

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО «Управляющая компания
«Смарт капитал»
№ 0106232 от 01.06.2023

Политика
обработки персональных данных
ООО «Управляющая компания «Смарт капитал»

Город Москва
2023 год

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Автоматизированная обработка ПДн – обработка ПДн с помощью средств вычислительной техники.

Блокирование ПДн – временное прекращение обработки ПДн (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн).

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Информационная система персональных данных (ИСПДн) – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

Компания – Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал».

Контрагенты - физическое или юридическое лицо, с которым Компания совершает операции (сделки) *в интересах клиента*, действуя на основании лицензии НФО.

Клиент – физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом в рамках своей деятельности на основании лицензии НФО

Лицензия НФО – предоставленная Компании лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Обезличивание ПДн – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному субъекту ПДн.

Обработка ПДн – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с ПДн, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПДн.

Оператор персональных данных (Оператор) – Компания, самостоятельно или совместно с третьими лицами организующая и (или) осуществляющая обработку ПДн, а также определяющая цели обработки ПДн, состав ПДн, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с ПДн.

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

Персональные данные, разрешенные субъектом ПДн для распространения – персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен

субъектом ПДн путем дачи согласия на обработку ПДн, разрешенных субъектом ПДн для распространения в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 152-ФЗ.

Политика – Политика Компании в отношении обработки персональных данных.

Предоставление ПДн – действия, направленные на раскрытие ПДн определенному лицу или определенному кругу лиц.

Распространение ПДн– действия, направленные на раскрытие ПДн неопределенному кругу лиц.

Субъект ПДн– физическое лицо, которое прямо или косвенно определено или определяемо с помощью ПДн. Под субъектом ПДн понимается как сам субъект ПДн, так и его законный представитель: родитель, опекун, попечитель и иные лица, полномочия, которых установлены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Трансграничная передача ПДн – передача ПДн на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

Уничтожение ПДн– действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание ПДн в ИСПДН и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители ПДн.

Федеральный закон № 152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящая Политика определяет политику Оператора в отношении обработки ПДн и содержит сведения о реализованных мерах по защите ПДн.

2.2. Оператор самостоятельно осуществляет обработку ПДн, определяет цели обработки ПДн, состав ПДн, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с ПДн.

2.3. При обработке ПДн Оператор руководствуется следующими принципами:

- обработка осуществляется на законной и справедливой основе;
- обработка ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей;
- обработка, несовместимая с целями сбора ПДн не допускается;
- объединение баз данных, содержащих ПДн, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой, не допускается;
- обработке подлежат только ПДн, которые отвечают целям их обработки.

2.4. Указанные в п. 2.3 настоящей Политики принципы применяются ко всем видам обработки ПДн – как к автоматизированной обработке, так и к обработке без использования средств автоматизации.

2.5. На основе настоящей Политики Оператором разрабатываются внутренние документы, устанавливающие процедуры обработки и защиты обрабатываемых ПДн.

3. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ

3.1. Оператор осуществляет обработку ПДн в следующих целях:

- исполнения обязательств, возложенных действующим законодательством

Российской Федерации, по обработке сведений (документов), содержащих ПДн, в соответствии с законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

- проведения подбора, отбора, найма и оформления трудовых отношений с работниками Оператора;
- обучение, осуществление кадровых перемещений работников, предоставление им различного вида льгот в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, иными Федеральными законами;
- обеспечение охраны здоровья и жизни, личной безопасности работников;
- осуществления контроля и управления доступом;
- обеспечения сохранности активов и имущества Оператора;
- обеспечения безопасности информации, обрабатываемой на объектах и в помещениях Оператора;

3.2. Для достижения целей обработки ПДн Оператор осуществляет следующие операции с ПДн: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение ПДн.

4. ПОЛУЧЕНИЕ И ОБРАБОТКА

4.1. Обрабатываемые ПДн Оператор получает:

- непосредственно у самого субъекта ПДн;
- от лица, не являющегося субъектом ПДн;

4.2. Оператор осуществляет обработку ПДн исключительно на законных основаниях. Во всех предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях Оператор организует получение письменного согласия субъекта ПДн на обработку его ПДн.

4.3. Получение ПДн от лица, не являющегося субъектом ПДн, осуществляется при наличии следующих оснований:

- для достижения целей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, или для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Оператора функций, полномочий и обязанностей;
- для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, а также для заключения договора по инициативе субъекта ПДн или договора, по которому субъект ПДн будет являться выгодоприобретателем или поручителем;
- для осуществления прав и законных интересов Оператора или третьих лиц при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта ПДн;
- осуществляется обработка ПДн, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4. Оператор осуществляет обработку ПДн как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

4.5. Для достижения бизнес-целей Оператор обрабатывает ПДн физических лиц:

- заключивших трудовой договор с Оператором (работников), родственников работников, уволенных работников и кандидатов на трудоустройство;

- клиентов и их представителей;
- контрагентов и их представителей;
- выгодоприобретателей клиентов и контрагентов;
- бенефициарных владельцев клиентов и контрагентов;
- лиц, входящих в структуру собственности Оператора (участников, бенефициарных владельцев, аффилированных лиц и их представителей);
- представителей зависимых и дочерних юридических лиц.

4.6. Оператор не осуществляет действий, направленных на раскрытие ПДн неопределенному кругу лиц (т.е. не осуществляет распространения ПДн).

