**УТВЕРЖДЕНО**

**Приказом Директора АО «Единый Фондовый Брокер»**

# ПОЛИТИКА В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

**Общества с ограниченной ответственностью**

# «Единый Фондовый Брокер»

## город Казань 2024 г.

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. Настоящая Политика в отношении обработки персональных данных Общества с ограниченной ответственностью «Единый Фондовый Брокер» (далее - Политика) разработана во исполнение требований п. 2 ч. 1 ст. 18.1 Федерального закона от 27.07.2006 № 152ФЗ «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.
   2. Политика действует в отношении всех персональных данных, которые обрабатывает Акционерное общество «Единый Фондовый Брокер» (далее - Оператор) и распространяется на отношения в области обработки персональных данных, возникшие у Оператора как до, так и после утверждения настоящей Политики.
   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://](https://ivolgacap.ru/)ef-broker.r[u).](https://ivolgacap.ru/)
   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.
   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 - д**ействия, 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. Основные права и обязанности Оператора.
     1. Оператор имеет право:
        + 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;
        + 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=373130&date=15.03.2021) ПД;
        + 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](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=373130&date=15.03.2021&dst=100280&fld=134) ПД;
        + отстаивать свои интересы в суде;
        + предоставлять персональные данные субъектов государственным и иным уполномоченным органам, если это предусмотрено действующим законодательством РФ (налоговые, правоохранительные органы и др.);
        + отказывать в предоставлении персональных данных в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях;
     2. Оператор обязан:
        + организовывать обработку персональных данных в соответствии с требованиями [Закона](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=373130&date=15.03.2021) [о](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=373130&date=15.03.2021) ПД;
        + отвечать на обращения и запросы субъектов персональных данных и их законных представителей в соответствии с требованиями [Закона о](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=373130&date=15.03.2021) ПД;
        + 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.
  2. Основные права субъекта персональных данных. Субъект персональных данных имеет право:
* 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;
* 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;
* выдвигать условие предварительного согласия при обработке персональных данных в целях продвижения на рынке товаров, работ и услуг;
* обжаловать в Роскомнадзоре или в судебном порядке неправомерные действия или бездействие Оператора при обработке его персональных данных.
  1. Контроль за исполнением требований настоящей Политики осуществляется уполномоченным лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных у Оператора.
  2. Ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов ООО «Единый Фондовый Брокер» в сфере обработки и защиты персональных данных определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## ЦЕЛИ СБОРА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

* 1. Обработка персональных данных ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.
  2. Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки.
  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.
  4. Обработка персональных данных работников может осуществляться исключительно в целях обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов.

## ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

* 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 Р](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=2875&date=15.03.2021)оссийской Федерации;
* Гражданский [кодекс Р](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=370265&date=15.03.2021)оссийской Федерации;
* Трудовой [кодекс Р](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=370225&date=15.03.2021)оссийской Федерации;
* Налоговый [кодекс Р](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=353812&date=15.03.2021)оссийской 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.
  1. Правовым основанием обработки персональных данных также являются:
     + устав ООО «Единый Фондовый Брокер»;
     + договоры, заключаемые между Оператором и субъектами персональных данных; • согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных.

## ОБЪЕМ И КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

* 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.
  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

«Единый Фондовый Брокер», Заявления о присоединении к Договору доверительного управления/ к Договору доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета ООО «Единый Фондовый Брокер», 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.

## ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

* 1. Обработка персональных данных осуществляется Оператором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
  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.
  3. Оператор осуществляет как автоматизированную, так и неавтоматизированную обработку персональных данных.
  4. К обработке персональных данных допускаются работники Оператора, в должностные обязанности которых входит обработка персональных данных.
  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.
  6. Оператор не раскрывает третьим лицам и не распространяет персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральными законами.
  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.
  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.
  1. 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.
  2. 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.
  3. 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.

## 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.