

УТВЕРЖДЕНО

Инвестиционный советник  
ИП Кузнецов Кирилл Сергеевич

29 января 2024 года

 Кузнецов К.С

**Положение об обработке персональных данных  
ИП Кузнецов Кирилл Сергеевич (320527500054721)**

**г. Москва**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Положение об обработке персональных данных (далее - "Положение") разработано и утверждено Индивидуальным предпринимателем Кузнецовым К.С. (далее —Оператор), в соответствии с п. 2 ч.1 ст. 18.1 Федерального закона от 27.07.2006г. М 152-ФЗ "О персональных данных" (далее —Закон).

Настоящее Положение определяет политику, порядок и условия Оператора в отношении обработки персональных данных, устанавливает процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений, связанных с обработкой персональных данных.

Все вопросы, связанные с обработкой персональных данных, не урегулированные настоящим Положением, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

**2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОЛОЖЕНИИ:**

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

- Обработка персональных данных - любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с персональными данными, совершаемых с использованием средств автоматизации или без их использования. Обработка персональных данных включает в себя, в том числе, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

- Автоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

- 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.

### **3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ:**

#### **3.1. Обработка организована Оператором на принципах:**

- законности целей и способов обработки персональных данных, добросовестности и справедливости в деятельности Оператора;

- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;

- обработки только персональных данных, которые отвечают целям их обработки;

- соответствия содержания и объема обрабатываемых персональных данных заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки;

- недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, не совместимых между собой;

- обеспечения точности персональных данных, их достаточности, а в необходимых случаях и актуальности по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор принимает необходимые меры либо обеспечивает их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных;

- хранения персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных.

При обработке персональных данных Оператор обязан соблюдать безопасность и конфиденциальность обрабатываемых персональных данных, а также выполнять иные требования, предусмотренные законодательством РФ в области персональных данных.

Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 М 152-ФЗ "О персональных данных" и настоящим Положением.

#### **3.2. Цели обработки персональных данных:**

Цели обработки персональных данных различаются и устанавливаются Оператором в зависимости от категорий субъектов персональных данных и/или в зависимости от

отдельных групп субъектов персональных данных, относящихся к одной категории. Цели обработки должны являться конкретными, законными и ограниченными достижением конкретной цели.

### **3.3. Категории субъектов персональных данных:**

- физические лица, связанные с Оператором трудовыми отношениями;
- контрагенты — физические лица, связанные с Оператором договорными отношениями гражданско-правового характера, а также физические лица, являющиеся представителями /выгодоприобретателями /бенефициарными владельцами контрагентов — физических и юридических лиц;
- клиенты — физические лица, связанные с Оператором договорами на брокерское обслуживание, доверительное управление и/или депозитарными договорами, а также физические лица, являющиеся представителями /выгодоприобретателями /бенефициарными владельцами клиентов — физических и юридических лиц;
- иные субъекты, связанные с Оператором иными договорными отношениями, в соответствии с деятельностью Оператора.

### **3.4. Способы обработки персональных данных:**

- с использованием средств автоматизации;
- без использования средств автоматизации.

Персональные данные при обработке, осуществляемой без использования средств автоматизации, обособляются от иной информации, в частности путем фиксации их на отдельных материальных носителях персональных данных (далее - материальные носители), в специальных разделах или на полях форм (бланков). При фиксации персональных данных на материальных носителях не допускается фиксация на одном материальном носителе персональных данных, цели обработки которых заведомо не совместимы. Для обработки различных категорий персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, для каждой категории персональных данных используется отдельный материальный носитель. Уточнение персональных данных при осуществлении их обработки без использования средств автоматизации производится путем обновления или изменения данных на материальном носителе, а если это не допускается техническими особенностями материального носителя, путем фиксации на том же материальном носителе сведений о вносимых в них изменениях либо путем изготовления нового материального носителя с уточненными персональными данными. Оператор информирует лиц, осуществляющих обработку персональных данных без использования средств автоматизации, о факте обработки ими персональных данных, категориях обрабатываемых персональных данных, а также об особенностях и правилах осуществления такой обработки, установленных нормативными правовыми актами Федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, а также локальными правовыми актами организации (при их наличии).

### **3.5. Условия обработки персональных данных Оператором:**

3.5.1. обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. Согласие может быть выражено в любой форме, позволяющей подтвердить факт его получения, за исключением

случаев, когда федеральным законом обработка персональных данных осуществляется только с согласия в письменной форме;

- 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 прав и законных интересов Оператора или третьих лиц либо для достижения значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;

- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- обработка персональных данных, осуществляемая без использования средств автоматизации, осуществляется с определением места хранения персональных данных (материальных носителей) и установлением перечня лиц, осуществляющих обработку персональных данных либо имеющих к ним доступ. Оператором обеспечивается раздельное хранение персональных данных (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях. При хранении материальных носителей Оператор создает условия, обеспечивающие сохранность персональных данных и исключаящие несанкционированный к ним доступ.

3.5.2. Оператор на основании договора может поручить обработку персональных данных третьему лицу. Существенным условием такого договора является наличие права у данного лица на обработку персональных данных, обязанность — обеспечения указанным лицом конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке.

