

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора

ООО «Кредитные Системы»

От 05.04.2016 г. № 2



ПОЛОЖЕНИЕ

об обработке персональных данных

в ООО «Кредитные Системы»

Оглавление

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	3
СОКРАЩЕНИЯ	6
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7
2. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	7
3. ПРАВИЛА И ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	13
4. СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ПО ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	17
5. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОМ ПРАВ СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.	17
6. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТА ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ	19
7. ХРАНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	20
8. КОНТРОЛЬ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ИЛИ НЕИСПОЛНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	21
9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	21
Приложения к настоящему Положению:	22

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В настоящем Положении об обработке персональных данных используются следующие основные понятия:

персональные данные (далее – ПДн) - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация;

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;

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;

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

использование персональных данных - действия (операции) с персональными данными, совершаемые оператором в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других 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;

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;

специальные категории персональных данных – персональные данные, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни субъектов персональных данных;

общедоступные персональные данные - персональные данные субъектов персональных данных, полученные только из общедоступных источников персональных данных, созданных в соответствии со ст. 8 152-ФЗ;

информационная система персональных данных (далее – ИСПДн) - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

информационная система, обрабатывающая иные категории персональных данных – информационная система, в которой не обрабатываются специальные категории персональных данных, биометрические персональные данные и общедоступные персональные данные;

информационная система, обрабатывающая персональные данные сотрудников оператора – информационная система, обрабатывающая персональные данные только указанных сотрудников;

информационная система, обрабатывающая персональные данные субъектов персональных данных, не являющихся сотрудниками оператора – любая информационная система, в которой обрабатываются персональные данные субъектов персональных данных за исключением •информационная система, обрабатывающая персональные данные сотрудников оператора;

актуальные угрозы безопасности персональных данных - совокупность условий и факторов, создающих актуальную опасность несанкционированного, в том числе случайного, доступа к персональным данным при их обработке в информационной системе, результатом которого могут стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, предоставление, распространение персональных данных, а также иные неправомерные действия;

трансграничная передача персональных данных - передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу;

конфиденциальность информации - обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определённой информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия её обладателя;

типовые информационные системы - информационные системы, в которых требуется обеспечение только конфиденциальности персональных данных;

роль - заранее определённая совокупность правил, устанавливающих допустимое взаимодействие между субъектом и объектом;

ответственный за обеспечение безопасности ПДн – Администратор информационной безопасности, назначаемый приказом и несущий ответственность за выполнение процедур, связанных с обеспечением безопасности обрабатываемых ПДн в ООО «Кредитные Системы».

СОКРАЩЕНИЯ

В настоящем Положении об обработке персональных данных используются следующие сокращения:

ПДн	персональные данные
ИСПДн	информационная система персональных данных
Роскомнадзор	Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций;
ФЗ	федеральный закон
ФСБ России	Федеральная служба безопасности РФ
ФСТЭК	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю РФ
ФИО	Фамилия, имя, отчество
ЦОД	центр обработки данных
СЗПДн	системы защиты персональных данных
Компания	ООО «Кредитные Системы»
ИБ	информационная безопасность
Оператор	ООО «Кредитные Системы»

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение об обработке персональных данных (далее – Положение) разработано и применяется в ООО «Кредитные Системы» (далее – Оператор) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее по тексту – Федеральный закон «О персональных данных»).

1.2. Настоящее Положение определяет политику Оператора в отношении обработки ПДн, принятых на обработку, порядок и условия осуществления обработки персональных данных физических лиц, передавших свои персональные данные для обработки Оператору (далее – субъекты персональных данных) с использованием и без использования средств автоматизации, устанавливает процедуры, направленные на предотвращение нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений, связанных с обработкой ПДн.

1.3. Положение разработано с целью обеспечения защиты прав и свобод субъектов персональных данных при обработке их ПДн, а также с целью установления ответственности должностных лиц Оператора, имеющих доступ к персональным данным субъектов ПДн, за невыполнение требований и норм, регулирующих обработку персональных данных.

1.4. Настоящее Положение утверждается и вводится в действие Приказом Генерального директора Оператора, или лицом, исполняющим обязанности Генерального директора, и является обязательным для исполнения всеми работниками, в состав должностных обязанностей которых входит обработка персональных данных.

1.5. В настоящем Положении приведены описания требований законодательства Российской Федерации, а также органов власти (Роскомнадзор, ФСБ России, ФСТЭК России), регулирующих процессы обработки и защиты ПДн.

1.6. Сотрудники Оператора должны быть ознакомлены под роспись с настоящим Положением и другими организационно-распорядительными документами, устанавливающими порядок обработки ПДн.

1.7. Контроль по ознакомлению настоящего Положения осуществляет ответственный за обработку персональных данных в ООО «Кредитные Системы».

2.ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

2.1. При обработке персональных данных Оператор руководствуется следующими принципами:

- законности и справедливости;
- своевременности и достоверности получения согласия субъекта персональных данных на обработку 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, несовместимых 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.
- обеспечения точности, достаточности и актуальности персональных данных по отношению к целям обработки персональных данных;
- уничтожения либо обезличивания персональных данных по достижению целей, их обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей.
- Обработка персональных данных субъектов ПДн должна осуществляться в строгом соответствии с Конституцией РФ, 152-ФЗ, нормативно-правовыми актами, указанными в п. 2.3 настоящего Положения, а также иными федеральными законами, подзаконными актами и настоящим Положением.

2.2. Обработка персональных данных Оператором осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных:

- Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- Настоящим Положением;

2.3. Обработка персональных данных Оператором осуществляется в соответствии с:

- Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- Постановлением Правительства РФ от 01.11.2012г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Постановлением Правительства от 15 сентября 2008 года № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемых без использования средств автоматизации».
- Приказом ФСТЭК России от 18.02.2013г. № 21 «Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Положением о методах и способах защиты информации в информационных системах персональных данных, утверждено Приказом ФСТЭК России от 5 февраля 2010 г. N 58, регистрационный N 16456;
- Иными нормативными и ненормативными правовыми актами, регулирующими вопросы обработки персональных данных.

2.4. Обработка персональных данных Оператором осуществляется в смешанном режиме, как с использованием средства автоматизации, так и без использования средств автоматизации.

2.5. Категории персональных данных принадлежащих клиентам:

- фамилия, имя, отчество;
- место и дата рождения;
- пол;
- семейное положение;
- количество детей;
- количество иждивенцев;
- адрес регистрации;
- фактический адрес проживания;
- паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения);
- страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС);
- дополнительный документ (карта другого банка; заграничный паспорт; справка с НДФЛ; свидетельство о регистрации транспортного средства; действующая карта добромедстрахования клиента; налоговая декларация; выписка по счёту из Управляющей компании; выписка по счёту из другого банка; пенсионное удостоверение; зачетная книжка студента; студенческий билет; паспорт транспортного средства; свидетельство о государственной регистрации права собственности; водительское удостоверение; полис ОМС; страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования);
- сведения об образовании;
- информация о трудовой деятельности (место работы, должность, рабочий адрес);
- телефонный номер (домашний, рабочий, мобильный);
- электронная почта;
- данные о собственности;
- доход;
- девичья фамилия матери;
- Ф.И.О. супруги/супруга;
- дата рождения супруги/супруга;
- сведения о контактных лицах (телефон контактного лица, Ф.И.О. контактного лица);

2.6. Категории персональных данных принадлежащих сотрудникам; кандидатам на вакантную должность; близким родственникам сотрудников; физическим лицам, выполняющим работы по договорам ГПХ:

- фамилия, имя, отчество;
- год рождения; месяц рождения;
- дата рождения;
- место рождения;
- семейное положение;
- социальное положение;
- образование;

- доходы;
- состояние здоровья;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- ИНН;
- СНИЛС;
- номера контактных телефонов;
- адреса электронной почты;
- место работы и занимаемая должность;
- сведения о банковских счетах;
- сведения о воинском учете;
- сведения об инвалидности;
- пол;
- адрес проживания;
- сведения о данных;
- содержащихся в свидетельстве о заключении брака (дата заключения брака; дата составления и номер записи акта о заключении брака;
- дата выдачи свидетельства о заключении брака;
- место государственной регистрации заключения брака);
- адрес регистрации;
- сведения о судимости или административных штрафах;
- сведения о предыдущих местах работы, трудовой стаж;
- сведения о трудовом и общем стаже;
- сведения о повышении квалификации, профессиональной подготовке.

2.7. Оператор осуществляет обработку персональных данных Субъектов персональных данных в следующих целях:

- формирования аналитических и статистических данных;
- оказания услуг по выбору оптимальных условий кредитования, заключения, исполнения кредитного договора;
- проведения процедуры идентификации;
- оказания информационных услуг;
- направления рекламных и информационных сообщений;
- получения рекламной информации по сетям электросвязи;
- осуществления банком функций по обслуживанию кредита и сбору задолженности;
- продвижения услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью связи;
- исполнения требований договоров ГПХ с исполнителями;
- формирования обязательной отчетности;
- исполнения требований трудового законодательства Российской Федерации (заполнение карты Т-2);
- осуществления процесса подбора персонала, содействия работникам в трудоустройстве;

- исполнения прав и обязательств, появившихся в связи заключением трудовых отношений с работниками;
- оформления банковской карты зарплатного проекта;
- ведения кадрового и бухгалтерского учета.

2.8. Оператор осуществляет обработку персональных данных Субъектов, посредством совершения любого действия (операции) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая следующие:

- сбор;
- запись;
- систематизацию;
- накопление;
- хранение;
- уточнение (обновление, изменение);
- извлечение;
- использование;
- передачу (распространение, предоставление, доступ);
- обезличивание;
- блокирование;
- удаление;
- уничтожение.

2.9. Персональные данные хранятся:

- в электронном виде (на специальном сервере базы данных в защищенном сегменте локальной вычислительной сети Оператора) с соблюдением всех требований по их конфиденциальности;
- на бумажных носителях, в запираемых шкафах и несгораемых сейфах соответствующих подразделениях Оператора с соблюдением их конфиденциальности.

2.10. Съёмные электронные носители информации не используются.

2.11. Оператор осуществляет обработку персональных данных на основании:

- требований Федеральных законов, в которых установлена цель обработки ПДн, условия получения ПДн и круг субъектов, ПДн которых подлежат обработке, а также определены полномочия оператора;
- договоров, определяющих цели обработки ПДн, одной из сторон которого является субъект ПДн;
- согласия субъекта ПДн на обработку своих ПДн.

Доказательством получения согласия субъектов ПДн на обработку их данных являются:

- Договоры с субъектами ПДн.
- Согласие субъекта ПДн на обработку своих ПДн, в форме, предусмотренной действующим законодательством.

2.12. Согласие на обработку персональных данных считается предоставленным Субъектом персональных данных посредством совершения Субъектом персональных данных следующих действий:

- подписание анкеты на бумажном носителе с согласием на обработку персональных данных;
- проставление в соответствующей форме в заявке на сайте, отметки о согласии на обработку персональных данных в объеме, для целей и в порядке, предусмотренных в предлагаемом перед осуществлением регистрации для ознакомления тексте (текст согласия - Приложение № 1 к настоящему Положению);
- при обращении в call-центр Компании для оформления заявки на кредит оставаясь на линии клиент даёт своё согласие на запись телефонного разговора и обработку его персональных данных, с условиями обработки персональных данных клиент может ознакомиться на сайте Компании в соответствующем разделе. Клиент лично принимает решение, предоставлять или нет запрашиваемую персональную информацию.
- аналог собственноручной подписи (далее - АСП) в качестве которого рассматривается простая электронная подпись, формируемая в соответствии с требованиями Соглашения и законодательства Российской Федерации. Электронный документ считается подписанным АСП Клиента, если он соответствует совокупности следующих требований: электронный документ создан и(или) отправлен с использованием Системы Сайта; в текст электронного документа включен Идентификатор, сгенерированный Системой на основании СМС-кода, введенного Клиентом в специальное интерактивное поле на Сайте.

Согласие считается полученным с момента такой регистрации при условии ее подтверждения Субъектом персональных данных в установленном порядке и действует в соответствии со сроками, указанными в согласии Субъекта на обработку, либо до момента направления Субъектом персональных данных соответствующего заявления о прекращении обработки персональных данных по месту нахождения Оператора.

В случае отсутствия согласия Субъекта персональных данных на обработку его персональных данных, такая обработка не осуществляется.

Оператор не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта ПДн о его политических, религиозных, иных убеждениях и частной жизни. В случаях, непосредственно связанных с вопросами договорных отношений данные о частной жизни работника (информация о жизнедеятельности в сфере семейных бытовых, личных отношений) могут быть получены и обработаны Оператором только с его письменного согласия.

Оператор не имеет право получать и обрабатывать персональные данные субъекта ПДн о его членстве в общественных объединениях или его профсоюзной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Оператор не имеет право запрашивать информацию о состоянии здоровья субъекта ПДн, за исключением тех сведений, которые относятся к вопросу о возможности выполнения работником трудовой функции.

2.13. Субъект персональных данных может в любой момент отозвать свое согласие на обработку персональных данных при условии, что подобная процедура не нарушает требований законодательства РФ. В случае отзыва Субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных, Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Субъекта персональных данных только при наличии оснований, указанных в Федеральном законе «О персональных данных».

2.14. Порядок отзыва согласия на обработку персональных данных:

- для отзыва согласия на обработку персональных данных (Приложение №2 к настоящему Положению), данного в письменной форме, необходимо подать соответствующее заявление в письменной форме по месту нахождения Оператора.

2.15. В случае отзыва Субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных, Оператор должен прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если обработка осуществляется другим лицом, действующим по поручению Оператора) и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей их обработки, уничтожить персональные данные или обеспечить их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Оператора) в срок, не превышающий 30 (Тридцати) дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных, иным соглашением между Оператором и Субъектом персональных данных, либо если Оператор не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия Субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» или другими федеральными законами.

3.ПРАВИЛА И ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. Оператор до начала обработки персональных данных приказом генерального директора назначает ответственного за организацию обработки персональных данных в информационных системах Оператора.

3.2. Ответственный за организацию обработки персональных данных вправе оформлять и подписывать уведомление в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных о намерении Оператора осуществлять обработку персональных данных.

3.3. Обработку персональных данных осуществляют сотрудники Оператора, допущенные к обработке ПДн, в соответствии с утвержденными приказом генерального директора организационно-распорядительными документами:

– Перечнем лиц, допущенных к обработке персональных данных;

- Положением о разграничении прав доступа к обрабатываемым персональным данным.

Сотрудники Оператора, непосредственно осуществляющие обработку персональных данных, должны быть ознакомлены до начала работы:

- с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе с требованиями к порядку защиты персональных данных;
- с документами, определяющими политику Оператора в отношении обработки персональных данных, в том числе с настоящим Положением, приложениями и изменениями к нему и с другими внутренними организационно-распорядительными документами в области защиты ПДн в ООО «Кредитные системы»;
- с локальными актами по вопросам обработки и защиты персональных данных.

Инструктаж по информационной безопасности проводится Администратором информационной безопасности, а также ответственным за обработку персональных данных в ООО «Кредитные Системы».

Сотрудники Оператора имеют право получать только те персональные данные, которые необходимы им для выполнения конкретных должностных обязанностей. Сотрудники Оператора, осуществляющие обработку персональных данных, должны быть проинформированы о факте такой обработки, об особенностях и правилах такой обработки, установленных нормативно-правовыми актами и внутренними документами Оператора.

3.4. При обработке персональных данных Оператор применяет правовые, организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных в соответствии со ст. 19 Федерального закона «О персональных данных», Положением об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 17.11.2007 г. № 781, Методикой определения актуальных угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, утвержденной ФСТЭК РФ 14.02.2008 г., Рекомендациями по заполнению образца формы уведомления об обработке (о намерении осуществлять обработку) персональных данных, утвержденными Приказом Роскомнадзора от 19.08.2011 г. № 706, Методическими рекомендациями по обеспечению с помощью криптосредств безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств автоматизации, утвержденных ФСБ РФ 21.02.2008 г. № 149/54-144.

3.5. Безопасность персональных данных, обрабатываемых с использованием средств автоматизации, достигается путем исключения несанкционированного, в том числе случайного, доступа к персональным данным.

3.6. Обмен персональными данными при их обработке в информационных системах осуществляется по каналам связи, защита которых

обеспечивается путем реализации соответствующих организационных мер и путем применения программных и технических средств.

3.7. Доступ пользователей (операторов информационной системы) к персональным данным в информационных системах персональных данных Оператора должен требовать обязательного прохождения процедуры идентификации и аутентификации.

3.8. Структурными подразделениями (должностными лицами) Оператора, ответственными за обеспечение безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах, должно быть обеспечено:

- своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и немедленное доведение этой информации до руководства Оператора;
- недопущение воздействия на технические средства автоматизированной обработки персональных данных, в результате которого может быть нарушено их функционирование;
- возможность незамедлительного восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- постоянный контроль за обеспечением уровня защищенности персональных данных;
- знание и соблюдение условий использования средств защиты информации, предусмотренных эксплуатационной и технической документацией;
- учет применяемых средств защиты информации, эксплуатационной и технической документации к ним, носителей персональных данных;
- при обнаружении нарушений порядка предоставления персональных данных незамедлительное приостановление предоставления персональных данных пользователям информационной системы до выявления причин нарушений и устранения этих причин;
- разбирательство и составление заключений по фактам несоблюдения условий хранения носителей персональных данных, использования средств защиты информации, которые могут привести к нарушению конфиденциальности персональных данных или другим нарушениям, приводящим к снижению уровня защищенности персональных данных, разработку и принятие мер по предотвращению возможных опасных последствий подобных нарушений.

3.9. Режим конфиденциальности персональных данных Оператор обеспечивает в соответствии с Соглашением о конфиденциальности.

3.10. Контроль за соблюдением сотрудниками Оператора требований законодательства РФ и норм международного законодательства, а также положений локальных нормативных актов Оператора организован Оператором в соответствии с:

- Настоящим Положением об обработке персональных данных;
- Политикой комплексного обеспечения информационной безопасности;

– Положением об организации и проведении работ по обеспечению безопасности ПДн.

3.11. Оценка вреда, который может быть причинен Субъектам персональных данных в случае нарушения Оператором требований Закона об обработке персональных данных, определяется в соответствии со ст. 15, 151, 152, 1101 Гражданского кодекса РФ.

3.12. Опубликование или обеспечение иным образом неограниченного доступа к настоящей Политике, иным документам, определяющим политику Оператора в отношении обработки персональных данных, к сведениям о реализуемых требованиях к защите персональных данных Оператор осуществляет посредством размещения в информационной системе и на электронном сайте, принадлежащем Оператору. Доступ к персональным данным Субъектов имеют сотрудники Оператора, которым персональные данные необходимы в связи с исполнением ими трудовых обязанностей. Перечень сотрудников, имеющих доступ к персональным данным, устанавливается в соответствии с п. 3.3. настоящего Положения.

Доступ к персональным данным Субъектов сотрудников, не включенных в Перечень лиц, допущенных к обработке персональных данных, осуществляется на основании приказа генерального директора Оператора, подготовленного на основании служебной записки руководителя сотрудника с положительной резолюцией ответственного лица за организацию обработки персональных данных.

В случае если Оператор поручает обработку персональных данных третьим лицам, не являющимся его сотрудниками, на основании заключенных договоров (либо иных оснований), в силу которых они должны иметь доступ к персональным данным Субъектов в информационной системе, соответствующие данные предоставляются Оператором только после подписания с лицами, осуществляющими обработку персональных данных по поручению Оператора, соответствующего соглашения, в котором должны быть определены перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим их обработку, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О персональных данных».

4. СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ ПО ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. Обработку персональных данных организывает генеральный директор Компании.

4.2. Состав, уровень квалификации сотрудников, полномочия, функции, условия допуска сотрудников к персональным данным, порядок взаимодействия с другими структурными подразделениями оператора, ответственность установлены локальными актами оператора.

4.3. Генеральный директор:

1) доводит до сведения работников Оператора положения законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;

2) организует обработку персональных данных сотрудниками оператора;

3) организует прием и обработку обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей.

4.4. Контроль исполнения сотрудниками Оператора требований законодательства РФ и положений локальных нормативных актов Оператора в сфере персональных данных осуществляет генеральный директор Компании.

5. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОПЕРАТОРОМ ПРАВ СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

5.1. Субъекты персональных данных или их представители обладают правами, предусмотренными Федеральным законом «О персональных данных» и другими нормативно-правовыми актами, регламентирующими обработку персональных данных.

5.2. Оператор обеспечивает права Субъектов персональных данных в порядке, установленном Федеральным законом «О персональных данных».

5.3. Полномочия представителя на представление интересов каждого Субъекта персональных данных подтверждаются доверенностью, оформленной в установленном законодательством порядке. Копия доверенности представителя хранится Оператором не менее 3 (Трех) лет, а в случае, если срок хранения персональных данных больше трех лет, - не менее срока хранения персональных данных.

5.4. Сведения, указанные в ч. 7 ст. 14 Федерального закона «О персональных данных», предоставляются Субъекту персональных данных ответственным за организацию обработки ПДн в доступной форме без персональных данных, относящихся к другим Субъектам персональных данных, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных в электронном виде. По требованию Субъекта персональных данных они могут быть продублированы на бумаге. Доступная

форма заверяется Ответственным за организацию обработки персональных данных.

5.5. Сведения, указанные в ч. 7 ст. 14 Федерального закона «О персональных данных», предоставляются Субъекту персональных данных или его представителю при личном обращении либо при получении Оператором соответствующего запроса Субъекта персональных данных или его представителя. 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 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. При наличии технической возможности запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.6. Право Субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным может быть ограничено в соответствии с федеральными законами, в том числе на основании ч. 8 ст. 14 Федерального закона «О персональных данных».

5.7. Оператор обязан немедленно прекратить по требованию Субъекта персональных данных обработку его персональных данных, осуществляемую на основании ч. 1 ст. 15 Федерального закона «О персональных данных».

5.8. Оператор обязан предоставить безвозмездно Субъекту персональных данных или его представителю возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к этому Субъекту персональных данных, по месту своего расположения в рабочее время.

5.9. Оператор в течение 5 дней с момента исправления или уничтожения персональных данных по требованию Субъекта персональных данных или его представителя обязан уведомить его о внесенных изменениях и предпринятых мерах и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого Субъекта были переданы. Уведомление может быть осуществлено Оператором в любой доступной форме, позволяющей подтвердить факт уведомления Субъекта персональных данных (посредством электронной почты, телеграфным сообщением с уведомлением о вручении или почтовым сообщением с уведомлением о вручении, иное). Выбор способа направления уведомления остается за Оператором.

5.10. Отзыв согласия на обработку персональных данных:

В соответствии с ч. 1 ст. 9 Федерального закона «О персональных данных» субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе.

Согласно ч. 2 ст. 9 указанного закона согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 настоящего Федерального закона.

На основании ч. 5 ст. 21 Федерального закона «О персональных данных» в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных оператор обязан прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению оператора) и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожить персональные данные или обеспечить их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению оператора) в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между оператором и субъектом персональных данных либо если оператор не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных настоящим Федеральным законом или другими федеральными законами.

5.11. Трансграничную передачу персональных данных Оператор не осуществляет.

6. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТА ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

6.1. Оператор вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом. Такая Обработка персональных данных осуществляется только на основании договора, заключенного между Оператором и третьим лицом, в котором должны быть определены:

- перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться третьим лицом, осуществляющим обработку персональных данных;
- цели обработки персональных данных;
- обязанности третьего лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать их безопасность при обработке, а также требования к защите обрабатываемых персональных данных.

6.2. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению оператора, не обязано получать согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

6.3. В случае, если оператор поручает обработку персональных данных другому лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет оператор. Лицо, осуществляющее обработку

персональных данных по поручению оператора, несет ответственность перед оператором.

7. ХРАНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Хранение персональных данных осуществляется в соответствии с письменным согласием и договором, определяющим цели обработки ПДн, одной из сторон которого является субъект ПДн и в течение срока, установленного с учетом требований действующего законодательства РФ.

В случае отсутствия в соответствующих нормативно-правовых актах сроков хранения отдельных видов персональных данных, указанные персональные данные подлежат хранению в течение срока, указанного в письменном согласии соответствующего Субъекта персональных данных.

7.2. Хранение персональных данных осуществляется не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей (удаление аккаунта Субъекта персональных данных).

7.3. Хранение персональных данных, цели обработки которых различны, должно осуществляться отдельно в рамках информационной системы или, при условии хранения на материальных носителях, в рамках структуры дел соответствующего подразделения Оператора.

7.4. Сотрудник Оператора, имеющий доступ к персональным данным в связи с исполнением трудовых обязанностей обеспечивает хранение информации, содержащей персональные данные субъектов персональных данных, исключая доступ к ним третьих лиц.

В отсутствие сотрудника на его рабочем месте не должно находиться документов, содержащих персональные данные. При уходе в отпуск, служебную командировку и иных случаях длительного отсутствия сотрудника на рабочем месте, он обязан передать документы, содержащие персональные данные лицу, на которое локальным актом Оператора будет возложено исполнение его трудовых обязанностей. В случае если такое лицо не назначено, то документы и иные носители, содержащие персональные данные Субъектов персональных данных, передаются другому сотруднику, имеющему доступ к персональным данным Субъектов персональных данных по указанию руководителя соответствующего структурного подразделения Оператора.

При увольнении сотрудника, имеющего доступ к персональным данным, документы и иные носители, содержащие персональные данные Субъектов персональных данных, передаются другому сотруднику, имеющему доступ к персональным данным Субъектов персональных данных по указанию руководителя структурного подразделения и с уведомлением лица, ответственного за обработку персональных данных.

7.5. Персональные данные которые хранятся на материальных носителях:

7.5.1. Помещения, в которых хранятся материальные носители, содержащие персональные данные субъектов персональных данных, оборудуются надежными замками и сигнализацией.

Не допускается утеря ключей или передача лицами, уполномоченными на получение, обработку, хранение, передачу и другое использование персональных данных, своих ключей на хранение другим лицам.

7.5.2. Для хранения материальных носителей, содержащих персональные данные, используются специально оборудованные шкафы и сейфы.

7.5.3. Помещения, в которых хранятся материальные носители, содержащие персональные данные субъектов персональных данных, в рабочее время при отсутствии в них лиц, уполномоченных на получение, обработку, хранение, передачу и другое использование персональных данных, должны быть закрыты.

Проведение уборки помещений, в которых хранятся материальные носители, содержащие персональные данные, должно производиться в присутствии лица, уполномоченного на получение, обработку, хранение, передачу и другое использование персональных данных.

8. КОНТРОЛЬ, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ИЛИ НЕИСПОЛНЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

8.1. Контроль исполнения настоящего Положения возложен на Ответственного за организацию обработки персональных данных.

8.2. Лица, нарушающие или не исполняющие требования Положения, привлекаются к дисциплинарной, административной (ст. ст. 5.39, 13.11, 13.14 Кодекса об административных правонарушениях РФ) или уголовной ответственности (ст. ст. 137, 272 Уголовного кодекса РФ).

8.3. Руководители структурных подразделений оператора несут персональную ответственность за исполнение обязанностей их подчиненными.

8.4. Оператор несёт ответственность:

- за нарушение требований законодательства РФ по обработке и защите ПДн;
- за нарушение конфиденциальности обрабатываемых ПДн;
- за нарушение требований, регулирующих организацию по обработке и защите ПДн.

8.5. В соответствии с Гражданским кодексом РФ лица, незаконными методами получившие информацию, составляющую ПДн, обязаны возместить причинённые убытки; такая же обязанность возлагается и на сотрудников, не обладающих правом доступа к ПДн.

9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня его утверждения генеральным директором Оператора.

9.2. Все сотрудники Оператора, допущенные к работе с персональными данными, должны быть ознакомлены с настоящим Положением до начала работы с персональными данными.

9.3. Дополнительную информацию, касающуюся обработки и обеспечения безопасности персональных данных, субъект персональных данных может получить, направив официальный запрос Оператору в соответствии с федеральным законом о персональных данных.

9.4. Действующая редакция настоящего Положения хранится в месте нахождения Компании по адресу: Российская Федерация, 111020, г. Москва, 2-я ул. Синичкина, д.9, стр. 3; электронная версия Положения – на сайте Компании по адресу: www.pos-credit.ru

Приложения к настоящему Положению:

- Приложение №1 «Согласие на обработку персональных данных»;
- Приложение №2 «Отзыв согласия на обработку персональных данных»;
- Приложение №3 «Отзыв согласия на передачу персональных данных третьему лицу»;
- Приложение №4 «Запрос».