

УТВЕРЖДЕНА
Советом директоров ЗАО «Паллада»
(Протокол № 04-11/2013 от 26.11.2013)

ПОЛИТИКА
Закрытого акционерного общества
«Паллада Эссет Менеджмент»
В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Москва
2013

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика Закрытого акционерного общества «Паллада Эссет Менеджмент», (далее – Общество) в отношении обработки персональных данных (далее – Политика) разработана в соответствии с пунктом 2 статьи 18.1 Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон) и применяется в отношении всех персональных данных, к которым Общество может получить доступ от субъекта персональных данных.

1.2. Целью настоящего документа является информирование субъектов персональных данных и лиц, участвующих в обработке персональных данных, о соблюдении в Обществе основополагающих принципов законности, справедливости, не избыточности, соответствия содержания и объема обрабатываемых персональных данных заявленным целям обработки.

1.3. Важнейшим условием реализации целей деятельности Общества является обеспечение необходимого и достаточного уровня безопасности активов, к которым в том числе относятся персональные данные и технологические процессы, в рамках которых они обрабатываются, в связи с чем, обеспечение безопасности персональных данных является одной из приоритетных задач Общества.

1.4. Обработка и обеспечение безопасности информации, отнесенной к персональным данным, в Обществе осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и позволяет обеспечить защиту персональных данных, в том числе обрабатываемых как с использованием средств автоматизации в информационных системах персональных данных, т.е. в системах, целью создания которых является обработка персональных данных и к защите которых предъявляют требования и рекомендации по обеспечению безопасности персональных данных Федеральная служба безопасности Российской Федерации (ФСБ России), Федеральная служба по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК России), так и в иных информационных системах, в которых персональные данные обрабатываются совместно с информацией, защищаемой в соответствии с требованиями, установленными для этой информации (включая обеспечение режима защиты сведений конфиденциального характера, а также соблюдение режима коммерческой тайны и др.), а также без использования таких средств или систем.

1.5. Настоящая Политика определяет принципы и условия обработки Обществом персональных данных работников Общества и иных лиц, чьи персональные данные обрабатываются Обществом, в целях обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

1.6. Персональные данные являются конфиденциальной информацией, охраняемой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и на них распространяются все требования, установленные внутренними нормативными актами Общества, связанными с обеспечением защиты конфиденциальной информации

1.7. Политика распространяется на персональные данные, полученные как до, так и после утверждения настоящей Политики.

2. Понятия, связанные с обработкой персональных данных

2.1. Понятия, связанные с обработкой персональных данных, используются в том значении, в котором они приведены в статье 3 Закона, в частности:

- персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) – пункт 1 статьи 3 Закона;

- 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 – пункт 3 статьи 3 Закона;

- распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц – пункт 5 статьи 3 Закона;

- предоставление персональных данных – действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц – пункт 6 статьи 3 Закона;

- 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 – пункт 8 статьи 3 Закона.

2.2. Перечень персональных данных, обрабатываемых в Обществе, формируется в соответствии с Законом, Уставом Общества и требованиями нормативных актов Общества.

2.3. Сведениями, составляющими персональные данные, в Обществе является любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

2.4. В зависимости от субъекта персональных данных, Общество обрабатывает персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

- персональные данные работника Общества – информация, необходимая Обществу в связи с трудовыми отношениями и касающаяся конкретного работника, а также для отражения в отчетных документах о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и для выполнения требований законодательства Российской Федерации;

- персональные данные аффилированного лица, инсайдера или персональные данные руководителя, участника (акционера) или работника юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к Обществу – информация, необходимая Обществу для отражения в отчетных документах о деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и для выполнения требований законодательства Российской Федерации;

- персональные данные клиента, а также персональные данные руководителя, участника (акционера), бенефициарного владельца, должностного лица или работника юридического лица, являющегося клиентом Общества – информация, необходимая Обществу для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с клиентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации;

- персональные данные потенциального клиента, контрагента, поручителя, а также персональные данные руководителя, участника (акционера), бенефициарного владельца, должностного лица или работника юридического лица, являющегося потенциальным клиентом, контрагентом, поручителем Общества – информация, необходимая Обществу в целях рассмотрения вопроса о заключении договорных отношений/проведении операций и сделок с потенциальным клиентом, контрагентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации;

- персональные данные представителя клиента - информация, необходимая Обществу для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с клиентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации;

- персональные данные выгодоприобретателя клиента - информация, необходимая Обществу для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с клиентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации.

Цели обработки персональных данных

3.1. Под обработкой персональных данных понимается 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.

3.2. Общество осуществляет обработку персональных данных в следующих целях:

3.2.1. осуществление операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом и лицензиями Общества, нормативными актами Банка России, действующим законодательством Российской Федерации, в том числе следующими Федеральными законами:

- Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;
- Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;

3.2.2. заключение, исполнение и прекращение гражданско-правовых договоров с физическими, юридическим лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Общества;

3.2.3. организация кадрового учета и кадрового делопроизводства по работникам Общества, обеспечение соблюдения трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права, заключение трудовых договоров и исполнение обязательств по ним, содействие в трудоустройстве, повышение квалификации работников и продвижение их по службе, пользование различного вида льготами, исполнение требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, и обеспечение заполнения первичной статистической документации в соответствии, в том числе, с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральным законодательством, в частности:

- Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

а также Уставом Общества и нормативными актами Общества.

