

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО ИК «Иволга Капитал»
№ 01-02.02/21 от 02.02.2021 г.

ПОЛИТИКА В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
Общества с ограниченной ответственностью
Инвестиционная Компания «Иволга Капитал»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика в отношении обработки персональных данных Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «Иволга Капитал» (далее - Политика) разработана во исполнение требований п. 2 ч. 1 ст. 18.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон о ПД) в целях 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. Политика действует в отношении всех персональных данных, которые обрабатывает Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «Иволга Капитал» (далее - Оператор) и распространяется на отношения в области обработки персональных данных, возникшие у Оператора как до, так и после утверждения настоящей Политики.

1.3. Во исполнение требований ч. 2 ст. 18.1 Закона о ПД настоящая Политика публикуется в свободном доступе в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Оператора (<https://ivolgacap.ru>).

1.4. Персональные данные являются конфиденциальной информацией, строго охраняемой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и на них распространяются все требования, установленные внутренними документами Оператора к защите конфиденциальной информации.

1.5. Основные понятия, используемые в Политике: **персональные данные** - 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 персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными;

обработка персональных данных - любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с персональными данными, совершаемых с использованием средств автоматизации или без их использования. Обработка персональных данных 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 персональных данных - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;

предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

блокирование персональных данных - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения 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;

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 - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

трансграничная передача персональных данных - передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

1.6. Основные права и обязанности Оператора.

1.6.1. Оператор имеет право: 1) самостоятельно определять состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Законом о ПД и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, если иное не предусмотрено Законом о ПД или другими федеральными законами;

2) поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Законом о ПД;

- 3) в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в Законе о ПД;
- 4) – отстаивать свои интересы в суде;
- 5) - предоставлять персональные данные субъектов государственным и иным уполномоченным органам, если это предусмотрено действующим законодательством РФ (налоговые, правоохранительные органы и др.);
- 6) - отказывать в предоставлении персональных данных в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях;

1.6.2. Оператор обязан:

- 1) организовывать обработку персональных данных в соответствии с требованиями Закона о ПД;
- 2) отвечать на обращения и запросы субъектов персональных данных и их законных представителей в соответствии с требованиями Закона о ПД;
- 3) сообщать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных (Федеральную службу по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)) по запросу этого органа необходимую информацию в течение 30 дней с даты получения такого запроса.

1.7. Основные права субъекта персональных данных. Субъект персональных данных имеет право:

- 1) получать информацию, касающуюся обработки его персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Сведения предоставляются субъекту персональных данных Оператором в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, когда имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных. Перечень информации и порядок ее получения установлен Законом о персональных данных;
- 2) 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) выдвигать условие предварительного согласия при обработке персональных данных в целях продвижения на рынке товаров, работ и услуг;
- 4) обжаловать в Роскомнадзоре или в судебном порядке неправомерные действия или бездействие Оператора при обработке его персональных данных.

1.8. Контроль за исполнением требований настоящей Политики осуществляется уполномоченным лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных у Оператора.

1.9. Ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов ООО ИК «Иволга Капитал» в сфере обработки и защиты персональных данных определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. ЦЕЛИ СБОРА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

2.1. Обработка персональных данных ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.

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

2.3. Обработка Оператором персональных данных осуществляется в следующих целях:

- совершения операций на рынке ценных бумаг, подготовки к заключению, заключения и исполнения трудовых договоров, подготовки к заключению, заключения и исполнения иных договоров, соглашений, предоставления информации (отказ в предоставлении информации), продвижения на рынке (в том числе путем осуществления прямых контактов с клиентом с помощью средств связи, включая электронные средства связи, почтовые отправления, SMS-сообщения), продуктов (услуг) Оператора, совместных продуктов Оператора и третьих лиц, в интересах которых действует Оператор, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц, в интересах которых действует Оператор;

- содействия работникам Оператора в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, обеспечения личной безопасности работников, контроля количества и качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества работника и Оператора как работодателя;

- осуществления возложенных на Оператора законодательством Российской Федерации функций в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О рынке ценных бумаг», «О персональных данных», нормативными актами Банка России;

- идентификации клиента и/или представителя клиента, как в отношении клиента, так и в отношении третьих лиц;

- информирования о проводимых Оператором и (или) третьими лицами, в интересах которых действует Оператор, рекламных и (или) маркетинговых акциях, опросах, анкетировании, маркетинговых исследованиях в отношении услуг, оказываемых Оператором и/или лицами, в интересах которых действует Оператор.

