ÍSLENSK VERÐBRÉF

Persónuverndarstefna Íslenskra verðbréfa

Útgáfa:	1.0	**Dagsetning:**	11.05.2026
Ákvörðunaraðili:	Framkvæmdastjórn	**Endurskoðun:**	28.5.2027
Eigandi:	ÍV-Persónuverndarfulltrúi		
Birting:	Innanhúss/Utanhúss		

1 Inngangur

Íslensk verðbréf hf., kt. 491001-2080, Ármúla 3, 108 Reykjavík (hér eftir einnig vísað til „**ÍV**“ eða „**félagið**“), er ábyrgðaraðili að vinnslu persónuupplýsinga sem fer fram af hálfu félagsins.

ÍV leggur ríka áherslu á að tryggja áreiðanleika, trúnað og öryggi persónuupplýsinga sem unnið er með innan félagsins.

Persónuverndarstefna þessi gildir um þá vinnslu sem félagið hefur með höndum um viðskiptavini sína og, eftir atvikum, hugsanlega viðskiptavini. Þá gildir stefnan einnig um þá einstaklinga sem leita til félagsins, svo sem með því að senda fyrirspurnir eða erindi og einstaklinga sem sækja um störf hjá félaginu. Auk þess gildir hún um vinnslu sem félagið hefur með höndum um tengiliði birgja og annarra samningsaðila.

Í persónuverndarstefnu þessari er vísað sameiginlega til þessara einstaklinga sem „**þín**“ og til félagsins sem „**okkar**“.

2 Tilgangur og lagaskylda

Félagið leitast við að uppfylla í hvívetna persónuverndarlöggjöf og er stefna þessi byggð á lögum nr. 90/2018 um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga (“**persónuverndarlög**”).

3 Persónuupplýsingar sem félagið vinnur

4 Viðskiptavinir félagsins

Félagið aflar eftirfarandi upplýsinga um viðskiptavini- eða hugsanlega viðskiptavini, í þeim tilvikum þegar viðskiptavinur félagsins er lögaðili, aflar félagið upplýsinga um forsvarsmenn lögaðilans:

Ef þú ert viðskiptavinur eða hugsanlegur viðskiptavinur vinnur félagið eftirfarandi upplýsingar um þig:

- grunn- og tengiliðaupplýsingar, þ.e. nafn, kennitala, heimilisfang, tölvupóstfang og símanúmer;
- upplýsingar vegna áreiðanleikakannana, s.s. afrit af skilríkjum sem sanna deili á þér, þ.e. vegabréf, ökuskírteini eða rafræn auðkenni, upplýsingar um starf, stjórnmálaleg tengsl, orðspor; og
- upplýsingar um viðskipti; s.s. afrit af samningum og öðrum skjölum sem þú hefur undirritað, upplýsingar um viðskiptasögu, afrit af viðskiptafyrirmælum og upplýsingar um þóknanir.

Félagið aflar almennt þeirra persónuupplýsinga sem unnið er með beint frá viðskiptavin, en grunnupplýsinga kann einnig að vera aflað frá Þjóðskrá.

Þá kann félagið að þurfa að afla frekari upplýsinga um þá viðskiptavini sem nýta sér þjónustu eignastýringar, eins og:

- upplýsingar um fjárhagsstöðu, s.s. um uppruna og umfang reglulegra tekna, upplýsingar um eignir, þ.m.t. lausafjáreignir, upplýsingar um fjárfestingar og fasteignir, og upplýsingar um reglulegar fjárhagsskuldbindingar þínar; og

- upplýsingar um fjárfestingarmarkmið, s.s. hve lengi þú óskar eftir að halda fjárfestingunni, óskir um áhættutöku, áhættusnið og tilgang með fjárfestingunni. upplýsingar um viðeigandi þekkingu þína, s.s. um tegundir þjónustu og viðskipta- og fjármálagerninga sem þér eru kunnug;
- upplýsingar um viðeigandi reynslu þína, s.s. um menntunarstig og atvinnu eða fyrri atvinnu sem máli skiptir í þessu sambandi;
- upplýsingar um eðli, umfang og tíðni viðskipta af þinni hálfu með fjármálagerninga og tímabilið sem þau hafa farið fram á; og
- upplýsingar um fjárhagsstöðu, s.s. lánshæfi og upplýsingar úr vanskilaskrá frá Lánstrausti.

Það getur reynst nauðsynlegt að vinna persónuupplýsingar um börn eða aðra ólögráða einstaklinga til að uppfylla þá þjónustu sem óskað hefur verið eftir.

Megintilgangur vinnslu persónuupplýsinga hjá ÍV er að þjónusta viðskiptavini félagsins og uppfylla þannig þann samning sem felst í viðskiptasambandi aðila.

