Приложение
к Приказу от «31» августа 2022 г. № 12

Дата вступления в силу: 01 сентября 2022 г.

Политика
в отношении обработки персональных данных
индивидуального предпринимателя
Гольцблата Павла Андреевича

Содержание

1. Общие положения 3
2. Термины и определения 3
3. Обрабатываемые персональные данные и категории субъектов персональных данных 4
4. Цели обработки персональных данных 5
5. Порядок и условия обработки персональных данных 5
6. Актуализация, исправление, удаление и уничтожение персональных данных 8
7. Права, обязанности и ответственность Оператора и субъектов персональных данных 9
8. Заключительные положения 11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ (далее - Политика) определяет политику в отношении обработки персональных данных индивидуального предпринимателя Гольцблата Павла Андреевича, осуществляющего деятельность по инвестиционному консультированию (далее - Оператор).

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» с последующими изменениями идополнениями.

1.3. Действие настоящей Политики распространяется на все операции, совершаемые Оператором с персональными данными с использованием средств автоматизации или без их использования.

1.4. Оператор самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных. Оператор в обязательном порядке обеспечивает неограниченный доступ к настоящей Политике путем ее опубликования или иным доступным способом.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Персональные данные- любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

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.

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.

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 лицу.

Информационная система персональных данных - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

Информация - сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

Документированная информация - зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию или ее материальный носитель.

Трансграничная передача персональных данных - передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

3. ОБРАБАТЫВАЕМЫЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ И КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. К персональным данным, обрабатываемым Оператором, относятся:
- фамилия, имя, отчество субъекта персональных данных;
- адрес места регистрации/проживания;
- специальность/область профессиональных интересов;
- номер мобильного телефона;
- адрес электронной почты (e-mail);
- иная информация (приведенный перечень может сокращаться или расширяться в зависимости от конкретного случая и целей обработки).

3.2. Оператор может обрабатывать персональные данные следующих субъектов персональных данных:
- клиенты и контрагенты Оператора (физические лица), а также физические лица, являющиеся представителями/выгодоприобретателями/бенефициарными владельцами клиентов и контрагентов - физических лиц;
- представители (уполномоченные лица) / работники клиентов и контрагентов Оператора (юридических лиц), а также физические лица, являющиеся выгодоприобретателями/бенефициарными владельцами клиентов и контрагентов - юридических лиц;
- физические лица, связанные с Оператором трудовыми отношениями;
- иные субъекты персональных данных, связанные с Оператором иными договорными отношениями в соответствии с деятельностью Оператора.

3.3. Оператор обеспечивает соответствие содержания и объема обрабатываемых персональных данных заявленным целям обработки и, в случае необходимости, принимает меры по устранению их избыточности по отношению к заявленным целям обработки.

3.4. Обработка специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, здоровья, Оператором не осуществляется.

3.5. Трансграничная передача персональных данных Оператором не осуществляется.

4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. Персональные данные обрабатываются Оператором в следующих целях:

- заключение с субъектами персональных данных договоров об инвестиционном консультировании, и их дальнейшее исполнение;
- надлежащее информирование (уведомление) субъектов персональных данных, связанное с деятельностью Оператора в рамках, заключенных с ними договоров об инвестиционном консультировании;
- обратная связь Оператора с субъектами персональных данных, в том числе обработка их запросов и обращений, информирование о деятельности Оператора;
- формирование регуляторной (обязательной) отчетности;
- осуществление иных функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Оператора законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Обработка персональных данных Оператором может осуществляться следующими способами: неавтоматизированная обработка персональных данных, автоматизированная или смешанная обработка персональных данных.

5.2. Перечень действий, совершаемых Оператором с персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, а также осуществление любых иных действий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Обработка персональных данных Оператором может осуществляться исключительно в целях, установленных настоящей Политикой, с соблюдением действующего законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

5.4. Оператор до начала обработки персональных данных обязан уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных о своем намерении осуществлять обработку персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных в п. 5.5 настоящей Политики.

