

УТВЕРЖДЕНО
Решением общего собрания
участников
Общества с ограниченной
ответственностью
«Москва Сити Секьюритиз»

Протокол № 6 от
« 16 » октября 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ
об обработке и защите персональных данных
в ООО «Москва Сити Секьюритиз»

2019 г.

1. Общие положения

1.1. Положение об обработке и защите персональных данных (далее Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон), Постановлением Правительства № 1119 от 01.11.2012 «Требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», и иными законодательными актами.

1.2. Настоящее Положение регулирует правоотношения, возникающие в процессе получения, хранения, использования (передачи) и уничтожения персональных данных работников, а также клиентов, контрагентов и их законных представителей (далее субъекты персональных данных) в Обществе с ограниченной ответственностью «Москва Сити Секьюритиз» (далее Оператор).

1.3. Целью настоящего Положения является соблюдение прав субъектов персональных данных на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну при обработке персональных данных, а также защита персональных данных от несанкционированного доступа.

1.4. Ответственный за организацию обработки и защиты персональных данных Оператора назначается приказом Генерального директора.

Для обеспечения безопасности персональных данных в информационных системах персональных данных Оператор может привлекать специалистов в области информационных технологий по договору аутсорсинга.

1.5. Основные понятия, используемые в настоящем Положении:

- **оператор** – юридическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными;
- **персональные данные** - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных - работнику, клиенту, контрагенту или представителю, выгодоприобретателю, бенефициарному владельцу юридического / физического лица, в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация;
- **обработка персональных данных** - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;
- **автоматизированная обработка персональных данных** - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;
- **распространение персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц; или на ознакомление с персональными данными неограниченного круга лиц, в том числе обнародование персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно-телекоммуникационных сетях или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом;
- **предоставление персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

- **блокирование персональных данных** - временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения персональных данных, в том числе их передачи;
- **уничтожение персональных данных** - действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных, или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных;
- **обезличивание персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;
- **информационная система персональных данных (ИСПДн)** - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;
- **общедоступные персональные данные** - персональные данные, доступ неограниченного круга лиц, к которым предоставлен с согласия субъекта персональных данных или, на которые, в соответствии с Федеральным законодательством не распространяются требования соблюдения конфиденциальности;
- **трансграничная передача персональных данных** - передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу;
- **конфиденциальность персональных данных** - обязательное для соблюдения ответственного лица, получившего доступ к персональным данным, требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных или иного законного основания.

1.6. Обработка Оператором персональных данных субъектов персональных данных осуществляется с целью:

- обеспечения повседневной деятельности по хозяйственным и другим договорам, в т.ч. с частными лицами и индивидуальными предпринимателями;
- обеспечения уставной деятельности по оказанию брокерских и депозитарных услуг, а также услуг по доверительному управлению ценными бумагами юридическим и физическим лицам (Клиентам);
- исполнения возложенных на Оператора функций в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и федеральными законами, в том числе: «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О рынке ценных бумаг», «Об акционерных обществах». а также Уставом Оператора;
- учета работников Оператора для обеспечения соблюдения законодательства, содействия в обучении, пользовании различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

1.7. Правоотношения Оператора с субъектами персональных данных возникают на основании трудовых, хозяйственных договоров, а также на основании брокерских и депозитарных договоров, а также договоров доверительного управления ценными бумагами.

1.8. Оператор производит обработку персональных данных нижеследующих категорий лиц, источниками обработки персональных данных которых, служат:

а) для кандидатов-соискателей должностей – анкеты, а также иные данные, полученные из справочных баз;

б) для работников – анкеты и личные документы, предоставляемые при приеме на работу в соответствии с Трудовым кодексом РФ;

в) для контрагентов и их представителей по хозяйственным и другим договорам - анкеты контрагента и его представителей, договоры и иные документы;

г) для Клиентов и их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев – анкеты, а также документы, предоставляемые в соответствии с действующим законодательством, а также с внутренними регламентами Оператора (Депозитарный регламент, Брокерский регламент, Регламент доверительного управления и т.д.).

