

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
АО «Ай Кью Джи Управление Активами»
№ 210211-01-ПР от «11» февраля 2021 г.


11 февраля 2021 года



**ПОЛИТИКА
ОБРАБОТКИ И ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ
ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ
«АЙ КЬЮ ДЖИ УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ»**

Содержание

Термины и определения	3
1. Введение	4
2. Принципы обработки персональных данных	4
3. Состав и цели обработки персональных данных	5
4. Условия обработки персональных данных	7
5. Конфиденциальность персональных данных	8
6. Обеспечение безопасности персональных данных	8
7. Права субъекта персональных данных	9
8. Порядок рассмотрения запросов субъектов персональных данных или их представителей	10
9. Ответственность	11
10. Заключительные положения	11

Термины и определения

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

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

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

Обезличивание персональных данных - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных.

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).

Персональные данные, разрешенные субъектом персональных данных для распространения, - персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных путем дачи согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О 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.

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.

1. Введение

Настоящий документ «Политика обработки и обеспечения безопасности персональных данных в Акционерном обществе «Ай Кью Джи Управление Активами» (далее - Политика) разработан Акционерным обществом "Ай Кью Джи Управление Активами" (далее - Общество) в целях определения в Обществе общих принципов и условий обработки персональных данных, а также основных мер обеспечения безопасности персональных данных при их обработке.

С целью поддержания деловой репутации и обеспечения выполнения норм федерального законодательства, согласно требованиям Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Общество определяет важнейшими задачами: обеспечение законности обработки персональных данных в бизнес-процессах Общества и обеспечение надлежащего уровня безопасности обрабатываемых в Обществе персональных данных.

Настоящая Политика распространяется на все структурные подразделения и всех работников Общества, осуществляющих обработку персональных данных и обеспечивающих безопасность персональных данных.

Действие настоящей Политики распространяется на все процессы обработки персональных данных, осуществляемые как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Законодательной основой настоящей Политики является Конституция Российской Федерации, Федеральный закон от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», федеральные законы, Указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, другие нормативные правовые акты в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных, а также руководящие документы ФСТЭК России и ФСБ России. Положения данной Политики дополняются внутренними нормативными документами, регламентирующими отдельные процессы обработки и защиты персональных данных.

Обеспечение необходимого и достаточного уровня безопасности персональных данных и другой конфиденциальной информации является важнейшим условием деятельности Общества.

Настоящая Политика подлежит опубликованию на сайте Общества <http://www.iqg.ru> с предоставлением неограниченного доступа к ней, как документ, определяющий политику Общества в отношении обработки персональных данных, к сведениям о реализуемых требованиях к защите персональных данных.

2. Принципы обработки персональных данных

Обработка персональных данных в Обществе осуществляется на законной и справедливой основе в соответствии со следующими принципами:

- Общество осуществляет обработку персональных данных с соблюдением принципов, правил и в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», с учётом защиты интересов сторон процесса обработки;
- обработка персональных данных должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных;

- не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки;
- 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;
- при обработке персональных данных должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Общество принимает необходимые меры либо обеспечивает их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных;
- хранение персональных данных должно осуществляться 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, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению, либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

3. Состав и цели обработки персональных данных

В целях выполнения основной деятельности Общество обрабатывает персональные данные субъектов, включая, но не ограничиваясь:

- физические лица, вступившие в договорные отношения с Обществом, или планирующие вступить в договорные отношения (клиенты, контрагенты по договорам гражданско-правового характера, работники, кандидаты на замещение вакантных должностей);
- физические лица – представители или работники юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, состоящих в договорных отношениях или планирующих заключить договорные отношения с Обществом;
- выгодоприобретатели и бенефициары;
- поручители;
- аффилированные лица Общества (в т.ч. участники, члены Совета директоров);
- посетители помещений Общества, не являющиеся клиентами или работниками Общества.

Обрабатываются следующие категории персональных данных:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- паспортные данные;
- контактные данные (телефон, электронная почта);
- место жительства;

- СНИЛС;
- ИНН;
- должность;
- данные трудовой книжки;
- отношение к военной обязанности;
- сведения об образовании;
- копии дипломов и аттестатов;
- копии свидетельства о браке, свидетельства о рождении;
- статус инвалидности;
- сведения о деловой репутации;
- наличие родственников.

Приведенный перечень обрабатываемых данных является исчерпывающим относительно всех категорий субъектов персональных данных. При этом в исключительных случаях допускается сбор дополнительных данных о субъекте, что в обязательном порядке отражается в согласии субъекта на обработку его персональных данных либо в составе договора, заключаемого с субъектом. Сбор специальных категорий персональных данных и биометрических персональных данных не производится.

Обработка персональных данных производится в целях:

- ведения кадрового и бухгалтерского учета;
- ведения договорной деятельности, в частности управление активами;
- формирования отчетности для отправки в Федеральную налоговую службу, Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, Центральный Банк Российской Федерации;
- соблюдения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- соблюдения требований законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- соблюдение требований законодательства в области осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами (FATCA, CRS);
- организации пропускного и внутриобъектового режима.

Состав персональных данных должен соответствовать принципу их достаточности для достижения целей обработки. Контролируется отсутствие избыточности обрабатываемых персональных данных.

Правовыми основаниями обработки персональных данных являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;

- Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах";
- Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах";
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Федеральный закон от 27.07.2010 № 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 № 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".

4. Условия обработки персональных данных

Общество самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей по обработке персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Общество осуществляет обработку персональных данных как без использования средств автоматизации, так и автоматизированную обработку персональных данных, с передачей и без передачи по внутренней сети Общества, с передачей и без передачи в сети общего пользования Интернет.

Общество, в ходе своей деятельности, на основании договора, предоставляет и (или) поручает обработку персональных данных третьим лицам с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом. При этом, условием такого предоставления и (или) поручения является обязанность третьего лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Общества, соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке.

Письменная форма согласия на обработку персональных данных оформляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к нему Федеральным законом от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Сроки обработки персональных данных (сроки хранения) определяются в соответствии с целями обработки персональных данных и фиксируются для каждой категории субъектов. Сроки хранения также могут устанавливаться договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также требованиями законодательства и нормативными документами регулятора.

Общество не осуществляет сбор персональных данных о политических, религиозных и иных убеждениях, частной жизни субъекта персональных данных, его членстве в общественных объединениях, в том числе в

профессиональных союзах.

Обработка персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, осуществляется с соблюдением запретов и условий, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных»;

5. Конфиденциальность персональных данных

Общество обеспечивает конфиденциальность информации и персональных данных субъектов в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Доступ к персональным данным и их предоставление третьим лицам ограничены требованиями федерального законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Общества и предоставляется в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации.

Работники Общества, получившие доступ к персональным данным, принимают обязательства по обеспечению конфиденциальности обрабатываемых персональных данных, которые определены:

- трудовым договором;
- внутренними нормативными документами Общества.

6. Обеспечение безопасности персональных данных

Безопасность персональных данных, обрабатываемых Обществом, обеспечивается реализацией правовых, организационных, технических и программных мер, направленных на защиту персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

Для обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в Обществе применяются следующие организационно-технические меры:

- назначение должностных лиц, ответственных за организацию обработки и защиты персональных данных;
- ограничение и регламентация состава работников, имеющих доступ к персональным данным;
- ознакомление работников с требованиями федерального законодательства Российской Федерации и внутренних организационно-распорядительных документов по обработке и защите персональных данных, обучение правилам работы с персональными данными и обеспечения их безопасности;
- обеспечение учёта и хранения материальных носителей информации, содержащих персональные данные и их обращения, исключаящего хищение, подмену, несанкционированное копирование и уничтожение;
- определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- разработка системы защиты персональных данных, обеспечивающей нейтрализацию актуальных угроз безопасности персональных данных;

- разработка разрешительной системы доступа и установление правил доступа к персональным данным;
- резервное копирование персональных данных;
- разработка процедур восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- использование средств защиты информации, прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия;
- осуществление мониторинга действий пользователей, проведение разбирательств по фактам нарушения требований безопасности персональных данных;
- реализация физических мер защиты, затрудняющих несанкционированный доступ к средствам обработки и защиты персональных данных;
- оценка эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных;
- контроль над принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и поддержанию заданного уровня защищенности информационных систем персональных данных.

Объектами защиты являются:

- персональные данные, обрабатываемые и хранящиеся на серверах, на автоматизированных рабочих местах пользователей (далее - АРМ), на отчуждаемых (съемных) носителях информации, в средствах звукозаписи, звуковоспроизведения;
- персональные данные, передаваемые по каналам и линиям связи;
- персональные данные, хранящиеся в документированном виде на бумажных носителях;
- прикладное и системное программное обеспечение серверов, АРМ, используемых для обработки персональных данных;
- аппаратные средства программно-технических комплексов, оборудование серверов, АРМ, коммуникационное оборудование;
- средства защиты информации информационных систем персональных данных; съемные (отчуждаемые) машинные носители информации - накопители на жестких магнитных дисках, Flash-накопители, оптические диски (CD-R, CD-RW, DVD-R, DVD- RW), аудио-, видеокассеты, магнитные ленты и т.д.

Общество реализует кадровую политику (тщательный подбор персонала и мотивации), позволяющий исключить или минимизировать возможность нарушения безопасности персональных данных своими работниками.

7. Права субъекта персональных данных

Субъект персональных данных имеет право:

- требовать уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- на получение от Общества информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе

содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных;
 - правовые основания и цели обработки персональных данных;
 - цели и применяемые Обществом способы обработки персональных данных;
 - сведения о лицах (за исключением работников Общества), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с Обществом или на основании федерального закона;
 - обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок предоставления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
 - сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
 - порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ "О персональных данных";
 - информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
 - наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Общества, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные его персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
 - отозвать согласие на обработку своих персональных данных в предусмотренных законом случаях;
 - обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия при обработке его персональных данных;
 - на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

8. Порядок рассмотрения запросов субъектов персональных данных или их представителей

Общество обязано предоставить субъекту персональных данных сведения, касающиеся обработки его персональных данных, при личном обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя, полученном способами, позволяющими идентифицировать субъекта персональных данных.

Сведения, указанные в запросе субъекта персональных данных, предоставляются Обществом способом, указанным в запросе. При отсутствии информации о способе направления ответа Общество предоставляет запрашиваемые сведения:

- при личном обращении в Общество, если запрос предоставлен лично субъектом персональных данных либо его представителем;
- заказным почтовым отправлением, если запрос поступил в Общество средствами почтовой связи;
- в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, если запрос был предоставлен в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

9. Ответственность

Субъекты персональных данных несут ответственность за предоставление достоверной информации о себе, а также своевременное уведомление уполномоченных работников Общества об изменениях своих персональных данных.

Общество несёт ответственность за соблюдение принципов и условий обработки персональных данных, а также обеспечение безопасности персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Лица, виновные в нарушении требований Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных», несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность.

10. Заключительные положения

Настоящая Политика подлежит обязательному пересмотру в случаях изменения законодательства Российской Федерации в области обработки и защиты персональных данных.

Настоящая Политика подлежит опубликованию на официальном сайте Общества в сети Интернет.

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью

11 (одинадцать) лист об



АО «Ай Кью Джи Управление Активами»
Генеральный директор
В.М. Мухачев