4. Сроки обработки персональных данных

4.1. Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сроками, установленными Законом и иными нормативными актами Российской Федерации, сроком действия договора, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, сроками действия документов, установленными приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25.08.2010 № 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, сроком согласия, данным субъектом персональных данных на их обработку, а также иными требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2. В Обществе создаются и хранятся документы, содержащие сведения о субъектах персональных данных. Требования к использованию в Обществе данных документов установлены Положением об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687.

5. Права и обязанности

5.1. Права и обязанности Общества:

5.1.1. Общество, как оператор персональных данных, имеет право:

- отстаивать свои интересы в суде;
- предоставлять персональные данные субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы и др.);
- отказывать в предоставлении сведений, касающихся обработки персональных данных субъекта персональных данных, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- обрабатывать персональные данные субъекта без его согласия в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Общество, как оператор персональных данных, обязан:

- предоставлять сведения, касающиеся обработки персональных данных субъекта персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по требованию субъекта персональных данных прекратить обработку его персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

5.2. Права и обязанности субъекта персональных данных:

5.2.1. Субъект/представитель субъекта персональных данных имеет право:

- требовать уточнения/исправления своих персональных данных (субъекта персональных данных), их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, неточными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав (прав субъекта персональных данных);
- требовать предоставления сведений, касающихся обработки его персональных данных (субъекта персональных данных), обрабатываемых Обществом, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные/неточные/неактуальные его персональные данные (субъекта персональных данных), обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- обжаловать в уполномоченном органе по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия Общества при обработке его персональных данных (субъекта персональных данных);
- на защиту своих прав (субъекта персональных данных) и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке;
- отозвать согласие на обработку своих персональных данных (субъекта персональных данных), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Субъект/представитель субъекта персональных данных обязан:

- своевременно предоставлять Обществу сведения об изменении своих персональных данных (субъекта персональных данных), если такая обязанность предусмотрена договором между субъектом персональных данных и Обществом, законодательством или внутренними нормативными актами Общества.

5.3. Общество и субъект персональных данных вправе воспользоваться своими правами, не указанными в данной Политике, но предоставленными им Законом, нормативными актами Российской Федерации, либо договором.

5.4. Общество при обращении или по запросу субъекта персональных данных или его представителя сообщает субъекту персональных данных информацию, предусмотренную настоящей Политикой и Законом. 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 Обществом (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Обществом, 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.

6. Обеспечение безопасности персональных данных

6.1. Общество предпринимает необходимые правовые, организационные и технические меры для обеспечения безопасности (защиты) персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных или несанкционированных действий в отношении персональных данных.

6.2. Ответственным за исполнением Обществом настоящей Политики и реализации необходимых мероприятий по обеспечению безопасности (защиты) персональных данных в Обществе является Генеральный директор.

6.3. Меры по обеспечению защиты персональных данных:

6.3.1. Общество не вправе обрабатывать персональные данные субъекта персональных данных без его письменного согласия, за исключением случаев, приведенных в пункте 2 статьи 6 Закона. Письменное согласие может быть составлено в виде отдельного документа или составлять часть иного документа, подписываемого субъектом персональных данных.

6.3.2. Оператор предпринимает необходимые организационные и технические меры по защите персональных данных. Принимаемые меры основаны на требованиях статьи 18.1 и статьи 19 Закона, иных нормативных актов в сфере персональных данных, в том числе:

- назначены лица, ответственные за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных,

- контроль исполнения требований настоящей Политики осуществляется ответственным за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных Общества,
- ответственность должностных лиц Общества, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества,
- лица, ведущие обработку персональных данных, проинструктированы и ознакомлены с нормативными правовыми актами, регламентирующими порядок работы и защиты персональных данных.
- разграничены права доступа к обрабатываемым персональным данным,
- обеспечено раздельное хранение персональных данных (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях,
- в целях осуществления внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных установленным требованиям проводятся периодические проверки условий обработки персональных данных.

6.3.3. Помимо указанных в пункте 6.3.2 мер, осуществляются меры технического характера, направленные на:

- предотвращения несанкционированного доступа к системам, в которых хранятся персональные данные;
- резервирование и восстановление персональных данных, работоспособность технических средств и программного обеспечения, средств защиты информации в информационных системах персональных данных модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- иные необходимые меры безопасности.

7. Гарантии конфиденциальности

7.1. Информация, относящаяся к персональным данным, ставшая известной в связи с реализацией трудовых отношений, в связи с оказанием услуг клиентам Общества и в связи с сотрудничеством с контрагентами Общества, является конфиденциальной информацией и охраняется Законом.

7.2. Работники Общества и иные лица, получившие доступ к обрабатываемым персональным данным, предупреждаются о возможной дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности в случае нарушения норм и требований действующего законодательства, регулирующего правила обработки и защиты персональных данных.

7.3. Работники Общества, по вине которых произошло нарушение конфиденциальности персональных данных, и работники, создавшие предпосылки к нарушению конфиденциальности персональных данных, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Общества и условиями трудового договора.

7.4. Работники, осуществляющие обработку персональных данных и ответственные за обеспечение её безопасности, должны иметь квалификацию, достаточную для поддержания требуемого режима безопасности персональных данных.

7.5. В Обществе вводится система обеспечения требуемого уровня квалификации. Для всех лиц, обрабатывающих персональные данные, проводятся инструктажи по обеспечению безопасности персональных данных;

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика, а также все дополнения и изменения к ней утверждаются уполномоченным органом Общества, вступают в силу с момента утверждения и действуют до их отмены или изменения.

8.2. Вопросы, которые не урегулированы Политикой, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Во исполнение части 2 статьи 18.1 Закона к Политике Общества должен быть обеспечен неограниченный доступ.