



ÍSLENSK VERÐBRÉF

— síðan 1987 —

PERSÓNUVERNDARSTEFNA

ÍSLENSKRA VERÐBRÉFA HF.

1. Upplýsingar um ábyrgðaraðila og gildissvið persónuverndarstefnu

Íslensk verðbréf hf., kt. 610587-1519 (hér eftir nefnt „ÍV“), er ábyrgðaraðili að vinnslu persónuupplýsinga sem fram fer af hálfu félagsins. Ábyrgðaraðili er sá aðili sem ákveður einn eða í samvinnu við aðra tilgang og aðferðir við vinnslu persónuupplýsinga. Hugtakið „persónuupplýsingar“ nær til allra upplýsinga sem mögulegt er að tengja við tiltekinn einstakling, með beinum eða óbeinum hætti, svo sem með tilvísun í auðkenni eins og nafn, kennitölu, notendanafn, netauðkenni, nr. vörslureiknings, o.fl. Persónuverndarstefna þessi gildir um vinnslu ÍV á persónuupplýsingum einstaklinga, t.d. núverandi, tilvonandi og fyrrverandi viðskiptavina og starfsmanna. Þá gildir stefnan um aðila sem tengdir eru framangreindum aðilum, t.d. fjölskyldumeðlimi, aðra viðeigandi aðila, raunverulegan eiganda fjármuna, umboðsmann viðskiptavinar, stjórnendur og prókúruhafa ef um lögaðila er að ræða. Stefnan tekur jafnframt til starfsmanna verktaka sem vinna störf í þágu ÍV og þeirra sem heimsækja starfsstöðvar eða vefsíðu ÍV.

ÍV er verðbréfafyrirtæki með starfsleyfi sem slíkt frá Fjármálaeftirlitinu. Höfuðstöðvar ÍV eru á Akureyri en félagið er einnig með starfsstöð í Kópavogi. Meginhlutverk ÍV er eignastýring, markaðsviðskipti, sérhæfðar fjárfestingar og fyrirtækjaráðgjöf. Þá sér ÍV um sölu og umsýslu fyrir dótturfélag sitt ÍV sjóði hf., kt. 491001-2080, sem er sjóðstýringarfyrirtæki með höfuðstöðvar sínar á sama stað á Akureyri.

Nánari upplýsingar um starfsemi ÍV er að finna á heimasíðu félagsins: www.iv.is. Sími: 460-4700. Netfang: iv@iv.is. Nánari upplýsingar um starfsemi ÍV sjóða hf. er að finna á vefsíðunni www.ivsjoDIR.is.

Heimilisfang ÍV má á hverjum tíma finna á heimasíðu félagsins eða með leit í fyrirtækjaskrá á heimasíðu ríkisskattstjóra www.rsk.is/fyrirtaekjaskra. Upplýsingar um heimilisföng starfsstöðva ÍV er að finna á heimasíðu félagsins.

2. Persónuverndarfulltrúi ÍV

Persónuverndarfulltrúi ÍV er regluvörður félagsins. Einstaklingar geta sett fram fyrirspurnir og sent inn beiðnir með tölvupósti á netfangið regluvarsla@iv.is varðandi öll mál sem tengjast vinnslu á persónuupplýsingum þeirra og hvernig þeir geta neytt réttar síns.

3. Tilgangur vinnslu og lagagrundvöllur

Megintilgangur vinnslu persónuupplýsinga innan starfsemi ÍV er að veita viðskiptavinum þá þjónustu sem óskað er eftir og sem ÍV er á hverjum tíma heimilt að veita. Vinnsla almennra persónuupplýsinga á sér aðeins stað ef fyrir henni er heimild, þ.e. á grundvelli samþykkis einstaklings, samnings við hann, lagaskyldu (t.d.

samkvæmt því umfangsmikla regluverki á fjármálamarkaði sem ÍV er bundið af í starfsemi sinni) eða lögmætra hagsmuna (t.d. vegna viðskiptalegra hagsmuna). Í undantekningartilvikum kann vinnsla viðkvæmra persónuupplýsinga að reynast nauðsynleg og fer hún þá einungis fram á grundvelli upplýsts samþykkis einstaklings eða lagaheimildar eða ef uppfyllt eru lagaskilyrði fyrir vinnslu viðkvæmra persónuupplýsinga.

