

GDPR i bank- och finanssektorn

Johan Sundberg & Fredrik Eråker, 16 februari 2026



**Årets
samhälls-
insats 2025**

SVENSKA
UTBILDNINGSPRISSET

Kort om oss



Johan Sundberg
Advokat / Partner



Fredrik Eråker
Advokat / Senior Associate

Agenda

Samspelet mellan GDPR och sektorspecifika regler

Bakgrundskontroller m.m.

Andra relevanta dataskyddsregelverk

Praktiska medskick

Dataskyddstrappan



Ansvarsroller
(personuppgiftsansvar
och riskbedömning)

**Principer för behandling
av personuppgifter**
(nödvändighet och
proportionerlighet)

Rättslig grund

**Undantag för känsliga
personuppgifter**

Tredjelandsoverföringar

- Integritetskänsliga uppgifter
- Information- och transparens
- Individens rättigheter
- Tekniska och organisatoriska säkerhetsåtgärder

Särskilt om profilering och automatiserat beslutsfattande enligt GDPR

- Profilering: ”Varje form av automatisk behandling av personuppgifter som består i att dessa personuppgifter används för att bedöma vissa personliga egenskaper hos en fysisk person, i synnerhet för att analysera eller förutsäga denna fysiska persons arbetsprestationer, ekonomiska situation, hälsa, personliga preferenser, intressen, pålitlighet, beteende, vistelseort eller förflyttningar.”
- Profilering i sig är inte förbjudet i GDPR, men kraven i GDPR måste vara uppfyllda som för annan behandling, inklusive kravet på rättslig grund.



Särskilt om profilering och automatiserat beslutsfattande enligt GDPR (forts)

”Den registrerade ska ha rätt att inte bli föremål för ett beslut som enbart grundas på automatiserad behandling, inbegripet profilering, vilket har rättsliga följder för honom eller henne eller på liknande sätt i betydande grad påverkar honom eller henne.”

Jfr EU-domen i SHUFA-målet (C-634/21).

Det finns undantag från förbudet:

- Om nödvändigt för ingående eller fullgörande av avtal mellan individen och den personuppgiftsansvarige
- Tillåtet enligt unionsrätt eller nationell rätt
- Uttryckligt samtycke från berörd registrerad individ

Rätt till personlig kontakt för att uttrycka sin åsikt.

Särskilda kategorier av personuppgifter (känsliga personuppgifter) får som huvudregel inte behandlas i samband med automatiserat beslutsfattande.



Kompletterande lagstiftning till GDPR

- GDPR ger nationell lagstiftning utrymme att komplettera förordningen inom vissa områden.
- Inom bank och finans finns ett antal lagar och bestämmelser som kompletterar GDPR, dvs. gäller parallellt.
- Andra lagar (som inte direkt kompletterar GDPR) kan även få betydelse för hur personuppgifter inom bank och finans får och/eller ska behandlas.

Exempel på lagstiftning:

- Lag (2010:751) om betaltjänster (PSD2).
- Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen).
- Lag (2004:297) om bank och finansieringsrörelse.
- Riktlinjer från Finansinspektionen och andra aktörer.
- Lag (2021:890) om skydd för personuppgifter som rapporterar om missförhållanden.

Kapitel 5 i penningtvättningslagen – behandling av personuppgifter

Tillåtna ändamål.

Bevarande av handlingar och uppgifter.

Känsliga uppgifter och brottsuppgifter.

Information till registrerade individer.

Tystnadsplikt.

Bakgrundskontroller – vad gäller?

- **Arbetsrätten** reglerar inte bakgrundskontroller på annat sätt än att det får inte strida mot **god sed** på arbetsmarknaden (eller eventuella kollektivavtal).
- Utgångspunkten är att **kontrollföretaget** och kunden är **självständigt ansvariga** för sina respektive behandlingar av personuppgifter (jfr Kammarrätten i Stockholms mål nr 2807-13 och DI-2021-6010).
- Artikel 5 i GDPR.
- Krav i reglerade verksamheter?



Bakgrundskontroller – när kan det bli aktuellt?

Inför och
underanställning

Ledningsprövning och
lämplighetsprövning

Kontroller av kunder

Inför ingående av avtal
med leverantörer,
samarbetspartners
m.m.

Digital Operational Resilience Act (DORA)

Trädde i kraft 16 jan 2023 och började att tillämpas 17 jan 2025.

Syfte: Stärka IT-skyddet den digitala motståndskraften inom finansiell sektor.

Sex huvudområden:

Riskhantering inom informations- och kommunikationsteknik (IKT)

Tredjepartsrisker, inklusive kritiska sådana

Rapportera IKT-incidenter

Program för risktestning

Kommunicera information och undersökningsresultat

Data Act

Ökat antal uppkopplade produkter på marknaden, inklusive ökat värde av genererad data.

Harmoniserat regelverk om vem som har rätt att använda relevant data och villkoren för detta.

12 sept 2025

Kapitel III ska endast tillämpas på skyldigheter att göra data tillgängligt enligt EU-rätt eller nationell rätt som träder i kraft efter den 12 sept 2025.

12 sept 2027

Kapitel IV börjar tillämpas på avtal som ingåtts den 12 sept 2025 eller tidigare, om dessa har ingåtts på obestämd tid, eller löper ut minst 10 år efter den 11 jan 2024.

11 jan 2024

Data Act träder i kraft.

12 sept 2025

Data Act börjar, som huvudregel, att tillämpas.

12 sept 2026

Skyldighet att göra data direkt tillgängligt för användaren.

Sammanfattning

GDPR sätter de grundläggande spelreglerna för personuppgifter

Sektorspecifika regler kan skapa skyldigheter, rättigheter eller, i vart fall, bättre förutsättningar för att behandla personuppgifter

Bakgrundskontroller i princip oreglerat arbetsrättsligt, där bedömning av GDPR och sektorlag normalt behöver göras.

Glöm inte bort övriga regelverk på dataskyddsområde t. Synergier?

GDPR för bank- och finanssektorn

16 april 2026

Som kursdeltagare får du praktiska och strategiska kunskaper om:

- Reglerna i GDPR i ljuset av bank- och finanssektorns särskilda förhållanden
- Samspelet mellan GDPR och sektorspecifik lagstiftning
- Kontroller av sanktionslistor, kontroller av arbetssökande, m.m.
- Praktiska exempel, tips och råd
- Hantering av utmanande situationer
- Förändringshantering
- Tillsynspraxis avseende bank- och finanssektorn

Vad tyckte du om dagens webinarium?

**Ta gärna 30 sekunder och svara på utvärderingen!
Efter det besvaras frågor i mån av tid**

Frågor?



**Årets
samhälls-
insats 2025**

 SVENSKA
UTBILDNINGSPRISSET

Tack!

För frågor om BG Institute och våra kurser,
mejla oss på kursinformation@bginstitute.se



**Årets
samhälls-
insats 2025**

SVENSKA
UTBILDNINGSPRISET