Persónuupplýsingar eru einnig unnar til að uppfylla lagaskyldu sem hvílir á félaginu í tengslum við starfsemi þess, svo sem vegna ákvæða laga um aðgerðir gegn peningaþvætti, ákvæða laga um markaði fyrir fjármálagerninga, ákvæða laga um fjármálafyrirtæki, ákvæða bókhaldslaga og vegna upplýsingagjafar til eftirlitsaðila eða annarra opinberra aðila.

Félagið kann einnig að nýta grunn- og tengiliðaupplýsingar til að senda viðskiptavinum markaðsefni. Slík samskipti grundvallast á lögmætum hagsmunum félagsins. Markaðsefni er aðeins sent öðrum en viðskiptavinum, eða hugsanlegum viðskiptavinum sem hafa sett sig í samband við félagið, á grundvelli samþykkis. Hægt er að afturkalla samþykki með því að afskrá sig af póstlistum.

5 Einstaklingar sem hafa samband við félagið, fundargestir o.fl.

Þegar þú hefur samband við félagið með bréfpósti, tölvupósti eða símleiðis, eða þegar þú mætir á fund hjá félaginu, kann félagið að skrá niður eftirfarandi upplýsingar:

- tengiliðaupplýsingar, s.s. um netfang, nafn og símanúmer;
- upplýsingar um vinnuveitanda, ef við á;
- afrit af samskiptum milli þín og félagsins (s.s. afrit af tölvupóstum eða uppteknum símtölum); og
- upplýsingar um heimsóknir, eins og fundartíma og fundarefni.

Þessar upplýsingar eru unnar til að geta svarað fyrirspurnum, haft samband við gesti og til að skipuleggja og halda fundi eða viðburði á vegum félagsins. Vinnslan byggir þannig á lögmætum hagsmunum félagsins.

Ef þú ert samstarfsaðili ÍV, eða fyrirsvarsmaður samstarfsaðila, kann félagið að skrá grunnupplýsingar og tengiliðaupplýsingar um þig, en slík vinnsla fer fram í þeim tilgangi að geta haft samband við þið í tengslum við samning milli samstarfsaðila og ÍV og grundvallast hún á lögmætum hagsmunum.

6 Umsækjendur um störf

Þegar þú sækir um starf hjá félaginu þarf það ákveðnar upplýsingar og gögn til að geta átt í samskiptum við þig og lagt mat á umsókn þína og hæfni.

Í þeim tilgangi er unnið með upplýsingar eins og:

- nafn, kennitölu, heimilisfang, síma og netfang;
- afrit af ferilskrá, prófskírteini og kynningarbréfi, eftir því sem við á;
- upplýsingar um meðmæli og umsagnir;
- niðurstöður úr atvinnuviðtali og hæfnisprófi; og
- mat á hæfni.

Upplýsinga kann að vera aflað frá umsagnaraðilum eða meðmælendum um þá umsækjendur sem koma til greina í störf hjá félaginu. Ef umsækjendur eru beðnir um að svara spurningum eða leysa úr verkefnum í tengslum við mat á hæfni eru slíkar upplýsingar unnar.

Ef félagið býður umsækjanda starf er að jafnaði óskað eftir sakavottorði og upplýsingum um fjárhagslega stöðu viðkomandi ásamt annars konar upplýsingum, s.s. sem staðfesta menntun og reynslu.

Félagið vinnur með persónuupplýsingar um umsækjendur á grundvelli samnings, þ.e. beiðni um að gera samning. Almennt berast persónuupplýsingar og umsóknargögn frá umsækjendum sjálfum og eftir atvikum frá umsagnaraðilum og meðmælendum.

7 Rafræn vöktun

7.1.1 Myndavélaeftirlit

Hjá ÍV er viðhaft myndavélaeftirlit í öryggis- og eignarvörslutilgangi. Þau svæði sem vöktuð eru með notkun eftirlitsmyndavéla eru sérstaklega merkt. Vinnslan byggir á lögmætum hagsmunum félagsins.

7.1.2 Hljóðritun símtala

Þegar þú átt í samskiptum við starfsmenn ÍV í gegnum síma, sem leiða eða kunna að leiða til viðskipta fyrir eigin reikning eða móttöku miðlunar og framkvæmdar fyrirmæla viðskiptavina, eru slík símtöl hljóðrituð. Slík vinnsla byggist á lagaskyldu.

8 Stafrænar upplýsingar

Þú lætur af hendi persónuupplýsingar með óbeinum hætti þegar þú t.d. heimsækir heimasíðu og aðra samfélagsmiðla sem félagið kann að nota. Upplýsingar sem ÍV kunna að fá með þeim hætti eru t.d. tölvuauðkenni (IP tala), fótspor (e.cookies) o.fl. Nánar er fjallað stafrænar upplýsingar undir kaflanum vafrakökur á heimasíðu ÍV.