Persónuupplýsingar eru unnar í skýrum og yfirlýstum tilgangi og eru ekki unnar í öðrum og óskyldum tilgangi nema ÍV hafi til þess heimild og einstaklingur hafi verið upplýstur um hinn nýja tilgang, eftir því sem við á.

4. Tegundir persónuupplýsinga sem ÍV vinnur með og flokkar hinna skráðu

ÍV vinnur með ýmsar tegundir persónuupplýsinga. Helstu flokkar hinna skráðu eru starfsmenn, viðskiptamenn, birgjar, verktakar og þjónustuaðilar sem og tengiliðir hjá viðskiptamönnum, birgjum og öðrum samstarfsaðilum. Hér á eftir er lýsing á flestum þeim tegundum persónuupplýsinga sem ÍV vinnur með og tilgangi vinnslu þessara upplýsinga.

Persónuauðkenni og almennar lýðupplýsingar: Kennitölur, skilríki hvers konar t.d. eins og vegabréf, ökuskríteini og rafræn auðkenni svo að ÍV geti borið kennsl á einstakling. Upplýsingar um stjórn mála teg tengsl á grundvelli laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

Samskiptaupplýsingar/tengiliðaupplýsingar (tengt persónu eða sem tengiliður lögaðila): Nafn, heimilisfang og aðrar samskiptaupplýsingar s.s. eins og netfang og símanúmer auk upplýsinga er varða samskipti einstaklings við ÍV svo að félagið geti haft samband við einstaklinga.

Upplýsingar um fjárhagsfærslur: ÍV er skylt að halda skrár yfir alla þjónustu sem það veitir og öll viðskipti sem það hefur milligöngu um á sviði verðbréfavíðskipta. Skrárnar skulu vera það ítarlegar að félagið geti sýnt fram á að það hafi farið að lögum í starfsemi sinni.

Fjárhagsupplýsingar: Einstaklingar kunna að veita ÍV ýmsar fjárhagsupplýsingar í tengslum við flokkun félagsins á viðskiptavinum (almennur fjárfestir/fagfjárfestir) og áreiðanleikakönnun þess á viðskiptamönnum á grundvelli laga um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

Samningsupplýsingar: Atriði er varða þá samninga sem einstaklingur hefur gert við ÍV og upplýsingar um þær vörur og þá þjónustu sem félagið veitir einstaklingi svo hægt sé að framfylgja ákvæðum samninga.

Erindi frá hinum skráða: Upplýsingar sem ÍV fær um einstakling með bréfum, tölvupóstum og símtölum svo ÍV geti veitt einstaklingi þjónustu, bætt hana og brugðist við erindum hans og ábendingum.

Starfsmannaupplýsingar: Tiltekna upplýsingar eru nauðsynlegar til að ÍV geti greitt starfsmönnum sínum laun fyrir störf þeirra, s.s. tengiliðaupplýsingar, launaflokkur, tímaskráningar, skattþrep, stéttarfélagsaðild, bankaupplýsingar, lífeyrissjóðsupplýsingar og skuldir við innheimtumann ríkissjóðs.

Umsækjendur um störf: Tilteknar upplýsingar eru nauðsynlegar við mat umsókna, s.s. tengiliðaupplýsingar, ferilskrá, kynningarbréf, upplýsingar um menntun, niðurstöður úr ráðningarviðtölum, umsagnir þriðja aðila og önnur samskipti við umsækjendur. Í því skyni að lágmarka áhættu á því að félagið verði þátttakandi í refsiverðu athæfi eða fjármálaglæpum í tengslum við peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka skal í samræmi við innri reglur félagsins gera athugun á umsækjendum um stöður hjá félaginu, með hliðsjón af markmiðum laga um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, og skal sakavottorðs krafist áður en gengið er frá ráðningu.

Notendaupplýsingar: Notendaaudkenni og dagbókarfærslur í kerfum.

