

## Порядок обработки клиентских данных

### *Общие требования к обработке данных*

- 1.1. Обработкой данных является сбор, упорядочивание, хранение, изменение и обнародование данных, а также осуществление запросов в отношении этих данных, выпуски из этих данных, использование, передача, перекрёстное использование данных, передача или обеспечение доступа к данным третьим лицам, объединение, закрытие, удаление или уничтожение данных или несколько вышеприведённых операций независимо от способа осуществления операций или используемых средств.
- 1.2. Инвестиционное объединение составляет перечень и документацию используемых при обработке данных средств и ведёт учёт обработки данных. Перечень используемых при обработке данных средств содержит наименование, тип и номер устройства, а также наименование изготовившего это устройство предприятия; наименование используемого программного обеспечения, номер лицензии и наименование изготовившего это программное обеспечение предприятия; местонахождение документов используемого программного обеспечения.
- 1.3. Лица, принимающие участие в обработке данных, должны обрабатывать данные в разрешённых целях и на разрешённых условиях и в соответствии с инструкциями и распоряжениями, и хранить в тайне данные, ставшие им известными в ходе выполнения рабочего задания и которые не предусмотрены для публичного использования. Такое обязательство конфиденциальности действует и после окончания трудовых отношений с Инвестиционным объединением.
- 1.4. Запрещена самовольная обработка данных (в том числе сохранение, изменение, удаление, чтение, копирование, перенос), а также самовольное перемещение инфоносителей и иное нецелесообразное (вне рабочего задания) использование данных.
- 1.5. При передаче данных при помощи средств коммуникации и при транспортировке инфоносителей необходимо использовать надлежащие меры безопасности, в том числе при необходимости шифрование данных.
- 1.6. Каждому пользователю базы данных выдаётся персональное средство идентификации для использования базы данных. Пароль, дающий доступ к электронным базам данных, необходимо менять, по крайней мере, один раз в квартал. Запрещено использование автоматического введения пароля. Пользователь системы обработки данных не имеет доступа к данным, которые не являются необходимыми для разрешённой этому пользователю обработки данных и для выполнения его трудовых обязанностей.
- 1.7. Инвестиционное объединение применяет соответствующие и достаточные меры для того, чтобы оставался след от каждой операции по обработке данных, на

основании, которого можно позже установить осуществлённую операцию, осуществившее эту операцию лицо, время операции и иные имеющие важность обстоятельства, в том числе обстоятельства когда, кем и какие данные были сохранены, изменены или удалены, или когда, кто и к каким данным получил доступ в системе обработки данных, также наличие информации о передаче данных. При внесении изменений в данные и документы должна быть обеспечена возможность воспроизвести содержание данных до внесения изменений.

- 1.8. Руководитель или работник Инвестиционного объединения имеют право предполагать, что представленные клиентом данные являются верными. Руководитель или работник Инвестиционного объединения должны время от времени проверять верность данных, имеющихся в базе(ах) данных, попросив субъекта данных проверить данные и при необходимости изменить их или подтвердить их верность.
- 1.9. Известные руководителю или работнику Инвестиционного объединения неполные и неверные данные закрываются и для их дополнения и исправления принимаются необходимые меры. По требованию субъекта данных руководитель или работник Инвестиционного объединения исправляет в базе данных неверные данные, касающиеся этого субъекта данных, если субъект данных информирует руководителя или работника Инвестиционного объединения о неверности касающихся его данных и представляет верные данные – неверные данные сохраняются с пометкой о времени их использования вместе с правильными данными.
- 1.10. Данные, верность которых оспаривается, необходимо закрыть до установления верности данных или до выяснения верных данных. В случае исправления данных об этом незамедлительно сообщается третьим лицам, от которых были получены эти данные или кому были переданы эти данные, если это технически возможно и не повлечёт за собой непропорционально больших расходов.
- 1.11. Принятие автоматических решений со стороны системы обработки данных без участия субъекта данных разрешено только на установленных в правовых актах условиях и в установленном порядке.

