

REGLUR LANDSBRÉFA um upplýsingar um viðskiptamenn

1. gr.

Markmið og gildissvið

Reglur þessar eru settar í samræmi við kröfur 19. gr. b. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og gilda um upplýsingar sem Landsbréf vista um einstaka viðskiptamenn sína. Markmið reglna þessara er að stuðla að því að Landsbréf fari með upplýsingar sem varða viðskiptamenn sína í samræmi við kröfur laga um fjármálafyrirtæki og um persónuvernd og friðhelgi einkalífs sem koma m.a. fram í lögum nr. 90/2018, um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga.

Reglurnar gilda um sérhverja rafræna vinnslu upplýsinga og handvirka vinnslu þeirra.

2. gr.

Vistun upplýsinga um einstaka viðskiptamenn

Landsbréf vista upplýsingar sem viðskiptamenn veittu þegar stofnað var til viðskipta við Landsbréf eða aflað hefur verið hjá þeim síðar. Upplýsingar um viðskiptamenn Landsbréfa eru vistaðar eftir atvikum á rafrænu eða pappírsmiðum. Rafræn vistun gagna skal vera á öruggum miðli þar sem öryggisráðstafanir eru uppfærðar í samræmi við ýtrustu kröfur hverju sinni. Upplýsingar um viðskiptamenn á pappír eru vistaðar í öruggri skjalageymslu. Gögn eru geymd í samræmi við geymsluáætlun sem tekur mið af lögum um bókhald nr. 145/1994 svo og á sögulegum og notkunarlegum forsendum. Þegar ekki er lengur notagildi í upplýsingum sem eru persónugreinanlegar þá er þeim eytt eða að lágmarki auðkennanlegar upplýsingar afmáðar ef upplýsingarnar hafa t.d. sögulegt gildi. Gögnum með upplýsingum um viðskiptamenn er eytt með tryggilegum hætti, pappír er sendur til eyðingar og rafrænum gögnum er markvisst eytt.

3. gr.

Aðgangur starfsmanna að upplýsingum um viðskiptamenn

Upplýsingar um viðskiptamenn Landsbréfa eru aðgangsstýrðar. Starfsmenn Landsbréfa hafa almennt eingöngu aðgang að upplýsingum um viðskiptamenn sem starf þeirra krefst. Yfirmenn hafa að öllu jöfnu aðgang að öllum upplýsingum sem undirmenn þeirra hafa aðgang að nema reglur um hagsmunaárekstra takmarki aðgang að upplýsingum frekar en hér er kveðið á um. Starfsmenn sem sinna almennt takmörkuðum hópi viðskiptavina skulu eingöngu hafa aðgang að upplýsingum sem varða þeirra viðskiptavini.

4. gr.

Miðlun upplýsinga til þriðja aðila

Landsbréf miðla eingöngu upplýsingum sem varða viðskiptamenn sína þegar fyrir því er skýr lagaskylda og fram kemur lögmæt beiðni um slíkt frá viðskiptamanninum sjálfum eða opinberum aðilum s.s. lögreglu, Fjármálaeftirlitinu eða öðru lögbæru yfirvaldi. Miðlun fjárhagsupplýsinga kann jafnframt að vera að frumkvæði Landsbréfa þar sem sjóðurinn telst tilkynningaskyldur aðili samkvæmt lögum nr. 140/2018, um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.

5. gr.

Upplýsingaréttur viðskiptamanna

Viðskiptamenn Landsbréfa eiga þess kost að óska eftir hvaða upplýsingar um viðkomandi hafi verið unnið með innan félagsins og tilgang vinnslunnar. Regluvörður eða eftir atvikum persónuverndarfulltrúi svarar fyrirspurnum viðskiptamanna um vinnslu Landsbréfa á upplýsingum sem starfsmenn hafa unnið með. Landsbréf skrá notkun starfsmanna á upplýsingakerfum félagsins. Viðskiptamenn eiga rétt á að fá nægjanlega ítarlegar upplýsingar svo viðkomandi geti áttáð sig á umfangi vinnslu upplýsinganna sem Landsbréf hafa að geyma og notkun félagsins á upplýsingum hans.

Viðskiptamenn eiga rétt á að fá afrit af gögnum sem varða viðskipti og þjónustu viðkomandi. Beiðni um upplýsingar skal vera eins skýr og afmörkuð eins og kostur er. Regluvörður eða eftir atvikum persónuverndarfulltrúi leggur mat á hvort viðkomandi eigi rétt á að fá þær upplýsingar sem beðið er um og hefur milligöngu um afhendingu gagna. Við mat á því hvort og hvaða upplýsingum verði miðlað til viðskiptamanna eru sjónarmið persónuverndarlaga höfð til hliðsjónar sem og trúnaðarskylda 58. gr. laga um fjármálafyrirtæki. Landsbréf afhenda þó ekki vinnugögn starfsmanna s.s. tölvupósta, minnisblöð eða önnur gögn sem kunna að vera ófullkomin og ónákvæm.

Viðskiptamenn eiga ekki rétt á að krefjast persónugreinanlegra upplýsinga um starfsmenn Landsbréfa sem hafa unnið með eða skoðað upplýsingar sem varða viðkomandi.

6. gr.

Eftirlit

Landsbréf setja starfsmönnum sínum ítarlegar reglur um hvernig þeir skulu haga notkun og vinnslu upplýsinga sem varða viðskiptamenn félagsins. Regluvörður og eftir atvikum innra eftirlit framkvæma reglulega úttekt á notkun starfsmanna á upplýsingakerfum Landsbréfa sem og annarri vinnslu upplýsinga. Í slíkum úttektum er kannað hvort:

- starfsmenn félagsins hafi notað upplýsingakerfi í samræmi við reglur;
- hvort notkun starfsmanna sé í samræmi við þau störf sem viðkomandi vinnur að hverju sinni;
- hvort fjöldi uppflettinga sé í samræmi við það sem eðlilegt getur talist;
- hvort upplýsingarnar sem sóttar voru hafi verið hæfilegar miðað við það verkefni sem unnið var við.

7. gr.

Gjald fyrir miðlun upplýsinga

Landsbréf áskilja sér rétt til að innheimta gjald fyrir vinnu við að taka saman gögn sem viðskiptavinur óskar eftir að fá afhent til sín ef beiðni krefst útgjalda eða umtalsverðrar vinnu. Gjaldið skal taka mið af kostnaði við afgreiðslu gagnabeiðni.

8. gr.**Gildistaka og fleira**

Reglur þessar eru settar 3. janúar 2019 og öðlast þegar gildi og koma í stað eldri reglna um sama efni. Reglurnar skulu birtar á vef Landsbréfa.

Reglur þessar skulu endurskoðaðar reglulega.