



УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
АО ФБ «Август»
от «19» июля 2021 года № 19 -07-21/1

ПОЛИТИКА
в отношении обработки персональных данных
Акционерного общества «Финансовый брокер «Август»

г. Москва 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	4
3. ЦЕЛИ СБОРА И ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ АО «ФБ «АВГУСТ»	5
4. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ЕЕ ПЕРЕДАЧИ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ	6
5. ПРАВА СУБЪЕКТА НА ДОСТУП И ИЗМЕНЕНИЕ ЕГО ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	7
6. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА АО «ФБ «АВГУСТ»	8
7. МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ДЛЯ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ	9
8. ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ОРГАНИЗАЦИЯХ	10
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РЕАЛИЗАЦИЮ ПОЛОЖЕНИЙ ПОЛИТИКИ	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Политика в отношении обработки персональных данных (далее – Политика) разработана в соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 18.1 Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» и определяет основные принципы, цели, условия и способы обработки персональных данных (далее, также – ПД), категории субъектов персональных данных и обрабатываемых персональных данных, права и обязанности Акционерного общества «Финансовый брокер «Август» (далее – АО «ФБ «Август», Компания) при обработке персональных данных, права субъектов персональных данных, а также реализуемые в АО «ФБ «Август» меры по обеспечению безопасности персональных данных при осуществлении установленных в Уставе видов деятельности.

Положения настоящей Политики служат основой для разработки локальных актов, регламентирующих в АО «ФБ «Август» вопросы обработки персональных данных.

Действие настоящей Политики распространяется на все процессы Компании, в рамках которых осуществляется обработка ПД, как с использованием средств вычислительной техники, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, так и без использования таких средств.

Использование услуг АО «ФБ «Август» означает согласие субъекта ПД с настоящей Политикой и указанными в ней условиями обработки его персональных данных.

1.1. Применяемые сокращения:

ИСПД – информационная система персональных данных;

ПД – персональные данные.

1.2. Используемые термины и определения:

Автоматизированная обработка персональных данных – обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники.

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.

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

Субъект персональных данных – физическое лицо, обладающее персональными

данными прямо или косвенно его определяющими.

1.3. Утверждение и пересмотр настоящей Политики.

Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения Генеральным директором АО «ФБ «Август» и действует бессрочно.

Компания проводит пересмотр положений настоящей Политики и их актуализацию по мере необходимости, но не реже одного раза в год, а также:

- при изменении положений законодательства Российской Федерации в области ПД;
- в случаях выявления несоответствий, затрагивающих обработку и (или) защиту ПД;
- по результатам контроля выполнения требований по обработке и (или) защите ПД;
- по решению Генерального директора Компании.

При внесении изменений указывается дата последнего обновления редакции. Новая редакция вводится в действие приказом Генерального директора Компании.

Обеспечение неограниченного доступа к Политике реализуется путем ее публикации на сайте Компании в сети Интернет либо иным способом.

2. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

2.1. Общий порядок обработки.

При организации обработки ПД Компания руководствуется следующими принципами:

- обработка ПД осуществляется на законной и справедливой основе;
- обработка ПД ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей;
- не допускается объединение баз данных, содержащих ПД, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- обработке подлежат только ПД, которые отвечают целям их обработки;
- содержание и объем обрабатываемых ПД соответствуют заявленным целям обработки;
- при обработке ПД обеспечивается точность ПД, их достаточность и актуальность по отношению к целям обработки ПД;
- хранение ПД осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПД, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПД, если срок хранения ПД не установлен Федеральным законом «О персональных данных», договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПД. Обрабатываемые ПД подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей.

Компания в своей деятельности исходит из того, что субъект ПД предоставляет точную и достоверную информацию, во время взаимодействия с Компанией, извещает представителей Компании об изменении своих ПД.

3. ЦЕЛИ СБОРА И ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ АО «ФБ «АВГУСТ»

АО «ФБ «Август» производит обработку ПД, в соответствии с договорными обязательствами (исполнение соглашений, договоров и обязательств), общехозяйственной деятельностью Компании, а также в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области ПД.

В Компании производится обработка ПД следующих категорий субъектов персональных данных:

работников (в том числе уволенных) Компании;

родственников работников Компании;

представителей контрагентов и других физических лиц, по договорам возмездного оказания услуг, купли-продажи недвижимости;

физических лиц - клиентов Компании по направлению инвестиционной деятельности компании.

Для каждой категории субъектов ПД определены цели обработки их ПД.

Целями обработки ПД работников Компании являются обеспечение соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействие в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, осуществление кадровой и бухгалтерской деятельности организации, обеспечение личной безопасности работника и сохранности имущества организации, выполнение функций, предусмотренных должностной инструкцией и трудовым договором, контроль количества и качества выполняемой работы, обеспечение обратной связи с клиентами в части предоставления дополнительной информации о Компании.

Целью обработки ПД представителей контрагентов – юридических лиц и физических лиц, осуществляющих деятельность по договорам ГПХ или купли-продажи недвижимости, является взаимодействие по вопросам выполнения условий договора, платежам и для отправки писем о наличии просроченной задолженности.