5.5. Оператор вправе осуществлять без уведомления уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных обработку персональных данных, в том числе:

- относящихся к субъектам персональных данных, которых связывают с Оператором трудовые отношения;
- полученных Оператором в связи с заключением договора, стороной которого является субъект персональных данных, если персональные данные не распространяются, а также не предоставляются третьим лицам без согласия субъекта персональных данных и используются Оператором исключительно для исполнения указанного договора и заключения договоров с субъектом персональных данных;
- являющихся общедоступными персональными данными;
- включающих в себя только фамилии, имена и отчества субъектов персональных данных;
- необходимых в целях однократного пропуска субъекта персональных данных на территорию, на которой находится Оператор, или в иных аналогичных целях;
- обрабатываемых без использования средств автоматизации в соответствии с федеральными законами или иными нормативными правовыми актами Российской

Федерации, устанавливающими требования к обеспечению безопасности персональных данных при их обработке и к соблюдению прав субъектов персональных данных.

5.6. Обработка персональных данных осуществляется Оператором при условии получения согласия субъекта персональных данных (далее - Согласие), за исключением установленных законодательством Российской Федерации случаев, когда обработка персональных данных может осуществляться без такого Согласия.

5.7. Субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и дает Согласие свободно, своей волей и в своем интересе. Согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, информированным и сознательным.

5.8. Согласие дается в любой позволяющей подтвердить факт его получения Оператором форме. В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях Согласие оформляется в письменной форме. В случае получения Согласия на обработку персональных данных от представителя субъекта персональных данных, полномочия данного представителя на дачу Согласия от имени субъекта персональных данных проверяются Оператором.

5.9. Согласие в письменной форме субъекта персональных данных на обработку его персональных данных должно включать в себя, в частности:

- фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при получении согласия от представителя субъекта персональных данных);
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес Оператора, получающего Согласие субъекта персональных данных;
- цель обработки персональных данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых дается Согласие субъекта персональных данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Оператора, если обработка будет поручена такому лицу;
- перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается Согласие, общее описание используемых Оператором способов обработки персональных данных;
- срок, в течение которого действует Согласие субъекта персональных данных, а также способ его отзыва, если иное не установлено федеральным законом;
- подпись субъекта персональных данных.

5.10. Равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта персональных данных Согласию в письменной форме на бумажном носителе признается Согласие в форме электронного документа, подписанного в соответствии с федеральным законом электронной подписью.

5.11. Условием прекращения обработки персональных данных может являться достижение целей обработки персональных данных, истечение срока действия Согласия и (или) истечение срока действия договорных отношений с Оператором, отзыв Согласия субъектом

персональных данных, а также выявление неправомерной обработки персональных данных.

5.12. Согласие может быть отозвано путем письменного уведомления от субъекта персональных данных, направленного в адрес Оператора заказным почтовым отправлением.

5.13. Обработка персональных данных осуществляется Оператором на основе следующих принципов:

- обработка персональных данных должна осуществляться на законной и справедливой основе;
- обработка персональных данных должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных;
- не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки;
- содержание и объем обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки;
- при обработке персональных данных должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор должен принимать необходимые меры либо обеспечивать их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

5.14. Обработка персональных данных Оператором допускается в следующих случаях:

- обработка персональных данных осуществляется с Согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- обработка персональных данных необходима для осуществления правосудия, 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 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;
- обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов Оператора, при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;
- обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение его Согласия невозможно;
- обработка персональных данных осуществляется в статистических целях, при условии обязательного обезличивания персональных данных;
- осуществляется обработка персональных данных, к которым субъектом персональных данных предоставлен доступ неограниченного круга лиц либо по его просьбе;
- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

5.15. Оператор при обработке персональных данных принимает или обеспечивает принятие необходимых правовых, организационных и технических мер 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.

5.16. Право доступа к персональным данным имеют только работники Оператора, непосредственно осуществляющие обработку таких данных, и ознакомленные Оператором с положениями законодательства Российской Федерации в области персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, и настоящей Политикой Оператора в отношении обработки персональных данных.

5.17. Хранение персональных данных должно осуществляться 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, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных. Хранение персональных данных может осуществляться как в электронном виде, так и, при необходимости, на бумажных носителях. 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.

5.18. При осуществлении хранения персональных данных Оператор использует базы данных, находящиеся на территории Российской Федерации.

6. АКТУАЛИЗАЦИЯ, ИСПРАВЛЕНИЕ, УДАЛЕНИЕ И УНИЧТОЖЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. В случае установления/подтверждения факта неточности персональных данных или неправомерности их обработки, персональные данные подлежат актуализации Оператором, или их обработка должна быть прекращена.

6.2. Факт неточности персональных данных или неправомерности их обработки может быть установлен либо субъектом персональных данных, либо компетентными государственными органами Российской Федерации.

