

УТВЕРЖДЕНА

приказом НКО НКЦ (АО)

от «22» ноября 2021 года

№ 01-01/307

**Политика обработки персональных данных
в Небанковской кредитной организации-центральном
контрагенте «Национальный Клиринговый Центр»
(Акционерное общество)»**

Москва, 2021 год

Содержание

Перечень терминов	3
1 Общие положения	4
2 Понятие и состав персональных данных	5
3 Цели обработки персональных данных	6
4 Принципы обработки персональных данных	7
5 Права субъектов в части обработки их персональных данных	7
6 Условия обработки персональных данных	9
7 Обязанности НКО НКЦ (АО) при обработке персональных данных	10
8 Меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке	11
9 Использование файлов cookie, счётчиков и агрегаторов	12
10 Заключительные положения	13

Перечень терминов

Термин	Определение
Автоматизированная обработка персональных данных	Обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники
НКО НКЦ (АО)	Небанковская кредитная организация центральный-контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)
Биометрические персональные данные	Сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных
Блокирование персональных данных	Временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных)
Безопасность персональных данных	Состояние защищенности персональных данных, характеризующееся способностью пользователей, технических средств и информационных технологий обеспечить конфиденциальность, целостность и доступность персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных
Информационная система персональных данных	Совокупность баз персональных данных, информационных технологий и технических средств, позволяющих осуществлять обработку таких персональных данных с использованием средств автоматизации или без таковых
Конфиденциальность персональных данных	Обязательное для соблюдения оператором или иным получившим доступ к персональным данным лицом требование не допускать их распространение без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания
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
Общедоступные персональные данные	Персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта персональных данных или на которые в соответствии с федеральными законами Российской Федерации не распространяется требование соблюдения конфиденциальности

Термин	Определение
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
Специальные категории персональных данных	Персональные данные, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья и интимной жизни субъекта 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
Уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных	Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере связи и массовых коммуникаций (Роскомнадзор)

Иные термины и аббревиатуры, не упомянутые выше, используются в значении, установленном нормативными правовыми актами Российской Федерации и документами НКО НКЦ (АО).

1 Общие положения

1.1. Настоящая Политика обработки персональных данных в НКО НКЦ (АО) (далее - Политика) определяет основные вопросы, связанные с обработкой персональных данных с использованием средств автоматизации, в том числе в информационно-телекоммуникационных сетях, или без использования таких средств, если обработка персональных данных без использования таких средств соответствует характеру действий (операций), совершаемых с персональными данными с использованием средств автоматизации, то есть позволяет осуществлять в соответствии с заданным алгоритмом поиск персональных данных, зафиксированных на материальном носителе, и содержащихся в картотеках или иных систематизированных собраниях персональных данных, и (или) доступ к таким персональным данным.

1.2. Действие настоящей Политики не распространяется на отношения, возникающие при:

- организации хранения, комплектования, учета и использования содержащих персональные данные архивных документов в соответствии с законодательством об архивном деле в Российской Федерации;
- обработке персональных данных, отнесенных в установленном порядке к сведениям, составляющим государственную тайну.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных и рекомендациями уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных.

1.4. Настоящая Политика применяется ко всей конфиденциальной информации относящейся согласно законодательству Российской Федерации к персональным данным.

1.5. Действие настоящей Политики распространяется на любое действие (операцию) 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, передача (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, осуществляемых с использованием средств автоматизации и без использования таких средств.

1.6. Контроль за исполнением требований настоящей Политики осуществляется уполномоченным лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных в НКО НКЦ (АО).

2 Понятие и состав персональных данных

2.1 Сведениями, составляющими персональные данные, в НКО НКЦ (АО) является любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

2.2 НКО НКЦ (АО) обрабатывает персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

- физических лиц, состоящих (состоявших) в трудовых отношениях с НКО НКЦ (АО);
- физических лиц - представителей клиентов\ контрагентов, состоящих (состоявших) в договорных отношениях с НКО НКЦ (АО);
- физических лиц, состоящих (состоявших) в договорных и иных гражданско-правовых отношениях с НКО НКЦ (АО);
- физических лиц, обратившихся в НКО НКЦ (АО) с целью получения информации, заключения договора либо вступления в иные гражданско-правовые отношения с НКО НКЦ (АО) (лицом, интересы которого представляет НКО НКЦ (АО));
- физических лиц - членов органов управления НКО НКЦ (АО), физических лиц, являющихся аффилированными лицами НКО НКЦ (АО);
- физических лиц, не состоящих с НКО НКЦ (АО) в трудовых или гражданско-правовых отношениях, проходящих на территории (в помещении), на которой находится НКО НКЦ (АО);

- иных физических лиц, чьи персональные данные обрабатываются НКО НКЦ (АО) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- представителей физических лиц, указанных в настоящем пункте.

3 Цели обработки персональных данных

3.1 Целями обработки персональных данных НКО НКЦ (АО) являются:

- осуществление банковских операций, клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента, иной деятельности, предусмотренной Уставом и лицензиями НКО НКЦ (АО), нормативными актами Банка России, законодательством Российской Федерации;
- заключение, исполнение и прекращение гражданско-правовых договоров с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом НКО НКЦ (АО);
- выполнение возложенных на НКО НКЦ (АО) законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России функций в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами Российской Федерации, в частности: «О банках и банковской деятельности», «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О рынке ценных бумаг»;
- принятие решения о возможности заключения трудового договора с соискателями должностей;
- организация внутриобъектового режима НКО НКЦ (АО), обеспечения безопасности физических лиц и представителей юридических лиц, являющихся контрагентами НКО НКЦ (АО), посетителей НКО НКЦ (АО) (в случае прохода указанных лиц на территорию НКО НКЦ (АО)), обеспечения безопасности информации, обрабатываемой на объектах и в помещениях НКО НКЦ (АО);
- организация учета работников НКО НКЦ (АО) для обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, контроля качества работы, обеспечения личной безопасности работников, содействия работнику в обучении, продвижении по службе, пользования различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами Российской Федерации, в частности: «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», а также Уставом и внутренними документами НКО НКЦ (АО).

4 Принципы обработки персональных данных

4.1 Обработка персональных данных в НКО НКЦ (АО) осуществляется на основе следующих принципов:

- 1) Обработка персональных данных осуществляется на законной и справедливой основе.
- 2) Обработка персональных данных ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей.
- 3) Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.
- 4) Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместных между собой.
- 5) Обработке подлежат только те персональные данные, которые отвечают целям их обработки.
- 6) Содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствуют заявленным целям обработки.
- 7) Обрабатываемые персональные данные не являются избыточными по отношению к заявленным целям обработки.
- 8) При обработке персональных данных обеспечивается точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к заявленным целям их обработки.
- 9) Хранение персональных данных осуществляется 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 Российской Федерации, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных.
- 10) Сроки хранения персональных данных определяются в соответствии со сроком действия гражданско-правовых отношений между субъектом персональных данных и НКО НКЦ (АО), сроком исковой давности, сроками хранения документов на бумажных носителях и документов в электронных базах данных, иными требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также сроком действия согласия субъекта на обработку его персональных данных.
- 11) Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных настоящей Политикой.
- 12) Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральными законами Российской Федерации.

5 Права субъектов в части обработки их персональных данных

5.1 Субъект, персональные данные которого обрабатываются НКО НКЦ (АО), имеет право:

- получать от НКО НКЦ (АО) информацию, касающуюся обработки его персональных данных, в том числе содержащую:
 - подтверждение факта обработки персональных данных НКО НКЦ (АО);
 - сведения о правовых основаниях и целях обработки персональных данных;
 - сведения о целях и применяемых НКО НКЦ (АО) способах обработки персональных данных;
 - сведения о наименовании и месте нахождения НКО НКЦ (АО), сведения о лицах (за исключением работников НКО НКЦ (АО)), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с НКО НКЦ (АО) или на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ (далее – Закон № 152-ФЗ);
 - обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок предоставления таких данных не предусмотрен Законом о № 152-ФЗ;
 - сведения о сроках обработки персональных данных, в том числе о сроках их хранения;
 - сведения о порядке осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Законом № 152-ФЗ;
 - информацию об осуществляемой или о предполагаемой трансграничной передаче персональных данных;
 - наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению НКО НКЦ (АО), если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
 - иные сведения, предусмотренные Законом № 152-ФЗ или другими федеральными законами Российской Федерации;
- требовать уточнения своих 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;
- отозвать¹ свое согласие на обработку персональных данных;
- требовать устранения неправомерных действий НКО НКЦ (АО) в отношении его персональных данных;
- обжаловать действия или бездействие НКО НКЦ (АО) в Федеральную службу по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) или в судебном порядке в случае, если субъект персональных данных считает, что НКО НКЦ (АО) осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Закона № 152-ФЗ или иным образом нарушает его права и свободы;
- на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и/или компенсацию морального вреда в судебном порядке.

¹ В случае отзыва согласия субъектом персональных данных на обработку персональных данных НКО НКЦ (АО) в случаях, определенных Законом № 152-ФЗ, вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекты персональных данных.

6 Условия обработки персональных данных

6.1 Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением принципов и правил, установленных Законом № 152-ФЗ. Обработка персональных данных допускается в следующих случаях:

1) Обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

2) Обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или Законом № 152-ФЗ, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей.

3) 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.

4) Обработка персональных данных необходима для 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.

5) Обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение согласия субъекта персональных данных невозможно.

6) Обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора или третьих лиц, либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных.

7) Обработка персональных данных осуществляется в статистических или иных исследовательских целях, при условии обязательного обезличивания персональных данных. Исключение составляет обработка персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи, а также в целях политической агитации.

8) Осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных, либо по его просьбе (далее – персональные данные, сделанные общедоступными субъектом персональных данных).

9) Осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2 НКО НКЦ (АО) может включать персональные данные субъектов в общедоступные источники персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо в случае получения письменного согласия субъекта персональных данных.

6.3 НКО НКЦ (АО) осуществляет обработку специальных категорий персональных данных, касающихся состояния здоровья в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо в случае получения письменного согласия субъекта персональных данных.

6.4 Биометрические персональные данные в НКО НКЦ (АО) не обрабатываются.

6.5 НКО НКЦ (АО) осуществляет трансграничную передачу персональных данных.

6.6 Принятие на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, осуществляется.

6.7 При отсутствии необходимости письменного согласия субъекта на обработку его персональных данных согласие субъекта может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой позволяющей получить факт его получения форме.

6.8 НКО НКЦ (АО) вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено Законом № 152-ФЗ, на основании заключаемого с этим лицом договора (далее – поручение оператора). При этом НКО НКЦ (АО) обязывает лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению НКО НКЦ (АО), соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Законом № 152-ФЗ.

6.9 В случае если НКО НКЦ (АО) поручает обработку персональных данных другому лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет НКО НКЦ (АО). Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению НКО НКЦ (АО), несет ответственность перед НКО НКЦ (АО).

6.10 НКО НКЦ (АО) обязуется и обязывает иных лиц, получивших доступ к персональным данным, не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено Законом № 152-ФЗ.

7 Обязанности НКО НКЦ (АО) при обработке персональных данных

7.1 В соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ НКО НКЦ (АО) обязан:

1) Предоставлять субъекту персональных данных по его запросу информацию, касающуюся обработки его персональных данных, либо на законных основаниях предоставить отказ.

2) По требованию субъекта персональных данных уточнять обрабатываемые персональные данные, блокировать или удалять, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

3) Вести учет обращений субъектов персональных данных.

4) Уведомлять субъекта персональных данных об обработке персональных данных в том случае, если персональные данные были получены не от субъекта персональных данных. Исключение составляют следующие случаи:

1. субъект персональных данных уведомлен об осуществлении обработки его персональных данных соответствующим оператором;
2. персональные данные получены НКО НКЦ (АО) на основании Закона № 152-ФЗ или в связи с исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;
3. персональные данные сделаны общедоступными субъектом персональных данных или получены из общедоступного источника;
4. предоставление субъекту персональных данных сведений, содержащихся в Уведомлении об обработке персональных данных, нарушает права и законные интересы третьих лиц.

5) В случае достижения цели обработки персональных данных незамедлительно прекратить обработку персональных данных и уничтожить соответствующие персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между НКО НКЦ (АО) и субъектом персональных данных либо если НКО НКЦ (АО) не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Законом № 152-ФЗ или другими федеральными законами Российской Федерации.

6) В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено соглашением между НКО НКЦ (АО) и субъектом персональных данных. Об уничтожении персональных данных НКО НКЦ (АО) обязан уведомить субъекта персональных данных.

7) В случае поступления требования субъекта о прекращении обработки персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке немедленно прекратить обработку персональных данных.

8 Меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке

8.1 При обработке персональных данных НКО НКЦ (АО) принимает необходимые правовые, организационные и технические меры 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.

8.2 Обеспечение безопасности персональных данных достигается, в частности:

1) Назначением уполномоченного лица, ответственного за организацию обработки персональных данных.

2) Определением угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных.

3) Применением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных.

4) Применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации.

5) Оценкой эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных.

6) Учетом машинных носителей персональных данных.

7) Обнаружением фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер.

8) Восстановлением персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним.

9) Установлением правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных.

10) Обучением персонала НКО НКЦ (АО), участвующего в обработке персональных данных, вопросам обеспечения безопасности персональных данных.

11) Контролем за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

9 Использование файлов cookie, счётчиков и агрегаторов

9.1 Помимо получения персональных данных от субъектов персональных данных, НКО НКЦ (АО) получает персональные данные при заполнении различных форм на страницах НКО НКЦ (АО) в сети интернет nationalclearingcentre.ru.

9.2 Интернет-сайты НКО НКЦ (АО) (далее - сайты) применяют такие технологии, как cookie и веб-маяки (web beacons), которые позволяют предоставлять посетителям сайтов настроенное под них окружение при повторном посещении сайтов. НКО НКЦ (АО) может обрабатывать файлы cookie самостоятельно или с привлечением иных интернет-сервисов, таких как: Google Analytics, Яндекс.Метрика.

9.3 Просмотр сайтов возможен без применения cookie, однако некоторые функции сайтов могут быть утрачены в результате деактивации cookie. Для сайтов, требующих для посещения имя пользователя (login) и пароль, cookie необходимы, такие страницы нельзя использовать, если деактивированы cookie в браузере.

9.4 Файлы cookie, используемые на сайтах, подразделяются на следующие категории:

- необходимые файлы cookie - эти файлы cookie необходимы для просмотра сайтов и использования их функций;
- эксплуатационные файлы cookie - эти файлы cookie собирают информацию об использовании сайтов, например, о наиболее часто посещаемых страницах. Такие данные могут быть использованы для оптимизации сайтов и упрощения навигации. Вся информация, собранная с их помощью, предназначена для статистических целей и остается не персонализированной;
- функциональные файлы cookie - эти файлы cookie позволяют сайтам запомнить сделанный выбор при просмотре сайтов. Например, файл cookie может запомнить местонахождение, что позволит отобразить сайт на языке страны посетителя сайта. Эти файлы также могут использоваться для запоминания таких настроек, как размер и шрифт текста, а также других настраиваемых параметров сайта. Эти файлы cookie также могут использоваться для отслеживания рекомендуемых продуктов во избежание повторения. Информация, предоставляемая такими файлами cookie, не позволяет идентифицировать посетителя сайта.

9.5 Пользователь сайтов может отключить возможность получать cookie при просмотре сайтов или через электронные сообщения формата HTML.

10 Заключительные положения

Настоящая Политика является общедоступным документом и подлежит размещению на официальном сайте НКО НКЦ (АО) (<https://www.nationalclearingcentre.ru/>).