1.9. Оператор производит автоматизированную обработку персональных данных в ИСПДн в системах внутреннего, бухгалтерского, депозитарного учета, а также других системах, используемых Оператором. Базы данных обеспечены лицензированными средствами защиты, в них организовано разграничение доступа.

1.10. Персональные данные субъектов персональных данных являются конфиденциальной информацией, не подлежащей разглашению, и не могут быть использованы Оператором или его работниками (далее пользователи персональных данных) для целей, не предусмотренных настоящим Положением.

1.11. Доступ к персональным данным или их части дается пользователям для выполнения ими должностных обязанностей, а именно:

- для ведения кадровой работы в соответствии с ТК РФ;
- для ведения финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ;
- для реализации хозяйственных и других договоров с контрагентами;
- для реализации брокерских и депозитарных договоров, а также договоров доверительного управления;
- для исполнения запросов уполномоченных органов РФ;
- для исполнения законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством РФ.

1.12. Персональные данные, подлежащие защите, содержатся в кадровых документах, анкетах клиентов / контрагентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, договорах с клиентами / контрагентами, а также в информации, хранящейся в ИСПДн. К ним относятся:

- фамилия, имя, отчество;
- год рождения;
- гражданство;
- паспортные данные (серия, номер, дата выдачи, орган выдавший паспорт);
- индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- сведения о месте регистрации и фактическом месте жительства;
- телефон, e-mail (если есть);
- банковские реквизиты;
- сведения о материальном положении.

Для работников дополнительно:

- анкетные и биографические данные;
- сведения об образовании, повышении квалификации и переподготовке;
- сведения о страховом и общем стаже;
- сведения о составе семьи;
- паспортные данные;

- сведения о воинском учете;
- сведения о заработной плате работника;
- сведения о социальных льготах;
- специальность;
- занимаемая должность;
- наличие судимостей;
- домашний телефон;
- номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования;
- сведения о государственных наградах, ученых званиях;
- материалы по аттестации;
- место работы или учебы членов семьи и родственников;
- характер взаимоотношений в семье;
- содержание трудового договора;
- состав декларируемых сведений о наличии материальных ценностей;
- содержание декларации, подаваемой в налоговую инспекцию;
- подлинники и копии приказов по личному составу;
- личные дела и трудовые книжки работников;
- основания к приказам по личному составу;
- материалы служебных расследований;
- копии отчетов, направляемые в органы статистики;
- сведения о состоянии здоровья.

2. Принципы и условия обработки персональных данных

2.1.1. Обработка персональных данных должна осуществляться на законной и справедливой основе.

2.1.2. Обработка персональных данных должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.

2.1.3. Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

2.1.4. Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки.

2.1.5. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

2.1.6. При обработке персональных данных должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор должен принимать необходимые меры либо обеспечивать их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

2.1.7. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

2.2. Персональные данные субъектов персональных данных обрабатываются Оператором в соответствии со ст.5 и ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», и с их личного письменного согласия, либо с письменного согласия законного представителя субъекта. Согласие оформляется:

- а) с работниками – путем подписания согласия на обработку персональных данных;

б) с клиентами (их законными представителями), выгодоприобретателями, бенефициарными владельцами - подписанием анкеты, содержащей согласие на обработку персональных данных, либо отдельного согласия;

в) с контрагентами (их представителями) по хозяйственным и другим договорам - отдельным пунктом в подписываемом договоре, либо отдельным согласием.

2.3. Персональные данные субъектов персональных данных хранятся:

а) работников:

- в подразделении, ведущем кадровую работу
 - личная карточка Т-2, трудовые договоры (на бумажном носителе);
 - а также в электронном виде в ИСПДн 1С;
- в бухгалтерии
 - расчетная ведомость начисления заработной платы;
 - справки 2 НДФЛ;
 - карточка индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов;
 - сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах на обязательное пенсионное страхование и страховом стаже застрахованного лица (сведения хранятся на бумажных носителях и в ИСПДн 1С).

