

Утверждена
Приказом № 2-ПД
Генерального директора
ООО УК «Прогресс-Финанс»
от 01 августа 2017 г.

Политика
в отношении обработки персональных данных
Обществом с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Прогресс-Финанс»

Москва

2017 год

Статья 1. Общие положения

1. Настоящая Политика в отношении обработки персональных данных (далее – «Политика») издана и применяется ООО УК «Прогресс-Финанс» (далее – «Оператор») в соответствии с п. 2, ч. 1, ст. 18.1 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон о персональных данных») и подзаконных нормативных правовых актов.

2. Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных).

3. Настоящая Политика определяет политику, порядок и условия Оператора в отношении обработки персональных данных, устанавливает процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений, связанных с обработкой персональных данных.

4. Все вопросы, связанные с обработкой персональных данных, не урегулированные настоящей Политикой, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

5. Политика определяет основные принципы обработки персональных данных и 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.

6. Политика утверждается генеральным директором, является обязательным для исполнения всеми сотрудниками, имеющими доступ к персональным данным и подлежит опубликованию на сайте Оператора (<http://progress-finance.ru>) с предоставлением неограниченного доступа к ней.

Статья 2. Субъекты персональных данных

1. К субъектам персональных данных, обрабатываемых Оператором относятся следующие категории физических лиц:

1.1. работники Оператора, бывшие работники Оператора, а так же кандидаты на замещение вакантных должностей у Оператора;

1.2. Владельцы паев паевых инвестиционных фондов под управлением Оператора, а так же их представители;

1.3. Контрагенты Оператора и их представители;

1.4. Иные физические лица, персональные данные которых Оператор получил на законных основаниях.

2. Все персональные данные субъекта персональных данных Оператора следует получать у него самого. Если персональные данные возможно получить только у третьих лиц, то субъект персональных данных должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Оператор должен сообщить субъекту персональных данных о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа дать письменное согласие на их получение.

Статья 3. Цели сбора персональных данных. Правовые основания Обработки персональных данных

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

2. Целями обработки персональных данных является:

- осуществление возложенных на Оператора функций в соответствии с федеральными законами и подзаконными нормативными правовыми актами, в частности (не исключительно): «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О рынке ценных бумаг», «Об инвестиционных фондах», Налоговым кодексом Российской Федерации, «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», «Положением об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также Уставом и внутренними документами Оператора;
- организация учета сотрудников Оператора для обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействия в трудоустройстве, обучении, пользования различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами, в частности: «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», а также Уставом и иными внутренними документами Оператора.
- заключение Оператором договоров с контрагентами и исполнение обязательств по таким договорам, включая договора, где Оператор выступает доверительным управляющим паевых инвестиционных фондов;
- Продвижение услуг Оператором на рынке.

3. Обработка персональных данных осуществляется Оператором с согласия субъектов персональных данных за исключением следующих случаев:

- Обработка персональных данных осуществляется на основании федерального закона, устанавливающего её цель, условия получения персональных данных и круг субъектов, персональные данные которых подлежат обработке, а также определяющего полномочия Оператора;
- Обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения договора, одной из сторон которого является субъект персональных данных;
- Обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение согласия субъекта персональных данных невозможно.

Статья 4. Объем и категории персональных данных. Категории субъектов персональных данных

1. 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. Персональные данные работников Оператора / бывших работников Оператора / кандидатов на замещение вакантных должностей: в объеме, необходимом

и достаточном для исполнения требований трудового и иного применимого законодательства.

3. Персональные данные владельцев паев паевых инвестиционных фондов под управлением Оператора (их представителей):

- Фамилия, имя, отчество;
- Дата и место рождения;
- Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения);
- Адрес места жительства;
- Номера телефонов (если применимо);
- Сведения об идентификационном номере налогоплательщика (если применимо);
- Адрес электронной почты (если применимо);
- Содержание и реквизиты договора (если применимо);
- Сведения, содержащиеся в отчетности, предоставляемой клиенту в соответствии с договорами (если применимо);
- Сведения о приобретении, погашении и наличии инвестиционных паёв (если применимо);
- Основания представительства (если применимо);
- Сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации (если применимо);
- Реквизиты банковских счетов для перечисления дохода по паям.
- Иные сведения, соответствующие целям обработки, в объеме, соответствующем требованиям применимого законодательства и требованиям подзаконных нормативных правовых актов.

