



АО «RIETUMU ASSET MANAGEMENT» ОУВ
УЛ. ВЕСЕТАС 7 / РИГА
LV-1013 / ААТВИЯ
РЕГ. № 40103753360
ТЕЛЕФОН +371 67025284
+371 67025555
Факс +371 67025588
ram@rietumu.lv
www.rietumu.com/ru/ram

Декларация обработки персональных данных клиента АО «Rietumu Asset Management» ОУВ

Утверждено на заседании Правления АО «Rietumu Asset Management» ОУВ 27.03.2020, протокол №.8

Декларация обработки персональных данных клиента описывает порядок, в котором АО «Rietumu Asset Management» ОУВ обрабатывает персональные данные клиентов и связанных с ними физических лиц в рамках оказания услуг доверительного управления и/или консультаций по вложениям в ценные бумаги.

В данном документе используются следующие термины:

Декларация – Декларация обработки персональных данных клиента АО «Rietumu Asset Management» ОУВ.

Клиент – физическое или юридическое лицо, которому Управляющая компания оказывает услуги в рамках Правил договора индивидуального управления портфелем финансовых инструментов клиента, а также иных договоров об оказании финансовых услуг или консультаций по вложениям в ценные бумаги, или физические или юридические лица, которых с Управляющей компанией связывает сделка. Клиентом в понимании Декларации также являются потенциальные клиенты Управляющей компании, которые предоставили информацию в Управляющую компанию с целью установления договорных отношений по оказанию услуг доверительного управления и/или получения консультаций по вложениям в ценные бумаги, а также бывшие клиенты Управляющей компании.

Обработка – любые действия с Персональными данными, в том числе, но не ограничиваясь: сбор, хранение, изменение, передача, удаление.

Персональные данные – любая информация, которая напрямую или косвенно связана с Субъектом данных.

Субъект данных – Клиент (физическое лицо), а также физические лица, обработка информации о которых связана с оказанием Клиенту (физическому или юридическому лицу) услуг доверительного управления и/или предоставления консультаций по вложениям в ценные бумаги. Связанными лицами, в том числе, но не ограничиваясь, являются: представители Клиента, Персональные данные которых Управляющая компания обрабатывает в рамках исполнения Правил договора индивидуального управления портфелем финансовых инструментов клиента или предоставления консультаций по вложениям в ценные бумаги, или в рамках иных правовых отношений с Клиентом, акционеры и собственники Клиента (юридического лица), контактные лица, родственники, созаёмщики, поручители, залогодатели и другие связанные с Клиентом физические лица.

Управляющая компания – акционерное общество «Rietumu Asset Management» ОУВ, единый регистрационный № 40103753360, юридический адрес: ул. Весетас 7, г. Рига, LV-1013, Латвийская Республика.

Категории Персональных данных

В рамках оказания услуг Управляющая компания может собирать и обрабатывать различную информацию о Субъекте данных. Такая информация включает в себя, в том числе, но не ограничиваясь, следующие категории и виды Персональных данных:

Идентификационные и контактные данные: имя, фамилия, персональный код, реквизиты и копия идентификационного документа, образец подписи, дата и место рождения, адрес, номер телефона или факса, адрес электронной почты;

Информация о деятельности и статусе: гражданство, вид деятельности, должность, уровень полномочий, налоговая резиденция, код налогоплательщика, вид на жительство, образование и профессиональный опыт, семейное положение, связанные деловые партнёры и лица, связь деятельности с Латвийской Республикой, присутствие в списке лиц с которыми запрещено установление договорных отношений, негативная информация или репутация, статус политически значимого лица или связь с таким лицом, статус бенефициарного владельца, причина открытия счёта или использования услуги, цели инвестиций, сведения о планируемых операциях, CV, связь с США или иным государством, счет в другом банке, кредитная история;

Информация о финансовом положении: вид и стоимость активов на счетах, источник состояния или доходов, детали инвестиционного портфеля, сведения о владении долями или акциями компаний, принадлежащее имущество, объём доходов, детали задолженности и обязательств, платежеспособность, оборот за период, средний баланс;

Информация в связи с использованием услуг: номер счёта, платёжные реквизиты, используемые услуги Управляющей компании, детали сделок и операций, а также исполнение обязательств по ним, применимые тарифные планы, коммуникация с Управляющей компанией, личный идентификатор, аудиозапись устных обращений по телефону, видеозапись, Rietumu ID, реквизиты электронной подписи, IP адрес, данные в связи с посещением сайта Управляющей компании или использованием Интернет-банка/мобильных приложений, обращения в Управляющую компанию;

Информация в связи с взаимодействием с уполномоченными учреждениями: информация из запросов от судебных исполнителей, следственных органов, судов, налоговой службы, администраторов неплатежеспособности, нотариусов, сиротских судов, субъектов оперативной деятельности, государственных и надзорных органов, контрагентов, бирж и депозитариев.

Управляющая компания получает информацию, содержащую Персональные данные, как непосредственно от самого Субъекта данных, его представителей или связанных лиц, так и из публичных источников, государственных или частных регистров и/или баз данных различных государств, в том числе, но не ограничиваясь: из Регистра предприятий, Кредитного регистра, Земельной книги и т.д. Также информация о Субъекте данных может поступать в Управляющую компанию от контрагентов, платёжных систем, бирж, депозитариев, которые вовлечены в оказание услуг Клиенту, или государственных органов.

Управляющая компания может запрашивать или обрабатывать информацию о Субъекте данных при установлении договорных отношений, в процессе и после окончания сотрудничества с Клиентом. В зависимости от предоставляемой Управляющей компанией услуги, Управляющая компания может запросить Персональные данные как на основании требований нормативных актов, так и для заключения и/или выполнения требований договора между Управляющей компанией и Клиентом. Отказ от предоставления Персональных данных может повлечь за собой ограничение оказания услуг доверительного управления и/или консультаций по вложениям в ценные бумаги или сделать их оказание невозможным, так как Управляющей компании будет недоступна вся необходимая информация.

Цели Обработки Персональных данных

Управляющая компания обрабатывает Персональные данные в соответствии с требованиями нормативных актов, условиями применимых договоров, а также своими легитимными и законными интересами для реализации, в том числе, но не ограничиваясь, следующих целей:

Для оказания услуг

В первую очередь Управляющая компания обрабатывает Персональные данные для установления договорных отношений с Клиентом по оказанию услуг доверительного управления и/или консультаций по вложениям в ценные бумаги, для проведения необходимых мероприятий перед заключением договора, для исполнения заключенных с Клиентом договоров, для оценки Клиента и вовлечённых в сделку лиц с целью установить возможность и условия сотрудничества, для должного оформления сделок с Клиентом, для заключения договоров в интересах Клиента, для проведения расчётов с Клиентом, для поддержания связи с Клиентом.

Управляющая компания обрабатывает Персональные данные для оказания услуг доверительного управления на основании соответствующего договора с Клиентом или в связи с проведением мероприятий перед его заключением по просьбе Клиента, на основании легитимных интересов Управляющей компании предоставить Клиенту интересующие его услуги Управляющей компании, а также для исполнения законных обязательств Управляющей компанией в связи с оказанием конкретной услуги.

Для исполнения законных обязательств Управляющей компанией

Деятельность Управляющей компании регламентируется рядом нормативных актов, которые накладывают на Управляющую компанию обязательства по совершению действий с Персональными данными. В том числе, но не ограничиваясь, Управляющая компания обрабатывает Персональные данные с целью исполнения требований по противодействию легализации преступно нажитых средств, и финансированию терроризма, идентификации и мониторингу деятельности Клиента, оформлению залогов и обеспечения, удержанию налогов, оценке и управлению рисками и капиталом, обеспечению безопасности, подаче отчётности, ведению учёта и бухгалтерии, ведению делопроизводства, прохождению аудита, хранению активов, исполнению платежей, соблюдению международных и национальных санкций, сотрудничеству с государственными и частными учреждениями.

Управляющая компания обрабатывает Персональные данные для исполнения своих законных обязательств, основываясь на требованиях нормативных актов применяемых в сфере деятельности доверительного управления и/или консультаций по вложениям в ценные бумаги, противодействия легализации преступно нажитых средств, и финансирования терроризма, налогообложения и бухгалтерии, кредитования, оформления сделок, финансовых инструментов, платёжных услуг, международных санкций, деятельности государственных учреждений, а также основываясь на требованиях иных применимых к Управляющей компании нормативных актов. Также Управляющая компания обрабатывает Персональные данные на основании своих легитимных интересов в рамках обеспечения полноценного соблюдения требований законодательства, и чтобы не допустить нарушений нормативных актов, проведения внутренней оценки деятельности и повышения уровня соответствия требованиям нормативных актов, исполнения требований надзорных органов.

Для управления рисками

В рамках сотрудничества с Клиентом, Управляющая компания обрабатывает Персональные данные в рамках надзора за исполнением обязательств Клиента и соблюдением Клиентом установленных Управляющей компанией нормативов и требований, для сохранения доказательств и информации о ходе сотрудничества, для раскрытия и предотвращения противоправных действий, для обеспечения физической безопасности и безопасности информационных систем, для защиты Управляющей компании от ущерба, для взыскания задолженностей, для защиты прав Управляющей компании, для представления интересов Управляющей компании в ходе рассмотрения исков и споров.

В целях управления рисками Управляющая компания обрабатывает Персональные данные на основании необходимости исполнить договор с Клиентом или провести мероприятия перед его заключением, на основании легитимных интересов Управляющей компании обеспечить соблюдение условий сотрудничества, предотвратить потенциальные убытки и защитить интересы Управляющей компании и/или Клиента, обеспечить безопасность Управляющей компании и/или Клиента, а также для исполнения законных обязательств Управляющей компании в сфере управления рисками.

Для обеспечения легитимных интересов Управляющей компании

Управляющая компания может обрабатывать Персональные данные для улучшения качества обслуживания, для предоставления Клиенту дополнительных услуг или разработки новых продуктов, для проведения внутренней аналитики и статистики, для обеспечения деятельности Управляющей компании и исполнения внутренних административных процедур, для совершенствования и тестирования технической инфраструктуры Управляющей компании, для обеспечения сотрудничества с контрагентами Управляющей компании, для получения необходимых консультаций от внешних специалистов, для рассмотрения жалоб или обращений Клиента, для управления правами и обязательствами Управляющей компании в рамках заключённых договоров.

Управляющая компания обрабатывает Персональные данные основываясь на необходимости исполнить договор с Клиентом, на легитимные интересы Управляющей компании обеспечить деятельность и развитие учреждения, повысить качество услуг, поддерживать техническую инфраструктуру, исполнить обязательства Управляющей компании перед контрагентами, основываясь на обоснованные легитимные интересы контрагентов Управляющей компании в связи с оказанием услуг Клиенту, а также в рамках исполнения законных обязательств Управляющей компании в сфере финансовой и коммерческой деятельности.

Управляющая компания осуществляет запись телефонных разговоров с Субъектом данных с целью улучшения качества обслуживания и фиксации устных распоряжений.

Получатели Персональных данных

Управляющая компания вправе передавать Персональные данные, в том числе, но не ограничиваясь, следующим получателям:

- государственным и надзорным органам, судебным исполнителям, следственным органам, судам, налоговой службе, администраторам неплатежеспособности, нотариусам, сиротским судам, субъектам оперативной деятельности, а также иным представителям государственной власти в рамках соответствующих запросов, исполнения законных обязательств Управляющей компании, подачи отчётности;
- контрагентам Управляющей компании или Клиента, финансовым посредникам, лицам, обеспечивающим проведение сделок и расчётов, маршрутизацию распоряжений, банкам, брокерам, агентам, торговым площадкам, биржам, депозитариям, поставщикам ликвидности, многосторонним торговым системам, систематическим интернализаторам, платёжным системам, эмитентам ценных бумаг, а также иным лицам, которые задействованы в исполнении распоряжений или сделок Клиента, оказании услуг Клиенту или хранении активов;
- лицам, которые осуществляют регистрацию и учёт прав собственности, сделок, залогов, юридических лиц, правовых отношений или статусов, событий или иных фактов, связанных с деятельностью Клиента или Управляющей компании, в том числе но, не ограничиваясь коммерческим регистром, регистром залогов или обеспечений, торговым репозитариям, а также иным государственным и частным регистром;
- лицам, связанным с защитой прав и интересов, подачей исков, судопроизводством, разрешением споров в том числе, но не ограничиваясь адвокатам, государственным и третейским судам, медиаторам, судебным исполнителям, омбудсменам, альтернативным механизмам рассмотрения споров;
- аудиторам Управляющей компании в рамках прохождения аудита, подготовки финансовой отчётности, а также прохождения иных проверок;
- лицам, обеспечивающим техническую поддержку деятельности Управляющей компании, в том числе, но не ограничиваясь, поставщикам ИТ и хозяйственных услуг, консультантам, почтовым курьерам, переводчикам, операторам связи, разработчикам;
- уполномоченным представителям Клиента или Субъекта данных, адресатам справок или выписок по указанию Клиента, лицам, которые вовлечены в сделки Клиента, в том числе, но не ограничиваясь: созаёмщикам, поручителям, залогодателям, цессионарам или цедентам, покупателям или продавцам;
- лицам и структурным подразделениям в рамках группы Rietumu.

Передача Персональных данных

Обработка данных в первую очередь происходит на территории Европейского союза (ЕС), однако в рамках оказания услуг доверительного управления и консультаций по вложениям в ценные бумаги Персональные данные могут быть переданы за пределы ЕС.

Передача Персональных данных за пределы ЕС может происходить в тех случаях, когда с иностранным государством связана деятельность Клиента или Субъекта данных, заключенные Клиентом сделки и их оформление, залогов или обеспечение обязательств, места хранения активов или исполнения распоряжений, разрешение споров, взыскание задолженности, а также другие факторы. Такая передача Персональных данных обусловлена необходимостью обеспечить исполнение договора с Клиентом или провести мероприятия перед его заключением, или заключить договор с третьим лицом в интересах Клиента, а также с согласия Субъекта данных. Помимо этого, Персональные данные могут быть отправлены за пределы ЕС для защиты прав и интересов Управляющей компании в рамках судебных разбирательств или реализации прав Управляющей компании в отношении Клиента или Субъекта данных. В отдельных случаях отправка Персональных данных за пределы ЕС может быть предусмотрена требованиями применимых к Управляющей компании нормативных актов.

При необходимости Управляющая компания обеспечивает меры защиты переданной за пределы ЕС информации, как, например, наличие должным образом утверждённых корпоративных правил работы с Персональными данными у получателя информации, или заключение договора о передаче информации по установленной ЕС форме. Однако в отдельных случаях при передаче информации в страны, которые не обеспечивают

эквивалентный ЕС уровень защиты Персональных данных, переданная информация может не быть защищена на том же уровне, как это предусмотрено нормами ЕС и Субъект данных не сможет в полной мере реализовать свои права, связанные с Обработкой. Перечень стран, которые обеспечивают эквивалентный ЕС уровень защиты Персональных данных устанавливает Европейская Комиссия.

Автоматизированное принятие решений, профилирование

В рамках оказания услуг, Управляющая компания может применять профилирование (т.е. автоматическую Обработку) для оценки Клиента или Субъекта данных. Так, например, профилирование может быть использовано в качестве вспомогательного инструмента в рамках мониторинга Клиента при исполнении Управляющей компанией своих обязательств по противодействию легализации преступно нажитых средств, и финансированию терроризма, руководствуясь установленными законодательством факторами проверки (например, используемые услуги, оборот средств, вид деятельности и т.д.). Принимая во внимание результат профилирования, Управляющая компания может осуществлять дополнительный надзор или анализ Клиента.

Срок хранения Персональных данных

Управляющая компания обрабатывает и хранит Персональные данные на протяжении срока, необходимого для исполнения договорных обязанностей с Клиентом, легитимных интересов Управляющей компании сохранить информацию о ходе сотрудничества на протяжении срока гражданско-правовой искиковой давности, а также соблюдения требований нормативных актов (например, в сфере финансовой деятельности, ведения архива и делопроизводства, бухгалтерии, противодействия легализации преступно нажитых средств, и финансированию терроризма, и т.д.).

Права Субъекта данных

У Субъекта данных в целом есть следующие основные права в связи с Обработкой Персональных данных:

- право требовать исправление своих Персональных данных, если они не верны или содержат не полную информацию;
- право требовать удаления своих Персональных данных, насколько это допустимо с точки зрения нормативных актов и легитимных интересов Управляющей компании и Клиента;
- право запросить информацию о том, обрабатывает ли Управляющая компания Персональные данные, а также получить доступ к ним, насколько это допустимо требованиями законодательства о конфиденциальности информации;
- право отозвать своё согласие на Обработку Персональных данных, в случаях, когда действия с Персональными данными не обусловлены требованиями нормативных актов, необходимостью исполнить договор с Управляющей компанией или легитимными интересами Управляющей компании, и нет других правовых оснований для проведения Обработки;
- право возразить против Обработки, если она обоснована исключительно легитимными интересами Управляющей компании и в конкретном случае не соответствует более весомым интересам Субъекта данных. В случаях, если Обработка основана на требованиях нормативных актов, Субъект данных не вправе возразить против Обработки соответствующих Персональных данных;
- право требовать ограничения Обработки на время, пока Управляющая компания рассматривает запрос Субъекта данных об исправлении неверных Персональных данных или об обоснованности конкретной Обработки, а также право требовать временное сохранение Персональных данных, если Обработка Персональных данных признана необоснованной, но Субъект данных против их удаления;
- право на перенос Персональных данных, получив их в электронном формате с целью перенести информацию третьему лицу, учитывая предусмотренные законодательством ограничения;
- право требовать пересмотра решения, которое относится лично к Субъекту данных, принято полностью автоматически без участия сотрудников Управляющей компании и имеет правовые последствия для Субъекта данных, учитывая предусмотренные законодательством ограничения;
- право подать жалобу в Государственную инспекцию данных (ул. Блауманя 11/13, г. Рига, LV-1011, Латвийская Республика) по вопросам, связанным с порядком Обработки Персональных данных.

Все запросы, связанные с реализацией прав Субъекта данных, должны быть адресованы Управляющей компании в письменном виде. Управляющая компания рассматривает запрос в течение срока, установленного законодательством. При необходимости, Управляющая компания может запросить у Субъекта данных дополнительную информацию, которая необходима для исполнения запроса. Права Субъекта данных подлежат

условиям и ограничениям, которые предусматривают нормативные акты и вышеуказанный список прав носит лишь информативный характер.

Заключительные положения

Субъект данных вправе связаться с Управляющей компанией по вопросам Обработки Персональных данных, направив письменный запрос по адресу ул. Весетас 7, г. Рига, LV-1013, Латвийская Республика, на адрес электронной почты gam@rietumu.lv или по телефону +371 67025284, или по Интернет-банку. На сообщения для специалиста по защите персональных данных необходимо ставить отметку «Специалисту по защите персональных данных».

Декларация относится ко всем Клиентам и Субъектам данных вне зависимости от момента установления договорных отношений с Управляющей компанией или получения услуг доверительного управления, или консультаций по вложениям в ценные бумаги. Декларация применима и к тем Клиентам и Субъектам данных, чьи Персональные данные поступили в Управляющую компанию до момента публикации Декларации, а также к бывшим Клиентам Управляющей компании.

Актуальный текст Декларации опубликован на домашней странице Управляющей компании <https://www.rietumu.com/ru/gam>. Управляющая компания вправе в одностороннем порядке изменить текст Декларации. Если Управляющей компанией не указано иное, новая версия Декларации вступает в силу в момент её публикации на домашней странице Управляющей компании. Пожалуйста, регулярно проверяйте актуальную редакцию Декларации.