9 Varðveisla persónuupplýsinga

Upplýsingar eru varðveittar líkt og lagaskylda kveður á um, og ekki lengur en nauðsyn krefur, nema lögmætir hagsmunir félagsins réttlæti það, s.s. vegna viðskiptalegra hagsmuna t.d. til að setja fram eða verja kröfur. Eftir þann tíma er gögnunum eytt, eða þau gerð ópersónugreinanleg. Hversu lengi persónuupplýsingar eru varðveittar fer því eftir tegund þeirra og eðli, en upplýsingar sem varða viðskipti viðskiptavina með fjármálagerninga á mörkuðum og aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka eru aldrei varðveittar skemur en 5 ár á grundvelli lagaskyldu.

Í samræmi við lög um bókhald nr. 145/1994 varðveitir ÍV bókhaldsgögn í 7 ár frá lokum viðkomandi reikningsárs.

Upplýsingar sem safnað er með rafrænu eftirliti myndavéla eru varðveittar í 30 daga, en upptökur á símtölum eru varðveittar í 5 ár á grundvelli lagaskyldu.

10 Samband ÍV og Fossa

ÍV og Fossar fjárfestingabanki hf. (Fossar) hafa gert með sér þjónustusamning um umsjón með viðskiptasamböndum og dreifingu sjóða ÍV. Í þeim tilvikum þar sem viðskipti í sjóðum ÍV og tengd þjónusta fer fram hjá Fossum koma félögin ýmist fram sem sameiginlegar ábyrgðaraðilar eða sjálfstæðir ábyrgðaraðilar.

Þegar Fossar annast sölu og dreifingu sjóða ÍV og sinna viðskiptasamböndum koma félögin fram sem sameiginlegir ábyrgðaraðilar. Þegar félögin sinna sjálfstæðum skyldum sínum kemur hvort félag fram sem sjálfstæður ábyrgðaraðili.

Félögin hafa gert með sér samning um ábyrgð vegna vinnslu persónuupplýsinga. Til þess að félögin geti þjónustað viðskiptavini sína er nauðsynlegt að miðla persónuupplýsingum á milli félaganna. Félögin miðla persónuupplýsingum þínum sín á milli á grundvelli lagaskyldu, samnings eða lögmætra hagsmuna.

Komi til þess að ÍV og Fossar, bjóði viðskiptavinum sameiginlegar vörur eða þjónustu, munu félögin koma fram sem sameiginlegir ábyrgðaraðilar.

11 Miðlun persónuupplýsinga

12 Miðlun til þriðju aðila

ÍV kann að nýta sér þjónustu þriðju aðila við vinnslu persónuupplýsinga, þ.m.t. um viðskiptavini og umsækjendur um störf. Sem dæmi má nefna þjónustu upplýsingatæknifyrirtækja sem sjá um hýsingu á gögnum félagsins og veita tæknilega aðstoð. Slíkir þriðju aðilar koma fram sem svokallaðir vinnsluaðilar og tryggir félagið að slíkir aðilar hafi gripið til fullnægjandi ráðstafana til að tryggja öryggi þeirra persónuupplýsinga sem þeir vinna fyrir hönd félagsins.

Hvað varðar miðlun ÍV á upplýsingum til þriðja aðila á hún sér aðeins stað sé félaginu það lagalega skylt, s.s. til eftirlitsaðila, eða á grundvelli dómsúrskurðar. Félaginu kann þó í undantekningartilvikum að vera nauðsynlegt að miðla afmörkuðum upplýsingum til sjálfstæðra ráðgjafa sem veita félaginu þjónustu, s.s. utanaðkomandi lögmanna og/eða endurskoðenda. Í slíkum tilvikum ber félaginu að tryggja að þeir aðilar gangist undir trúnaðarskyldu.

13 Miðlun persónuupplýsinga utan EES

Persónuupplýsingum er ekki miðlað til landa utan EES-svæðisins nema það sé nauðsynlegt til að framkvæma fyrirmæli viðskiptavina.

14 Öryggi persónuupplýsinga

ÍV leggur mikla áherslu á að vernda öryggi persónuupplýsinga viðskiptavina sinna og annarra aðila sem félagið vinnur persónuupplýsingar um. ÍV leitast eftir því að grípa til viðeigandi tæknilegra og skipulagslegra ráðstafana til verndar persónuupplýsingum, með sérstöku tilliti til eðlis þeirra. Þessum ráðstöfunum er ætlað að vernda persónuupplýsingar gegn því að þær glatist eða breytist fyrir slysni, sem og gegn óleyfilegum aðgangi, afritun, notkun eða miðlun þeirra.

