

Утверждаю:
Генеральный директор
ООО УК «Колье»

Минзорова В.А.

Приказ № 4/1 «10» января 2020 года



ПОЛИТИКА

Общества с ограниченной ответственностью «Ломбард ОКЕЙ» в области обработки и защиты персональных данных

1. Общие положения:

1.1. Настоящая Политика ООО «Ломбард ОКЕЙ», (далее - Ломбард; Организация), являющейся администратором сайта www.lombardokey.ru в области обработки персональных данных (далее - Политика) разработана в соответствии с:

- Конституцией Российской Федерации
- Гражданским Кодексом РФ
- Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Трудовым кодексом РФ;
- Указом Президента Российской Федерации от 06 марта 1997 г. № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2008 г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляющей без использования средств автоматизации»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказ ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказ Роскомнадзора от 05 сентября 2013 г. № 996 «Об утверждении требований и методов по обезличиванию персональных данных»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные документы уполномоченных органов государственной власти.

1.2. В настоящей Политике используются следующие понятия, термины и сокращения:

Персональные данные (ПДн)- любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

Оператор - юридическое лицо, самостоятельно организующее и (или)

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.

Распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.

Предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному 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.

Информационная система персональных данных (ИСПДн) - совокупность содержащихся в базах персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

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

Уровень защищенности персональных данных - комплексный показатель, характеризующий требования, исполнение которых обеспечивает нейтрализацию определенных угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных.

1.3. Настоящая Политика и изменения к ней утверждаются Генеральным директором.

1.4. Настоящая Политика вступает в силу с момента с утверждения и действует бессрочно, до замены её новой Политикой.

1.5. Настоящая Политика определяет организацию защиты персональных данных в Ломбарде и является обязательной для исполнения всеми сотрудниками Ломбарда, непосредственно осуществляющими обработку персональных данных и (или) имеющими доступ к персональным данным.

2. Обработка персональных данных

2.1. Принципы обработки персональных данных.

В Ломбарде обрабатываются персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

- Персональные данные работника Организации - информация, необходимая Организации в связи с трудовыми отношениями и касающиеся конкретного работника.
- Персональные данные контрагента (потенциального контрагента), а также персональные данные руководителя, участника (акционера) или сотрудника юридического лица, являющегося контрагентом Организации информация, необходимая Организации для заключения договора и исполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с контрагентом, а также для выполнения требований законодательства Российской Федерации.
- Персональные данные Клиента Заемщика (потенциального Заемщика) - информация, необходимая Организации для заключения договора и выполнения своих обязательств по такому договору - защиты прав и законных интересов Организации (минимизация рисков Организации, связанных с нарушением обязательств по договору займа), осуществления и выполнения, возложенных законодательством РФ на Организацию функций и обязанностей (реализация мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и др.).

Организация осуществляет обработку персональных данных в следующих случаях:

- осуществления финансовых операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом Организации, действующим законодательством РФ. В частности Законы: «О ломбардах», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «О кредитных историях», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О персональных данных».
- заключения, исполнения и прекращения договоров с физическими, юридическим лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Организации;
- 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 страховых взносов, 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, Федеральным законом от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, федерального закона «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

2.1.1. Персональные данные относятся к категории конфиденциальной информации.

2.1.2. Обработка персональных данных в Ломбарде осуществляется на законной и справедливой основе.

2.1.3. Обработка персональных данных в Ломбарде ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.

2.1.4. В Ломбарде не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

2.1.5. Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки.

2.1.6. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствуют заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не являются избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

2.1.7. При обработке персональных данных в Ломбарде обеспечиваются: точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Ломбард принимает необходимые меры либо обеспечивает их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

2.1.8. 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, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

2.1.9. Сотрудники Ломбарда, получившие доступ к персональным данным, не раскрывают третьим лицам и не распространяют персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

2.2. Условия обработки персональных данных

2.2.1 Обработка персональных данных в Ломбарде осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных».

Обработка персональных данных в Ломбарде допускается в следующих случаях:

- обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законодательством Российской Федерации в пределах функций, полномочий и обязанностей Организации;

- 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;
- обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого выгодоприобретателем 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;
- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

2.3. Описание обработки персональных данных

2.3.1 Для осуществления обработки персональных данных субъектов персональных данных берется их согласие в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных», за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

2.3.2 При принятии решений, затрагивающих интересы субъекта, сотрудники Ломбарда не имеют права основываться на персональных данных субъекта, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки.

2.3.3 Трансграничная передача персональных данных в соответствии со ст.12 Федерального закона № 152-ФЗ в Ломбарде не осуществляется.

2.3.4 Обработка специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, в Ломбарде не допускается.

2.3.5 Ломбард осуществляет обработку биометрических персональных данных (сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность) в целях исключительно для заключения, исполнения гражданско-правового договора с субъектом персональных данных.

2.3.6 Обработка персональных данных о судимости может осуществляться в соответствии с федеральными законами.

2.3.7 Ломбард осуществляет обработку (передачу) персональных данных субъектов персональных данных с использованием бумажных, цифровых носителей или по каналам связи, с соблюдением мер, обеспечивающих их защиту от несанкционированного доступа на основании согласия субъекта персональных данных.

2.3.8 При передаче персональных данных субъекта сотрудники Ломбарда соблюдают следующие требования:

- не сообщают персональные данные субъекта третьей стороне без письменного согласия субъекта, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью субъекта, а также в случаях,

предусмотренных законодательством;

- предупреждают лица, получающие персональные данные субъектов, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требуют от этих лиц обеспечения конфиденциальности полученных персональных данных;
- не сообщают персональные данные субъекта в коммерческих целях без его письменного согласия;
- передают персональные данные субъекта представителям субъектов в порядке, установленном законодательством, и ограничивают эту информацию только теми персональными данными субъекта, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функций;
- не отвечают на вопросы, связанные с передачей персональных данных субъекта по телефону или факсу.

2.3.9 В случае достижения цели обработки персональных данных Ломбард прекращает обработку персональных данных или обеспечивает ее прекращение и уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение 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 Ломбардом и субъектом персональных данных либо если Ломбард не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.3.10 В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных Ломбард прекращает их обработку или обеспечивает прекращение такой обработки и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение 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 Ломбардом и субъектом персональных данных либо если Ломбард не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.3.11 В случае отсутствия возможности уничтожения персональных данных в течение указанного срока Ломбард осуществляет блокирование таких персональных данных или обеспечивает их блокирование и обеспечивает уничтожение персональных данных в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

2.3.12 Документы, содержащие персональные данные, подлежат хранению и уничтожению в порядке, предусмотренном архивным законодательством Российской Федерации.

3. Права субъекта персональных данных

3.1. Каждый субъект персональных данных имеет право:

- получать полную информацию о своих персональных данных и иметь свободный бесплатный доступ к своим персональным данным, получать копии любой записи, содержащей его персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных»;
- получать информацию, касающуюся обработки его персональных данных, в том числе содержащей: подтверждение факта обработки, правовые основания и цель обработки; способы обработки, наименование и место нахождения Ломбарда, сведения о лицах (за исключением сотрудников Ломбарда), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с Ломбардом или на основании Федерального закона «О персональных данных»; обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен Федеральным законом «О персональных данных»; сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения; порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных»; наименование лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Ломбарда, если обработка поручена или будет поручена такому лицу; иные сведения, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных» или другими федеральными законами;
- требовать от сотрудников Ломбарда, осуществляющих обработку персональных данных, 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, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- обратиться повторно в Ломбард или направить повторный запрос в целях получения информации, касающейся обработки его персональных данных, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми персональными данными, не ранее чем через тридцать дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если более короткий срок не установлен федеральным законом, принятым в соответствии с ним нормативным актом или договором, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;
- обратиться повторно в Ломбард или направить повторный запрос в целях получения информации, касающейся обработки его персональных данных, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми персональными данными до истечения тридцати дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если такие сведения и (или) обрабатываемые персональные данные не были предоставлены для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения;
- заявить о своем несогласии при отказе сотрудников Ломбарда исключить или исправить персональные данные (в письменной форме с соответствующим обоснованием такого несогласия).

3.2. Ломбард обязан безвозмездно предоставить субъекту персональных данных возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к этому субъекту, а также внести в них необходимые изменения при предоставлении субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или

неактуальными.

4. Защита персональных данных.

4.1. Ломбард при обработке персональных данных принимает необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие 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.

4.2. Защита персональных данных представляет собой жестко регламентированный технологический процесс, предупреждающий нарушение доступности, целостности, достоверности и конфиденциальности персональных данных, используемых в процессе деятельности Ломбарда.

4.3. Обеспечение безопасности персональных данных достигается, в частности:

- определением угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- 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;
- оценкой эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационных систем персональных данных;
- учетом машинных носителей персональных данных;
- обнаружением фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер по устранению негативных последствий и проведением служебного расследования;
- восстановлением персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- установлением правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационных системах персональных данных;
- контролем за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

4.4. В целях организации контроля обеспечения безопасности персональных данных в Ломбарде создана постоянно действующая Комиссия по обеспечению безопасности персональных данных.

4.5. В Ломбарде приняты следующие правовые и организационные меры по защите персональных данных:

- назначен ответственный за организацию обработки персональных данных и их защиту;
- ответственный сотрудник за организацию обработки и защиту персональных данных принимает все необходимые меры по безопасности информационных систем персональных данных для разработки и осуществления технических мероприятий по организации и обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, проведение оценки вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных;
- определен перечень информационных систем персональных данных и состав персональных данных, обрабатываемых в информационных системах, в том числе на бумажных носителях;
- проведена классификация информационных систем персональных данных в соответствии с порядком проведения классификации информационных систем персональных данных, утвержденным приказом ФСТЭК России;
- определен уровень защищенности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных в соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 (подготовка и утверждение акта определения уровня защищенности);
- определен и утвержден перечень лиц, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных в информационных системах персональных данных Ломбарда и лиц, имеющих доступ к персональным данным, обрабатываемым на бумажных носителях;
- разработана и реализована разрешительная система доступа (матрица доступа) пользователей информационной системы персональных данных к информации, обрабатываемой в данной информационной системе;
- ведется учет машинных носителей персональных данных;
- определены границы контролируемых зон;
- определены угрозы безопасности персональных данных в конкретных условиях функционирования информационных систем персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- сотрудники Ломбарда, непосредственно осуществляющие обработку персональных данных, ознакомлены с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе с требованиями к защите персональных данных, документами определяющими политику Ломбарда в отношении обработки персональных данных, локальными актами Ломбарда по вопросам обработки персональных данных.

4.6. В Ломбарде осуществляется периодический внутренний контроль соответствия обработки персональных данных Федеральному закону «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным актам, требованиям к защите персональных данных, настоящей Политике, нормативным актам Ломбарда.

5. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиты персональных данных

5.1. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных привлекаются к дисциплинарной и материальной ответственности в порядке, установленном Федеральными законами, а также привлекаются к гражданской, административной и уголовной ответственности в порядке, установленном федеральными законами.

5.2. Моральный вред, причиненный субъектам персональных данных вследствие нарушения их прав, нарушения правил обработки персональных данных, установленных Федеральным законом, а также требований к защите персональных данных, установленных в соответствии с Федеральным законом, подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации. Возмещение морального вреда осуществляется не зависимо от возмещения имущественного вреда и понесенных убытков объектом персональных данных.

6.1. Заключительные положения

6.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента его утверждения.

6.2. Ломбард обеспечивает доступ к настоящей Политике.