Opinberar upplýsingar: T.d. upplýsingar úr þjóðskrá, fyrirtækjaskrá, fasteignaskrá og öðrum opinberum skráum ásamt upplýsingum sem hægt er að fá aðgang að hjá fjárhagsupplýsingastofu eða upplýsingar sem hafa verið gerðar opinberar á internetinu. Þessar upplýsingar eru notaðar í ýmsum tilgangi í tengslum við starfsemi ÍV.

Skjöl sem einstaklingur hefur undirritað eða afhent: Geymd eru afrit af þeim samningum sem einstaklingar hafa gert við félagið og skjölum sem einstaklingar hafa afhent félaginu í tengslum við gerð slíkra samninga. Þetta er gert til að sanna tilvist skjalanna og efnisatriði þeirra.

Hljóðritun símtala: Símtöl einstaklinga við ÍV kunna að vera hljóðrituð. Þessi vinnsla fer t.d. fram til þess að hægt sé að færa sönnur á fyrirmæli um viðskipti og í öryggisskyni.

Samþykki: Hvers konar samþykki eða leyfi sem einstaklingur veitir ÍV. Í þessu felast m.a. upplýsingar um hvernig einstaklingur vill að haft sé samband við hann, t.d. hvort hann afþakki bréfasendingar frá ÍV.

Vefkökur: Sjá upplýsingar í vefkökustefnu ÍV á heimasíðu félagsins.

5. Varðveisla persónuupplýsinga

ÍV varðveitir persónuupplýsingar eins lengi og þörf krefur samkvæmt þeim lögum og reglum sem við eiga í starfsemi félagsins hverju sinni, eða eins lengi og lögmætir hagsmunir félagsins krefjast og málefnaleg ástæða gefur tilefni til. Málefnaleg ástæða er til staðar ef enn er unnið með upplýsingarnar í samræmi við upphaflegan tilgang með söfnun þeirra eða vegna viðskiptalegra hagsmuna félagsins, t.d. til þess að afmarka, setja fram og verja kröfur ÍV. Af framangreindu leiðir að mismunandi varðveislutími getur átt við eftir tegund og eðli persónuupplýsinga.

6. Miðlun persónuupplýsinga

ÍV mun ekki afhenda persónuupplýsingar nema félaginu sé það skylt samkvæmt lögum eða dómsúrskurði. Viðskiptavinur getur heimilað ÍV afhendingu persónuupplýsinga um hann til annarra aðila.

Í starfsemi ÍV er tilteknum verkefnum útvistað til þriðja aðila, m.a. T Plús hf., kt. 531009-1180, sem er sérhæft fyrirtæki á sviði bakvinnsluþjónustu. Þá kann ÍV að gera samninga við einkaumboðsmenn eða fela

verktökum tiltekin verkefni. Útvistun verkefna felur í sér að útvistunaraðilar (þ.m.t. einkaumboðsmenn og verktakar) taka við og geyma fyrir hönd ÍV ýmsar persónuupplýsingar um viðskiptavinum ÍV. Útvistunaraðilar eru bundnir trúnaðar- og þagnarskyldu með sama hætti og gildir um félagið.

ÍV nýtur þjónustu ýmissa vinnsluaðila og útvistar m.a. hýsingu og rekstri upplýsingakerfa til trausts aðila þar sem hýsing og gagnaver eru vottuð samkvæmt ISO/IEC 27001.

7. Réttindi einstaklinga

Persónuverndarlög kveða m.a. á um réttindi einstaklinga til fræðslu og upplýsinga um hvernig persónuupplýsingar eru unnar. Hafa ber í huga að í einhverjum tilfellum kann að vera að réttindi takmarkist með vísan til laga, hagsmuna annarra sem upplýsingarnar varða eða mikilvægra fjárhags- eða viðskiptahagsmuna félagsins, t.d. um viðskiptaleyndarmál eða hugverkaréttindi. ÍV getur eðli málsins samkvæmt ekki eytt þeim gögnum sem félaginu ber að varðveita lögum samkvæmt. Nauðsynlegt er fyrir einstaklinga að sanna á sér deili þegar þeir óska eftir að neyta réttinda sinna.

Réttur til þess að fá aðgang að eigin persónuupplýsingum

Einstaklingur á rétt á staðfestingu frá félaginu um það hvort unnið sé með persónuupplýsingar um hann og ef svo er á hann rétt til aðgangs að þeim persónuupplýsingum, auk upplýsinga um tilgang vinnslu, flokka persónuupplýsinga, flokka viðtakenda, viðmið um varðveislutíma, réttinn til að leggja fram kvörtun hjá Persónuvernd og upplýsingar um uppruna.