4.7. Оператор не раскрывает третьим лицам и не распространяет ПДн без письменного согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.8. Оператор может поручить обработку ПДн другому лицу с согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, на основании заключаемого с этим лицом договора. Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Оператора, обязано соблюдать принципы и правила обработки ПДн, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящей Политикой.

Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Оператора, не обязано получать согласие субъекта ПДн на обработку его ПДн.

В случае, если Оператор поручает обработку ПДн другому лицу, ответственность перед субъектом ПДн за действия указанного лица несет Оператор. Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению оператора, несет ответственность перед Оператором.

4.9. Для выполнения возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей, а также для достижения своих бизнес-целей Оператор предоставляет часть обрабатываемых ПДн:

- в Пенсионный фонд Российской Федерации;
- в Фонд социального страхования Российской Федерации;
- в Федеральную налоговую службу Российской Федерации;
- в Федеральную миграционную службу Российской Федерации;
- в Центральный банк Российской Федерации;
- в правоохранительные органы Российской Федерации (по запросу);
- а также в другие уполномоченные организации.

4.10. Оператор может осуществлять обработку специальных категорий ПДн, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, данных о судимости только при наличии оснований, указанных в ст. 10 Федерального закона № 152-ФЗ.

4.11. Оператор может осуществлять обработку биометрических ПДн, при этом во всех случаях указанная обработка осуществляется только с согласия в письменной форме субъекта ПДн.

4.12. Оператор не осуществляет трансграничную передачу ПДн.

4.13. Оператор не принимает решений, порождающих юридические последствия в

отношении субъекта ПДн или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, на основании исключительно автоматизированной обработки ПДн.

4.14. Оператор не осуществляет обработку ПДн в целях продвижения товаров и услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи.

5. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Оператор производит обработку ПДн не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн.

5.2. Оператор организует хранение ПДн в течение времени, установленного требованиями Трудового кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налогового кодекса Российской Федерации; Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения» (Утвержден приказом Федерального архивного агентства от 20.12.2019 №236).

5.3. При достижении целей обработки ПДн, в случае утраты необходимости в достижении этих целей, по окончании сроков хранения ПДн обрабатываемые ПДн уничтожаются Оператором.

6. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ

6.1. Оператор принимает необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты обрабатываемых ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения ПДн, от иных неправомерных действий в отношении ПДн.

6.2. Оператор приказом назначает сотрудника, ответственного за организацию обработки ПДн.

6.3. Оператором регулярно проводится анализ условий и факторов, создающих угрозы безопасности ПДн при их обработке.

6.4. Система защиты ПДн Оператора реализуется с применением средств защиты информации, прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия.

6.5. Ввод в эксплуатацию новых ИСПДн производится только после выполнения процедур оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности ПДн.

6.6. В рамках системы защиты ПДн Оператором реализованы:

- подсистема обнаружения фактов несанкционированного доступа к ПДн;
- процедуры установления правил доступа к ПДн;
- процедуры регистрации и учета всех действий, совершаемых с ПДн;
- процедуры восстановления ПДн, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- процедуры оценки вреда, который может быть причинен субъектам ПДн;
- учет машинных носителей ПДн;

- процедуры контроля и аудита соответствия обработки ПДн установленным требованиям законодательства Российской Федерации;
- процедуры контроля за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности ПДн и уровнем защищенности ПДн;
- процедуры обучения и повышения осведомленности сотрудников Компании по вопросам обеспечения безопасности ПДн.

7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Оператором направлено Уведомление об обработке ПДн в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн.

7.2. Для обеспечения неограниченного доступа к политике Оператора в отношении обработки ПДн сведениям о реализованных мерах по защите ПДн текст настоящей Политики может быть опубликован на официальном сайте Оператора <https://www.smart-cap.ru>.

7.3. Обеспечение реализации прав Субъектов ПДн осуществляется посредством исполнения запросов, поступающих от физических лиц Оператору по адресам:

- почтовый адрес: 123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капранова, д. 3, стр. 2, помещ. I, ком. № 55.
- электронный адрес: office@smart-cap.ru.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Действие настоящей Политики распространяется на все процессы по сбору, записи, систематизации, накоплению, хранению, уточнению, извлечению, использованию, передаче (распространению, предоставлению, доступу), обезличиванию, блокированию, удалению, уничтожению ПДн, осуществляемых с использованием средств автоматизации и без использования таких средств.

8.2. Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются законодательством Российской Федерации, Уставом, приказами генерального директора и иными внутренними документами Компании.

8.3. Если в результате изменения законодательства, нормативных правовых актов Российской Федерации или Устава Компании отдельные положения настоящей Политики вступают в противоречие с ними, то эти положения действуют только в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и положениям Устава Компании, до момента внесения изменений в настоящую Политику. В этом случае, до внесения соответствующих изменений в настоящую Политику, сотрудники Компании обязаны руководствоваться законодательными и нормативно-правовыми актами, устанавливающими соответствующие изменения.

8.4. Настоящая Политика подлежит пересмотру (актуализации) в случае изменения законодательства Российской Федерации или отраслевых стандартов в области защиты ПДн, но не реже одного раза в три года.

8.5. Ответственность сотрудников Оператора, осуществляющих обработку ПДн, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту ПДн, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.