

Personvernerklæring – innhenting av personopplysninger i henhold til kravene i norsk lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (Hvitvaskingsloven)

Ernst & Young AS, Ernst & Young Advokatfirma AS, og Ernst & Young Compliance Services AS (hver for seg heretter "EY" eller «vi») er underlagt norsk lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering ("Hvitvaskingsloven"), noe som innebærer at vi må iverksette visse kundetiltak, herunder innhente og behandle personopplysninger om representanter for og reelle rettighetshavere hos våre kunder. Denne *personvernerklæringen* skal beskrive den praksisen EY følger når det gjelder EYs behandling av dine personopplysninger i henhold til kravene i Hvitvaskingsloven.

Følgende informasjon beskriver *hvorfor* og *hvilke* personopplysninger vi innhenter og *hvordan* de behandles. Dette er bare til informasjon og du trenger ikke å foreta deg noe.

Hvorfor informerer EY deg om behandlingen av personopplysninger?

I henhold til Hvitvaskingsloven og lovgivningen for behandlingen av personopplysninger, som inkluderer, men ikke er begrenset til Personvernloven som fastsetter at EUs personvernforordning 2016/679 ("GDPR") gjelder som lov i Norge (samlet benevnt "Personopplysningsloven"), er vi, før vi inngår et kundeforhold, forpliktet til å informere om hvordan vi håndterer dine personopplysninger og hvilke rettigheter du har i den forbindelsen. På denne bakgrunnen gis du følgende informasjon:

Formål

I henhold til Hvitvaskingsloven er vi forpliktet til å innhente visse opplysninger for å sikre oss tilstrekkelig kunnskap om våre kunder når vi etablerer og løpende følger opp våre kundeforhold («Kjenn din kunde»). Kjenn din kunde- prosedyrer innebærer blant annet stille spørsmål og vurdere svar, kontrollere samt å dokumentere informasjon om kunden, dens representanter og reelle rettighetshavere løpende i forbindelse med kundeforholdet. Vi må også vurdere hvorvidt kunden eller den enkelte reelle rettighetshaver er en såkalt politisk eksponerte person, samt hvorvidt de er familiemedlem eller kjent nærstående til en slik person. Vi skal også oppdatere informasjonen ved behov.

Formålet med vår behandling av personopplysninger i denne forbindelse er å oppfylle EYs forpliktelser etter Hvitvaskingsloven, for å forhindre at våre tjenester blir brukt i forbindelse med hvitvasking av penger og terrorfinansiering, å dokumentere tiltakene for å oppfylle forpliktelsene og myndighetenes krav, samt for å kunne overholde de lovmessige kravene når det gjelder oppfølging, kontroll og undersøkelse («Hvitvaskingskontroller»).

Personopplysninger

For det formålet som er angitt ovenfor, *kan* vi ha behov for å innhente personopplysninger som: navn, kjønn, adresse, personnummer, fødselssted og -dato, kopi av pass, førerkort eller andre typer av id-dokumentasjon, herunder et fotografi av deg, avansert elektronisk identifikasjon, informasjon om eierskap, stemmerett etc., opplysninger fra relevante sanksjons- og politisk eksponerte personer lister/databaser, og offentlig informasjon som selskaps- eller handelsregistre, informasjon om hvorvidt personen er politisk eksponert eller nærstående eller nær forretningspartner til en politisk eksponert person eller i familie med en politisk eksponert person.

Hvem/hvor innhenter vi opplysninger fra?

Vi henter inn opplysninger, herunder personopplysninger, fra deg, kunden (juridisk person), kundens representanter, reelle rettighetshavere, myndigheter, relevante online-databaser eller nettsteder, som for eksempel Foretaksregisteret og fra andre tjenestetilbydere av forretningsinformasjon etc., sanksjonslister, PEP-registre og/eller andre foretaksrelaterte informasjonskilder, andre EY-firmaer eller hvis relevant, andre tredjeparter.

Behandlingsgrunnlag

Det rettslige grunnlaget for behandlingen av personopplysninger ifm. kundekontroll etter Hvitvaskingsloven, er at behandlingen er nødvendig for å oppfylle en rettslig forpliktelse som påhviler EY som behandlingsansvarlig, se artikkel 6(1)(c) og artikkel 9(2)g i GDPR. Hvitvaskingsloven angir de juridiske vilkårene for å innhente og behandle personopplysningene beskrevet ovenfor.

Mottakere av personopplysninger og informasjon om eventuelle overføringer

Vi er blant annet forpliktet til å undersøke bakgrunnen for og formålet med alle komplekse og uvanlige store transaksjoner, så vel som alle uvanlige transaksjonsmønstre og aktiviteter som ikke har noen åpenbart økonomisk eller påviselig lovlig formål, for å avgjøre hvorvidt det kan være mistanke om eller rimelige grunn til å tro at disse er eller har vært forbundet med hvitvasking av penger eller terrorfinansiering i henhold til Hvitvaskingsloven.

Dersom vi blir oppmerksomme på, eller har rimelig grunn til å tro, at en transaksjon, midler eller aktivitet er forbundet med hvitvasking av penger eller terrorfinansiering, er vi også forpliktet til å rapportere dette til myndighetene. Det samme gjelder ved mistanke oppstått i forbindelse med en kundes forsøk på å gjennomføre en transaksjon eller forespørsel fra en potensiell kunde med et ønske om å utføre en transaksjon eller aktivitet.

I den forbindelsen kan opplysninger, herunder dine personopplysninger, bli delt med følgende mottakere: Relevante tilsynsmyndigheter, Økokrim (i henhold til rapporteringsforpliktelsen etter Hvitvaskingsloven), våre profesjonelle rådgivere (advokater og revisorer), våre IT-leverandører, andre EY-firmaer og/eller andre relevante tredjeparter der det er aktuelt for dette formålet.

I tillegg kan opplysninger, herunder personopplysninger, bli delt med andre EY firmaer som er involvert i oppdraget for kunden, og som anmoder om det for å benytte det i forbindelse med sine Hvitvaskingskontroller, eller i forbindelse med at andre EY firmaer forestår kontroller med at vi har innhentet nødvendig informasjonen og data i forbindelse med vår overholdelse av forpliktelsene i henhold til Hvitvaskingsloven. EY kan videre i enkelte saker ha behov for å engasjere profesjonelle rådgivere (f. eks. ekstern advokat) relatert til vår behandling av opplysninger under Hvitvaskingsloven, noe som kan medføre at opplysninger som er relevante for slike spørsmål kan bli delt med slike profesjonelle rådgivere.

Dine personopplysninger er lagret i EYs IT-systemer og verktøy i Europa (Tyskland, Irland og/eller Nederland). Tilgangsrettigheter og lagring som angitt, kan imidlertid innebære overføring av personopplysninger til ulike jurisdiksjoner (herunder jurisdiksjoner utenfor EU) der EY har virksomhet (EY-kontorer er listet opp på (www.ey.com/ourlocations)). Overføring av personopplysninger innen EY-nettverket er underlagt (overføringsgrunnlag) EYs bindende virksomhetsregler (Binding Corporate Rules) (www.ey.com/bcr).

Hvor lenge lagrer vi personopplysningene?

I henhold til Hvitvaskingsloven lagrer EY personopplysningene i en periode på *fem år* etter at

kundeforholdet er avsluttet, med mindre vi er lovpålagt å lagre opplysningene i en lengre periode. EY vil lagre personopplysningene sikkert i hele perioden. For å forhindre ikke-autorisert tilgang eller formidling, har EY iverksatt tekniske og organisatoriske tiltak for å sikre dine personopplysninger. Videre er EY-personale og tredjeparter som EY engasjerer for å behandle dine personopplysninger, underlagt konfidensialitetsforpliktelser.

Dine rettigheter

Med forbehold for begrensninger som følger av Personopplysningsloven og Hvitvaskingsloven, har du særlige rettigheter når det gjelder behandlingen av dine personopplysninger, herunder rett til å få tilgang til dine personopplysninger, til å korrigere de, til å kreve de slettet, og retten til å be om begrensninger i behandlingen av opplysningene. Du har også rett til å klage til en kompetent tilsynsmyndighet, slik som Datatilsynet (Norge).

Vi gjør imidlertid oppmerksom på at ovennevnte rettigheter ikke er absolutte. Da EY behandler de aktuelle personopplysningene for det formål å oppfylle rettslige forpliktelser under Hvitvaskingsloven, medfører dette at det kan være at vi ikke har anledning til å imøtekomme en slik forespørsel fra en registret og/eller alle deler av en slik forespørsel. For eksempel vil en forespørsel om å få tilgang til personopplysningene som behandles angående en registrert person ikke gi den registrerte rett til å få informasjon om noen av personopplysningene som behandles er gitt videre til myndighetene (da vi er lovpålagt å ikke dele slike informasjon). Videre kan en forespørsel om sletting av personopplysninger i de fleste tilfeller ikke imøtekommes, da vi er juridisk pålagt å dokumentere informasjonen vi innhenter, våre kontroller og vurderinger i henhold til Hvitvaskingsloven.

EY er behandlingsansvarlig

EY er behandlingsansvarlig for behandlingen av dine personopplysninger i denne forbindelse.

Dersom du har spørsmål knyttet til vår behandling av personopplysninger under Hvitvaskingsloven, som ikke er besvart foran, eller til det ovennevnte, kan du kontakte EY her:

Ernst & Young AS (org.nr: 976389387), *Ernst & Young Advokatfirma AS* (org.no. 984328796) / *Ernst & Young Compliance Services AS* (org.no. 946823465) (postadresser er gitt her https://www.ey.com/no_no/locations) og/eller ved å ta kontakt med Personvernombudet i EY på: dponordics@no.ey.com

Du kan også lese mer om personvern i EY i vår generelle personvernerklæring her:

https://www.ey.com/en_no/privacy-statement.

Privacy Notice – collecting your personal data in accordance with the requirements of the Norwegian Act on Measures to Prevent Money Laundering and Financing of Terrorism.

Ernst & Young AS, Ernst & Young Advokatfirma AS, and Ernst & Young Compliance Services AS (each “EY” or “we”) is subject to the Norwegian Act on Measures to Prevent Money Laundering and Financing of Terrorism (“AML Act”), which requires us to take certain actions, including to obtain and process certain personal data of the representatives and beneficial owners of our clients. This Privacy Notice is intended to describe the practices EY follows in relation to EY’s processing of your personal data in accordance with the requirements of the AML Act.

The following information describes *why* we collect this data, *what* data we collect, and *how* it is processed. This is only for your information, and you don’t need to take any further action.

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

Under the AML Act and the applicable Data Protection legislation, including but not limited to the Norwegian Personal Data Act incorporating the General Data Protection Regulation 2016/679/EU (“GDPR”) into Norwegian law (together the “Data Protection Act”) it is mandatory that we, before establishing a business relationship, provide you with certain information about our processing of your personal data and your rights in connection therewith. Consequently, we provide you with the following information:

Purpose

Pursuant to the AML Act we are obliged to collect certain information to achieve knowledge of our clients when we establish and maintain a business relationship. Know your client procedures comprise questions, control of and documentation of information about the client, its representatives and beneficial owners during the business relationship. We are also obliged to assess whether the client or the client’s beneficial owner is a politically exposed person or a family member or known associate of such person. In addition, we are required to update the information when needed.

The purpose of our processing of the personal data is to fulfil EY’s obligations under the AML Act to prevent our services from being used in connection with money laundering and financing of terrorism, to document the measures taken to fulfil our obligations, to honor requirements by the authorities, and to be able to comply with the legal requirements regarding follow ups, inspection and investigation (“AML measures”).

Personal data

For the purpose referred to above, *we may* collect personal data, *such as*: Name, gender, address, civil registration number or national identification number, place and date of birth, a copy of passport incl. citizenship etc., driver’s license, health insurance card or other kind of identification documentation, including a photo of you, advanced electronic identification, information about ownership, voting rights etc., information from applicable sanction and politically exposed persons lists/databases and relevant public information sources such as company or trade register, information about whether the person is a politically exposed person or a related party or a close business partner to a politically exposed person or a family member to a politically exposed person.

From whom do we collect data?

We collect information. Including personal data from you, the client (legal person), representatives of the client, beneficial owners, authorities, relevant online databases or websites, such as the Norwegian Register of Business Enterprises, other databases or from

service providers of business information, sanctions lists, PEP register or other business. related information sources etc., other EY member firms or where relevant other third parties.

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 as a controller is subject, see the Article 6(1)(c) and Article 9(2)g of the GDPR. The AML Act contains the legal requirements for collecting and processing the abovementioned personal data.

Recipients of the personal data and information about potential transfer

We are obliged to investigate the background and purpose of all complex and unusually large transactions as well as all unusual patterns of transactions and activities that have no apparent economic or demonstrable lawful purpose, in order to determine whether there is a suspicion or reasonable grounds to believe that these are or have been connected to money laundering or financing of terrorism, in accordance with the AML Act.

If we become aware of or have reasonable grounds to believe that a transaction, funds or activity is connected to money laundering or financing of terrorism, we are also obliged to report this to the authorities. The same applies to suspicion which has arisen from a client's attempt to make a transaction or an inquiry from a potential client with the desire to complete a transaction or activity, in accordance with the AML Act.

In this context, information, including your personal data, may be shared with the following recipients: Relevant supervisory authorities, the State Prosecutor for Serious Economic and International Crime (in compliance with the reporting obligation under the AML Act), our professional advisers (lawyers and accountants), our IT hosting providers, other EY firms and/or any other third parties where relevant for the purpose.

Further, information, including personal data, may be shared with other EY firms, 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 or for review of the information and data obtained in connection with compliance with our obligations under the AML Act. Further, as EY 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.

Your personal data are archived in EY tools hosted in Europe (Germany, Ireland and/or the Netherlands). The access rights and hosting detailed above may however involve transferring personal data in various jurisdictions (including jurisdictions outside the European Union) in which EY operates (EY office locations are listed at www.ey.com/ourlocations). EY will process your personal data in EY tools in accordance with applicable law and professional regulations in your jurisdiction. 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 store personal data for a period of five years after the end of the client 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. To prevent unauthorized access or disclosure, EY has technical and organizational measures to safeguard and secure your personal data. All EY personnel and third parties EY engages to process your personal data are obliged to respect your data's confidentiality.

Your rights

Subject to the restrictions stipulated in the Data Protection Act and the AML Act, you have certain rights in relation to the processing of your personal data, such as the right to access your personal data, the right to rectify incorrect data, the right to request deletion of your data, and the right to request restriction of the processing of the data. You also have the right to file a complaint with a competent supervisory authority, such as the Norwegian Data Protection Authority (Datatilsynet).

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 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 authorities (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.

EY is the controller

EY is the controller for the processing of your personal data in this context.

If you have any questions about our processing of personal data under the AML Act, which is not answered herein or to the content of the above, please feel free to contact EY: *Ernst & Young AS* (Org.nr: 976389387), *Ernst & Young Advokatfirma AS* (org.no. 984328796) and/or *Ernst & Young Compliance Services AS* (org.no. 946823465) (Our addresses are provided at: https://www.ey.com/no_no/locations) and/or contact EY's Data Protection Officer at: dponordics@no.ey.com

You can read more about data privacy in EY in our general privacy statement at: https://www.ey.com/en_no/privacy-statement