Dæmi um öryggisráðstafanir sem ÍV grípa til eru aðgangsstýringar í kerfum félagsins og aðskildum vefþjónum þar sem við á. Innskráningarupplýsingar á fjárfestavef eru dulkóðaðar, sem og aðrar upplýsingar eftir því sem við á.

Stjórnkerfi upplýsingaöryggis ÍV tekur mið af viðmiðunarreglu Evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar um stjórnun áhættu vegna upplýsinga og samskiptatækni.

15 Réttindi þín

Í persónuverndarlögum eru þér tryggð tiltekin réttindi varðandi persónuupplýsingar þínar. Réttindi þín geta vera háð takmörkunum meðal annars vegna lagaákvæða og reglna, hagsmuna annarra o.fl.

Aðgangur að þínum persónuupplýsingum

Þú átt rétt á að fá upplýsingar frá ÍV um hvort unnið sé með persónuupplýsingar, tilgang vinnslu, heimildir vinnslu, varðveislutíma o.fl. Þú átt einnig rétt á að fá aðgang að þínum upplýsingum.

Flytja þínar persónuupplýsingar

Í tilgreindum tilvikum átt þú rétt á að fá persónuupplýsingar um þig, sem þú hefur sjálf/ur afhent ÍV eða heimilað ÍV að afla, afhentar á rafrænu formi. Jafnframt átt þú rétt á að ÍV flytji þær upplýsingar, að þinni ósk, til annars ábyrgðaraðila sé það mögulegt.

Réttur til leiðréttingar eða eyðingar persónuupplýsinga

Þú átt rétt á að koma á framfæri breytingum á upplýsingum þínum, t.d. hvað varðar breytt heimilisfang, dvalarstað, pósthólf o.fl.

Þú átt rétt á að láta leiðrétta rangar persónuupplýsingar um þig. Í tilgreindum tilvikum getur þú einnig átt rétt á að láta eyða persónuupplýsingum um þig.

Réttur til að andmæla eða takmarka vinnslu persónuupplýsinga

Þú átt rétt á að andmæla vinnslu persónuupplýsinga sem byggð er á lögmætum hagsmunum, s.s. móttöku markaðsefnis frá ÍV.

Þá getur þú átt rétt á að vinnsla persónuupplýsinga um þig sé takmörkuð tímabundið, t.d. ef þú telur að:

- persónuupplýsingar um þig séu ekki réttar;
- ÍV hafi ekki heimild til vinnslunnar; eða
- að ÍV þurfi ekki lengur á persónuupplýsingum þínum að halda.

ÍV leitast við að svara öllum beiðnum sem berast hvað varðar ofangreind réttindi innan mánaðar frá því að beiðni kemur fram.

16 Fyrirspurnir og kvörtun til Persónuverndar

ÍV hafa tilnefnt persónuverndarfulltrúa sem m.a. hefur það hlutverk að ráðleggja félaginu um skyldur á grundvelli persónuverndarlaga, tryggja framfylgni félagsins við persónuverndarlög og vera tengiliður félagsins við Persónuvernd og þá einstaklinga sem félagið vinnur upplýsingar um.

Ef þú vilt nýta þér þau réttindi sem lýst er í 7. gr. í stefnu þessari, eða ef þú hefur einhverjar spurningar vegna persónuverndarstefnu þessarar eða það hvernig félagið vinnur með persónuupplýsingar þínar, vinsamlegast hafðu samband við persónuverndarfulltrúa ÍV sem mun leitast við að svara fyrirspurnum og leiðbeina þér um réttindi þín samkvæmt persónuverndarstefnu þessari.

Samskiptaupplýsingar persónuverndarfulltrúa eru eftirfarandi:

personuvernd@iv.is

Ef þú ert ósátt/ur við það hvernig félagið vinnur persónuupplýsingar þínar eða hvernig félagið hefur svarað beiðni sem þú hefur sent því, átt þú rétt til þess að senda kvörtun til Persónuverndar. Á heimasíðu Persónuverndar má finna nánari upplýsingar um réttindi þín, www.personuvernd.is.

17 Endurskoðun

ÍV áskilur sér rétt til að breyta persónuverndarstefnu þessari í samræmi við breytingar á viðeigandi lögum eða reglugerðum, eða vegna breytinga á því hvernig félagið vinnur með persónuupplýsingar. Breytingar á stefnunni skulu taka gildi eftir að uppfærð stefna hefur verið birt á vefsíðu félagsins.

18 Breytingaskrá

Útgáfa	Dagsetning	Ákvörðunaraðili	Breyting
1.0	11.05.20206	Persónuverndarfulltrúi	• Nýtt gæðaskjal