



**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.
127287, Россия, г.Москва, улица 2-я Хуторская, дом 38А, строение 14, 1 этаж,
помещение III, комната 18
Тел./факс. (495) 909-93-22, ИНН: 7723811155, ОГРН: 1117746703579*

**УТВЕРЖДЕНА
Приказом АО «ОСД»
от 10.09.2019г. № 10.09/ 1-О**

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

(редакция 3)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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.

Основные понятия, используемые в настоящей Политике:

- персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (Субъекту персональных данных);
- оператор персональных данных (Оператор) - Акционерное общество «Объединенный специализированный депозитарий», самостоятельно или совместно с другими лицами организующее и (или) осуществляющее обработку персональных данных, а также определяющее 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), 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;
- 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 - действия, 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.

2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Правовыми основаниями обработки Обществом персональных данных являются:

- 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 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);
- уставные документы Общества;
- договорные отношения между Оператором и Субъектом персональных данных;
- 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).

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.

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»;
- 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.

Трансграничная передача персональных данных Обществом не осуществляется.

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 том числе 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, либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом 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.

Общество не раскрывает третьим лицам и не распространяет персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии с правовыми основаниями обработки, целями обработки и законодательством РФ.

6. 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 (уполномоченные органы);
- отказывать в предоставлении информации относительно обрабатываемых персональных данных, в случаях, предусмотренных законодательством;
- обрабатывать персональные данные субъекта без его согласия, в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7. 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;
- применяются организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных, обрабатываемых без использования средств автоматизации (в том числе на бумажных носителях), в том числе определены места хранения персональных данных (материальных носителей), определен перечень лиц осуществляющих обработку персональных данных либо имеющих к ним доступ, созданы условия обеспечивающие сохранность персональных данных и исключающие несанкционированный к ним доступ.
- 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.

8. 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 в сети Интернет.

Настоящая Политика подлежит корректировке в случае изменения законодательства, а также процессов Общества в области обработки и защиты 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.



Прошито и пронумеровано

8 (Восемь) листов

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
АО «ОСЭ»
М.С. Пашенин



СОГЛАСОВАНО

Иусев И. В. 
Огнева Н. П. 
Добрямобошева С. А. 