personer ("Policy"), kommer hänvisningar till "Svalner" "vi", "oss" och "vår" att innebära Svalner Skatt & Transaktion Kommanditbolag (för kontaktuppgifter, se "Frågor och funderingar" nedan).

Genom att använda innehållsförteckningen nedan kan du smidigt ta dig till det avsnitt som du är intresserad av.

## **Innehåll**

<b>VARFÖR INFORMERAR VI DIG?</b> .....	<b>1</b>
<b>VEM ÄR PERSONUPPGIFTSANSVARIG?</b> .....	<b>1</b>
<b>BEHANDLING AV DINA PERSONUPPGIFTER</b> .....	<b>1</b>
<b>DELAR SVALNER DINA PERSONUPPGIFTER MED ANDRA?</b> .....	<b>7</b>
<b>FÖR SVALNER ÖVER PERSONUPPGIFTER TILL LÄNDER UTANFÖR EES?</b> .....	<b>7</b>
<b>HUR SKYDDAS DINA PERSONUPPGIFTER?</b> .....	<b>8</b>
<b>HUR LÄNGE SPARAR SVALNER DINA PERSONUPPGIFTER?</b> .....	<b>8</b>
<b>DINA RÄTTIGHETER OCH HUR DU KAN ANVÄNDA DEM</b> .....	<b>8</b>
<b>FRÅGOR OCH FUNDERINGAR</b> .....	<b>9</b>
<b>ÄNDRINGAR I DENNA POLICY</b> .....	<b>9</b>

### **Varför informerar vi dig?**

Vi vet att din integritet och hur dina personuppgifter behandlas är viktigt för dig. Denna Policy beskriver i detalj hur vi samlar in, bearbetar, använder och överför (gemensamt "behandlar") dina personuppgifter.

Personuppgifter är information som avser en individ som kan identifieras med hjälp av informationen, oavsett om det är självständigt eller tillsammans med annan information. Vanliga exempel på personuppgifter som behandlas av oss i vår dagliga verksamhet är namn, adress och uppgifter som används i arbetet med ditt ärende.

Du bör läsa denna Policy noggrant för att säkerställa att du förstår vilka personuppgifter vi behandlar och hur vi behandlar dem samt hur du kan använda dina lagstadgade rättigheter. Du bör också läsa eventuella andra integritetspolicies som vi kan komma att tillhandahålla i olika situationer för att säkerställa att du är fullt informerad om vår behandling av dina personuppgifter. Om du har frågor om vår behandling är du välkommen att kontakta oss enligt de uppgifter som följer under "Frågor och funderingar" nedan.

### **Vem är personuppgiftsansvarig?**

Svalner är personuppgiftsansvarig, vilket innebär att vi bestämmer varför och hur dina personuppgifter behandlas. Det innebär också att vi är skyldiga att säkerställa att dina personuppgifter bara behandlas i enlighet med denna Policy och vi är skyldiga att lämna dig den information som finns i denna Policy. Om du har frågor kan du kontakta oss via de kontaktuppgifter som finns i "Frågor och funderingar" nedan.

### **Behandling av dina personuppgifter**

#### ***Vilka personuppgifter behandlar vi?***

De personuppgifter vi samlar in kan delas in fem kategorier (i) Kontaktuppgifter, (ii) Regulatorisk information, (iii) Information om ditt ärende, (iv) Information inför möte, seminarium eller liknande, och (v) Marknadsföringspreferenser. Vi inhämtar i första hand personuppgifter direkt från dig men vi kan i vissa fall få uppgifterna från exempelvis din arbetsgivare, bolag du har ägande i, offentliga register eller myndigheter. Uppgifterna inhämtas för att kunna utföra det arbete vi åtagit oss i avtalet med dig samt för att uppfylla förpliktelser vi har enligt lag.

Vilka uppgifter vi behandlar och var vi inhämtar dem från framgår av nedanstående tabell. Notera gärna att vilka uppgifter vi behandlar om dig kan variera beroende av exempelvis vilken typ av ärende vi arbetar med för dig. Ibland utförs också behandlingen av andra än oss och då på uppdrag av oss (se ”**Delar Svalner personuppgifter med andra?**” nedan).

Kategori av uppgift	Typ av personuppgift	Inhämtad från
<b>Kontaktuppgifter</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Namn</li> <li>Adress</li> <li>Telefonnummer</li> <li>Uppgift om organisation, exempelvis var du arbetar, vad du har för titel och kontaktuppgifter till dig inom din organisation</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dig</li> <li>Offentliga källor och register</li> </ul>
<b>Regulatorisk information</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontaktuppgifter (se ovan)</li> <li>Födelsenummer</li> <li>Identitetshandling, exempelvis pass- eller körkortskopia</li> <li>Information om ifall du är en politiskt utsatt person (s.k. PEP)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dig</li> <li>Tredjeparts-tjänster för regulatorisk kontroll</li> </ul>
<b>Information om ärendet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontaktuppgifter, inklusive historisk adress (se ovan)</li> <li>Uppgifter avseende ditt ärende eller dina frågor, omfattande ärenderelaterad kommunikation</li> <li>Information om familjeförhållande (exempelvis uppgift om närstående och bostadssituation)</li> <li>Information om arbetsgivare (exempelvis lönespecifikationer, anställningsavtal, VD-avtal, policys)</li> <li>Information som du tillhandahåller under möten eller annan kontakt med oss</li> <li>Information för fakturering och betalning</li> <li>Skatteuppgifter (exempelvis förtryckt deklaration, specifikation över kontrolluppgifter, preliminär skatteberäkning, slutskattebesked, fastighetstaxeringar, beslut, skattekontoutdrag och tidigare års deklarationer)</li> <li>Bankuppgifter (exempelvis kontoutdrag, årssammanställningar, uppgifter om lån och krediter, uppgifter avseende värdepappersdepåer, kapitalförsäkringar och investeringsparkonton (och transaktioner i dessa))</li> <li>Information om pensioner (exempelvis uppgifter om allmän pension (”orange kuvertet”), tjänstepension och pensionsförsäkringar)</li> <li>Information om ägda fastigheter och bostadsrätter/hyresrätter (exempelvis köpekontrakt, köpebrev, inskrivningshandlingar, pantbrev, bygglov, uppgift om andra tillstånd och andra tillstånd enligt miljöbalken)</li> <li>Information om innehav i företag (exempelvis årsredovisningar, stämmoprotokoll, styrelseprotokoll, aktiebok, aktiebrev och aktieöverlåtelseavtal)</li> <li>Information om ägda fordon och andra privata tillgångar</li> <li>Information om beslut från myndigheter och domstolar avseende dig och företag i vilka du äger aktier (utöver vad som anges ovan)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dig</li> </ul>
<b>Marknadsföringspreferenser</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kontaktuppgifter (se ovan)</li> <li>Intresseområden</li> <li>Dina preferenser för kommunikation av marknadsföring</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dig</li> <li>Offentliga källor och register</li> </ul>
<b>Information inför möte, seminarium eller liknande</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Information om preferenser avseende mat, innefattande eventuella allergier</li> <li>Information om eventuella krav avseende tillgång, innefattande eventuellt funktionshinder</li> <li>Information om golfhandicap</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dig</li> </ul>

Notera gärna att om du inte tillhandahåller dina Kontaktuppgifter kommer vi inte att kunna tillhandahålla information som du efterfrågar och om du inte tillhandahåller Kontaktuppgifter, Regulatorisk information eller Information om ditt ärende kommer vi inte att kunna bistå dig med våra tjänster. I vissa situationer kan vi begära ditt uttryckliga samtycke för att behandla (specifika typer av) personuppgifter. Under dessa omständigheter kan du när som helst dra tillbaka ditt samtycke genom att följa anvisningarna som du tog del av när du gav ditt samtycke eller via kontaktuppgifterna under **"Frågor och funderingar"** nedan.

## Hur behandlar vi dina personuppgifter?

Vi använder dina personuppgifter för flera olika ändamål. Vi måste alltid ha en laglig grund, det vill säga en anledning som följer av lag, för att behandla dina personuppgifter. Nedan följer en sammanställning av de ändamål för vilka vi behandlar dina personuppgifter och den därtill hörande lagliga grunden för behandlingen. Under vissa omständigheter kan flera lagliga grunder vara relevanta för vissa behandlingsaktiviteter.

