

Persónuverndarstefna

Samþykkt í febrúar 2023 / Ábyrgðaraðili: Persónuverndarfulltrúi

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. (hér eftir „**Akta**“ eða „**félagið**“) sérhæfir sig í stýringu fjármuna og er með úrval sjóða sem eru rafrænt skráðir og opnir almenningi til fjárfestingar. Félagið rekur einnig sérhæfða sjóði. Akta er með starfsleyfi sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða og rekstrarfélag verðbréfasjóða. Auk þess hefur félagið starfsleyfi til að stunda eignastýringu, fjárfestingarráðgjöf og móttöku og miðlun fyrir mæla varðandi fjármálagerninga, skv. 1., 2. og 4. tölul. 3. mgr. 9. gr. laga nr. 45/2020.

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 gildandi persónuverndarlög.

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

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 samningum eða lögum, einkum lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og lögum um markaði fyrir fjármálagerninga. Í dæmaskyni má nefna upplýsingar um:

- * **Kennitala, skilríki og auðkenni:** Kennitölur, skilríki og upplýsingar um þjóðerni, t.d. vegabréf, ökuskírteini og rafræn auðkenni til að félaginu sé kleift að bera kennsl á einstakling.
- * **Samskiptaupplýsingar:** nafn, heimilisfang og aðrar samskiptaupplýsingar, s.s. netfang og símanúmer, og starfstíttill.
- * **Samningsupplýsingar:** Atriði er varða þá samninga sem einstaklingur hefur gert við félagið og upplýsingar um þær vörur og þá þjónustu sem félagið veitir einstaklingi svo hægt sé að framfylgja ákvæðum samninga.
- * **Upplýsingar um samskipti:** Upplýsingar sem félagið fær um einstakling með bréfum og tölvupóstum sem einstaklingar senda félaginu svo félagið geti veitt einstaklingi þjónustu, bætt hana og brugðist við erindum hans og ábendingum.
- * **Opinberar upplýsingar:** T.d. upplýsingar úr Þjóðskrá, hlutafélagaskrá og öðrum opinberum skráum.
- * **Skjöl sem einstaklingur hefur undirritað eða afhent:** Geymd eru afrit af þeim samningum sem einstaklingar hafa gert við félagið og skjölum sem einstaklingur hefur afhent félaginu í tengslum við gerð slíkra samninga. Þetta er gert til að sanna tilvist skjalanna og efnisatriði þeirra.

- * **Hljóðritun símtala:** Símtöl einstaklinga við félagið kunna að vera hljóðrituð. Fer slík vinnsla fram til þess að hægt sé að færa sönnur á því hvort viðskipti hafi farið fram og í öryggisskyni.
- * **Samþykki:** Hvers konar samþykki eða leyfi sem einstaklingur veitir félaginu. Í þessu felast m.a. upplýsingar um hvernig einstaklingur vill að haft sé samband við hann.
- * **Hæfi viðskiptamanns o.fl.:** Við mat á hæfi viðskiptamanns er upplýsinga aflað 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:** Áreiðanleiki viðskiptamanns er m.a. kannaður með því að afla upplýsinga um þjóðerni, tilgang viðskipta, uppruna fjármagns, afrits af persónuskilríkjum, upplýsingum um skattalegt heimilisfesti og ríkisborgararétt.
- * **Kökur:** Kökur (e. cookies) eru litlar tölvuskrár sem eru sendar í tölvu einstaklinga eða snjalltæki þegar einstaklingur heimsækir vefsíðu. Þær vistast í tæki einstaklings og eru sendar til baka þegar hann heimsækir vefsíðuna aftur. Kökurnar geyma upplýsingar um heimsóknir einstaklings á vefsíður t.d. svo hann þurfi ekki að slá inn notendanafn eða lykilorð í hvert sinn sem hann heimsækir vefsíðuna eða til að greina umferð á vefsíðu.

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.

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. 140/2018 um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka
- * Lög nr. 115/2021 um markaði fyrir fjármálagerninga
- * Lög nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða
- * Lög nr. 116/2021 um verðbréfasjóði
- * 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 markaði fyrir fjármálagerninga.

c. Gæta lögmætra hagsmuna félagsins eða þriðja aðila

Akta vinnur persónuupplýsingar á grundvelli 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 félagsins, nema hagsmunir viðskiptamanns vegi þyngra. Akta vinnur einkum persónuupplýsingar á grundvelli þessa tilgangs til tryggja öryggis- og eignavörslu félagsins og til að markaðssetja starfsemi sína til viðskiptamanna.

4. MIÐLUN PERSÓNUUPPLÝSINGA

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 lögum um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og lögum um verðbréfasjóðinema 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 laga nr. 45/2020, sbr. nánar kafla 6 *Notkun vinnsluaðila*.

Yfirvöld kunna að fá í hendur persónuupplýsingar frá félaginu. Þar á meðal eru; Ríkisskattstjóri, Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands, lögreglu yfirvöld samkvæmt heimild eða með samþykki viðkomandi einstaklings o.s.frv. Auk framangreinds kunna aðrir aðilar líkt og Nasdaq Verðbréfamiðstöð hf. 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, nema ef ríkið, sem um ræðir, hefur verið staðfest af ESB sem „öruggt þriðja ríki“ (t.d. nú Bretland). Félagið 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 viðskiptamanna sé tryggð.

6. NOTKUN VINNSLUAÐILA

Akta notar vinnsluaðila í ákveðnum tilvikum, einkum í tengslum við útvistun á starfsemi sem heimilt er að útvista samkvæmt lögum nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða og lögum um rekstrarfélög verðbréfasjóða, s.s. bókhalds- og uppgjörspjónustu, innri endurskoðun, þjónustu við viðskiptavini, viðhaldi skráa yfir eigendur hlutdeildarskírteina, vörsluþjónustu o.fl. Auk þess útvistar félagð rekstri upplýsingakerfa og hýsingu, og tiltekinni hugbúnaðarþróun og þjónustu við hugbúnað.

Akta gætir þess að þjónustuaðilar sem vinna í þágu félagsins veiti persónuupplýsingum fullnægjandi vernd samkvæmt persónuverndarlöggjöfinni.

7. 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, lögum um markaði fyrir fjármálagerninga og lögum um peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

8. 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 álítur 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 11).

9. 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 álagsspol 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.

10. 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 endurspegla þær breytingar. Akta hvetur viðskiptamenn til að skoða þessa stefnu reglulega til að vera upplýstir um hvernig félagið notar og verndar persónuupplýsingar.

11. SAMSKIPTAUPPLÝSINGAR

Viðskiptamaður getur haft samband við persónuverndarfulltrúa félagsins með öll mál sem tengjast vinnslu á persónuupplýsingum hans og hvernig hann geti neytt réttar síns samkvæmt lögum um persónuvernd.

Ef viðskiptamaður hefur spurningar vegna vinnslu persónuupplýsinga eða athugasemdir við stefnu þessa skal beina erindum vegna þess til persónuverndarfulltrúa Akta, með bréfpósti eða tölvupósti.

Akta sjóðir hf.
Borgartúni 25
105 Reykjavík
B.t. persónuverndarfulltrúa
Netfang: personuvernd@akta.is

Samþykkt 2. febrúar 2023