

PERSÓNUVERNDARSTEFNA

AKTA SJÓÐIR HF.

Persónuverndarstefna þessi („stefnan“) er sett með vísan til 17. gr. laga nr. 90/2018 um persónuvernd og meðferð persónuupplýsinga, sem vísar til 13. og 14. gr. persónuverndarreglugerðar Evrópusambandsins nr. 2016/679 („GDPR“).

1. INNGANGUR

Akta sjóðir hf., Borgartúni 25, 105 Reykjavík (hér eftir „Akta“ eða „félagið“) rekur og stýrir verðbréfa-, fjárfestinga- og fagfjárfestastjóðum fyrir hönd viðskiptavina. Félagið útvisar nær allri stoðstarfsemi sinni til Kviku banka hf. í samræmi við 18. gr. laga nr. 128/2011 um verðbréfasjóði o.fl. Akta er ábyrgðaraðili sérhverra persónuupplýsinga sem félagið eða aðrir í þess þágu safnar og vinnur um viðskiptamenn félagsins. Félagið ber ábyrgð á því að vinnsla persónuupplýsinga sé í samræmi við gildandi persónuverndarlög. Í stefnu þessari verður farið yfir meðferð Akta á persónuupplýsingum sem unnar eru í tengslum við starfsemi félagsins og þá þjónustu sem félagið veitir. Markmið persónuverndarstefnunnar er að upplýsa viðskiptamenn félagsins um vinnslu persónuupplýsinga hjá Akta, tilgang og grundvöll vinnslunnar af hálfu Akta og veita viðskiptamönnum upplýsingar um réttindi sín með það fyrir augum að tryggja sanngjarna og gagnsæja vinnslu í samræmi við hina nýju löggjöf.

Þegar vísað er til viðskiptamanns í stefnu þessari er ýmist átt við eigendur hlutdeildarskírteina, fjárfesta, fyrirsvarsmenn lögaðila/fjárfesta og aðra þá einstaklinga sem félagið vinnur persónuupplýsingar um.

Við hvetjum viðskiptamenn til að kynna sér stefnuna vel og hafir þeir einhverjar athugasemdir eða spurningar biðjum við þá að hafa samband við persónuverndarfulltrúa Akta með bréfpósti eða tölvupósti.

Akta sjóðir hf.
Borgartún 25
105 Reykjavík
B.t. Fanney Finnsdóttur
Netfang: personuvernd@kvika.is

2. TEGUNDIR OG UPPRUNI PERSÓNUUPPLÝSINGA

Við umsókn um viðskipti óskar Akta eftir upplýsingum um viðskiptamenn, ýmist frá þeim sjálfum eða frá öðrum aðilum og þá með samþykki viðskiptamanns. Félagið safnar upplýsingum meðal annars til að uppfylla skyldur sem hvíla á félaginu samkvæmt lögum, einkum lögum um aðgerðir gegn peningabætti o.fl. og lögum um verðbréfavíðskipti. Í dæmaskyni má nefna upplýsingar um:

- * Auðkenningu viðskiptamanns, s.s. nafn, kennitölu og lögheimili.
- * Samskiptaupplýsingar, s.s. starfstítl, símanúmer og netfang.
- * Hæfi viðskiptamanns, s.s. upplýsingar um menntun og reynslu viðskiptamanns, fjárhagslega stöðu og áhættusækni í því skyni að flokka viðskiptamann í almennan fjárfesti eða fagfjárfesti.
- * Eignastaða viðskiptamanns í sjóðum félagsins, s.s. upplýsingar um hlutdeild viðskiptamanna í sjóðum félagsins.

- * Áreiðanleika viðskiptamanns, s.s. þjóðerni, tilgang viðskipta, uppruna fjármagns, afrit af persónuskilríkjum, skattalegt heimilisfesti og ríkisborgararéttur.

Upptalningin er í dæmaskyni og er ekki tæmandi. Akta gæti unnið með aðrar persónuupplýsingar til að efna samning við viðskiptamann en rétt er að tilgreina að viðskiptamanni er ávallt valkvætt að veita persónuupplýsingar. Séu upplýsingar ekki veittar kann það að hafa áhrif á möguleika Akta til að veita viðskiptamanni þjónustu.

Rafræn vöktun fer fram með eftirlitsmyndavélum í móttöku á starfsstöð félagsins. Upplýsingarnar eru varðveittar í þágu rekjanleika, skjalfestingar og öryggis- og gæðamála.