4. Персональные данные контрагентов (их представителей), включая контрагентов (их представителей) по договорам, где Оператор выступает в качестве доверительного управляющего паевым инвестиционным фондом:

- Фамилия, имя, отчество;
- Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения);
- Адрес электронной почты (если применимо);
- Основания представительства (если применимо);
- Иные сведения, соответствующие целям обработки, в объеме, соответствующем требованиям применимого законодательства и требованиям подзаконных нормативных правовых актов.

5. Персональные данные иных категорий субъектов персональных данных:

- Иные сведения, соответствующие целям обработки, в объеме, соответствующем требованиям применимого законодательства и требованиям подзаконных нормативных правовых актов.

6. Оператор не обрабатывает персональные данные субъекта персональных данных о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья, интимной жизни.

Статья 5. Период хранения и обработки персональных данных

1. Обработка персональных данных субъектов начинается с момента поступления персональных данных и прекращается:

- в случае выявления неправомерных действий с персональными данными в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты такого выявления, Оператор устраняет допущенные нарушения. В случае

невозможности устранения допущенных нарушений Оператор в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления неправомерности действий с персональными данными, уничтожает персональные данные. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении персональных данных Оператор уведомляет субъекта персональных данных или его законного представителя, а в случае, если обращение или запрос были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, Оператор уведомляет также указанный орган;

- в случае достижения цели обработки персональных данных Оператор незамедлительно прекращает обработку персональных данных и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты достижения цели обработки персональных данных, и уведомляет об этом субъекта персональных данных или его законного представителя, а в случае, если обращение или запрос были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, Оператор уведомляет также указанный орган;
- в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных Оператор прекращает обработку персональных данных и уничтожает персональные данные в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты поступления указанного отзыва. Об уничтожении персональных данных Оператор уведомляет субъекта персональных данных;
- в случае прекращения деятельности Оператора.

2. Период хранения и обработки персональных данных определяется в соответствии с положениями Закона «О персональных данных», Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Трудового законодательства, приказа Министерства культуры РФ № 558 от 25 августа 2010 г. «Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», требований иных применимых актов.

6. Порядок сбора, хранения и использования персональных данных

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

- подтверждение факта обработки персональных данных Оператором;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые оператором способы обработки персональных данных;
- 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;
- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;

- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные настоящим Федеральным законом или другими федеральными законами.

2. Персональные данные субъектов персональных данных могут быть получены, проходить дальнейшую обработку и передаваться на хранение, как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

3. Ввод персональных данных в информационную систему персональных данных осуществляется сотрудником, имеющим доступ к работе с персональными данными, и в соответствии с его должностными обязанностями. Информационная система персональных данных (далее – «ИСПД») – совокупность персональных данных, содержащихся в базе данных, а также информационных технологий и технических средств.

4. Сотрудники, осуществляющие ввод и обработку данных с использованием ИСПД, несут ответственность за достоверность и полноту введенной информации.

5. При работе с программными средствами ИСПД, реализующими функции просмотра и редактирования персональных данных, запрещается демонстрация экранных форм, содержащих такие данные, лицам, не имеющим соответствующих должностных обязанностей.

Персональные данные субъектов хранятся не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по истечении установленных сроков хранения информации, по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.

4. Документы, содержащие персональные данные, подлежат хранению и уничтожению в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

5. Копировать и делать выписки персональных данных сотрудника разрешается исключительно в служебных целях с письменного разрешения руководителя или уполномоченного им лица.

6. У Оператора могут быть приняты локальные акты по вопросам обработки персональных данных.

7. Безопасность персональных данных при их обработке

1. Обеспечение безопасности персональных данных достигается Оператором, в частности:

- определением угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- 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;
- учетом машинных носителей персональных данных;
- обнаружением фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер;
- восстановлением персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

- 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;
- контролем за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

Статья 8. Обработка персональных данных без использования средств автоматизации

1. Обработка персональных данных, содержащихся в информационной системе персональных данных либо извлеченных из такой системы считается осуществленной без использования средств автоматизации (неавтоматизированной), если такие действия с персональными данными, как использование, уточнение, распространение, уничтожение персональных данных в отношении каждого из субъектов персональных данных, осуществляются при непосредственном участии человека.

