

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ЗАО «ДК РЕГИОН»

/Зайцева А.А./

(Приказ № 98-03/1-3 от 01.07.2011 г.)



ПОЛИТИКА
Закрытого акционерного общества
«Депозитарная компания «РЕГИОН»
в отношении обработки персональных данных

Москва
2011 г.

ЗАО «ДК РЕГИОН» (далее – Компания) в рамках осуществления своей основной деятельности осуществляет обработку персональных данных различных категорий субъектов персональных данных: работников, кандидатов на работу, пользователей услуг Компании, представителей контрагентов и других субъектов персональных данных, и в соответствии с действующим законодательством РФ является оператором персональных данных.

С целью поддержания деловой репутации и обеспечения выполнения норм федерального законодательства Компания считает важнейшими задачами:

- обеспечение легитимности обработки персональных данных в бизнес-процессах Компании и
- обеспечение надлежащего уровня безопасности обрабатываемых в Компании персональных данных.

При организации и осуществлении обработки персональных данных Компания руководствуется требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (далее – законодательство РФ по вопросам обработки персональных данных).

Обработка персональных данных в Компании осуществляется на законной и справедливой основе и ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки. Содержание и объем обрабатываемых в Компании персональных данных соответствуют заявленным целям обработки, избыточность обрабатываемых данных не допускается.

При обработке персональных данных в Компании обеспечивается точность персональных данных, их достаточность и, в необходимых случаях, актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Компания принимает необходимые меры (обеспечивает их принятие) по удалению или уточнению неполных или неточных персональных данных.

Хранение персональных данных в Компании осуществляется 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, иными нормативно-правовыми актами или 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.

Обработка персональных данных осуществляется при:

- осуществление Компанией депозитарной деятельности;
- осуществление Компанией деятельности специализированного депозитария паевых инвестиционных фондов;
- осуществление Компанией деятельности специализированного депозитария ипотечного покрытия;
- осуществление Компанией деятельности по ведению реестров владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;

- осуществление Компанией деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг ЗАО «ДК РЕГИОН»;
- осуществление компанией деятельности по оказанию услуг по хранению ипотечных, лизинговых и др. досье, ценных бумаг и иного имущества, принадлежащего клиентам Компании;
- осуществление прав и обязанностей работодателя в отношении работников Компании;
- осуществление Компанией хозяйственной деятельности;
- выполнение требований федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации.

Обработка Компанией персональных данных клиентов при осуществлении своей деятельности, указанной выше осуществляется в целях реализации функций по ведению реестра владельцев инвестиционных паев, учету прав на ценные бумаги, учету имущества акционерных инвестиционных фондов, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, учету имущества, составляющего ипотечное покрытие ипотечных ценных бумаг, а также в целях исполнения условий договоров хранения и договоров оказания услуг, заключаемых Компанией с клиентами.

Указанная деятельность, являясь профессиональной и лицензируемой, осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об инвестиционных фондах», Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах», а также иными правовыми актами, регламентирующими профессиональную деятельность организаций на рынке ценных бумаг и коллективных инвестиций.

Обработка персональных данных осуществляется также на основании требований Налогового кодекса РФ, Федеральных законов «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», и иных нормативных актов.

Обработка персональных данных, сопряженная с выполнением указанных функций операторов, не требует согласия субъектов персональных данных и осуществляется на основе соответствующих договоров с эмитентами, депонентами, акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, эмитентами ипотечных ценных бумаг и предшествующими кредиторами, а также иными лицами, с которыми заключены договоры об оказании Компанией услуг.

Компания осуществляет обработку следующих персональных данных клиентов:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- год, месяц, число и место рождения;
- гражданство
- сведения о документе, удостоверяющем личность (вид, серия, орган, выдавший документ, код подразделения, срок действия);
- данные миграционной карты субъекта персональных данных - иностранного гражданина или лица без гражданства;

▪ данные документа, подтверждающего право субъекта персональных данных - иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ;

▪ сведения о реквизитах иных документов (в т.ч. свидетельства), выданных на имя субъекта персональных данных;

▪ адрес (места жительства (регистрации), почтовый, места пребывания, фактического проживания);

▪ адреса средств (систем) связи (номера телефонов, факсов, электронные адреса);

▪ реквизиты банковских, брокерских, депозитарных счетов;

▪ идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

▪ родственные связи с иными лицами (степень родства) (в случаях, когда в соответствии с нормативно-правовыми актами необходимо составление списка аффилированных лиц);

▪ сведения о принадлежащих клиентам правах на ценные бумаги и иное имущество.

Обработка персональных данных работников Компании при осуществлении ими своей трудовой деятельности производится в целях обеспечения соблюдения трудового законодательства Российской Федерации, обучения, обеспечения личной безопасности сотрудника, а также учета результатов исполнения ими должностных обязанностей. Обработка персональных данных осуществляется с согласия работника. Получение персональных данных работника у третьих лиц, а равно передача персональных данных третьим лицам осуществляется с письменного согласия работника.

Компания осуществляет обработку следующих персональных данных работников:

▪ фамилия, имя и отчество;

▪ сведения об образовании;

▪ сведения о трудовом и общем стаже;

▪ сведения о предыдущих и настоящих местах работы (в т.ч. о наименовании, местонахождении, почтовом адресе, форме собственности);

▪ сведения о составе семьи;

▪ сведения о семейном положении (женат/холост, замужем/не замужем).

▪ сведения о родственниках и степени родства.

▪ сведения о документе, удостоверяющем личность (вид, серия, орган, выдавший документ, код подразделения, срок действия);

▪ сведения о воинском учете;

▪ сведения о социальных льготах;

▪ специальность, занимаемая должность;

▪ адрес места жительства и регистрации;

▪ контактный телефон и иная контактная информация;

▪ содержание трудового договора;

▪ состав декларируемых сведений о наличии материальных ценностей;

▪ подлинники и копии приказов в отношении работников;

▪ личные дела и трудовые книжки работников;

▪ основания к приказам в отношении работников;

- дела, содержащие материалы по повышению квалификации и переподготовке работников, их аттестации, служебным расследованиям;
- сведения об участии в органах управления юридических лиц, в т.ч. в качестве единоличного исполнительного органа, в коллегиальном исполнительном органе, совете директоров (наблюдательном совете);
- сведения о наличии неснятой или непогашенной судимости (в случаях, когда необходимость обработки таких сведений обусловлена требованиями федерального законодательства);
- сведения о размере и источниках доходов, в т.ч. заработной плате, доходов от трудовой деятельности и деятельности в рамках договоров гражданско-правового характера;
- сведения о содержании налоговых деклараций и иных документов, содержащих сведения о налогоплательщике (субъекте персональных данных);
- сведения о размерах начисленных, удержанных и оплаченных налогов, в т.ч. НДФЛ;
- сведения о взносах во внебюджетные фонды РФ, в т.ч. в Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, Фонд социального страхования РФ;
- ИНН, номер, указанный в Свидетельстве о постановке на учет в Пенсионном фонде (СНИЛС);
- иные номера и коды, в совокупности с другими данными позволяющие идентифицировать субъекта персональных данных.

В Компании не обрабатываются специальные категории персональных данных и биометрические персональные данные.

Компания в ходе своей деятельности может предоставлять и (или) поручать обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом. При этом обязательным условием предоставления и (или) поручения обработки персональных данных другому лицу является обязанность сторон по соблюдению конфиденциальности и обеспечению безопасности персональных данных при их обработке.

Компания не размещает персональные данные субъекта персональных данных в общедоступных источниках без его предварительного согласия.

Компания в ходе своей деятельности может осуществлять трансграничную передачу персональных данных на территорию иностранных государств органам власти иностранного государства, иностранным физическим или юридическим лицам. При этом вопросы обеспечения адекватной защиты прав субъектов персональных данных и обеспечения безопасности их персональных данных при трансграничной передаче являются наивысшим приоритетом для Компании, решение которых реализуется в соответствии с законодательством РФ по вопросам обработки персональных данных.

Трансграничная передача персональных данных на территорию иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов персональных данных, осуществляется только в случаях наличия согласия в письменной форме субъекта персональных данных на трансграничную передачу его персональных данных; исполнения договора, стороной которого является субъект персональных данных; а также в иных предусмотренных законодательством случаях.

С целью обеспечения безопасности персональных данных при их обработке Компания принимает необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

Компания добивается того, чтобы все реализуемые Компанией мероприятия по организационной и технической защите персональных данных осуществлялись на законных основаниях, в том числе в соответствии с требованиями законодательства РФ по вопросам обработки персональных данных.

В целях обеспечения адекватной защиты персональных данных Компания проводит оценку вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения безопасности их персональных данных в рамках определенных актуальных угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных.

В соответствии с выявленными актуальными угрозами Компания применяет необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных, включающие в себя использование прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации, обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие мер, восстановление персональных данных, ограничение доступа к персональным данным, регистрацию и учет действий с персональными данными, а также контроль и оценку эффективности применяемых мер по обеспечению безопасности персональных данных.

Руководство Компании осознает важность и необходимость обеспечения безопасности персональных данных и поощряет постоянное совершенствование системы защиты персональных данных, обрабатываемых в рамках выполнения основной деятельности Компании.

В Компании назначены лица, ответственные за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных.

Каждый новый работник Компании, непосредственно осуществляющий обработку персональных данных, подлежит ознакомлению с требованиями законодательства Российской Федерации по обработке и защите персональных данных, с настоящей Политикой и другими локальными актами Компании по вопросам обработки и обеспечения безопасности персональных данных и обязуется их соблюдать. Компания проводит инструктаж и (или) обучение вышеуказанных сотрудников по курсу обработки и обеспечения безопасности персональных данных.

Контроль исполнения требований настоящей Политики осуществляется лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных Компании.

Ответственность должностных лиц Компании, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Компании.