б) контрагентов и их представителей по хозяйственным и другим договорам:

- в бухгалтерии – договоры в документарном виде и сведения о расчетах за выполненные работ /оказанные услуги в ИСПДн 1С.

в) клиентов по брокерским договорам и договорам доверительного управления:

- в отделе учета операций (БЭК-офис) – договоры, анкеты, иные сведения в документарном и электронном виде.

г) клиентов по депозитарным договорам

- в депозитарном отделе - договоры, анкеты, иные сведения в документарном и электронном виде.

д) клиентов по брокерским договорам, депозитарным договорам и договорам доверительного управления:

- в отделе ПОД/ФТ – договоры, анкеты, иные сведения в документарном и электронном виде.

2.4. Право доступа к персональным данным субъектов персональных данных предоставляется работникам Оператора на основании приказов о приеме на работу/назначении на должность, связанную с обработкой персональных данных. К ним относятся следующие должности:

- Генеральный директор;
- Заместитель генерального директора – Контролер;
- главный бухгалтер;
- бухгалтер;
- лицо, ответственное за кадровую работу;
- начальник юридического отдела;
- начальник и специалист отдела информационных технологий (в том числе, работающий по договору аутсорсинга);
- начальник и специалисты Отдела учета операций (БЭК-офиса);
- начальник и специалист Депозитарного отдела;
- руководитель и специалист отдела ПОД/ФТ.

2.5. Основанием для прекращения допуска к персональным данным является: приказ об увольнении с работы; приказ о переводе на должность, не связанную с обработкой персональных данных; прекращение работы по договорам со сторонними организациями, связанным с допуском к персональным данным.

2.6. Прежде чем получить доступ к персональным данным субъектов персональных данных, пользователи персональными данными должны изучить требования настоящего Положения и другие нормативные документы, регламентирующие защиту персональных данных, и подписать соглашение о неразглашении персональных данных.

2.7. При наличии согласия субъекта персональных данных, Оператор вправе поручить обработку персональных данных (далее - поручение Оператора), другому лицу, на основании заключаемого с этим лицом договора. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом. В поручении Оператора должны быть определены перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона.

2.8. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, не обязано получать согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

2.9. В случае, если Оператор поручает обработку персональных данных другому лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет Оператор. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, несет ответственность перед Оператором.

3. Права и обязанности субъекта персональных данных

3.1. Субъект персональных данных имеет право на получение сведений, указанных в пункте 3.8, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.9.

3.2. Субъект персональных данных вправе требовать от Оператора уточнения его персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также, принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

3.3. Сведения, указанные в пункте 3.8, должны быть предоставлены субъекту персональных данных Оператором в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.

3.4. Сведения, указанные в пункте 3.8, предоставляются субъекту персональных данных или его представителю Оператором при обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с Оператором (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Оператором, подпись субъекта персональных данных или его представителя. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. В случае, если сведения, указанные в пункте 3.8, а также обрабатываемые персональные данные были предоставлены для ознакомления субъекту персональных данных по его запросу ранее, субъект персональных данных вправе обратиться повторно к Оператору или направить ему повторный запрос в целях получения сведений, указанных в пункте 3.8, не ранее чем через тридцать дней после первоначального обращения или направления

первоначального запроса, если более короткий срок не установлен федеральным законом или договором, стороной которого, либо выгодоприобретателем или поручителем по которому, является субъект персональных данных.

3.6. Субъект персональных данных вправе обратиться повторно к Оператору или направить ему повторный запрос в целях получения сведений, указанных в пункте 3.8, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми персональными данными до истечения срока, указанного в пункте 3.5, в случае, если такие сведения и (или) обрабатываемые персональные данные не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос наряду со сведениями, указанными в пункте 3.4 настоящей статьи, должен содержать обоснование направления повторного запроса.