6.3. По письменному запросу субъекта персональных данных (или его представителя) Оператор обязан сообщить информацию об осуществляемой им обработке персональных данных указанного субъекта. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных (или его представителя), сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с Оператором (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Оператором, подпись субъекта персональных данных (или его представителя). Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.4. Если в запросе субъекта персональных данных не отражены все необходимые сведения или субъект не обладает правами доступа к запрашиваемой информации, то ему направляется мотивированный отказ.

6.5. В порядке, предусмотренном п. 6.3 настоящей Политики, субъект персональных данных вправе 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 законодательством Российской Федерации меры по защите своих прав.

6.6. При достижении целей обработки персональных данных, а также в случае отзыва субъектом персональных данных Согласия, персональные данные подлежат уничтожению, если:

- Оператор не вправе осуществлять их обработку без Согласия субъекта персональных данных;
- иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;
- иное не предусмотрено иным соглашением между Оператором и субъектом персональных данных.

7. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАТОРА И СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Оператор имеет право:

- получать от субъекта персональных данных достоверные информацию и/или документы, содержащие персональные данные;
- требовать от субъекта персональных данных своевременного уточнения предоставленных персональных данных;
- на передачу данных субъекта персональных данных третьей стороне в установленных федеральным законом случаях или с его согласия;
- на использование/обработку данных субъекта персональных данных без получения его разрешения в предусмотренных федеральным законом случаях.

7.2. Оператор 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, при этом:

- лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации в области персональных данных;
- в поручении Оператора должны быть определены перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии с федеральным законом;
- лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, не обязано получать Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- в случае, если Оператор поручает обработку персональных данных другому лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет Оператор. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, несет ответственность перед Оператором.

7.3. Оператор обязан:

• обрабатывать персональные данные в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
• рассматривать обращения субъекта персональных данных (его законного представителя) по вопросам обработки персональных данных и давать мотивированные ответы;
• предоставлять субъекту персональных данных (его законному представителю) возможность безвозмездного доступа к его персональным данным;
• принимать меры по уточнению, уничтожению персональных данных субъекта персональных данных в связи с его (его законного представителя) обращением с законными и обоснованными требованиями;
• организовывать защиту персональных данных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.4. Работники Оператора, виновные в нарушения правил обработки персональных данных, нарушении прав субъектов персональных данных, а также требований к хранению и защите персональных данных, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Моральный вред, причиненный субъекту персональных данных вследствие нарушения его прав, нарушения установленных правил обработки персональных данных, а также требований к защите персональных данных, подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации. Возмещение морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных субъектом персональных данных убытков.

7.6. Субъекты персональных данных имеют право:
• на полную информацию об их персональных данных, обрабатываемых Оператором;
• на доступ к их персональным данным, включая право на получение копии любой записи, содержащей их персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;
• требовать уточнения их персональных данных, их блокирование или уничтожение в случаях, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
• получать от Оператора информацию, касающуюся обработки их персональных данных, в том числе содержащую сведения о лицах (за исключением работников Оператора), которые имеют доступ к их персональным данным или которым могут быть раскрыты их персональные данные на основании договора с Оператором или на основании федерального закона;
• на отзыв Согласия на обработку персональных данных;
• на принятие предусмотренных федеральным законом мер по защите своих прав, в том числе на обжалование в уполномоченном органе по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке неправомерных действий или бездействия Оператора при обработке и защите их персональных данных;
• на осуществление иных прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.7. Субъекты персональных данных обязаны:
• предоставлять Оператору только достоверные данные о себе;
• предоставлять сведения и документы, содержащие персональные данные, в объеме, необходимом для целей их обработки;
• сообщать Оператору об изменении (уточнении, обновлении) своих персональных данных.

7.8. Субъекты персональных данных, виновные в нарушении законодательства Российской Федерации в области персональных данных, в том числе передавшие Оператору недостоверные сведения о себе, либо сведения о другом субъекте персональных данных без согласия последнего, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Все отношения Оператора и субъектов персональных данных, касающиеся обработки их персональных данных, и не получившие отражения в настоящей Политике, регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

8.2. Настоящая Политика вступает в силу в срок, установленный Оператором.

8.3. Оператор имеет право вносить изменения в настоящую Политику. При внесении изменений в актуальной редакции Политики указывается дата ее последнего обновления. Новая редакция Политики вступает в силу с момента ее размещения на интернет-сайте Оператора, если иное не предусмотрено новой редакцией Политики. Действующая редакция Политики постоянно доступна на интернет-сайте Оператора по адресу: https://goltsblatcapital.com/.