Réttur til leiðréttingar og eyðingar persónuupplýsinga

Félagið leggur ríka áherslu á að persónuupplýsingar séu áreiðanlegar og réttar. Einstaklingur sem óskar eftir að koma á framfæri upplýsingum um breytt heimilisfang, dvalarstað, pósthólf eða aðrar persónuupplýsingar er bent á að koma þeim á framfæri við félagið með tölvupósti á netfangið iv@iv.is eða í síma 460-4700.

Einstaklingur á rétt á að fá óáreiðanlegar persónuupplýsingar um sig leiðréttar. Í ákveðnum tilvikum á hann einnig rétt á að persónuupplýsingum um hann sé eytt.

Réttur til að andmæla eða takmarka vinnslu persónuupplýsinga

Einstaklingur á rétt á því að andmæla vinnslu persónuupplýsinga sinna og notkun þeirra til beinnar markaðssetningar hvenær sem er. Í kjölfar slíkra andmæla mun félagið hvorki vinna persónuupplýsingar í þeim tilgangi frekar né senda viðkomandi beinan markpóst.

Einstaklingur getur einnig andmælt vinnslu persónuupplýsinga sem fer fram á grundvelli lögmætra hagsmuna vegna sérstakra aðstæðna er varða hann. Í kjölfar slíkra andmæla mun félagið ekki vinna persónuupplýsingar frekar nema lagaskilyrði til þess séu til staðar.

Þá getur einstaklingur í ákveðnum tilvikum farið fram á að vinnsla persónuupplýsinga um sig sé takmörkuð tímabundið, t.d. ef hann telur að persónuupplýsingar sem ÍV vinnur séu ekki réttar, ef hann telur félagið ekki hafa heimild til vinnslunnar eða að það þurfi ekki lengur á persónuupplýsingunum að halda.

Réttur til þess að flytja persónuupplýsingar

Einstaklingur á rétt á að fá tiltekna persónuupplýsingar um sig, sem hann hefur sjálfur látið ÍV í té, á skipulegu, algengu tölvulesanlegu sniði, og eftir atvikum rétt á að félagið flytji slíkar upplýsingar til annars ábyrgðaraðila sem einstaklingur vísar á ef það er tæknilega framkvæmanlegt. Einungis er um að ræða persónuupplýsingar sem ÍV hafa aflað á grundvelli samþykkis einstaklings eða vegna framkvæmdar samnings og eru unnar með sjálfvirkum hætti.

Tímamörk afgreiðslu og gjaldtaka

ÍV verður almennt við beiðnum er varða ofangreind réttindi einstaklinga þeim að kostnaðarlausu. Engu að síður áskilur félagið sér rétt til þess að innheimta gjald í samræmi við verðskrá þess ef farið er fram á afhendingu fleiri en eins afrits af persónuupplýsingum. Þá áskilur félagið sér rétt til að neita að verða við beiðni sem er augljóslega tilefnislaus eða óhófleg.

Persónuvernd annast eftirlit með framkvæmd laga um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga og úrskurðar í ágreiningsmálum á sviði persónuverndar. Einstaklingur getur lagt fram kvörtun hjá Persónuvernd, sjá nánari upplýsingar á heimasíðu Persónuverndar: www.personuvernd.is.

8. Breytingar á persónuverndarstefnu ÍV

Þessi persónuverndarstefna er sett með vísan til 17. gr. laga nr. 90/2018 um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga, sbr. 12. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2016/679 (almenna persónuverndarreglugerðin).

ÍV er heimilt að gera breytingar á persónuverndarstefnu þessari hvenær sem er og öðlast slíkar breytingar gildi við birtingu uppfærðrar stefnu á vefsíðu ÍV www.iv.is. Breytingar kunna t.d. að vera gerðar til að samræma stefnuna við gildandi lög og reglur er varða persónuvernd hverju sinni.

* * *

Samþykkt af stjórn Íslenskra verðbréfa hf.

6. nóvember 2019