## **2. Права субъекта данных**

- 2.1. Субъект данных имеет право в любой момент отозвать своё согласие на обработку данных, в случае чего Инвестиционное объединение прекращает обработку данных в соответствующем объёме.
- 2.2. У каждого лица есть право ознакомиться с собранными в базе данных данными, касающимися этого лица, если это право не ограничено законом. Решение о выдаче разрешения на ознакомление с данными или об отказе от выдачи такого разрешения, а также решение о выдаче выписки данных принимает правление Инвестиционного объединения.
- 2.3. По желанию субъекта данных Инвестиционное объединение информирует субъект данных об имеющихся в базе данных в отношении него данных и их источниках,

цели обработки данных и третьих лицах или их категориях, которым разрешено передавать данные и об иных обстоятельствах, о которых владелец базы данных (лицо, обрабатывающее данные), должно информировать субъект данных, исходя из закона, за исключением случаев, когда право субъекта данных на информацию ограничено правовыми актами. Данные выдаются, по возможности, желаемым субъектом данных способом в течение пяти рабочих дней со дня получения соответствующего ходатайства.

- 2.4. В установленных правовыми актами случаях данные выдаются третьим лицам, у которых, исходя из закона, есть право запрашивать и получать такие данные. В иных случаях данные выдаются третьим лицам только с согласия субъекта данных.
- 2.5. У правомочных лиц есть право ознакомиться в Инвестиционном объединении с документами учреждения базы данных и иными документами, касающимися базы данных.

### 3. *Данные, собираемые в базы данных*

- 3.1. Инвестиционное объединение может собирать в базы данных все общедоступные или добровольно предоставленные субъектом данных данные. У клиентов запрашиваются только те данные, которые напрямую необходимы для оказания услуги клиенту и/или для осуществления желаемой операции клиента.
- 3.2. Инвестиционное объединение собирает и обрабатывает данные клиентов в объёме, который необходим для достижения определённых результатов (оказания услуги) и способом, который направлен на достижение конкретной цели. Ненужные данные удаляются или уничтожаются незамедлительно. Данные можно использовать иным способом, чем тот, который был согласован ранее, только при получении соответствующего согласия субъекта данных или на установленных в правовых актах условиях.
- 3.3. Руководители и работники Инвестиционного объединения обязаны регистрировать и сохранять данные и документы, связанные с оказанием услуги, в том числе:
  - 3.3.1. документы, которыми определяются права и обязанности Инвестиционного объединения и клиента или условия, на которых Инвестиционное объединение оказывает услугу клиенту;
  - 3.3.2. данные оказываемой услуги и сделки, а также общение между клиентом и Инвестиционным объединением в объёме, который обеспечивает обзор деятельности Инвестиционного объединения при оказании услуги.
- 3.4. Руководители и работники Инвестиционного объединения обязаны регистрировать и сохранять данные о коммерческой деятельности Инвестиционного объединения и о решениях, касающихся управления Инвестиционным объединением, а также сохранять внутренние распорядки Инвестиционного объединения.

- 
- 3.5. Лицо, назначенное правлением Инвестиционного объединения, ведёт учёт документов Инвестиционного объединения и организывает их хранение и архивирование на условиях и в порядке, установленных правовыми актами и внутренним распорядком (в том числе период времени).
- 3.6. Инвестиционное объединение сохраняет данные, по крайней мере, в течение пяти лет, если законодательством, актами Финансовой Инспекции, внутренним распорядком Инвестиционного объединения или решениями органов управления Инвестиционного объединения не установлен иной срок для сохранения конкретных данных или документов.
- 3.7. Клиентский договор и/или условия, на основании которых Инвестиционное объединение оказывает клиенту услугу, сохраняются, по крайней мере, так долго пока не закончились договорные или иные связанные с оказанием иной инвестиционной или вспомогательной инвестиционной услуги отношения с клиентом, если правовыми актами не предусмотрен более продолжительный срок.