

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора

АО ИК «ЛОКО-Инвест»

Приказ № 05062020/1 от 05.06.2020 г.

Вступает в силу с 05.06.2020

**ПОЛИТИКА В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ
ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И РЕАЛИЗАЦИИ
ТРЕБОВАНИЙ К ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
АО ИК «ЛОКО-Инвест»**

Москва, 2020

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ определяет политику АО ИК «ЛОКО-Инвест» (далее – Компания) в отношении обработки персональных данных и реализации требований к защите персональных данных (далее – Политика).

Политика определяет принципы, условия и общий порядок обработки и защиты персональных данных Компанией и разработана с целью обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

1.2. В настоящей Политике применяются следующие термины и определения:

Блокирование персональных данных - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных).

Информационная безопасность – состояние защищенности в условиях угроз в информационной сфере.

Информационная система персональных данных – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

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.

Оператор – государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое 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).

Предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.

Распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.

Субъект персональных данных – физическое лицо, которому принадлежат персональные данные.

ФЗ №152 – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Уничтожение персональных данных - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

2. Правовые основания и принципы обработки Персональных данных

2.1. Обработка Персональных данных в Компании осуществляется в соответствии с ФЗ №152, которым регулируются отношения, связанные с обработкой персональных данных, а также закреплены требования, предъявляемые к Операторам при обработке персональных данных, Постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 N 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 N 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», а также иными действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации, в сфере обработки и защиты персональных данных.

2.2. Правовыми основаниями обработки персональных данных являются федеральные законы и принятые на их основе нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с деятельностью Компании, как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также, как юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставные документы, договоры, заключаемые между Компанией и субъектом персональных данных, согласие на обработку Персональных данных.

2.3. Обработка Персональных данных в Компании осуществляется на основании следующих принципов:

- обеспечение законности и справедливости обработки Персональных данных, соблюдение их конфиденциальности и безопасности процессов их обработки;



- ограничение обработки Персональных данных достижением конкретных, заранее определенных и законных целей;
- обработке подлежат только Персональные данные, которые отвечают целям их обработки;
- недопустимость объединения баз данных, содержащих Персональные данные, обработка которых осуществляется в несовместимых между собой целях;
- обеспечение точности, достаточности, а в необходимых случаях и актуальности Персональных данных по отношению к целям их обработки;
- хранение Персональных данных в форме, позволяющей определить Субъекта Персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки Персональных данных или установленный срок хранения.

3. Цели обработки Персональных данных в Компании

3.1. Компания осуществляет обработку Персональных данных в конкретных, заранее определенных и законных целях и на законных основаниях.

3.2. Обработка Персональных данных осуществляется Компанией в целях оказания услуг в рамках деятельности, осуществляемой на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности № 045-12739-100000 от 10 декабря 2009 г., выданной ФСФР без ограничения срока действия,
 - на осуществление дилерской деятельности № 045-12743-010000 от 10 декабря 2009 г., выданной ФСФР России без ограничения срока действия,
 - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-12747-001000 от 10 декабря 2009 г. выданной ФСФР России без ограничения срока действия,
 - на осуществление депозитарной деятельности № 045-14067-000100 от 24 октября 2018 г. выданной Банком России без ограничения срока действия,
- а также в целях оказания услуг в рамках деятельности в качестве инвестиционного советника, осуществляемой Компанией на основании записи в Едином реестре инвестиционных советников от 21 декабря 2018 г. № 13.



3.3. Обработка Персональных данных осуществляется также в целях обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, заключения и исполнения обязательств по трудовым и гражданско-правовым договорам, ведения кадрового делопроизводства, исполнения требований трудового, налогового, пенсионного законодательства, в соответствии с кодексами, федеральными законами Российской Федерации, иными целями, предусмотренными соглашениями, полученными Компанией.

4. Субъектов и состав Персональных данных.

4.1. В Компании осуществляется обработка следующих категорий субъектов Персональных данных:

- клиенты;
- работники Компании;
- кандидаты на вакантные должности;
- исполнители по гражданско-правовым договорам;
- контрагенты по договорам;
- представители клиентов, контрагентов, работников, исполнителей;
- лица, обратившиеся в Компанию с обращением, жалобой или заявлением;
- иные физические лица, состоящие с Компанией в правоотношениях.

4.2. Субъект Персональных данных имеет право:

- на получение информации, касающейся обработки его персональных данных в соответствии со статьей 14 ФЗ №152;
- требовать уточнения его Персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются некорректными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
- принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- иные права, определенные главой 3 ФЗ №152.

4.3. Состав обрабатываемых в Компании Персональных данных формируется в соответствии с ФЗ №152, нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом Компании, договорами и бизнес-процессами Компании, в зависимости от целей обработки Персональных данных.



5. Обработка персональных данных

5.1. Обработка персональных данных осуществляется Компанией с использованием средств автоматизации, а также без использования таких средств.

5.2. Компания не предоставляет и не раскрывает сведения, содержащие персональные данные субъектов, третьей стороне без согласия субъекта Персональных данных, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью, а также в случаях, установленных федеральными законами.

5.3. Общество может поручить обработку Персональных данных третьему лицу, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В этом случае, обработка Персональных данных третьим лицом может осуществляться только с согласия субъекта Персональных данных (его законного представителя), если получение такого согласия необходимо в соответствии с требованиями ФЗ № 152.

5.4. Компания осуществляет передачу Персональных данных государственным органам и уполномоченным лицам в рамках их полномочий и компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение Персональных данных, осуществляются с использованием баз данных, расположенных на территории Российской Федерации.

5.6. Хранение Персональных данных в форме, позволяющей идентифицировать субъекта, осуществляется не дольше, чем того требует достижение целей их обработки, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или договором.

5.7. В случае выявления необходимости внесения изменений в Персональные данные, с целью обеспечения их точности, достоверности и актуальности, в том числе по отношению к целям обработки Персональных данных, такие изменения вносятся уполномоченным работником Компании на основании предоставленных надлежащим образом оформленных оригиналов документов или их заверенных копий.



5.8. Сроки обработки Персональных данных определяются в соответствии требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными правовыми актами, внутренними документами Компании, условиями договоров.

5.9. Обработка Персональных данных прекращается, а собранные Персональные данные уничтожаются или обеспечивается прекращение их обработки в случаях и в сроки, установленные ФЗ № 152, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

6. Безопасность Персональных данных

6.1. В Компании принят комплекс правовых, организационных и технических мер по обеспечению безопасности Персональных данных, направленных на предотвращение несанкционированного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий с ними, в том числе со стороны третьих лиц, в соответствии с требованиями ФЗ № 152 и его подзаконными актами.

6.2. К мерам, направленным на обеспечение Компанией обязанностей, предусмотренных ФЗ №152 и к мерам обеспечения безопасности Персональных данных относятся, в том числе, но не ограничиваясь:

- Компания проводит оценку вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных и определяет угрозы безопасности персональных данных. В соответствии с выявленными актуальными угрозами Компания применяет необходимые и достаточные организационные и технические меры, включающие в себя использование средств защиты информации, обнаружение фактов несанкционированного доступа, восстановление персональных данных, установление правил доступа к персональным данным, а также контроль и оценку эффективности применяемых мер.
- В Компании назначено лицо, ответственное за организацию обработки и обеспечение безопасности Персональных данных.
- В Компании осуществляется учет обрабатываемых в Компании Персональных данных, информационных систем Компании, в которых обрабатываются Персональные данные, должностей работников Компании, доступ которых к Персональным данным, необходим для выполнения их трудовых обязанностей.



- При обработке Персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, выполняются требования, установленные Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 N 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».
- и иные меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, ФЗ № 152 и нормативными правовыми актами в сфере защиты персональных данных.

6.3. Руководство Компании осознает необходимость и заинтересовано в обеспечении должного как с точки зрения требований нормативных документов РФ, так и обоснованного с точки зрения оценки рисков для бизнеса уровня безопасности персональных данных, обрабатываемых в рамках выполнения основной деятельности Компании.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящая Политика является локальным актом Компании и относится к общедоступной информации. Действующая редакция Политики подлежит размещению на официальном сайте Компании.

7.2. Ответственность за контроль соблюдения настоящей Политики возлагается на лицо, ответственное за организацию обработки и обеспечение безопасности Персональных данных в Компании.

7.3. Любые изменения и/или дополнения в настоящую Политику вступают в силу с даты утверждения новой версии документа.