2.4. Обработка персональных данных работников может осуществляться исключительно в целях обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов.

3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. Правовым основанием обработки персональных данных является совокупность нормативных правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми Оператор осуществляет обработку персональных данных, в том числе, но не исключительно:

- Конституция Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг",
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»,
- Федеральный закон от 27.07.2010 N 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации",
- Федеральный закон 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»; • Федеральный закон от 27 ноября 2017 г. N 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний",
- Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- Нормативные акты Банка России, регулирующие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг
- иные нормативные правовые акты, в том числе нормативные акты Банка России, регулирующие отношения, связанные с профессиональной деятельностью Оператора.

3.2. Правовым основанием обработки персональных данных также являются:

- устав ООО ИК «Иволга Капитал»;
- договоры, заключаемые между Оператором и субъектами персональных данных;
- согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных.

4. ОБЪЕМ И КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки, предусмотренным в разд. 2 настоящей Политики. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

4.2. В зависимости от субъекта персональных данных, Оператор обрабатывает персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

- физических лиц, предоставивших свои персональные данные в связи с оформлением Заявления о присоединении к Договору на брокерское обслуживание/ к Договору на брокерское обслуживание на ведение индивидуального инвестиционного счета ООО ИК «Иволга Капитал», Заявления о присоединении к Договору доверительного управления/ к Договору доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета ООО ИК «Иволга Капитал», Заявления о присоединении к Депозитарному договору (договору счета депо), заполнением Анкеты клиента, заключением договоров (соглашений), в соответствии с условиями которых Оператор оказывает физическому лицу услуги на рынке ценных бумаг, иные услуги, а также всех иных договоров (соглашений), которые заключаются или могут быть заключены в будущем между Оператором и физическим лицом;
- физических лиц, обратившихся к Оператору в целях трудоустройства и предоставивших свои персональные данные, и работников Оператора;
- физических лиц, являющихся аффилированными лицами Оператора или руководителями, участниками (акционерами) или сотрудниками юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к Оператору;
- физических лиц, обратившиеся к Оператору с запросом любого характера, и предоставивших в связи с этим свои персональные данные;
- представителей клиентов;
- выгодоприобретателей;
- контрагентов и иных категорий лиц.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Обработка персональных данных осуществляется Оператором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.2. Обработка персональных данных осуществляется с согласия субъектов персональных данных на обработку их персональных данных, а также без такового в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3. Оператор осуществляет как автоматизированную, так и неавтоматизированную обработку персональных данных.

5.4. К обработке персональных данных допускаются работники Оператора, в должностные обязанности которых входит обработка персональных данных.

5.5. Обработка персональных данных осуществляется путем:

- получения персональных данных в устной и письменной форме непосредственно от субъектов персональных данных;
- получения персональных данных из общедоступных источников;
- внесения персональных данных в журналы, реестры и информационные системы Оператора;
- использования иных способов обработки персональных данных.

5.6. Оператор не раскрывает третьим лицам и не распространяет персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральными законами.

5.7. Передача персональных данных органам дознания и следствия, в Федеральную налоговую службу, Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования и другие уполномоченные органы исполнительной власти и организации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.8. Оператор принимает необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, распространения и других несанкционированных действий, в том числе:

- определяет угрозы безопасности персональных данных при их обработке;
- принимает локальные нормативные акты и иные документы, регулирующие отношения в сфере обработки и защиты персональных данных;
- назначает лиц, ответственных за обеспечение безопасности персональных данных в структурных подразделениях и информационных системах Оператора;
- создает необходимые условия для работы с персональными данными;
- организует учет документов, содержащих персональные данные;
- организует работу с информационными системами, в которых обрабатываются персональные данные;
- хранит персональные данные в условиях, при которых обеспечивается их сохранность и исключается неправомерный доступ к ним;
- организует обучение работников Оператора, осуществляющих обработку персональных данных.

5.9. Оператор осуществляет хранение персональных данных 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.

5.10. При сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет, Оператор обеспечивает 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, указанных в Законе о ПД.

5.11. При обработке персональных данных Оператор обеспечивает точность персональных данных, их достаточность и в необходимых случаях актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор принимает необходимые меры (обеспечивает их принятие) по удалению или уточнению неполных или неточных персональных данных.

6. СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сроком, указанным в согласии субъекта персональных данных, Приказом Росархива от 20.12.2019 N 236 "Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения", а также иными требованиями законодательства РФ и нормативными документами Оператора.