

Положение о защите персональных данных клиентов
Индивидуального предпринимателя
Бурунова Эмиля Валерьевича

1. Общие положения

1.1. Настоящим Положением определяется порядок обработки Индивидуальным предпринимателем Буруновым Эмилем Валерьевичем, осуществляющего функции инвестиционного советника (далее – «Инвестиционный советник»), персональных данных физических лиц, либо представителей юридических лиц, намеревающихся заключить и/или уже заключивших договор об инвестиционном консультировании (далее по тексту «Клиенты»).

1.2. Обработка персональных данных клиентов осуществляется исключительно в целях обеспечения соблюдения Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", иных законов и нормативных правовых актов, надлежащего исполнения Договора об инвестиционном консультировании, обеспечения личной безопасности клиентов и обеспечения сохранности имущества.

2. Основные понятия. Состав персональных данных

2.1. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных) (п. 1 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ);

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 (п. 3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ);

распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц (п. 5 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ);

предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц (п. 6 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ);

блокирование персональных данных - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных) (п. 7 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ);

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 (п. 8 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ);

обезличивание персональных данных - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных (п. 9 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ).

2.2. Если иное не установлено Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иным федеральным законодательством РФ, при заключении Договора об инвестиционном консультировании лицо, желающее получить индивидуальную инвестиционную рекомендацию (ИИР), в т.ч. для формирования его инвестиционного профиля, предъявляет Инвестиционному советнику:

паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;

страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);

иные документы, необходимые для формирования полного и достоверного инвестиционного профиля Клиента в соответствии с законодательством РФ и Положением о порядке формирования инвестиционного профиля Клиента, утверждённого Инвестиционным советником.

2.3. У Инвестиционного советника создаются и хранятся следующие группы документов, содержащие данные о Клиенте в единичном или сводном виде:

2.3.1. Документы, содержащие персональные данные Клиентов:

комплексы документов, сопровождающие процесс идентификации Клиента;

комплекс документов и материалов по анкетированию, тестированию, проведению собеседований и прочее, необходимые для формирования инвестиционного профиля Клиента;

подлинники и копии договоров с Клиентом, индивидуальных инвестиционных рекомендаций и иных документов;

справочно-информационный банк данных по Клиентам (картотеки, журналы, базы);

подлинники и копии отчетных, аналитических и справочных материалов, передаваемых Инвестиционному советнику, Контролеру, работнику бухгалтерии и/или юридического отдела;

копии отчетов, направляемых в государственные органы, налоговые инспекции, Банк России и другие учреждения;

иные документы, содержащие персональные данные Клиента, полученные Инвестиционным советником в рамках подготовки и исполнения договора об инвестиционном консультировании.

3. Обработка персональных данных

3.1. Источником информации обо всех персональных данных Клиентов является непосредственно Клиент. Если персональные данные возможно получить только у третьей стороны, то Клиент должен быть заранее в письменной форме уведомлен Инвестиционным советником или передающей стороной об этом и от него должно быть получено письменное согласие. Инвестиционный советник обязан сообщить Клиенту о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о последствиях отказа Клиента дать письменное согласие на их получение.

3.2. Инвестиционный советник не имеет права получать и обрабатывать персональные данные Клиента о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных и философских убеждениях, состоянии здоровья, интимной жизни, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иными федеральными законами и/или нормативными правовыми актами РФ.

3.3. Инвестиционный советник не имеет права получать и обрабатывать персональные данные Клиента о его членстве в общественных объединениях или его профсоюзной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иными федеральными законами и/или нормативными правовыми актами РФ.

3.4. Обработка персональных данных Клиентов Инвестиционным советником возможна только с их согласия. Исключения составляют случаи, предусмотренные законодательством РФ (в частности, согласие не требуется при наличии оснований, перечисленных в п. п. 2 - 11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10, ч. 2 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ).

3.5. Письменное согласие Клиента на обработку своих персональных данных должно включать в себя, в частности, сведения, указанные в п. п. 1 - 9 ч. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ.

3.6. Клиент представляет Инвестиционному советнику достоверные сведения о себе. При этом Инвестиционный советник не обязан проверять достоверность представленной информации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иными федеральными законами и/или нормативными правовыми актами РФ.