Целями обработки ПД клиентов – физических лиц Компании являются оформление и работа по договорам доверительного управления ценными бумагами и заявкам на приобретение инвестиционных паев, проведение торговых операций в интересах клиента, информирование клиентов и результатах инвестирования, обеспечение обратной связи с целью предоставления дополнительной информации о Компании, анализ степени удовлетворенности клиентов – физических лиц, изучение рынка, сбор и актуализация контактных данных для осуществления информационных рассылок.

Целью обработки ПД родственников работников является достижение целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на Компанию функций, полномочий и обязанностей (5 абзац статьи 228, 11 абзац статьи 229, 6 абзац статьи 230 и др. статьи Трудового кодекса Российской Федерации).

В Компании не обрабатываются специальные категории и биометрические ПД. Перечень обрабатываемых ПД определяется действующим законодательством Российской Федерации, а также локальными документами Компании.

В Компании осуществляется сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение ПД при их обработке как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых.

4. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ЕЕ ПЕРЕДАЧИ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

Обработка ПД осуществляется Компанией с использованием средств автоматизации, а также без использования таких средств (на бумажных носителях информации).

При обработке ПД субъекта, обеспечивается их конфиденциальность, целостность и доступность. Передача ПД третьим лицам для выполнения договорных обязательств осуществляется только с согласия субъекта ПД, а для выполнения требований законодательства Российской Федерации – в рамках установленной законодательством процедуры.

В случае получения согласия на обработку ПД от представителя субъекта ПД, полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта ПД проверяется Компанией.

Компания может поручить обработку ПД другому лицу при выполнении следующих условий:

- получено согласие субъекта ПД на поручение обработки ПД другому лицу;
- поручение обработки ПД осуществляется на основании заключаемого с этим лицом договора, разработанного с учетом требований Федерального закона «О персональных данных».

Лицо, осуществляющее обработку ПД по поручению Компании, обязано соблюдать принципы и правила обработки ПД и несет ответственность перед Компанией. Компания несет ответственность перед субъектом ПД за действия уполномоченного лица, которому Компания поручила обработку ПД.

По мотивированному запросу, исключительно для выполнения возложенных законодательством Российской Федерации функций и полномочий, персональные данные субъекта ПД без его согласия могут быть переданы:

- в судебные органы в связи с осуществлением правосудия;
- в органы федеральной службы безопасности;
- в органы прокуратуры;
- в органы полиции;
- в иные органы и организации в случаях, установленных нормативными правовыми актами, обязательными для исполнения.

При обработке ПД субъектов, Компания руководствуется положениями Федерального закона «О персональных данных».

5. ПРАВА СУБЪЕКТА НА ДОСТУП И ИЗМЕНЕНИЕ ЕГО ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Субъект ПД имеет право на получение информации, касающейся обработки Компанией ПД соответствующего субъекта ПД, в том числе содержащей:

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

Субъект ПД имеет право на уточнение, блокирование или уничтожение своих ПД, если ПД являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законодательством Российской Федерации в области ПД меры по защите своих прав.

Запрос субъекта ПД должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта ПД или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта ПД в отношениях с Компанией (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки ПД Компанией, подпись субъекта ПД или его представителя. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Субъект ПД имеет иные права, предусмотренные главой 3 Федерального закона «О персональных данных».

6. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА АО «ФБ «АВГУСТ»

В соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных» АО «ФБ «Август» обязуется:

- Осуществлять обработку ПД с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных».
- Не раскрывать третьим лицам и не распространять ПД без согласия субъекта ПД, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О персональных данных».
- Представлять доказательство получения согласия субъекта ПД на обработку его ПД или доказательство наличия оснований, в соответствии с которыми такое согласие не требуется.
- Осуществлять обработку ПД только с согласия в письменной форме субъекта ПД, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных».
- Представлять субъекту ПД или его представителю по запросу информацию, касающуюся обработки ПД соответствующего субъекта ПД, либо предоставить мотивированный отказ в предоставлении указанной информации, содержащий ссылку на положения Федерального закона «О персональных данных», в срок, не превышающий тридцати дней со дня обращения субъекта ПД или его представителя.
- Разъяснять субъекту ПД юридические последствия отказа предоставить его ПД, если предоставление ПД является обязательным в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных».
- Принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты ПД от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения ПД, а также от иных неправомерных действий в отношении ПД.
- Вносить изменения в обрабатываемые ПД по требованию субъекта ПД или его представителя, в случае подтверждения факта неточности обрабатываемых ПД соответствующего субъекта ПД в течение семи рабочих дней.
- Блокировать обработку ПД в срок, не превышающий трех рабочих дней, в случае выявления неправомерной обработки при обращении субъекта ПД или его представителя, если блокирование ПД не нарушает права и законные интересы соответствующего субъекта ПД или третьих лиц.
- Уничтожать ПД соответствующего субъекта ПД в срок, не превышающий десяти рабочих дней, в случае, если обеспечить правомерность обработки ПД невозможно.
- Уведомлять субъекта ПД или его представителя обо всех изменениях, касающихся соответствующего субъекта ПД.
- Вести журнал учета обращений субъектов ПД, в котором фиксируются все запросы и обращения субъекта ПД или его представителя.
- Прекращать обработку и уничтожать ПД соответствующего субъекта ПД, в случае достижения цели обработки ПД в срок, не превышающий тридцати дней с

даты достижения цели обработки ПД, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПД, иным соглашением между Компанией и субъектом ПД, либо Федеральным законом «О персональных данных» или другими федеральными законами.