3.7. Оператор вправе отказать субъекту персональных данных в выполнении повторного запроса, не соответствующего условиям, предусмотренным подпунктами 3.5 и 3.6. Такой отказ должен быть мотивированным. Обязанность представления доказательств обоснованности отказа в выполнении повторного запроса лежит на Операторе.

3.8. Субъект персональных данных имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- 1) подтверждение факта обработки персональных данных Оператором;
- 2) правовые основания и цели обработки персональных данных;
- 3) цели и применяемые Оператором способы обработки персональных данных;
- 4) наименование и место нахождения Оператора, сведения о лицах (за исключением работников Оператора), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с Оператором или на основании федерального закона;
- 5) обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен Федеральным законом;
- 6) сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- 7) порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 8) информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- 9) наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу.

3.9. Право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным может быть ограничено, в том числе если:

- 1) обработка персональных данных, включая персональные данные, полученные в результате оперативно-розыскной, контрразведывательной и разведывательной деятельности, осуществляется в целях обороны страны, безопасности государства и охраны правопорядка;
- 2) обработка персональных данных осуществляется органами, осуществившими задержание субъекта персональных данных по подозрению в совершении преступления, либо предъявившими субъекту персональных данных обвинение по уголовному делу, либо применившими к субъекту персональных данных меру пресечения до предъявления обвинения, за исключением случаев, предусмотренных уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации, если допускается ознакомление подозреваемого или обвиняемого с такими персональными данными;
- 3) обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

4) доступ субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц;

5) обработка персональных данных осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о транспортной безопасности, в целях обеспечения устойчивого и безопасного функционирования транспортного комплекса, защиты интересов личности, общества и государства в сфере транспортного комплекса от актов незаконного вмешательства.

3.10. Субъект персональных данных обязан предоставлять Оператору достоверные сведения, перечисленные в пункте 1.12 настоящего Положения, путем предоставления:

- документов, предусмотренных ТК РФ при приеме работника на работу;
- анкеты клиента / контрагента и его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также иных документов, предоставленных при заключении хозяйственных и иных договоров.

4. Обязанности Оператора при сборе и обработке персональных данных

4.1. При сборе персональных данных Оператор обязан предоставить субъекту персональных данных по его просьбе информацию, предусмотренную пунктом 3.8.

4.2. Если предоставление персональных данных является обязательным в соответствии с федеральным законом, Оператор обязан разъяснить субъекту персональных данных юридические последствия отказа предоставить его персональные данные.

4.3. Если персональные данные получены не от субъекта персональных данных, оператор, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.4, до начала обработки таких персональных данных обязан предоставить субъекту персональных данных следующую информацию:

- 1) наименование, либо фамилия, имя, отчество и адрес Оператора или его представителя;
- 2) цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

4.4. Оператор освобождается от обязанности предоставить субъекту персональных данных сведения, предусмотренные пункте 4.3, в случаях, если:

- 1) субъект персональных данных уведомлен об осуществлении обработки его персональных данных соответствующим Оператором;
- 2) персональные данные получены Оператором на основании федерального закона или в связи с исполнением договора, стороной которого, либо выгодоприобретателем, или поручителем, по которому является субъект персональных данных;
- 3) персональные данные сделаны общедоступными субъектом персональных данных или получены из общедоступного источника;
- 4) оператор осуществляет обработку персональных данных для статистических или иных исследовательских целей, для осуществления профессиональной деятельности журналиста либо научной, литературной или иной творческой деятельности, если при этом не нарушаются права и законные интересы субъекта персональных данных;
- 5) предоставление субъекту персональных данных сведений, предусмотренных пунктом 4.3., нарушает права и законные интересы третьих лиц.

4.5. При сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", Оператор обязан обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, оговоренных Федеральным законом.

4.6. Оператор при обработке персональных данных принимает необходимые организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

4.7. До заключения договора и приема документов, содержащих персональные данные, предназначенные для обработки, работник подразделения, ответственного за обработку персональных данных, обязан предупредить субъекта персональных данных об обработке Оператором персональных данных и разъяснить его права и обязанности.

4.8. Субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе. Согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, информированным и сознательным. Согласие на обработку персональных данных может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом. В случае получения согласия на обработку персональных данных от представителя субъекта персональных данных, полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта персональных данных, проверяются Оператором.

Согласие субъекта персональных данных оформляется в соответствии с пунктом 2.2. настоящего Положения. Если субъект персональных данных отказывается дать согласие на обработку персональных данных, договор с ним не заключается.

4.9. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных, Оператор в течение 30-ти дней прекращает их обработку и уничтожает их, или дает ответ с отказом от прекращения обработки и уничтожения.

4.10. Оператор обязан предупредить субъекта персональных данных о способах и объеме обработки его персональных данных, а также предоставить возможность ознакомления с ними при обращении к Оператору, в течение десяти рабочих дней с момента обращения либо получения письменного запроса.

4.11. При выявлении недостоверных персональных данных или неправомерных действий с ними, а также по запросу субъекта персональных данных или его законного представителя, либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, Оператор осуществляет блокирование персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, с момента обращения или получения запроса для проверки и действует следующим образом:

4.11.1. В случае подтверждения факта недостоверности персональных данных на основании документов, предоставленных субъектом персональных данных или его законным представителем, либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов, соответствующее подразделение, ответственное за обработку персональных данных, в течение 7-ми рабочих дней уточняет персональные данные и снимает их блокирование, или в течение 30-ти дней дает ответ с отказом от внесения изменений.

4.11.2. В случае выявления неправомерных действий с персональными данными, Оператор прекращает их обработку, и в срок, не превышающий 3-х рабочих дней с момента такого выявления, устраняет допущенные нарушения.

При невозможности устранения допущенных нарушений в срок, об этом уведомляется субъект персональных данных, а если нарушения были вскрыты уполномоченным органом, то уведомляется уполномоченный орган. Дальнейшая обработка персональных данных осуществляется только с письменного согласия субъекта персональных данных, в отношении персональных данных которого были допущены неправомерные действия. При несогласии субъекта персональных данных на дальнейшую обработку его персональных данных, договор с ним расторгается, материалы хранятся в соответствии с требованиями законодательства о хранении документов.

4.11.3. В случае установления факта незаконного получения персональных данных, носители указанных персональных данных и сами данные подлежат уничтожению в течение 7-ми рабочих дней со дня поступления сведений о незаконном получении персональных данных.

4.11.4. Ответственный за организацию обработки и защиты персональных данных проводит проверки соблюдения пользователями требований обработки персональных данных, установленных настоящим Положением. Проверки проводятся лично или комиссией с привлечением других работников, допущенных к работе с персональными данными, результаты докладываются Генеральному директору Оператора.

4.11.5. По фактам допущенных неправомерных действий с персональными данными проводится служебное расследование. Для этого назначается комиссия, в состав которой включаются работники, допущенные к персональным данным конкретного субъекта персональных данных. По результатам выносится заключение.

4.12. После истечения срока действия договора / расторжения договора с субъектом персональных данных, его персональные данные на бумажных носителях хранятся в архиве Оператора в соответствии со сроками, установленными законодательством Российской Федерации:

- персональные данные работников – в архиве кадрового учета - 75 лет;
- финансовые документы с персональными данными работников – в архиве бухгалтерии в течение 75 лет;
- персональные данные контрагентов и их представителей по хозяйственным и другим договорам - в архиве бухгалтерии в течение 5 лет;
- персональные данные клиентов по брокерским договорам и договорам доверительного управления - в архиве отдела учета операций (бэк-офисе) не менее 5 лет с момента завершения последнего из договоров;
- персональные данные клиентов по депозитарным договорам в архиве депозитария не менее 5 лет с момента завершения последнего из договоров;
- персональные данные клиентов/ представителей/ выгодоприобретателей/ бенефициарных владельцев по брокерским договорам, депозитарным договорам и договорам доверительного управления - в архиве отдела ПОД/ФТ не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Персональные данные клиентов / контрагентов (их представителей) удаляются из ИСПДн по истечении срока хранения документов.

Персональные данные работников, уволенных Оператором, удаляются из ИСПДн по истечении 5 лет после увольнения работника.

4.13. К хранящимся в архиве персональным данным имеют доступ только лица из числа пользователей персональными данными в соответствии с их должностными обязанностями.

5. Помещения, в которых ведётся обработка персональных данных, и/или размещаются средства обработки персональных данных, и/или хранятся носители персональных данных, и доступ к данным помещениям

5.1. Документальные носители персональных данных хранятся:

- работников – в запираемом шкафу, доступ к которому имеет лицо, ответственное за кадровый учет, в Бухгалтерии и архиве;
- контрагентов по хозяйственным и другим договорам - в Бухгалтерии и архиве;
- клиентов /представителей по брокерским договорам, а также по договорам доверительного управления – отделе учета операций (Бэк-офисе), в запираемом шкафу, доступ к которому имеет ответственное лицо;
- клиентов /представителей по депозитарным договорам – в депозитарном отделе в запираемом шкафу, доступ к которому имеет ответственное лицо;

- клиентов / представителей / выгодоприобретателей / бенефициарных владельцев по брокерским договорам, депозитарным договорам, а также по договорам доверительного управления – отделе ПОД/ФТ, в запираемом шкафу, доступ к которому имеет ответственное лицо.

Руководители подразделений, в которых хранятся персональные данные на документальных носителях, обязаны организовать их хранение. Документальные носители персональных данных не должны храниться в местах, доступных для лиц, не имеющих отношения к работе с персональными данными.

Ключи от шкафов (ящиков), в которых хранятся носители персональных данных, находятся у сотрудника, обрабатывающего данную информацию, либо у руководителя его подразделения.

5.2. База данных ИСПДн, используемая для обработки и хранения персональных данных, и размещенная на сервере Оператора, а также съемные машинные носители персональных данных, размещаются в обособленном помещении, с ограниченным правом доступа.

5.3. Доступ в помещения, в которых размещаются средства обработки и/или защиты персональных данных, съемные машинные носители персональных данных разрешен только работникам, непосредственно занятым обслуживанием ИСПДн.

Другие работники Оператора, а также работники других организаций (в т.ч. сотрудники уполномоченных органов) допускаются в помещения, в которых размещаются средства обработки и/или защиты персональных данных, только в сопровождении ответственного за организацию обработки и защиты персональных данных или другого лица, действующего от имени Генерального директора Оператора.

5.4. Доступ к рабочим местам пользователей персональных данных разрешен только работникам, непосредственно занятым обработкой персональных данных.

Другие работники Оператора, непосредственно не занятые в обработке персональных данных, допускаются в помещения, где ведется обработка персональных данных, только в присутствии работников, допущенных к обработке персональных данных. При этом, ознакомление работников Оператора, которые прибыли в помещения, с обрабатываемыми персональными данными не допускается.

5.5. Представители уполномоченных органов допускаются в вышеназванные помещения в соответствии с действующим законодательством РФ. Их доступ осуществляется на основании имеющихся у них предписаний/постановлений, только в сопровождении ответственного за организацию обработки и защиты персональных данных или другого лица, действующего от имени Генерального директора Оператора.

5.6. При обработке персональных данных обеспечивается их конфиденциальность, т.е. создаются условия, не допускающие их распространения или предоставления третьим лицам без согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, определенных законодательством РФ и/или когда персональные данные относятся к обезличенным/общедоступным.