3. NOTKUN PERSÓNUUPPLÝSINGA & VINNSLUGRUNDVÖLLUR

Það fer eftir eðli samningssambands viðskiptamanns og Akta hvaða heimild liggur til grundvallar vinnslu persónuupplýsinga og í hvaða tilgangi upplýsingarnar eru unnar. Akta notar einkum persónuupplýsingar viðskiptamanna til að:

a. Uppfylla samningsskyldur félagsins

Í því skyni að stofna til og efna samningsskyldur félagsins við viðskiptamenn safnar Akta ákveðnum persónuupplýsingum, einkum upplýsingum sem auðkenna viðskiptamann, samskiptaupplýsingar og hlutdeild í sjóðum sem félagið rekur.

b. Lagaskylda

Vinnsla Akta á persónuupplýsingum byggir að miklu leyti á nauðsyn félagsins til að uppfylla ýmsar lagalegar skyldur sem leggja skyldu á félagið að vinna ákveðnar persónuupplýsingar í tilteknum tilgangi. Þar má nefna eftirfarandi lög:

- * Lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki
- * Lög nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningabætti o.fl.
- * Lög nr. 108/2007 um verðbréfaviðskipti
- * Lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði o.fl.
- * Lög nr. 145/1994 um bókhald

Til að mynda ber Akta skylda til að afla upplýsinga um hlutdeild eigenda hlutdeildarskírteina í sjóðum félagsins í samræmi við lög um verðbréfasjóði og upplýsingar um menntun og reynslu viðskiptamanns til að flokka hann í samræmi við lög um verðbréfaviðskipti.

c. Gæta lögmætra hagsmuna félagsins eða þriðja aðila

4. AKTA VINNUR PERSÓNUUPPLÝSINGAR Á GRUNDEVILLI LÖGMÆTRA HAGSMUNA FÉLAGSINS Í AFMÖRKUÐUM TILVIKUM. EF VINNSLA PERSÓNUUPPLÝSINGA ER NAUÐSYNLEG VEGNA LÖGMÆTRA HAGSMUNA FÉLAGSINS ÞÁ KANN AKTA AÐ VINNA PERSÓNUUPPLÝSINGAR UM VIÐSKIPTAMANN UMFRAM ÞAÐ SEM ÞARF TIL AÐ UPPFYLLA OG FRAMFYLGJA SAMNINGSSKYLDUM BANKANS, NEMA HAGSMUNIR VIÐSKIPTAMANNS VEGI ÞYNGRA. AKTA VINNUR EINKUM PERSÓNUUPPLÝSINGAR Á GRUNDEVILLI ÞESSA TILGANGS TIL TRYGGJA ÖRYGGIS- OG EIGNAVÖRSLUFYRIRTÆKISINS OG TIL AÐ MARKAÐSSETJA STARFSEMI SÍNA TIL VIÐSKIPTAMANNA. AÐGENGI AÐ PERSÓNUUPPLÝSINGUM

Starfsmenn Akta hafa aðgang að persónuupplýsingum að því marki sem nauðsynlegt er til að uppfylla samningsskyldur Akta við viðskiptamenn. Starfsmenn Akta eru bundnir þagnarskyldu um allt það er varðar hagi viðskiptamanna samkvæmt 58. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 nema lagaskylda

hvíli á félaginu eða ef viðskiptamaður hefur veitt samþykki sitt fyrir miðlun upplýsinganna. Þá hafa þjónustuaðilar Akta, sem vinna persónuupplýsingar í þágu félagsins, aðgang að persónuupplýsingum. Þetta eru einkum útvistunaraðilar sem veita félaginu stoðþjónustu á grundvelli- 18. gr. laga nr. 128/2011, s.s. aðgang að tölvukerfum, þjónustu við viðskiptavini, viðhald skráa yfir eigendur hlutdeildarskírteina, vörsluþjónustu, regluvörslu o.fl. Akta gætir þess að þjónustuaðilar sem vinna í þágu félagsins veiti persónuupplýsingum fullnægjandi vernd samkvæmt persónuverndarlöggjöfinni.

Yfirvöld kunna að fá í hendur persónuupplýsingar frá félaginu. Þar á meðal eru; Ríkisskattstjóri, Fjármálaeftirlitið, Seðlabankinn, lögregluþjónusta samkvæmt heimild eða með samþykki viðkomandi einstaklings o.s.frv. Auk framangreinds kunna aðrir aðilar líkt og Verðbréfaskráning Íslands og viðskiptabankar viðskiptamanna að fá persónuupplýsingar frá félaginu í afmörkuðum tilvikum.

5. MIÐLUN PERSÓNUUPPLÝSINGA UTAN EVRÓPSKA EFNAHAGSSVÆÐISINS

GDPR gildir í öllum ríkjum innan Evrópska Efnahagssvæðisins („EES-svæðisins“) og er miðlun persónuupplýsinga innan EES-svæðisins því ótakmörkuð. GDPR takmarkar hins vegar miðlun persónuupplýsinga til landa utan EES-svæðisins, þ.á.m. til Bandaríkjanna. Kvika miðlar aðeins persónuupplýsingum til landa utan EES-svæðisins ef þess er krafist samkvæmt lögum. s.s. tilkynningarskylda samkvæmt skattalöggjöf (CRS og FATCA) eða viðskiptamaður hefur veitt samþykki fyrir slíkri miðlun. Þegar miðlun á sér stað þá berum við ábyrgð á því að viðeigandi verndarráðstafanir séu til staðar hjá viðtakanda svo fullnægjandi vernd persónuupplýsinga þinna sé tryggð.

6. VARÐVEISLUTÍMI

Akta varðveitir persónuupplýsingar um viðskiptamenn á meðan á samningssambandi þeirra stendur. Þegar samningssambandi lýkur þá eyðir félagið persónuupplýsingunum séu þær ekki nauðsynlegar til að uppfylla lögbundnar skuldbindingar. Að jafnaði eru persónuupplýsingar varðveittar í 5-7 ár frá lokum viðskiptasambands og byggir sá varðveislutími á þeim lögum sem um starfsemina gilda, einkum lögum um verðbréfavíðskipti og lögum um peningþvætti o.fl.

7. RÉTTINDI VIÐSKIPTAMANNA

Samkvæmt lögum um vinnslu persónuupplýsinga njóta viðskiptamenn ákveðinna réttinda í tengslum við vinnslu persónuupplýsinga um þá. Viðskiptamenn hafa rétt til að:

- * Óska eftir upplýsingum um hvernig Akta vinnur persónuupplýsingar um þá og fá afrit af þeim upplýsingum;
- * Óska eftir því að Akta eyði um þá upplýsingum, leiðrétti óáreiðanlegar persónuupplýsingar sem Akta vinnur eða fullgeri ófullkomnar persónuupplýsingar;
- * Óska eftir því að fá persónuupplýsingarnar á skipulegu, algengu og tölvulesanlegu sniði og fá þær sendar annarri stofnun;
- * Óska eftir því að Akta takmarki vinnslu persónuupplýsinga í ákveðnum tilvikum, s.s. þegar vinnslu hefur verið andmælt;
- * Andmæla vinnslu Akta í þágu beinnar markaðssetningar;
- * Andmæla vinnslu Akta á grundvelli lögmætra hagsmuna þeirra, þ.á.m. vinnslu sem felur í sér persónugreiningu;
- * Leggja fram kvörtun hjá Persónuvernd ef viðskiptamaður álitur að vinnsla á persónuupplýsingum hans brjóti í bága við gildandi lög.

Akta er heimilt í afmörkuðum tilfellum að hafna því að persónuupplýsingum um viðskiptamenn sé eytt, þær fluttar eða að þeir fái aðgang að gögnum. Andmæli viðskiptamaður vinnslu mun Akta hætta

vinnslu persónuupplýsinganna nema félagið geti sýnt fram á lagaskyldu eða lögmæta hagsmuni sem ganga framár hagsmunum viðskiptamanns.

Kjósir þú að nýta þér réttindi þín sem viðskiptamaður Akta getur þú haft samband við persónuverndarfulltrúa félagsins (sjá samskiptaupplýsingar í lið 1).

8. ÖRYGGI OG VERND PERSÓNUUPPLÝSINGA

Akta gerir viðeigandi ráðstafanir til þess að vernda persónuupplýsingar viðskiptamanna gagnvart misnotkun, röskun og tjóni, og óheimilum aðgangi, breytingum eða birtingu. Þær ráðstafanir sem félagið styðst við eru einkum fólgnar í :

- * Innleiðingu tæknilegra og skipulagslegra ráðstafana sem ætlað er að tryggja viðvarandi trúnað, samfellu, tiltækileika og álagsþol vinnslukerfa og þjónustu;
- * Stýringu á aðgengi einstaklinga að starfstöð okkar og öryggisvörslu;
- * Stýringu á aðgengi starfsmanna og annarra að kerfum sem hafa að geyma persónuupplýsingar;
- * Að tryggja að þeir sem hafa aðgang að persónuupplýsingunum viðskiptamanna, hafi gert viðeigandi verndarráðstafanir til að tryggja öryggi persónuupplýsinga; og
- * Afmörkun varðveislutíma og eyðingu persónuupplýsinga viðskiptamanna.

Við alla vinnu í tengslum við upplýsingaöryggi er tekið mið af staðli um upplýsingaöryggi, ISO 27001, og leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 2/2014 um upplýsingakerfi eftirlitsskyldra aðila.

9. BREYTINGAR Á PERSÓNUVERNDARSTEFNUNNI

Stefna þessi verður uppfærð reglulega til samræmis við breytta viðskiptahætti og lagaskyldu. Ef Akta gerir verulegar breytingar á því hvernig félagið vinnur persónuupplýsingarnar viðskiptamanna mun stefnan verða uppfærð til að endurspeglar þær breytingar. Akta hvetur viðskiptamenn til að skoða þessa stefnu reglulega til að vera upplýstir um hvernig félagið notar og verndar persónuupplýsingar.

Samþykkt í september 2018.