4. Передача персональных данных

4.1. При передаче персональных данных Клиента Инвестиционный советник должен соблюдать следующие требования:

4.1.1. Не сообщать персональные данные Клиента третьей стороне без письменного согласия Клиента, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью Клиента, а также в случаях, установленных Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иными федеральными законами и/или нормативными правовыми актами РФ.

4.1.2. Не сообщать персональные данные Клиента в коммерческих целях без его письменного

согласия. Обработка персональных данных Клиента в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи допускается только с его предварительного согласия.

4.1.3. Предупредить лиц, получивших персональные данные Клиента, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждение того, что это правило соблюдено. Лица, получившие персональные данные Клиента, обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности). Данное правило не распространяется на обмен персональными данными работников в порядке, установленном Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иными федеральными законами и/или нормативными правовыми актами РФ.

4.1.4. Осуществлять передачу персональных данных Клиента в пределах предприятия Инвестиционного советника в соответствии с настоящим Положением.

4.1.5. Разрешать доступ к персональным данным Клиента только специально уполномоченным лицам, при этом указанные лица должны иметь право получать только те персональные данные, которые необходимы для выполнения конкретной функции.

4.1.6. Не запрашивать информацию о состоянии здоровья Клиента, за исключением тех сведений, которые относятся/могут относиться к вопросу формирования инвестиционного профиля.

4.1.7. Передавать персональные данные Клиента представителям Клиента в порядке, установленном Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иными федеральными законами и/или нормативными правовыми актами РФ, и ограничивать эту информацию только теми персональными данными, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функции.

4.2. Персональные данные Клиентов обрабатываются и хранятся у Инвестиционного советника.

4.3. Персональные данные Клиента могут быть получены, проходить дальнейшую обработку и передаваться на хранение как на бумажных носителях, так и в электронном виде (посредством локальной компьютерной сети).

4.4. При получении персональных данных не от Клиента (за исключением случаев, предусмотренных ч. 4 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ) Инвестиционный советник до начала обработки таких персональных данных обязан предоставить Клиенту следующую информацию:

- наименование (фамилия, имя, отчество) и адрес оператора или его представителя;
- цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

5. Доступ к персональным данным

5.1. Право доступа к персональным данным Клиента имеют:

- Индивидуальный предприниматель;
- Контролер;
- Помощник Инвестиционного советника по бухгалтерским, правовым вопросам и документообороту;
- работники бухгалтерии;
- работники юридического отдела.

5.2. Клиент, в частности, имеет право:

5.2.1. Получать доступ к своим персональным данным и ознакомление с ними, включая право на безвозмездное получение копии любой записи, содержащей его персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

5.2.2. Требовать от Инвестиционного советника исключения или исправления неверных или неполных персональных данных, а также данных, обработанных с нарушением требований Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иными федеральными законами и/или нормативными правовыми актами РФ. При отказе Инвестиционного советника исключить или исправить персональные данные Клиента, Клиент имеет право заявить в письменной форме о своем несогласии с соответствующим обоснованием такого несогласия. Персональные данные оценочного характера Клиент имеет право дополнить заявлением, выражающим его собственную точку зрения.

5.2.3. Получать от Инвестиционного советника сведения о наименовании и месте нахождения оператора, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с оператором или на основании федерального закона.

5.2.4. Требовать извещения Инвестиционным советником всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях.

5.2.5. Обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия Инвестиционного советника при обработке и защите его персональных данных.

6. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку персональных данных

6.1. Лица, виновные в нарушении положений законодательства РФ в области персональных данных при обработке персональных данных Клиента, привлекаются к дисциплинарной и материальной ответственности в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ, Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" и иными федеральными законами, а также привлекаются к административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности в порядке, установленном федеральными законами.

6.2. Моральный вред, причиненный Клиенту вследствие нарушения его прав, нарушения правил обработки персональных данных, а также несоблюдения требований к защите персональных данных, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ, подлежит возмещению в соответствии с законодательством РФ. Возмещение морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных Клиентом убытков.