2. Обработка персональных данных не может быть признана осуществляемой с использованием средств автоматизации только на том основании, что персональные данные содержатся в информационной системе персональных данных либо были извлечены из нее.

3. Обработка персональных данных без использования средств автоматизации (далее – неавтоматизированная обработка персональных данных) может осуществляться в виде документов на бумажных носителях и в электронном виде на электронных носителях информации.

4. При неавтоматизированной обработке различных категорий персональных данных должен использоваться отдельный материальный носитель для каждой категории персональных данных.

5. При неавтоматизированной обработке персональных данных на бумажных носителях:

- не допускается фиксация на одном бумажном носителе персональные данные, цели обработки которых заведомо не совместимы;
- персональные данные должны обособляться от иной информации, в частности путем фиксации их на отдельных бумажных носителях, в специальных разделах или на полях форм (бланков);

6. При использовании типовых форм документов, характер информации в которых предполагает или допускает включение в них персональных данных (далее - типовые формы), должны соблюдаться следующие условия:

- типовая форма или связанные с ней документы (инструкция по ее заполнению, карточки, реестры и журналы) должны содержать сведения о цели неавтоматизированной обработки персональных данных, имя (наименование) и адрес Оператора, фамилию, имя, отчество (при наличии) и адрес субъекта персональных данных, источник получения персональных данных, сроки обработки персональных данных, перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться в процессе их обработки;
- Типовая форма должна предусматривать поле, в котором субъект персональных данных может поставить отметку о своем согласии на неавтоматизированную обработку персональных данных, - при необходимости получения письменного согласия на обработку персональных данных;

- Типовая форма должна быть составлена таким образом, чтобы каждый из субъектов персональных данных, содержащихся в документе, имел возможность ознакомиться со своими персональными данными, содержащимися в документе, не нарушая прав и законных интересов иных субъектов персональных данных;
 - Типовая форма должна исключать объединение полей, предназначенных для внесения персональных данных, цели обработки которых заведомо не совместимы.
7. Неавтоматизированная обработка персональных данных в электронном виде осуществляется на внешних электронных носителях информации.
8. При несовместимости целей неавтоматизированной обработки персональных данных, зафиксированных на одном электронном носителе, если электронный носитель не позволяет осуществлять обработку персональных данных отдельно от других зафиксированных на том же носителе персональных данных, должны быть приняты меры по обеспечению отдельной обработки персональных данных, в частности:
- при необходимости использования или распространения определенных персональных данных отдельно от находящихся на том же материальном носителе других персональных данных осуществляется копирование персональных данных, подлежащих распространению или использованию, способом, исключающим одновременное копирование персональных данных, не подлежащих распространению и использованию, и используется (распространяется) копия персональных данных;
 - при необходимости уничтожения или блокирования части персональных данных уничтожается или блокируется материальный носитель с предварительным копированием сведений, не подлежащих уничтожению или блокированию, способом, исключающим одновременное копирование персональных данных, подлежащих уничтожению или блокированию.
9. Документы и внешние электронные носители информации, содержащие персональные данные, должны храниться в служебных помещениях в надежно запираемых шкафах (сейфах). При этом должны быть созданы надлежащие условия, обеспечивающие их сохранность.
10. Уничтожение или обезличивание части персональных данных, если это допускается материальным носителем, может производиться способом, исключающим дальнейшую обработку этих персональных данных с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе.

Статья 9. Ответственный за организацию обработки персональных данных

1. Назначение ответственного за организацию обработки персональных данных осуществляется приказом Генерального директора.
2. В обязанности ответственного за организацию обработки персональных данных входит:
 - осуществление внутреннего контроля за соблюдением Оператором и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных;
 - доведение до сведения работников Оператора положения законодательства Российской Федерации о персональных данных,

локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;

- организация приема и обработки обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей и осуществление контроля за приемом и обработкой таких обращений и запросов;
- обеспечение соответствия порядка обработки и обеспечения безопасности персональных данных в ИСПД требованиям по конфиденциальности, целостности и доступности персональных данных, предъявляемым к конкретной ИСПД, и общим требованиям по безопасности персональных данных, установленным федеральным законодательством;
- тестирование системы защиты персональных данных;
- предоставление сведений о персональных данных в рамках проведения учета защищаемых носителей и проведения инвентаризации;
- установка, конфигурирование и администрирование аппаратных и программных средств защиты информации комплекса ИСПД;
- учет и хранение персональных данных;
- анализ защищенности ИСПД;
- организация процесса обучения сотрудников по направлению обеспечения безопасности персональных данных.
- Мониторинг порядка обработки персональных данных;
- Участие в проведении внутреннего контроля и служебных расследованиях фактов нарушения установленного порядка обработки и обеспечения безопасности персональных данных.

