



**Акционерное общество
«Объединенный специализированный депозитарий»**

*Лицензии регулирующего органа Российской Федерации
№ 177-13225-000100 от 22.07.2010 г. № 22-000-0-00094 от 29.07.2010 г.
109028, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.50А/8, стр.2
Тел./факс. (495) 909-93-22, ИНН: 7723811155, ОГРН: 1117746703579*

**УТВЕРЖДЕНА
Приказом АО «ОСД»
№ 07.02/1-О от 07.02.2018 г.**

**Политика в отношении обработки персональных данных в
Акционерном обществе «Объединенный специализированный
депозитарий»**

(редакция 2)

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Политика в отношении обработки персональных данных в Акционерном обществе «Объединенный специализированный депозитарий» (далее – Политика) определяет политику Акционерного общества «Объединенный специализированный депозитарий» (далее – Общество, Оператор, АО «ОСД») в отношении обработки персональных данных и раскрывает сведения о реализованных мерах по защите персональных данных.

Целью настоящей Политики является обеспечение 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. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Политика определяется в соответствии с Уставом Общества и следующими законодательными актами Российской Федерации в области персональных данных:

- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;
- 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 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»;
- Федеральный закон от 07.05.1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»;
- Положение о деятельности специализированных депозитариев (утв. Банком России 10.06.2015 № 474-П);
- Согласие Субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные документы уполномоченных органов государственной власти.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБРАБОТКЕ В ОБЩЕСТВЕ

Перечень персональных данных, подлежащих обработке в Обществе, формируется в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон).

Под сведениями, составляющими персональные данные, в Обществе понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (далее - Субъекту персональных данных).

В Обществе осуществляется обработка следующих категорий персональных данных Субъектов персональных данных:

- Фамилия Имя Отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- сведения о гражданстве;
- адрес регистрации или фактического проживания;
- паспортные данные (номер, серия, когда и кем выдан);
- сведения об ИНН;
- сведения об образовании;
- сведения о трудовой деятельности и трудовом стаже (включая даты, места работы и занимаемые должности);
- семейное положение и состав семьи;
- сведения о медицинском страховании;
- сведения о пенсионном страховании;
- сведения о заработной плате;
- данные о трудовом договоре;
- банковские реквизиты;
- контактные данные;
- прочие персональные данные, необходимые Обществу для осуществления своей деятельности.

АО «ОСД» является Оператором персональных данных - то есть юридическим лицом, которое самостоятельно осуществляет обработку персональных данных, определяет цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

Общество обрабатывает персональные данные следующих категорий Субъектов персональных данных:

- соискателей на вакантную должность в Обществе;
- работников Общества;
- акционеров Общества, аффилированных лиц Общества, руководителей участников (акционеров) Общества, являющихся физическими лицами или уполномоченными представителями физических и юридических лиц;
- клиентов (потенциальных клиентов, партнеров, контрагентов) Общества, руководителей клиентов (потенциальных клиентов, партнеров, контрагентов) Общества, участников (акционеров) клиентов Общества, являющихся физическими лицами или уполномоченными представителями физических и юридических лиц;
- владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, являющихся физическими лицами или уполномоченными представителями физических и юридических лиц;

- физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), являющихся сторонами по гражданско-правовым договорам, заключенным Обществом, и представителей уполномоченных физических и юридических лиц, являющимся сторонами по гражданско-правовым договорам, заключенным Обществом.

Обрабатываемые персональные данные Оператор получает:

- непосредственно у самого Субъекта персональных данных;
- от лиц, не являющихся Субъектами персональных данных;
- из общедоступных источников персональных данных.

4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Общество осуществляет обработку персональных данных в следующих целях, включая, но не ограничиваясь:

- рассмотрения Субъекта в качестве соискателя на вакантные должности в Обществе;
- соблюдения трудового, пенсионного, бухгалтерского законодательства Российской Федерации;
- исполнения обязательств по гражданско-правовым договорам;
- осуществления депозитарной деятельности в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- осуществления деятельности специализированного депозитария паевых инвестиционных фондов и деятельности лица, осуществляющего ведение реестров владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;
- осуществления деятельности специализированного депозитария негосударственных пенсионных фондов в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- осуществления деятельности специализированного депозитария ипотечного покрытия в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»;
- осуществления деятельности специализированного депозитария по осуществлению контроля за составом и структурой активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика в соответствии с Законом от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- осуществления деятельности специализированного депозитария по контролю за соблюдением управляющей компанией ограничений размещения и инвестирования средств компенсационного фонда саморегулируемой организации в соответствии с Федеральным законом от 01.12.2007 № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»;
- осуществления деятельности аккредитованного удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- осуществление корпоративной деятельности, предусмотренной Уставом и законодательством Российской Федерации;
- осуществления иной деятельности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

5. ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Для достижения целей обработки персональных данных Общество осуществляет следующие операции с персональными данными: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение либо обезличивание персональных данных.

Общество осуществляет обработку персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Объем, характер и применяемые способы обработки персональных данных поддерживаются в соответствии с заявленными целями. Оператором осуществляются необходимые мероприятия по недопущению обработки персональных данных, избыточных по отношению к заявленным целям. Общество осуществляет необходимые мероприятия для поддержания достоверности обрабатываемых персональных данных.

Обработка персональных данных Обществом осуществляется на основе принципов:

- законности и справедливости целей и способов обработки персональных данных;
- достижения конкретных, заранее определенных и законных целей;
- недопустимости обработки персональных данных, несовместимых с целями, заявленными при сборе персональных данных;
- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;
- недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- хранения персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;
- уничтожения либо обезличивания обрабатываемых персональных данных по достижении целей обработки персональных данных или в случае утраты необходимости в достижении этих целей.

Обработка персональных данных осуществляется при соблюдении условий, определенных законодательством Российской Федерации.

Общество осуществляет обработку персональных данных с согласия Субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (далее – Согласие).

Общество вправе осуществлять обработку персональных данных без Согласия Субъекта персональных данных в случае отзыва Субъектом персональных данных своего Согласия либо в случае если персональные данные были получены Обществом от лица, не являющегося Субъектом персональных данных, при наличии следующих оснований:

- обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Оператора функций, полномочий и обязанностей;
- обработка персональных данных необходима для осуществления правосудия, для исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве;

- обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем, по которому является Субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе Субъекта персональных данных или договора, по которому Субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем;
- обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов Оператора или третьих лиц;
- обработка персональных данных необходима для достижения общественно значимых целей с соблюдением условий, при которых не нарушаются права и свободы Субъекта персональных данных;
- доступ неограниченного круга лиц, к персональным данным предоставлен Субъектом персональных данных либо по его просьбе (персональные данные, сделанные общедоступными Субъектом персональных данных);
- персональные данные подлежат опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

Общество вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора.

6. СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Сроки обработки персональных данных определяются в соответствие со сроком действия договора с Субъектом персональных данных, Постановлением ФКЦБ РФ от 16.07.2003 № 03-33/пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ», сроком исковой давности, а также иными требованиями законодательства РФ и нормативными документами Общества.

В Обществе создаются и хранятся документы, содержащие сведения о Субъектах персональных данных. Обработка данных типовых форм документов осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

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.

7. ПРАВА ОПЕРАТОРА И СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Субъекты персональных данных имеют право:

- требовать уточнения своих 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;
- получать сведения, касающиеся обработки своих персональных данных Обществом;
- заявлять возражения против принятия Оператором в отношении себя решений на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных, порождающих юридические последствия;

- на отзыв согласия на обработку персональных данных;
- на отзыв согласия на включение своих персональных данных в общедоступные источники;
- обжаловать действия или бездействие Общества в уполномоченном органе по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке в случае, если Субъект считает, что Оператор осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Закона или иным образом нарушает его права и свободы;
- на осуществление иных прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Оператор персональных данных, вправе:

- отстаивать свои интересы в суде;
- предоставлять персональные данные субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы и др.);
- отказывать в предоставлении персональных данных, в случаях, предусмотренных законодательством;
- обрабатывать персональные данные субъекта без его согласия, в случаях, предусмотренных законодательством.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Общество предпринимает необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты обрабатываемых персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, в том числе:

- назначены лица, ответственные за организацию обработки и защиту персональных данных;
- разработаны и внедрены локальные акты по вопросам обработки и защиты персональных данных;
- определяются и актуализируются угрозы безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- применяются организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимые для выполнения требований к защите персональных данных, обеспечивающих соответствующий уровень защищенности персональных данных;
- установлены правила доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечивается регистрация и учет всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;
- проводится ознакомление работников, осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, локальными актами Общества по вопросам обработки персональных данных, и (или) обучение указанных работников.
- осуществляется контроль соответствия обработки и защиты персональных данных требованиям законодательства и локальным актам Общества.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Политика (изменения и дополнения в Политику) утверждается приказом Генерального директора Общества.

Настоящая Политика является внутренним документом Общества, общедоступной и подлежит размещению на официальном сайте Общества.

Настоящая Политика подлежит изменению, дополнению в случае появления новых законодательных актов и специальных нормативных документов по обработке и защите персональных данных.

Внутренний контроль за соблюдением Обществом и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований настоящей Политики осуществляется лицом ответственным за организацию обработки персональных данных.

Ответственность должностных лиц Общества, 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 Общества.