Ändamål för behandlingen	Laglig grund			
	Ditt samtycke	Att genomföra ett avtal med	Att följa en rättslig förpliktelse	Vårt berättigade intresse dig
<b>Kontaktuppgifter</b>				
a) Besvara dina frågor		✓		✓ (Det är viktigt att vi kan svara på dina frågor)
<b>Regulatorisk information</b>				
b) Genomföra en kundkännedomsprocess			✓	
c) Identifiera dig			✓	
<b>Information om ditt ärende</b>				
d) Lägga till dig som klient i våra system		✓		
e) Tillhandahålla våra tjänster till dig		✓		
f) Upprätta rapporter beskrivningar av den tid vi upparbetat i ditt ärende		✓	✓	
g) Ta betalt för våra tjänster		✓		
h) Ta emot dig på vårt kontor och tillhandahålla tjänster kopplade till ditt besök				✓ (Vi måste kunna ta emot våra klienter och potentiella klienter på ett bra sätt)
i) Dela relevant kunskap och/eller valda nyheter med dig				✓ (En del i att tillhandahålla högkvalitativ rådgivning är att hålla dig uppdaterad om den
<b>Marknadsföringspreferenser</b>				
j) Skicka kommunikation med marknadsföring till dig	✓			
<b>Kontaktinformation, Information om ärendet och Marknadsföringspreferenser</b>				
k) Hantera, planera och leverera en strategi för vår verksamhet, omfattande även vår strategi avseende verksamhet och marknadsföring (omfattande även att målsättning avseende klienter och potentiella klienter)				✓ (Vi behöver använda vissa klientrelaterade personuppgifter som en del i vår utveckling av verksamheten och vår strategi)
l) Utbilda våra medarbetare			✓	✓ (Ibland är det nödvändigt för oss att använda dina personuppgifter i syfte att utbilda vår personal i hanteringen av risker och förbättra kvaliteten på våra tjänster)

	Ändamål för behandlingen	Laglig grund			
		Ditt samtycke	Att genomföra ett avtal med dig	Att följa en rättslig förpliktelse	Vårt berättigade intresse
m)	Regelbundet granska och förbättra våra produkter och tjänster samt utveckla nya produkter och tjänster				✓ (Vi har ett berättigat intresse att tillse att våra tjänster kontinuerligt förbättras och på så vis förbättra vårt utbud av tjänster)
<b>Alla kategorier</b>					
n)	Följa och säkerställa att våra lagenliga rättigheter och skyldigheter upprätthålls samt bevaka, identifiera och dokumentera eventuellt bedrägligt beteende			✓	
o)	Följa instruktioner från brottsbekämpande organ, domstol eller annan åtgärd som krävs enligt lag			✓	
p)	För vår dokumentation och hantering av klientförhållandet		✓	✓	✓ (Som rådgivare behöver vi arkivera vissa klientrelaterade uppgifter för att kunna gå tillbaka till dem vid behov)
q)	Hantera eventuell försäljning, omstrukturering eller sammangående av del eller delar av vår verksamhet, omfattande även att besvara frågor från den eventuella köparen eller verksamheten som är aktuell att gå samman med			✓	✓ (Vi har ett berättigat intresse att kunna sälja del eller delar av vår verksamhet)
r)	Hantera eventuella klagomål från eller tvister med dig		✓		✓ (Vi måste kunna hantera och lösa eventuella klagomål och tvister som du skulle kunna ta upp med oss)

Vi kan också behandla särskilda kategorier av personuppgifter. Enligt tillämplig dataskyddslagstiftning ställs högre krav på säkerhet för särskilda kategorier av personuppgifter och det krävs också en annan laglig grund för att behandla sådana uppgifter. Tabellen nedan anger de olika ändamålen för vilka vi kan komma att behandla dina känsliga personuppgifter och den relevanta lagliga grunden enligt vilken vi behandlar uppgifterna. Under vissa omständigheter och för vissa behandlingsaktiviteter kan mer än en laglig grund vara relevant.