3. Ответственный за обеспечение безопасности персональных данных обладает следующими полномочиями:

- проводить плановые и внеплановые контрольные мероприятия в целях контроля, изучения и оценки фактического состояния защищенности персональных данных;
- запрашивать необходимую информацию у лиц при проведении разбирательств по фактам нарушения установленного порядка обработки и обеспечения безопасности персональных данных;
- В случае выявления неправомерных действий с персональными данными в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления таких действий, необходимо устранить допущенные нарушения. В случае невозможности устранения допущенных нарушений в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления неправомерных действий, необходимо уничтожить персональные данные;
- В случае уточнения или изменения персональных данных необходимо известить всех лиц, которым ранее были сообщены или переданы неверные или неполные персональные данные, обо всех исключениях, исправлениях и дополнениях в них;
- Персональные данные подлежат уничтожению в трехдневный срок по достижении целей их обработки, либо в случае утраты необходимости в достижении этих целей или отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных;
- Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении персональных данных требуется уведомить субъекта персональных данных или его законного представителя, либо уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных в случае, если соответствующую проверку инициировал указанный орган.

Статья 10. Порядок уточнения, блокирования и уничтожения персональных данных

1. В случае выявления недостоверных персональных данных или неправомерных действий с ними необходимо осуществить блокирование персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, с момента обнаружения таких нарушений на период проверки.

2. В случае подтверждения факта недостоверности персональных данных на основании документов, представленных субъектом персональных данных или его законным представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов необходимо уточнить персональные данные и снять их блокирование.

3. В случае выявления неправомерных действий с персональными данными в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления таких действий, необходимо устранить допущенные нарушения. В случае невозможности устранения допущенных нарушений в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления неправомерных действий, необходимо уничтожить персональные данные.

4. В случае уточнения или изменения персональных данных необходимо известить всех лиц, которым ранее были сообщены или переданы неверные или неполные персональные данные, обо всех исключениях, исправлениях и дополнениях в них.

5. Персональные данные подлежат уничтожению в трехдневный срок по достижении целей их обработки, либо в случае утраты необходимости в достижении этих целей или отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных.

6. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении персональных данных требуется уведомить субъекта персональных данных или его законного представителя, либо уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных в случае, если соответствующую проверку инициировал указанный орган.

11. Порядок передачи информации, содержащей персональные данные

1. В соответствии с законодательством Российской Федерации персональные данные субъектов имеющиеся у Оператора могут быть переданы правоохранительным, судебным органам и другим учреждениям в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства, а также в случаях, установленных федеральным законом.

2. При передачи персональных данных сотрудниками Оператора должны быть соблюдены правило, что несанкционированный доступ к персональным данным в процессе передачи должен быть исключен.

3. Передача информации третьей стороне возможна только при письменном согласии субъекта персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Статья 12. Ответственность за нарушение при обработке персональных данных

1. Ответственные лица Оператора несут ответственность за обеспечение конфиденциальности, целостности и доступности персональных данных, а также соблюдение прав и свобод субъектов персональных данных в отношении их персональных данных, в том числе прав на неприкосновенность частной жизни, личную

и семейную тайну.

2. Сотрудники Оператора несут персональную ответственность за соблюдение требований по обработке и обеспечению безопасности персональных данных, установленных настоящим Положением, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Сотрудник Оператора может быть привлечен к ответственности в случаях:

- Умышленного или неосторожного раскрытия персональных данных;
- Утраты материальных носителей с персональными данными;
- Нарушения требований настоящей Политики и других нормативных документов Оператора в части вопросов доступа и работы с персональными данными.

4. В случаях нарушения установленного порядка обработки и обеспечения безопасности персональных данных, несанкционированного доступа к персональным данным, раскрытия персональных данных и нанесения Оператору, клиентам, сотрудникам и посетителям материального или иного ущерба, виновные лица несут гражданскую, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность.