

УТВЕРЖДЕНО
Приказом № от «13» 01.07.2017 г.
Генеральный директор
ООО МКК «Кюстелит»
Л.А. Домашенко

**Политика
в отношении обработки и
обеспечения безопасности
персональных данных
Обществом с ограниченной
ответственностью
Микрокредитная компания
«Кюстелит»**

Оренбургская область,
г. Медногорск
2017 год

1. Общие положения

1.1 В целях выполнения норм действующего законодательства Российской Федерации в полном объеме ООО МКК «Кюстелит» (далее по тексту – МКК) считает важнейшими своими задачами соблюдение принципов законности и конфиденциальности при обработке персональных данных, а также обеспечения безопасности процессов их обработки.

1.2 Настоящая политика МКК в отношении организации обработки и обеспечения безопасности (далее по тексту – Политика) характеризуется следующими признаками:

1.2.1. Разработана в целях реализации требований законодательства Российской Федерации в области обработки персональных данных субъектов персональных данных.

1.2.2. Раскрывает способы и принципы обработки в МКК персональных данных, права и обязанности МКК при обработке персональных данных, права субъектов персональных данных, а также включает перечень мер, применяемых МКК в целях обеспечения безопасности персональных данных при их обработке.

1.2.3. Является общедоступным документом, регламентирующим основы деятельности МФО при обработке и защите персональных данных.

1.3 Пересмотр и обновление настоящей Политики осуществляется на плановой и внеплановой основе в соответствии с установленным в МКК порядке:

- плановый пересмотр Политики осуществляется не реже одного раза в год;
- внеплановый пересмотр Политики может производиться в связи с изменением законодательства достаточности и эффективности используемых мер обеспечения информационной безопасности, а также по результатам других контрольных мероприятий.

1.4 Текущая редакция Политики размещается на официальном сайте МКК в общем доступе и вступает в силу с момента размещения, если иное не будет предусмотрено новой редакцией Политики.

2. Термины и определения

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

Оператор- государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными;

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 и систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу

(распространение, представление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;

Автоматизированная обработка персональных данных – обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

Смешанная обработка персональных данных – обработка персональных данных с помощью средств автоматизации, а также без нее;

Предоставление персональных данных – действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу 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 – данные, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных;

Информационная система персональных данных – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

3. Категории субъектов, персональные данные которых обрабатываются МКК

3.1 Перечень персональных данных, подлежащих защите в МКК, формируется в соответствии с Федеральным законом РФ от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и Уставом МКК.

3.2 Сведения, составляющими персональные данные, в МКК является любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

3.3 В зависимости от субъекта персональных данных, МКК обрабатывает персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

- персональные данные работника МКК – информация, необходимая МКК в связи с трудовыми отношениями и касающиеся конкретного работника;
- персональные данные аффилированного лица или персональные данные руководителя, участника (акционера) или сотрудника юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к МКК – информация, необходимая МКК для отражения в отчетных документах деятельности МКК в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов;

- персональные данные Контрагента (партнера, контрагента, потенциального контрагента, потенциального партнера), а также персональные данные руководителя, участника (акционер) или сотрудника юридического лица, являющегося Контрагентом (партнера, контрагента, потенциального контрагента, потенциального партнера) МКК – информация, необходимая МКК для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с Контрагентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации.

- персональные данные заемщика (потенциального заемщика) (далее – Клиент) – информация, необходимая МКК для выполнения своих договорных обязательств и осуществления прав в рамках соответствующего договора займа, заключенного с Заемщиком (потенциальным заемщиком), для минимизации рисков МКК, связанных с нарушением обязательств по договору займа, осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на организацию функций и обязанностей (реализация мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и др.)

4. Цели и основания для обработки персональных данных

4.1 МКК осуществляет обработку персональных данных в следующих случаях:

4.1.1 Осуществления финансовых операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом МКК, действующим законодательством РФ, в частности:

- Трудовым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ (ред. От 21.07.20014г.) «О персональных данных»
- Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ (ред. от 28.06.2014г.) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях),
- Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 31.12.2014г.) «О противодействии легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»,
- Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. от 28.06.2014г.) «О кредитных историях»,
- иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и нормативными документами уполномоченных органов государственной власти.

4.1.2 Оформления заявок на предоставление займов, продления срока их возврата и реструктуризацию задолженности, а также рассмотрение соответствующих заявок МКК, сопровождаемое оценкой потенциальной платежеспособности Клиента;

4.1.3 Заключение, исполнения и прекращения договоров с физическими, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, в случаях предусмотренных действующим законодательством и Уставом МКК;

4.1.4 Заключение и последующего исполнения договоров микрозаймов, заключенных между Клиентом и МКК;

4.1.5 Принудительного взыскания задолженности по заключенным договорам микрозайма, в том числе с привлечением третьих лиц, а также третьими лицами,

в случае уступки им прав на взыскание соответствующей задолженности или привлечения их МКК как агентов МКК для оказания содействия во взыскании такой задолженности;

4.1.6 Обеспечения доступа Клиента к Профилю клиента на Сайте.

4.1.7 Предоставления Клиенту информации рекламного характера о товарах и услугах, реализуемых МКК, а также его партнерами, также для принятия МКК или его партнерами решения о возможности применения к Клиенту программ лояльности, скидок и иных льготных условий, информирования Клиента о принятии таких решений;

4.1.8 Предоставления в бюро кредитных историй информации о факте предоставления/отказа займа, об условиях заключенного с Клиентом договора займа, а также об исполнении Клиентом его обязанностей по соответствующему договору и иной информации, предусмотренной законом «О кредитных историях»;

4.1.9 Получения кредитных отчетов в бюро кредитных историй;

4.1.10 Идентификации Клиента и/или его представителя;

4.1.11 Обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, обеспечения личной безопасности работников, контроля количества и качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества, в том числе исполнения требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также единого социального налога, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, заполнения первичной статистической документации, ведения кадрового делопроизводства в соответствии с Трудовым кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ и иными нормативно-правовыми актами;

4.1.12 Осуществления и выполнения функций, полномочий и обязанностей МКК, возложенных на нее законодательством Российской Федерации;

4.1.13 Осуществления прав и законных интересов МКК;

4.1.14 Иные цели, для достижения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации МКК вправе обрабатывать персональные данные Клиента.

5. Основные принципы обработки персональных данных

5.1 Обработка персональных данных МКК осуществляется на основе принципов:

- законности целей и способов обработки персональных данных;
- добросовестности МКК, как оператора персональных данных, что достигается путем выполнения требований законодательства Российской Федерацией в отношении обработки персональных данных;
- достижения конкретных, заранее определенных целей обработки персональных данных;
- соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных;

- соответствия состава и объема обрабатываемых персональных данных, а также способов обработки персональных данных заявленным целям обработки;
- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям обработки персональных данных;
- обеспечения при обработке персональных данных точности персональных данных, их достаточности, а в необходимых случаях и актуальности по отношению к целям обработки персональных данных МКК принимает необходимые меры и обеспечивает их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.
- хранение персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки.

5.2 Работники МКК, допущенные к обработке персональных данных, обязаны:

Знать и неукоснительно выполнять положения:

- законодательства Российской Федерации в области персональных данных;
- настоящей Политики;
- локальных актов по вопросам обработки персональных данных.

Обрабатывать персональные данные только в рамках своих должностных обязанностей;

- сообщать о действиях других лиц, которые могут привести к нарушению положений настоящей Политики;
- не разглашать персональные данные, обрабатываемые в МКК;
- сообщать об известных фактах нарушения требований настоящей Политики лицу, ответственному за организацию обработки персональных данных в МКК.

5.3 Безопасность персональных данных в МКК обеспечивается выполнением согласованных мероприятий, направленных на предотвращение (нейтрализацию) и устранение угроз безопасности персональных данных, минимизацию возможного ущерба, а также мероприятий по восстановлению данных и работы информационных систем персональных данных в случае реализации угроз.

5. Организация обработки персональных данных

6.1 МКК до начала обработки персональных данных осуществила уведомление уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных о своем намерении осуществлять обработку персональных данных. МКК добросовестно и в соответствующий срок осуществляет актуализацию сведений, указанных в уведомлении.

6.2 Обработка персональных данных в МКК осуществляется следующими способами:

- смешанная обработка персональных данных.

6.3 В МКК запрещается обработка специальных категорий персональных данных касающихся расовой, национальной принадлежности, политических

взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, биометрических персональных данных, без письменного согласия субъекта персональных данных на обработку специальных категорий персональных данных.

6.4 В МКК организован прием и обработка обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей и (или) осуществляется контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

6.5 Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем подачи в МКК соответствующего письменного заявления не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия. Заявление об отзыве Согласия может быть подано только лично Клиентом или его представителем по нотариально оформленной доверенности, для чего он должен явиться в МКК с документом, удостоверяющим личность, и подать сотруднику МКК соответствующее заявление. В случае удовлетворения заявления МКК прекращает обработку персональных данных в течение трех месяцев с момента получения соответствующего заявления, если более короткий срок не предусмотрен законом или договором, заключенным между МКК и Клиентом.

6.6 В случае отзыва Согласия МКК вправе продолжать обрабатывать персональные данные в целях исполнения заключенного договора, соглашения, а также в целях исполнения МКК требований законодательства.

6.7 Срок хранения распечатанных в МКК ответов на обращения (запросы) – 1 (один) год с даты окончания срока, установленного для подготовки ответа.

6.8 МКК вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, на основании заключаемого с этим лицом договора, условием которого является соблюдение конфиденциальности или неразглашение персональных данных.

6.9 МКК вправе передавать персональные данные Субъекта следующим лицам, включая, но не ограничиваясь:

- Бюро кредитных историй
- Российским операторам мобильной связи, микрофинансовым компаниям, микрокредитным компаниям, являющимся партнерами МКК;
- А также любым иным организациям, если передача персональных данных Клиента указанным лицам обусловлена целями, предусмотренными в п. 4.1 настоящей Политики.

6.9 Персональные данные не раскрываются третьим лицам, не распространяются иным образом без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законом.

6.10 Представители органов государственной власти получают доступ к персональным данным, обрабатываемым в МКК, в объеме и порядке, установленном законом.

7. Использование персональных данных для принятия решений

7.1 МКК вправе принять решения, порождающие юридические последствия в отношении Клиента и иным образом затрагивающие его права и законные

интересы, на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных. В частности, на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных Клиента может быть принято решение о предоставлении (об отказе в предоставлении) Клиенту займа. Решения, принятые МКК по результатам рассмотрения заявления Клиента, могут быть обжалованы в судебном порядке.

8. Получение персональных данных от третьих лиц

8.1 В целях подтверждения достоверности сведений, указанных Клиентом в процессе оформления заявки на предоставление займа, а также получения информации, необходимой для принятия решения о выдаче ему займа, МКК вправе направлять запросы в бюро кредитных историй. МКК вправе самостоятельно выбрать конкретное бюро кредитных историй для направления соответствующих запросов.

8.2 Факт подачи Клиентом каждой заявки на получение займа признается конклюдентным действием Клиента, которым Клиент выражает свое согласие на получение МКК отчета из бюро кредитных историй в отношении данного Клиента. Соответствующий отчет может включать данные как из информационной, так и из основной части кредитной истории Клиента.

8.3 В рамках реализации своего права на проверку достоверности указанной Клиентом информации МКК также вправе проводить проверку и уточнение данных устным или письменным обращением к работодателю Клиента, а также иным лицам, контактные данные которых были предоставлены Клиентом.

9. Права и обязанности субъекта персональных данных

9.1 Клиент вправе в любой момент получить информацию, касающуюся обработки его персональных данных, если такое право не ограничено в соответствии с федеральными законами. Клиент вправе требовать от МКК уточнения его персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите их прав.

9.2 Запросы Клиентов о предоставлении сведений об обрабатываемых МКК персональных данных, а также запросы о блокировке, изменении, уточнении или удалении персональных данных Клиента принимаются к рассмотрению МКК только в случае личной явки Клиента или явки его представителя с надлежащим образом заверенной доверенностью в МКК с документом, удостоверяющим личность (для представителя также доверенности), и соответствующим заявлением.

9.3 МКК рассматривает запросы Клиентов и направляет ответы на них в течение 30 (тридцати) дней с момента поступления обращения. Запросы Клиентов об изменении неполных, неточных или неактуальных персональных данных, а также запросы об удалении данных которые были незаконно получены МКК или

не соответствует заявленным целям обработки, подлежат рассмотрению в течение 7 (семи) рабочих дней.

9.4 Ответ МКК на запрос Клиента выдается на руки Клиенту или его представителю по доверенности в форме подписанной уполномоченным лицом МКК копии, заверенной подписью сотрудника и печатью МКК, при условии предъявления документа, удостоверяющего личность (для представителя также нотариально удостоверенной доверенности)

10. Срок обработки персональных данных

10.1 МКК вправе осуществлять обработку персональных данных в течение всего срока пользования услугами МКК Клиентом. Истечение срока обработки персональных данных не лишает МКК права обрабатывать персональные данные Клиента в целях, определенных в п.п. 4.1.7, 4.1.8, 4.1.10 настоящей Политики.

11.2 Клиент в любое время вправе отозвать свое согласие на обработку персональных данных. Отзыв согласия на обработку персональных данных не лишает МКК права обрабатывать персональные данные Клиента в целях определенных в п.п. 4.1.1, 4.1.2, 4.1.3, 4.1.4, 4.1.6, 4.1.8, 4.1.10, 4.1.11, 4.1.12, 4.1.13.

11. Меры МКК, направленные на обеспечение выполнения обязанности по защите персональных данных

11.1 Меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения МКК обязанностей оператора, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных, включают:

- назначение лица, ответственного за организацию обработки персональных данных МКК;
- обеспечение режима безопасности помещений, в которых размещена информационная система обработки персональных данных, который препятствует возможности неконтролируемого проникновения третьих лиц в помещения;
- принятие локальных нормативных актов и иных документов в области обработки и защиты персональных данных;
- доведение до сведения работников МКК положения законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;
- ознакомление работников МКК, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами определяющими политику МКК в отношении обработки персональных данных, локальными актами по вопросам обработки персональных данных, и (или) обучение указанных работников;
- получение согласий субъектов персональных данных на обработку персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- обеспечение отдельного хранения персональных данных и материальных носителей, обработка которых осуществляется в разных целях и которые содержат разные категории персональных данных, хранение материальных носителей персональных данных с соблюдением условий, обеспечивающих сохранность персональных данных и исключающих несанкционированный доступ к ним;
- установление запрета на передачу персональных данных по открытым каналам связи, вычислительным сетям вне пределов контролируемой зоны МКК и сети интернет без применения установленных в МКК мер по обеспечению безопасности персональных данных (за исключением общедоступных и (или) обезличенных персональных данных);
- осуществление внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных Федеральному закону «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, настоящей Политике, локальным нормативным актам МКК;
- оценка вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения настоящего Федерального закона, соотношение указанного вреда и принимаемых оператором мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- Обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие мер;
- учет машинных носителей персональных данных;
 - применение прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- обнаружения фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер;
- восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных в следствии несанкционированного доступа к ним;
- установление правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;
- контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных;
- применение антивирусной защиты информационной системы обработки персональных данных;
- применение правовых, организационных, технических и иных мер по обеспечению безопасности персональных данных предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

11.2 Меры по обеспечению безопасности персональных данных при обработке в информационных системах персональных данных устанавливаются в соответствии с локальными нормативными актами МКК, регламентирующими вопросы обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных МКК.

13. Ответственность

13.1 Контроль исполнения требования настоящей Политики осуществляется ответственными лицами за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных, назначаемые приказом генерального директора МКК;

13.2 Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку, хранение и защиту обрабатываемых в МКК персональных данных, несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.