3.5.3. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении в порядке, предусмотренном Положением о хранении персональных данных у Оператора.

3.5.3. Взаимодействие с федеральными органами исполнительной власти по вопросам обработки и защиты персональных данных субъектов, персональные данные которых обрабатываются Оператором, осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации.

3.5.4. Условием прекращения обработки персональных данных является достижение целей обработки персональных данных, истечение срока действия согласия или отзыв согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных, а также выявление неправомерной обработки персональных данных.

3.5.5. Хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, кроме случаев, когда срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных.

3.5.6. При достижении целей обработки персональных данных, а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на их обработку персональные данные подлежат уничтожению, если:

- иное не предусмотрено договором, стороной — которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;

- оператор не вправе осуществлять обработку без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Федеральным законом "О персональных данных" или иными федеральными законами;

- иное не предусмотрено иным соглашением между оператором и субъектом персональных данных.

Уничтожение по окончании срока обработки персональных данных на электронных носителях производится путем механического нарушения целостности носителя, не позволяющего произвести считывание или восстановление персональных данных, или удалением с электронных носителей методами и средствами гарантированного удаления остаточной информации.

### **3.6. Права субъекта персональных данных:**

-право на получение информации об обработке его персональных данных, в соответствии с настоящим Положением и положениями Закона, с учетом ограничений, установленных Законом и законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Такие сведения предоставляются субъекту персональных данных или его представителю (на основании закона или доверенности, удостоверенной в нотариальном порядке), в доступной форме на основании обращения к Оператору или направления запроса Оператору. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и вылавшем 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. Оператор обязан предоставить безвозмездно субъекту персональных данных или его представителю возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к этому субъекту персональных данных. Оператор обязан сообщить в порядке, предусмотренном Законом, субъекту персональных данных или его представителю информацию о наличии персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, а также предоставить возможность ознакомления с этими персональными данными при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо в течение тридцати дней с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

- право 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 законом меры по защите своих прав. В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными, оператор обязан внести в них необходимые изменения. В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня представления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что такие персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, оператор обязан уничтожить такие персональные данные. Оператор обязан уведомить субъекта персональных данных или его представителя о внесенных изменениях и предпринятых мерах и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы;

- иные права субъекта персональных данных, установленные Законом.

### **3.7. Права Оператора:**

- предоставлять персональные данные третьим лицам в целях исполнения договорных отношений между Оператором и субъектом персональных данных, а также в случаях, установленных действующим законодательством РФ;

- продолжать обработку персональных данных после отзыва согласия субъектом — персональных данных В случаях, — предусмотренных законодательством РФ;
- отказать субъекту персональных данных/представителю субъекта персональных данных в предоставлении информации о наличии персональных данных и информации, касающейся обработки персональных данных субъекта при наличии оснований, предусмотренных законодательством РФ, с предоставлением мотивированного ответа в письменной форме, являющееся основанием для такого отказа, в срок, не превышающий тридцати дней со дня обращения субъекта персональных — данных/представителя — субъекта персональных данных либо с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

### **3.8. Меры, направленные на обеспечение обязанностей Оператора:**

- разработка и выполнение настоящего Положения, а также внутренних нормативных актов Оператора с учетом требований законодательства в области персональных данных;
- организация доступа работников Оператора к информации, содержащей персональные данные субъектов персональных данных, в соответствии с их должностными обязанностями, в том числе установление перечня лиц, осуществляющих обработку персональных данных без средств автоматизации и определение места хранения таких данных;
- назначение Оператором ответственного за организацию обработки персональных данных из числа сотрудников Оператора;
- ознакомление работников Оператора, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства РФ о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами, определяющими политику оператора в отношении обработки персональных данных, внутренними документами Оператора по вопросам обработки персональных данных;
- осуществление внутреннего контроля Оператором за соблюдением сотрудниками требований законодательства РФ в области персональных данных.

В соответствии с положениями Закона, если иное не предусмотрено Законом и иным законодательством РФ, Оператор самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных законодательством в области персональных данных.

### **3.9. Требования к защите персональных данных:**

В целях реализации требований к защите персональных данных, Оператор обеспечивает соблюдение конфиденциальности персональных данных; соблюдает требования о защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, иных неправомерных действий в отношении персональных данных; обеспечивает точность персональных данных; обеспечивает реализацию прав субъекта персональных данных, включая права на доступ к информации. Контроль за соблюдением сотрудниками Оператора требований — законодательства Российской Федерации и положений локальных актов Оператора заключается в проверке выполнения 'требований нормативных документов по защите информации, а также в оценке обоснованности и эффективности принятых мер. В случае выявления нарушений порядка обработки персональных данных в информационных системах Оператора уполномоченными должностными лицами незамедлительно принимаются меры по установлению причин нарушений и их устранению.

## **4. Заключительные положения.**

Настоящее Положение публикуется на интернет-сайте Оператора <https://sroamiks.ru/kkuznetsov/> в целях предоставления возможности неограниченного доступа к Положению.

Изменения и/или дополнения в настоящее Положение в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу таких изменений.