5.7. Условием прекращения обработки персональных данных является ликвидация юридического лица, прекращение Оператором оказания услуг юридическому лицу, смерть физического лица, прекращение Оператором оказания услуг физическому лицу, требование субъекта персональных данных о прекращении обработки его персональных данных.

6. Обязанности по обеспечению безопасности персональных данных.

Техническая защита персональных данных

6.1. Оператор при обработке персональных данных обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

6.2. Обеспечение безопасности персональных данных достигается, в частности:

1) определением актуальных угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

Под угрозами безопасности персональных данных понимается совокупность условий и факторов, создающих опасность несанкционированного, в том числе случайного, доступа к персональным данным, результатом которого могут стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, предоставление, распространение персональных данных, а также иные неправомерные действия при их обработке в информационной системе персональных данных.

2) применением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;

3) применением средств защиты информации, прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия;

4) оценкой эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных во время эксплуатации информационной системы персональных данных;

5) учетом машинных носителей персональных данных;

6) обнаружением фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер;

7) восстановлением персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

8) установлением правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;

9) контролем за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

Под уровнем защищенности персональных данных понимается комплексный показатель, характеризующий требования, исполнение которых обеспечивает нейтрализацию определенных угроз безопасности персональных данных при их обработке в ИСПДн.

6.3. Обработка и хранение персональных данных проводится Оператором в ИСПДн в системах внутреннего, бухгалтерского, депозитарного учета, а также других системах, используемых Оператором.

6.4. Потенциальный вред субъектам персональных данных, обрабатываемых в ИСПДн Оператора, в случае нарушения требований законодательства РФ о защите персональных данных, оценивается как средний, в силу того, что Оператор обрабатывает персональные данные, которые не относятся к специальным или биометрическим категориям персональных данных.

6.5. В соответствии с «Требованиями к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», утверждённых постановлением Правительства от 01.11.2012 г. № 1119, и с учетом оценки потенциального вреда субъектам персональных данных, для информационной системы Оператора актуальны угрозы безопасности персональных данных 3-го типа.

6.6. Ввиду того, что информационная система Оператора обрабатывает персональные данные менее чем 100 000 субъектов персональных данных, необходимо обеспечение 4-го уровня защищённости персональных данных при их обработке в информационной системе Оператора.

7. Порядок уничтожения персональных данных

7.1. Уничтожение информации, содержащей персональные данные и/или материальных носителей персональных данных, проводится комиссией.

7.2. Ответственным за своевременное уничтожение персональных данных и/или материальных носителей персональных данных, является руководитель подразделения, в котором обрабатываются персональные данные. Он обязан отслеживать сроки хранения персональных данных. Уничтожение персональных данных должно быть произведено в течение 30-ти дней после достижения цели их обработки.

7.3. При наступлении любого из событий, повлекших необходимость уничтожения персональных данных и/или материальных носителей персональных данных, руководитель подразделения обязан инициировать уничтожение персональных данных, и:

- уведомить ответственного за организацию обработки и защиты персональных данных (председатель комиссии) о необходимости уничтожения персональных данных;
- совместно с председателем комиссии определить время, место работы комиссии (время и место уничтожения/обезличивания персональных данных);
- установить перечень, тип, наименование, регистрационные номера и другие данные носителей, на которых находятся персональные данные, подлежащие уничтожению;
- совместно с председателем комиссии определить способ уничтожения персональных данных (и/или материальных носителей персональных данных);
- подготовить проект акта на уничтожение.

7.4. Перед уничтожением персональных данных комиссия обязана провести сверку данных, внесенных в акт на уничтожение: перечень, тип, наименование, регистрационные номера и другие данные носителей, на которых находятся персональные данные, подлежащие уничтожению.

7.5. Акт об уничтожении персональных данных и/или материальных носителей персональных данных, подписывается всеми членами комиссии и представляется на утверждение Генеральному директору Оператора;

7.6. В случае необходимости, об уничтожении персональных данных уведомляется субъект персональных данных и/или уполномоченный орган.

8. Порядок обработки обращений субъектов персональных данных

8.1. В целях доступа к своим персональным данным, субъект персональных данных может обратиться лично, сделать письменный запрос или действовать через своего законного представителя.

8.2. Обработка обращений субъектов персональных данных возлагается на ответственного за организацию обработки и защиты персональных данных.

8.3. При поступлении обращения от субъекта персональных данных, ответственный обязан:

- убедиться, что субъект персональных данных имеет отношение к Оператору, а в обращении нет требований, нарушающих конституционные права и свободы других лиц;
- уведомить Генерального директора Оператора о поступлении обращения субъекта персональных данных;

8.4. Сведения, необходимые для подготовки ответа на обращение субъекта персональных данных, предоставляются ответственному соответствующим подразделением Оператора, а именно, в отношении:

- работников – лицо, отвечающее за кадровую работу;
- в отношении контрагентов и их представителей по хозяйственным и другим договорам - Бухгалтерия.

- в отношении Клиентов и их представителей по брокерским договорам, договорам доверительного управления и депозитарным договорам – отдел учета операций (Бэк-офис) и (или) депозитарий, соответственно.

8.5. Ответ субъекту персональных данных, удовлетворяющий его запрос или мотивированный отказ, подготавливается ответственным и подписывается Генеральным директором Оператора.

9. Порядок предоставления информации субъектам персональных данных, а также по запросам уполномоченных органов

9.1. Оператор обязан сообщить субъекту персональных данных или его представителю информацию о наличии персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, а также предоставить возможность ознакомления с этими персональными данными при обращении субъекта персональных данных или его представителя, в течение 30 дней с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

9.2. В случае отказа в предоставлении информации о наличии персональных данных о соответствующем субъекте персональных данных или персональных данных субъекту персональных данных или его представителю, при их обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя, Оператор обязан дать в письменной форме мотивированный ответ, в срок, не превышающий тридцати дней со дня обращения субъекта персональных данных или его представителя либо с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

9.3. Оператор обязан предоставить безвозмездно субъекту персональных данных или его представителю возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к этому субъекту персональных данных.

В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными, Оператор обязан внести в них необходимые изменения.

В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что такие персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, Оператор обязан уничтожить такие персональные данные.

Оператор обязан уведомить субъекта персональных данных или его представителя о внесенных изменениях и предпринятых мерах и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы.

9.4. При поступлении запросов уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или иных надзорных органов, осуществляющих контроль и надзор в области персональных данных, а также других уполномоченных органов ответственный за обработку запросов обязан:

- убедиться, что запрос имеет прямое отношение к Оператору;
- уведомить Генерального директора Оператора о поступлении запроса;

9.5. Сведения для подготовки ответа уполномоченному органу по защите прав субъектов персональных данных или иным надзорным органам, осуществляющим контроль и надзор в области персональных данных, а также другим уполномоченным органам предоставляются соответствующим подразделением Оператора, а именно в отношении:

- работников – лицо, отвечающее за кадровую работу;
- в отношении контрагентов и их представителей по хозяйственным и другим договорам – Бухгалтерия;
- в отношении Клиентов / их представителей – отдел учета операций (Бэк-офис) и (или) Депозитарий.

9.6. Ответ в адрес уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или иных надзорных органов, осуществляющих контроль и надзор в области персональных данных, а также других уполномоченных органов подготавливается ответственным и подписывается Генеральным директором Оператора в течение 30-ти дней, или в срок, указанный в запросе.

10. Ответственность лиц, виновных в нарушении требований законодательства о защите персональных данных

10.1. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Федерального закона, несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность.

10.2. Моральный вред, причиненный субъекту персональных данных вследствие нарушения его прав, нарушения правил обработки персональных данных, установленных настоящим Федеральным законом, а также требований к защите персональных данных, установленных в соответствии с настоящим Федеральным законом, подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации. Возмещение морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и убытков, понесенных субъектом персональных данных.