- Прекращать обработку ПД и уничтожать ПД соответствующего субъекта ПД, в случае отзыва субъектом ПД согласия на обработку своих ПД в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено соглашением между Компанией и субъектом ПД.

- В соответствии с положениями Федерального закона «О персональных данных» Компания имеет право:

- Осуществлять обработку ПД без согласия субъекта ПД при наличии оснований, указанных в ст. 6, 10, 11 Федерального закона «О персональных данных».

- Отказать субъекту ПД в выполнении запроса/повторного запроса, в случае, если субъекту ПД был предоставлен мотивированный ответ об отказе выполнения такого запроса.

- Осуществлять обработку ПД без уведомления Роскомнадзора об обработке ПД в случаях обработки ПД:

- в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- полученных Компанией в связи с заключением договора, стороной которого является субъект ПД, если ПД не распространяются, а также не предоставляются третьим лицам без согласия субъекта ПД и используются Компанией исключительно для исполнения указанного договора и заключения договоров с субъектом ПД;

- включающих в себя только фамилии, имена и отчества субъектов ПД;
- без использования средств автоматизации в соответствии с федеральными законами или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в области персональных данных.

7. МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ДЛЯ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ

АО «ФБ «Август» принимает необходимые и достаточные организационные и технические меры для защиты ПД субъектов ПД от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий.

Меры по обеспечению безопасности ПД, применяемые в Компании:

- Назначение ответственного за организацию обработки ПД.
- Издание документов, определяющих политику Компании в отношении обработки ПД, локальных актов по вопросам обработки ПД, а также локальных актов, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации в области ПД, устранение последствий таких нарушений.

- Оценка вреда, который может быть причинен субъектам ПД в случае нарушения законодательства Российской Федерации в области ПД, соотношение

указанного вреда и принимаемых мер, направленных на обеспечение выполнения законодательства Российской Федерации в области ПД.

- Ознакомление работников Компании, непосредственно осуществляющих обработку ПД, с положениями законодательства Российской Федерации в области ПД, в том числе требованиями к защите ПД, документами, определяющими политику Компании в отношении обработки ПД, локальными актами по вопросам обработки ПД, и (или) обучение указанных работников.

- Определение угроз безопасности ПД при их обработке в информационных системах персональных данных (далее – ИСПД).

- Применение организационных и технических мер по обеспечению безопасности ПД при их обработке в ИСПД, необходимых для выполнения требований к защите ПД, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных.

- Применение прошедших в установленном порядке процедур оценки соответствия средств защиты информации.

- Оценка эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности ПД до ввода в эксплуатацию ИСПД.

- Учет машинных носителей ПД.

- Обнаружение фактов несанкционированного доступа к ПД и принятие мер.

- Восстановление ПД, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним.

- Установление правил доступа к ПД, обрабатываемым в ИСПД, а также обеспечение регистрации и учета всех действий, совершаемых с ПД в ИСПД.

- Контроль принимаемых мер по обеспечению безопасности ПД и уровня защищенности ИСПД.

8. ЛИЦА, ОТВЕТСТВЕННЫЕ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

АО «ФБ «Август» назначает лицо, ответственное за организацию обработки ПД.

Лицо, ответственное за организацию обработки ПД, получает указания непосредственно от Генерального директора Компании.

Лицо, ответственное за организацию обработки ПД обязано:

- осуществлять внутренний контроль за соблюдением Компанией и ее работниками законодательства Российской Федерации в области ПД, а также внутренних организационно-распорядительных документов Компании по вопросам обработки и защиты ПД;

- доводить до сведения работников Компании положения законодательства Российской Федерации в области ПД, локальных актов по вопросам обработки ПД, требований к защите ПД;

- участвовать в пересмотре внутренних организационно-распорядительных документов Компании по вопросам обработки и защиты ПД;

- организовывать прием и обработку обращений и запросов субъектов ПД или их представителей и (или) осуществлять контроль приема и обработки таких обращений и

запросов.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА РЕАЛИЗАЦИЮ ПОЛОЖЕНИЙ ПОЛИТИКИ

Сотрудники АО «ФБ «Август», осуществляющие обработку персональных данных, а также ответственные лица за организацию и обеспечение безопасности персональных данных в Компании несут дисциплинарную и административную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за нарушение положений настоящей Политики, внутренних документов АО «ФБ «Август», иных требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных.