

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора

ООО «УК «ФОРТИС-Инвест»

№ 2-30/10 от 30 октября 2017 г.

ПОЛИТИКА

ООО «УК «ФОРТИС-Инвест»

в отношении обработки персональных данных

город Москва
2017

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика ООО «УК «ФОРТИС-Инвест» в отношении обработки персональных данных (далее - Политика) устанавливает общие подходы к обработке персональных данных (далее - ПДн) физических лиц в ООО «УК «ФОРТИС-Инвест» (далее - Общество), определяет цели и правовое основание обработки ПДн, а также категории ПДн, обрабатываемых в Обществе, раскрывает сведения о реализуемых мерах по защите ПДн.

1.2. Целью настоящей Политики является реализация требований законодательства в области обработки и защиты ПДн, обеспечение защиты прав и свобод субъекта ПДн при обработке его ПДн в Обществе, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

1.3. Политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" (далее - Федеральный закон «О персональных данных»), а также учитывает требования:

- Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, утвержденное постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687;
- Требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, утверждены постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119;
- Приказа Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК) от 18.02.2013 №21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказа Роскомнадзора от 30.05.2017 N 94 "Об утверждении методических рекомендаций по уведомлению уполномоченного органа о начале обработки персональных данных и о внесении изменений в ранее представленные сведения".

1.4. Действие настоящей Политики распространяется на всех работников Общества, непосредственно осуществляющих обработку ПДн, и на все процессы Общества, связанные с обработкой ПДн.

1.5. В целях обеспечения выполнения Обществом обязанностей, предусмотренных законодательством РФ о ПДн, в Обществе назначается ответственный за организацию обработки ПДн.

1.6. Термины, используемые в настоящей Политике:

- персональные данные (ПДн) - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);
- оператор персональных данных (оператор) - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку ПДн, а также определяющие цели обработки ПДн, состав ПДн, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с ПДн. Общество является оператором;
- обработка ПДн - любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с ПДн, совершаемых с использованием средств автоматизации или без их использования. Обработка ПДн включает в себя, в том числе: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение,

уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

- автоматизированная обработка ПДн - обработка ПДн с помощью средств вычислительной техники;
- распространение ПДн - действия, направленные на раскрытие ПДн неопределенному кругу лиц;
- предоставление ПДн - действия, направленные на раскрытие ПДн определенному лицу или определенному кругу лиц;
- блокирование ПДн - временное прекращение обработки ПДн (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн);
- уничтожение ПДн - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание ПДн в ИСПДн и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители ПДн;
- обезличивание ПДн - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному субъекту ПДн;
- информационная система персональных данных (ИСПДн) - совокупность содержащихся в базах данных ПДн и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;
- трансграничная передача ПДн - передача ПДн на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу;
- субъект ПДн - физическое лицо, чьи персональные данные Общество обрабатывает, предполагает обрабатывать в будущем или ранее обрабатывал;
- конфиденциальность ПДн - обязательное для соблюдения Обществом или иным лицом, получившим доступ к ПДн, требование не раскрывать третьим лицам и не допускать их распространения без согласия субъекта ПДн или наличия иного законного основания;
- Уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн - Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

1.8. Права и обязанности Общества и субъекта ПДн

1.8.1. Общество вправе:

- предоставлять ПДн субъектов третьим лицам, если это предусмотрено требованиями действующего законодательства (налоговые, правоохранительные органы, органы дознания и следствия, иные уполномоченные органы);
- отказывать в предоставлении ПДн субъекту ПДн в случаях, предусмотренных законодательством;
- производить обработку ПДн субъекта без его согласия в случаях, предусмотренных законодательством;
- защищать свои права и законные интересы в судебном порядке.

1.8.2. Общество обязано:

- производить обработку ПДн при наличии правовых оснований;
- принимать меры по обеспечению конфиденциальности и безопасности ПДн;
- обеспечить неограниченный доступ к документу, определяющему его политику в отношении обработки ПДн,
- сообщать субъекту ПДн или его представителю информацию о наличии ПДн, относящихся к соответствующему субъекту ПДн, а также предоставить возможность ознакомления с этими ПДн при обращении субъекта ПДн или его представителя;
- предоставлять ответы на запросы субъектов ПДн;
- разъяснить субъекту ПДн юридические последствия отказа предоставления его ПДн если предоставление ПДн является обязательным в соответствии с законодательством;
- при сборе ПДн, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение ПДн граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации;
- принимать меры по устранению нарушений законодательства, допущенных при обработке ПДн, по уточнению, блокированию и уничтожению ПДн в случае их выявления;
- выполнять иные предусмотренные законодательством Российской Федерации обязанности.

1.8.3. Субъект ПДн обладает правами, предусмотренными законодательством, в том числе:

- получать информацию, касающуюся обработки его ПДн, включая:
 - 1) подтверждение факта обработки ПДн Обществом;
 - 2) правовые основания и цели обработки ПДн;
 - 3) цели и применяемые Обществом способы обработки ПДн;
 - 4) наименование и место нахождения Общества, сведения о лицах (за исключением работников Общества), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с Обществом или на основании федерального закона;
 - 5) обрабатываемые ПДн, относящиеся к соответствующему субъекту ПДн, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
 - 6) сроки обработки ПДн, в том числе сроки их хранения;
 - 7) порядок осуществления субъектом ПДн прав, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных»;
 - 8) информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
 - 9) наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку ПДн по поручению Общества, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
 - 10) иные сведения, предусмотренные федеральными законами.

Право субъекта ПДн на доступ к его ПДн может быть ограничено в соответствии с федеральными законами.

- требовать уточнения своих ПДн, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
- обжаловать неправомерные действия или бездействия Общества при обработке его ПДн в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн или в судебном порядке;
- защищать свои права и законные интересы, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

1.8.4. При обращении в Общество субъекта ПДн или его представителя с запросом о предоставлении информации, касающейся обработки ПДн, субъект ПДн или его представитель обязан указывать в запросе номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта ПДн или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта ПДн в отношениях с Обществом (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки ПДн Обществом. Запрос должен содержать подпись субъекта ПДн или его представителя. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Цели сбора ПДн

2.1. Обработка ПДн в Обществе ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка ПДн, несовместимая с целями сбора ПДн.

2.2. Цели обработки ПДн в Обществе определяются на основании анализа правовых актов, регламентирующих деятельность Общества, целей фактически осуществляемой Обществом деятельности, а также деятельности, которая предусмотрена учредительными документами Общества, и конкретных бизнес-процессов Общества в конкретных ИСПДн.

2.3. Обработка ПДн в Обществе осуществляется в целях:

- осуществления деятельности в соответствии с Уставом Общества и выданной Обществу лицензией, включая осуществление финансовых операций, оказание клиентам Общества финансовых услуг;
- заключения, исполнения и прекращения гражданско-правовых договоров с физическими, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- соблюдения требований налогового законодательства;
- соблюдение требований трудового законодательства;
- осуществления исполнительного производства;
- осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- рекламы услуг Общества;

- обучения и должностного роста работников Общества;
- обеспечения установленных законодательством РФ работникам Общества условий труда, гарантий и пользования различного вида льготами;
- обеспечения личной безопасности работников Общества;
- содействия соискателям в трудоустройстве;
- обеспечения сохранности имущества;
- формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления в Банк России;
- соблюдения требований иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

2.4. Объем, характер обрабатываемых ПДн, способы обработки ПДн в Обществе соответствуют заявленным целям обработки ПДн.

3. Правовое основание обработки ПДн

3.1. В Обществе ПДн обрабатываются на основании:

- федеральных законов, в том числе Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", а также Трудового кодекса РФ; Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ, и иных нормативных правовых актов государственных органов, Банка России, органов местного самоуправления, принятых на основании и во исполнение федеральных законов;
- настоящей Политики, иных внутренних документов Общества, разработанных в развитие и дополнение настоящей Политики.
- Устава Общества;
- договоров, заключаемых между Обществом и субъектами ПДн;
- согласия на обработку персональных данных (в случаях, прямо не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но соответствующих полномочиям Общества).

4. Объем и категории обрабатываемых ПДн, категории субъектов ПДн

4.1. Содержание и объем обрабатываемых ПДн должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые ПДн не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

4.2. В Обществе обрабатываются ПДн, принадлежащие следующим категориям субъектов ПДн:

- клиентам и контрагентам Общества (физическим лицам);
- представителям/работникам клиентов и контрагентов Общества;
- работникам Общества, в том числе бывшим работникам Общества, а также родственникам работников;
- кандидатам на замещение вакантных должностей в Обществе;

- физическим лицам, заключившим или планирующим заключить с Обществом договор гражданско-правового характера;
- единоличному исполнительному органу Общества;
- членам и кандидатам в члены органов управления и контроля Общества;
- аффилированным лицам Общества;
- членам инвестиционного комитета паевых инвестиционных фондов под доверительным управлением Общества;
- участникам/акционерам юридических лиц - клиентов (потенциальных клиентов) Общества, контрагентов (потенциальных контрагентов) Общества;
- выгодоприобретателям, бенефициарным владельцам клиентов Общества.

4.3. В Обществе обрабатываются следующие категории ПДн: фамилия, имя, отчество; год рождения; дата и место рождения; адрес; семейное положение; образование; профессия; доходы.

4.4. Другие категории ПДн: ИНН, СНИЛС, гражданство, данные документов, удостоверяющих личность, данные миграционных карт, данные документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ, номера телефонов, факсов, адреса электронной почты, должность, место работы, адрес места работы, сведения из реестра дисквалифицированных лиц и сведения о наличии (отсутствии) судимости субъектов ПДн для случаев, прямо предусмотренных федеральными законами, данные о воинской обязанности и иные категории в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.5. Осуществляется обработка биометрических ПДн: фотографических изображений.

4.6. В Обществе запрещена обработка специальных категорий ПДн, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, интимной жизни.

4.7. Обработка данных о состоянии здоровья допускается только в отношении ПДн работников Общества и кандидатов на работу в Общество в целях исполнения двусторонних договоров, регулирующих трудовые отношения Общества и его работника, а также в целях исполнения действующего трудового законодательства.

5. Порядок и условия обработки ПДн

5.1. Обработка ПДн в Обществе совершается следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение) извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), проверка, копирование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

5.2. Сроки обработки ПДн определяются в соответствии со сроком действия договора с субъектом ПДн, приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 года №558 «Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», сроком исковой давности, а также иными требованиями законодательства РФ и нормативными документами Банка России.

5.3. Общество вправе поручить обработку ПДн другому лицу с согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О персональных данных», на основании заключаемого с этой стороной договора. Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Общества, обязано соблюдать принципы и правила обработки ПДн, предусмотренные законодательством РФ. В

поручении Общества должны быть определены перечень действий (операций) с ПДн, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку ПДн, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность ПДн и обеспечивать безопасность ПДн при их обработке, а также указаны требования к защите обрабатываемых ПДн в соответствии со ст. 19 Федерального закона «О персональных данных».

5.4. В случае необходимости взаимодействия с третьими лицами в рамках достижения целей обработки ПДн указываются условия передачи ПДн в адрес третьих лиц, например, наличие договора поручения на обработку ПДн. При этом указываются конкретное наименование и местонахождение соответствующих третьих лиц, цели осуществляемой передачи, объем передаваемых ПДн, перечень действий по их обработке, способы и иные условия обработки, включая требования к защите ПДн.

5.5. Трансграничная передача ПДн осуществляется **в рамках** деятельности Общества, осуществляемой на основании лицензии с соблюдением требований законодательства.

5.6. ПДн являются конфиденциальной информацией. Обществом соблюдаются требования конфиденциальности ПДн, установленные ст. 7 Федерального закона «О персональных данных», а также принимаются меры по обеспечению безопасности ПДн при их обработке, предусмотренные ч. 2 ст. 18.1, ч. 1 ст. 19 Федерального закона «О персональных данных», требованиями и рекомендациями по обеспечению безопасности ПДн, предъявляемых Федеральной службой безопасности РФ и иными регуляторами.

5.7. В Обществе применяются следующие меры по обеспечению безопасности ПДн:

1) технические меры:

- средства защиты от несанкционированного доступа (как встроенные в прикладное и системное программное обеспечение, так и дополнительные средства);
- антивирусное программное обеспечение;
- средства разграничения доступа к информационным ресурсам;
- межсетевые экраны;
- система обнаружения вторжений;
- средства обнаружения уязвимостей;
- система контроля почтового и веб-трафика.

2) организационные меры:

- определение уровней защищенности ПДн при их обработке в ИСПДн;
- определение угроз безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн;
- назначение ответственного за организацию обработки ПДн;
- учет лиц, допущенных к обработке ПДн;
- получение согласия субъекта ПДн на обработку его ПДн, а также передачу ПДн третьим лицам;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок получения и обработки ПДн субъектов ПДн;

- возложение на контрагентов обязанности соблюдения конфиденциальности и безопасности при обработке передаваемых им ПДн;
- возложение на работников Общества, имеющих доступ к ПДн, ответственности за соблюдение требований законодательства РФ и внутренних документов Общества в части, касающейся неразглашения конфиденциальной информации третьим лицам;
- внутренний контроль и аудит соответствия обработки ПДн требованиям Федерального закона «О персональных данных» и других нормативно-правовых актов;
- публикация политики в отношении обработки ПДн на сайте Общества.

5.8. Условием прекращения обработки ПДн является достижение целей обработки ПДн, истечение срока действия согласия или отзыв согласия субъекта ПДн на обработку его ПДн, а также выявление неправомерной обработки ПДн.

5.9. Хранение ПДн осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПДн не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, за исключением случаев, когда срок хранения ПДн не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн.

5.10. Обработка ПДн осуществляется Обществом с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, в соответствии с требованиями ч.5 ст.18 Федерального закона «О персональных данных».

5.11. При обработке документов на бумажном носителе, содержащих сведения о субъектах ПДн, Обществом соблюдаются требования, установленные Постановлением Правительства РФ от 15 сентября 2008 года № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

5.12. Обществом соблюдаются условия хранения ПДн, в том числе, при обработке ПДн без использования средств автоматизации, а именно, определены места хранения, обеспечены условия, обеспечивающие сохранность ПДн и исключающие несанкционированный к ним доступ.

5.13. Работники Общества, осуществляющие обработку ПДн, несут ответственность за исполнение требований законодательства, настоящей Политики и иных внутренних документов Общества, разработанных в развитие и дополнение настоящей Политики, при осуществлении конкретных видов деятельности, связанных с обработкой ПДн.

6. Актуализация, исправление, удаление и уничтожение персональных данных, ответы на запросы субъектов на доступ к персональным данным

6.1. В случае подтверждения факта неточности ПДн или неправомерности их обработки, ПДн подлежат их актуализации Обществом, а обработка должна быть прекращена.

6.2. При достижении целей обработки ПДн, а также в случае отзыва субъектом ПДн согласия на их обработку ПДн подлежат уничтожению, если:

- иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн;
- Общество не вправе осуществлять обработку без согласия субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» или иными федеральными законами;
- иное не предусмотрено иным соглашением между Обществом и субъектом ПДн.

6.3. Общество обязано предоставить субъекту ПДн или его представителю информацию об осуществляемой им обработке ПДн такого субъекта по запросу.

6.4. Порядок направления субъектом ПДн таких запросов определен требованиями Федерального закона «О персональных данных» и производится в соответствии с процедурой, изложенной в Положении об обработке персональных данных в ООО «УК «ФОРТИС-Инвест». Запрос субъекта ПДн должен содержать следующую информацию:

- серию, номер документа, удостоверяющего личность субъекта ПДн, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- сведения, подтверждающие участие субъекта ПДн в отношениях с Обществом (номер договора, дата заключения договора, и/или иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки ПДн Обществом;
- подпись субъекта ПДн.

6.5. Обращения субъектов ПДн по вопросам, связанным с обработкой ПДн, оформленное в свободной форме, может быть направлено Почтой России на официальный адрес Общества или непосредственно в офис Общества.