

УТВЕРЖДЕНА  
приказом АО «НУК»  
от 04.07.2024 г. № П/ОД/20240704-1

**ПОЛИТИКА  
В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ  
Акционерного общества «Национальная управляющая компания»  
(редакция № 2)**

Москва

## **1. Общие положения.**

1.1. Настоящая Политика в отношении обработки персональных данных Акционерного общества «Национальная управляющая компания» (далее – Политика) разработана на основании требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон «О персональных данных») и действует в отношении всех персональных данных, которые Акционерное общество «Национальная управляющая компания» (далее – Компания), являющееся оператором персональных данных, может получить от субъекта персональных данных и (или) от третьих лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.2. Компания осуществляет обработку персональных данных путём сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, блокирования, удаления, уничтожения персональных данных исключительно для обеспечения соблюдения федерального законодательства и иных нормативных правовых актов, соответствия целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных, учёта результатов выполнения договорных и иных гражданско-правовых обязательств с субъектом персональных данных.

1.3. Перечень персональных данных субъектов, обрабатываемых Компанией, определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Компании с учётом целей обработки персональных данных, указанных в Разделе 3 Политики.

1.4. Компания не осуществляет обработку специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, а также обработку биометрических персональных данных, за исключением случаев, установленных федеральным законом.

1.5. Компания хранит персональные данные на бумажных и электронных носителях в условиях, исключающих ознакомление лиц, не имеющих допуска к работе с персональными данными клиента.

1.6. Компания 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.

1.7. Компания обеспечивает неограниченный доступ к Политике путём её размещения в сети Интернет по адресу [www.namc.ru](http://www.namc.ru).

## **2. Термины и определения.**

В Политике используются следующие термины и определения:

блокирование персональных данных – временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения 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), 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;

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

предоставление персональных данных – действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

распространение персональных данных – действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;

субъекты персональных данных:

– клиенты – физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели), которым Компания оказывает услуги в соответствии с имеющимися лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в том числе выгодоприобретатели, бенефициарные владельцы, представители клиентов, владельцы и/или уполномоченные представители клиентов – юридических лиц;

– физические лица – руководители, члены органов управления, акционеры, участники, представители контрагентов Компании, действующие на основании документов, оформленных согласно законодательству Российской Федерации, данные которых предоставляются в целях заключения, исполнения и расторжения договоров с Компанией;

– работники Компании (в том числе кандидаты на должность) – физические лица, вступившие или намеренные вступить в трудовые отношения с Компанией, как с работодателем;

– физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели), с которыми Компания заключила (намерена заключить) гражданско-правовой договор (подряда, аренды, оказания услуг и т.д.);

– физические лица, персональные данные которых указаны в запросах органов регулирования и надзора в рамках выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации;

– иные физические лица, доступ к персональным данным которых Общество получило на законных основаниях в процессе ведения своей деятельности;

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.

### **3. Цели обработки персональных данных.**

3.1. Обработка персональных данных в Компании осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и ограничивается достижением конкретных и законных целей, в том числе:

– обеспечение соблюдения Конституции Российской Федерации и иных нормативных правовых актов;

– выполнение требований законодательства по определению порядка обработки и защиты персональных данных субъектов персональных данных;

– осуществление деятельности, предусмотренной учредительными документами, локально-нормативными актами Компании, действующим законодательством;

– исполнение договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, в том числе в случае реализации Компанией своего права на уступку прав (требований) по такому договору, а

также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем;

- ведение кадровой работы и организация кадрового учёта работников Компании для обеспечения соблюдения требований действующих нормативно-правовых актов Российской Федерации;

- реализация Компанией обязательств в рамках трудовых отношений. Соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, регулирующих трудовые отношения Компании и её работников, содействие работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, обеспечение личной безопасности работника, контроль количества и качества выполняемой работы и обеспечение сохранности имущества Компании. Обоснование предоставления работникам различного рода льгот в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации;

- достижение целей, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации и в иных законных целях.

3.2. Состав и содержание персональных данных, категории субъектов персональных данных, чьи данные обрабатываются в Компании, перечень действий с персональными данными, допускаемых при их обработке, описание используемых Компанией способов обработки персональных данных, определяется внутренними нормативными документами Компании, утверждаемыми в установленном порядке.

#### **4. Принципы обработки персональных данных.**

4.1. Обработка персональных данных осуществляется Компанией на основе следующих принципов:

- осуществление обработки на законной и справедливой основе;
- ограничение обработки персональных данных достижением конкретных, заранее определенных и законных целей;

- недопустимость обработки персональных данных, несовместимой с целями сбора персональных данных;

- недопустимость объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;

- недопустимость обработки персональных данных, не отвечающих целям их обработки;

- соответствие содержания и объём обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки персональных данных, недопустимость обработки персональных данных, являющихся избыточными по отношению к заявленным целям их обработки;

- обеспечение точности обрабатываемых персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных;

- принятие или обеспечение необходимых мер по удалению или уточнению неполных или неточных данных;

- хранение персональных данных 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;

– уничтожение персональных данных по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

## **5. Условия обработки персональных данных.**

5.1. Обработка персональных данных осуществляется в следующих случаях:

– с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

– обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Компанию функций, полномочий и обязанностей;

– обработка персональных данных необходима в целях 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 Компании или третьих лиц при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;

– осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе;

– осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

## **6. Конфиденциальность персональных данных.**

6.1. Конфиденциальность персональных данных – обязательное для соблюдения работниками Компании требование не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

6.2. Все работники Компании, допущенные к обработке персональных данных, при заключении трудового договора подписывают обязательство о неразглашении персональных данных, форма которого утверждается приказом Компании.