Ändamål för behandlingen	Laglig grund för behandling av särskilda kategorier av personuppgifter Vi har rätt att behandla dina personuppgifter eftersom...			
	1. Du har lämnat ditt uttryckliga samtycke för behandlingen	2. Det är nödvändigt för att skydda någons grundläggande intressen eller de är oförmögna att kunna ge sitt samtycke	3. Det är nödvändigt för att fastställa, göra gällande eller försvara rättsliga anspråk	4. Det är nödvändigt med hänsyn till ett viktigt allmänt intresse
a) Ta emot dig i våra eller andras lokaler och tillhandahålla sedvanliga tjänster vid besök	✓ (för dina önskemål om mat och tillgång till lokalerna)	✓ (i händelse av olycka i våra lokaler)		
b) Tillhandahålla skatterådgivning till våra klienter			✓	✓
c) Utredda, utvärdera, bevaka, förbättra och rapportera hur vi uppfyller relevanta legala krav (exempelvis krav på kundkännedom)				✓
d) Följa och hjälpa andra att följa legala krav som innebär åtgärder för att fastställa om beteende som är olagligt, ohederligt, innebär misskötsel eller annat olämpligt agerande				✓
e) Svvara på obligatoriska krav på yttranden eller förfrågningar, husrannsakan eller annat krav som följer av beslut från behörig myndighet eller domstol eller dela information (på frivillig basis) med dessa			✓	✓

### ***Cookies och liknande teknik***

Information om hur vi använder cookies och liknande teknik i samband med att du använder eller besöker våra digitala plattformar hittar du i vår Cookies Policy.

## **Delar Svalner dina personuppgifter med andra?** *Uppgifter kan delas vid utförandet av uppdraget*

Vi kan ibland dela dina personuppgifter med utomstående tredje part och det är i sådant fall fråga om följande kategorier av tredje parter:

- i. andra bolag eller kontor inom det nätverk av rådgivare som agerar under namnet Svalner i den utsträckning det är nödvändigt för utförandet av uppdraget;
- ii. andra rådgivare, domstolar eller myndigheter som del i utförandet av uppdraget vi har för dig;
- iii. domstolar och myndigheter; om vi ombeds representera och besvara frågor eller begäran om yttrande från desamma;
- iv. tillsynsmyndigheter och andra behöriga myndigheter, om det är nödvändigt för en utredning eller för att besvara förfrågningar avseende huruvida vi följer de krav som ställs enligt tillämplig lagstiftning; och
- v. andra professionella rådgivare, exempelvis jurister och revisorer.

Dessa organisationer kommer att behandla dina personuppgifter i egenskap av personuppgiftsansvariga vilket innebär att de kommer att ha sina egna integritetspolicys som du bör läsa och de kommer att ha eget ansvar och skyldighet att följa tillämplig dataskyddslagstiftning.

Vi anlitar också tredje parter som tillhandahåller oss vissa tjänster. Tjänster som omfattas är:

- i. IT-support, molntjänster och andra IT-relaterade tjänster där leverantören hjälper oss hantera exempelvis vår webbplats, utskick av nyhetsbrev och inbjudningar, dokumenthanteringssystem, tidredovisningssystem, ekonomisystem och andra system; och
- ii. Inkassobolag, om vi behöver använda sådant för att du inte betalat våra fakturor.

Vi har skriftliga avtal med alla våra leverantörer som reglerar hur de får behandla personuppgifter på uppdrag och ställer krav på att de måste garantera en adekvat säkerhetsnivå för dina personuppgifter.

Tillgång till personuppgifter för tredje part är begränsad och beviljas endast mot bakgrund av uppdragets natur, behovet av kunskap, beroende på arbetsfunktioner och roller. Detta innebär att vi aldrig kommer att dela dina personuppgifter med någon som inte behöver dem för något av ovanstående ändamål eller för att hjälpa oss utföra våra uppgifter enligt desamma.

### ***Utlämnande av uppgifter till tredje part***

Utöver ovanstående kan vi under vissa omständigheter vara skyldiga att dela dina personuppgifter med tredje part utifrån tillämplig lagstiftning. Dessa tredje parter består av:

- i. administrativa myndigheter (exempelvis skatteverket eller kronofogdemyndigheten)
- ii. finansiella institut
- iii. försäkringsgivare
- iv. polis, åklagare

### **För Svalner över personuppgifter till länder utanför EES?**

Vi kommer i regel inte att överföra dina personuppgifter till ett land utanför Europeiska Ekonomiska Samarbetsområdet ("EES"). Det kan dock vara så att någon av våra leverantörer eller samarbetspartners befinner sig utanför EES eller använder personal eller material/utrustning utanför EES och dina uppgifter kan då komma att behandlas utanför EES. Vi har infört lämpliga skyddsåtgärder med hänsyn till skyddet för din personliga integritet, dina grundläggande rättigheter och friheter samt utövandet av dina rättigheter. Om behandling av dina personuppgifter kommer att ske utanför EES vidtar vi alltid åtgärder som att exempelvis säkerställa en lämplig nivå av dataskydd genom EU-standardavtalsklausuler baserade på EU-kommissionens standardavtalsklausuler.

Dina personuppgifter kan också komma att delas till tredje part utanför EES om vi inom ramen för uppdraget ombeds ta hjälp av samarbetspartner i annat land.

Om du vill se en förteckning över relevanta bestämmelser eller har frågor om överföring av uppgifter till andra länder är du välkommen att kontakta oss, se kontaktuppgifter under "**Frågor och funderingar**" nedan.

### Hur skyddas dina personuppgifter?

Svalner använder adekvata IT-säkerhetssystem för att skydda sekretessen, integriteten och tillgången till dina personuppgifter. Vi har särskilt vidtagit lämpliga säkerhetsåtgärder mot olaglig eller obehörig behandling av personuppgifter och mot oavsiktlig förlust av eller skada på personuppgifter. Tillgång till dina personuppgifter beviljas endast personer för vilka det är nödvändigt för att de ska kunna genomföra sina arbetsuppgifter.

Notera dock att vi inte kan garantera säkerheten för dina uppgifter om du skickar dem till oss via exempelvis e-post. Du skickar personuppgifter via e-post till oss på egen risk.

### Hur länge sparar Svalner dina personuppgifter?

Vi kommer att spara dina personuppgifter så länge vi behöver dem för att uppfylla de ändamål för vilka de samlades in (se ovan) och för att följa lagar och fullgöra rättsliga förpliktelser. Detta kan innebära att vissa uppgifter sparas längre än andra. Hur länge vi sparar dina personuppgifter påverkas exempelvis av följande (i) lagar som vi är skyldiga att följa, (ii) om vi har några rättsliga förhållanden mellan varandra eller någon tredje part, (iii) den typ av personuppgifter vi har om dig, och (iv) om du eller behörig myndighet ber oss behålla uppgifterna och det följer av en rimlig anledning.

### Dina rättigheter och hur du kan använda dem

Du har olika rättigheter som du har rätt att använda. En av rättigheterna du har är att bli informerad om vår behandling av dina personuppgifter, det vill säga du har rätt att ta del av denna Policy.

Om du har frågor är du välkommen att kontakta oss, för kontaktuppgifter se **”Frågor och funderingar”** nedan.

Nedan följer en sammanställning av de övriga rättigheter du har enligt lag. Tabellen nedan innehåller också information om eventuella villkor och begränsningar av hur rättigheten kan nyttjas samt hur du praktiskt nyttjar din rättighet.

Dina rättigheter	Förklaring av innebörden	Villkor för att använda rättigheten
<b>Rätt till tillgång</b>	Du har rätt att få tillgång till de personuppgifter vi har om dig.	Vi måste kunna verifiera din identitet. Din förfrågan får inte påverka andras rättigheter och friheter, exempelvis annan persons integritet och sekretess.
<b>Rätt till dataportabilitet</b>	Du kan ha rätt att erhålla de uppgifter som du har lämnat till oss, och som behandlas av oss, i ett allmänt använt maskinläsbart format.	I och med GDPR etableras inte en allmän rätt till dataportabilitet, men om behandlingen är baserad på ditt samtycke eller på vårt avtal med dig och när behandlingen utförs med automatiska medel (t. ex. inte fysiska dokument) har du en sådan rätt. Rättigheten omfattar endast personuppgifter som du har lämnat till oss. Därför gäller den som regel inte personuppgifter som vi har genererat.
<b>Rättigheter i samband med felaktiga eller ofullständiga uppgifter.</b>	Du kan ifrågasätta korrektheten och fullständigheten av de personuppgifter vi behandlar om dig. Om det visar sig att personuppgifterna är felaktiga har du rätt att få de felaktiga uppgifterna borttagna, korrigerade eller i förekommande fall kompletterade.	Denna rättighet gäller endast dina egna personuppgifter. När du utövar denna rätt, var vänlig och var så specifik som möjligt.



<p><b>Rätt att göra invändningar och begära begränsning av behandling av dina personuppgifter.</b></p>	<p>Du har rätt att göra invändningar mot eller begära att vi begränsar behandlingen av dina personuppgifter.</p>	<p>Denna rättighet gäller bara om vår behandling av dina personuppgifter uttryckligen grundar sig på ett så kallat berättigat intresse (se ovan under "Hur och varför behandlar vi dina personuppgifter?"). För att göra en invändning eller begära en begränsning måste begäran baseras på skäl som är relaterade till din specifika situation. Detta innebär att din motivering för invändningen eller begränsningsbegäran inte får vara för generell.</p>
<p><b>Rätt till radering av personuppgifter.</b></p>	<p>Du kan ha rätt att få dina personuppgifter raderade (även känt som "rätten att bli glömd"). Denna rätt innebär exempelvis att du har rätt att begära att dina personuppgifter raderas, om du tror att de uppgifter vi behandlar är felaktiga, eller att behandlingen i sig är olaglig.</p>	<p>Det finns olika situationer då vi har rätt att inte radera dina personuppgifter. Sådana situationer kan vara (i) att vi behöver uppgifterna för att fullgöra en rättslig förpliktelse, (ii) att vi behöver uppgifterna för att utöva eller bemöta rättsliga anspråk, (iii) att vi behöver uppgifterna med hänvisning till att viss arkiveringsskyldighet gäller enligt lag, eller (iv) att uppgifterna är nödvändiga för att fullgöra avtalsmässiga skyldigheter vi har gentemot dig.</p>
<p><b>Rätt att återkalla ditt samtycke.</b></p>	<p>Du har rätt att återkalla ditt samtycke till sådan behandling som du tidigare har samtyckt till.</p>	<p>Om du återkallar ditt samtycke kommer detta endast att gälla för framtida behandling.</p>

## Frågor och funderingar

Om du har frågor eller vill ha mer information om dina rättigheter eller vår behandling av dina personuppgifter, inklusive rätten till tillgång och korrigerings av felaktiga uppgifter, är du välkommen att kontakta din kontaktperson hos oss eller kontakta oss via e-post till [info@svalner.se](mailto:info@svalner.se), via post till Svalner Skatt & Transaktion KB, Smålandsgatan 16, 111 46 Stockholm eller via telefon till 08-528 01 250.

Om du har frågor eller problem avseende hur vi behandlar dina personuppgifter uppmuntrar vi att du meddelar oss så vi kan försöka lösa detta. Om du anser att vi bryter mot våra skyldigheter enligt tillämplig dataskyddslagstiftning är du alltid välkommen att lämna in ett klagomål till Datainspektionen.

## Ändringar i denna Policy

Vi kan komma att göra ändringar i denna Policy. Om ändringen medför förändring av väsentlig betydelse för behandlingens art (t.ex. utvidgning av kategorierna av mottagare eller införande av överföringar till ett tredje land) eller en ändring som kanske inte är väsentlig med avseende på behandlingen, men som kan vara av stor betydelse för, eller påverka dig kommer vi att tillhandahålla uppdaterad information i god tid innan ändringen genomförs. Vi skickar ändringarna till dig via e-post eller publicerar dem på vår webbsida för att du ska kunna ta del av och bilda dig en uppfattning om ändringarna. När vi meddelar dig om sådana ändringar kommer vi också att förklara hur du kan komma att påverkas av dem.