6.3. Компания и иные лица, получившие доступ к персональным данным, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

6.4. При обработке персональных данных субъектов персональных данных Компанией, а также третьими лицами, получившими доступ к таким сведениям, должна быть обеспечена их конфиденциальность, т.е. созданы условия по недопущению разглашения (распространения) персональных данных без согласия субъекта персональных данных, за исключением общедоступных персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Общедоступные источники персональных данных создаются и публикуются Обществом только для цели выполнения требований законодательства Российской Федерации.

## **7. Права субъекта персональных данных.**

7.1. Субъект персональных данных имеет право на получение следующих сведений:

– подтверждение факта обработки персональных данных Компанией;

– правовые основания и цели обработки персональных данных;

– цели и применяемые Компанией способы обработки персональных данных;

- наименование и место нахождения Компании, сведения о лицах (за исключением работников Компании), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с Компанией или на основании федерального закона;
- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом;
- информацию об осуществлённой или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- фамилию, имя, отчество или наименование и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Компании, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных» или требованиями законодательства Российской Федерации.

7.2. Субъект персональных данных вправе требовать от Компании 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.

7.3. Сведения, указанные в пункте 7.1 Политики должны быть предоставлены Компанией субъекту персональных данных или его представителю в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.

Информация, указанная в пункте 7.1. Политики, предоставляется Компанией субъекту персональных данных или его представителю при обращении указанных лиц либо при получении от них запроса. 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 Компанией (номер договора, дату заключения договора и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Компанией, подпись субъекта персональных данных или его представителя.

7.4. В случае, если сведения, указанные в пункте 7.1. Политики, а также обрабатываемые персональные данные были предоставлены субъекту персональных данных по его запросу, субъект персональных данных вправе обратиться повторно к Компании или направить повторный запрос в целях получения сведений, указанных в пункте 7.1. Политики, и ознакомления с такими персональными данными не ранее чем через 30 дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если более короткий срок не установлен Федеральным законом, принятым в соответствии с ним нормативным правовым актом или договором, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных.

7.5. Субъект персональных данных вправе обратиться повторно к Компании или направить ей повторный запрос в целях получения сведений, указанных в пункте 7.1. Политики, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми персональными данными до

истечения срока, указанного в пункте 7.4. Политики, в случае, если такие сведения и (или) обрабатываемые персональные данные не были предоставлены ему для ознакомления в полном объёме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос наряду со сведениями, которые должен содержать запрос в соответствии с пунктом 7.4. Политики, должен содержать обоснование направления повторного запроса.

7.6. Компания вправе отказать субъекту персональных данных в выполнении повторного запроса, не соответствующего условиям, предусмотренным пунктами 7.4. и 7.5. Политики. Такой отказ должен быть мотивированным. Обязанность представления доказательств обоснованности отказа в выполнении повторного запроса лежит на Компании.

7.7. Компания вправе ограничить право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным в соответствии с федеральными законами, в том числе если:

- обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- доступ субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц;
- в иных случаях, установленных Федеральным законом «О персональных данных».

7.8. Обработка персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путём осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи, допускается только при условии предварительного согласия субъекта персональных данных (представителя субъекта персональных данных).

Указанная обработка персональных данных признаётся осуществляемой без предварительного согласия субъекта персональных данных, если Компания не докажет, что такое согласие было получено. По требованию субъекта персональных данных Компания немедленно прекращает обработку персональных данных, указанную в настоящем пункте.

7.9. Если субъект персональных данных считает, что Компания осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального закона «О персональных данных» или иным образом нарушает его права и свободы, субъект персональных данных вправе обжаловать действия или бездействие Компании в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке. Органом по защите прав субъектов персональных данных, на который возлагается обеспечение контроля и надзора за соответствием обработки персональных данных требованиям Федерального закона «О персональных данных», является Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

7.10. Субъект персональных данных имеет право на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

## **8. Обязанности Компании.**

8.1. При сборе персональных данных Компания обязана предоставить субъекту персональных данных по его просьбе информацию, предусмотренную пунктом 7.1. Политики.

8.2. Если предоставление персональных данных является обязательным в соответствии с федеральным законом, Компания обязана разъяснить субъекту персональных данных юридические последствия отказа предоставить его персональные данные.

## **9. Меры, направленные на обеспечение выполнения Компанией обязанностей, предусмотренных Федеральным законом.**

9.1. Компания принимает меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами. Компания самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, если иное не предусмотрено нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

К таким мерам, в частности, относится:

- 1) назначение в Компании ответственного лица;
- 2) издание настоящей Политики, иных локальных актов по вопросам обработки персональных данных, а также локальных актов, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений;
- 3) меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке;
- 4) осуществление внутреннего контроля и (или) аудита соответствия обработки персональных данных Федеральному закону «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных Компании, локальным актам Компании в отношении обработки персональных данных;
- 5) оценка вреда, который может быть, причинён субъектам персональных данных в случае нарушения Федерального закона «О персональных данных», соотношение указанного вреда и принимаемых Компанией мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом;
- 6) меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке, осуществляемой без использования средств автоматизации;
- 7) ознакомление работников Компании, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами, Политикой и другими локальными актами по вопросам обработки персональных данных, и (или) обучение указанных работников.

## **10. Сроки обработки персональных данных.**

10.1. Сроки обработки персональных данных в Компании определяются в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, внутренними нормативными документами Компании, условиями договоров и иных соглашений, заключённых с субъектами персональных данных.

10.2. Обрабатываемые в Компании персональные данные уничтожаются по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости данных целей, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

## **11. Ответственность.**

11.1. Лица, виновные в нарушении требований законодательства о персональных данных, несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность.

11.2. Моральный вред, причинённый субъекту персональных данных вследствие нарушения его прав, нарушения 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.