

ПОЛИТИКА

обработки персональных данных

Кредитным потребительским кооперативом

«Региональный кредитный центр»

1. Введение

1.1. Политика обработки персональных данных (далее – Политика) Кредитным потребительским кооперативом «Региональный кредитный центр» (далее – Кооператив) определяет базовые принципы, подходы и методы защиты персональных данных обрабатываемых в Кооперативе.

1.2. Политика разработана в соответствии с п. 2, ч. 1, ст. 18.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ).

1.3. В соответствии со ст. 7 Закона № 152-ФЗ, п. 1 Указа Президента РФ от 06.03.1997 № 188, обрабатываемые Кооперативом персональные данные конфиденциальны, и на них распространяются установленные в Кооперативе режимы защиты охраняемой служебной информации.

1.4. Политика определяет комплекс организационных мер и программно-технических средств, направленных на выявление и нейтрализацию актуальных угроз безопасности, под которыми в соответствии с п. 2 Указания Банка России от 10.12.2015 № 3889-У «Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных», п. 6 Постановления Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», понимается 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.

2. Цели, задачи и принципы осуществления Политики защиты персональных данных

2.1. Цели Политики.

2.1.1. Политика разрабатывается, вводится и применяется в Кооперативе в целях:

а) Защиты прав и свобод пайщиков, их контрагентов, сотрудников, привлеченных консультантов и третьих лиц, чьи персональные данные обрабатываются в информационной системе Кооператива.

б) Осуществления прав и законных интересов Кооператива.

в) Предупреждения возможного ущерба, вызванного несоблюдением Политики, иных принятых в Кооперативе правил и процедур, обеспечивающих защиту обрабатываемых персональных данных.

2.2. Задачи Политики

2.2.1. Политика осуществляется посредством решения следующих задач:

а) Предотвращение неправомерного, случайного и иного несанкционированного доступа к персональным данным третьих лиц, предупреждение преднамеренных программно-технических

и иных воздействий с целью хищения, копирования, блокирования, распространения персональных данных, их порчи, уничтожения или разрушения в процессе обработки.

b) Предупреждение возможного ущерба, вызванного неправомерными умышленными или неосторожными действиями юридических и (или) физических лиц путем безвозмездного присвоения информации или ее разглашения, нарушением установленных норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

2.3. Принципы осуществления Политики:

a) **Законность:** Защита персональных данных осуществляется на законной и справедливой основе и обусловлена требованиями законодательства, нормативно-правовых актов, нормативных актов Банка России и методических документов государственных органов в области обработки и защиты персональных данных.

b) **Обособленность:** Персональные данные, обрабатываемые в соответствии с требованиями специального законодательства, обособляются от иных персональных данных. Доступ к специальным базам персональных данных ограничен в соответствии с законодательно установленными требованиями.

c) **Целенаправленность и обусловленность:** Кооперативом обрабатываются только те персональные данные, которые отвечают целям их обработки и необходимы для соблюдения установленных законодательством требований и обеспечения деятельности Кооператива. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствует заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные сотрудников, пайщиков Кооператива и связанных с ними лиц не являются избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

Обрабатываемые Кооперативом персональные данные пайщиков, сотрудников и иных лиц используются, в частности, для поддержания взаимодействия в период членства в Кооперативе и осуществления договорных отношений, направления уведомлений, информации и запросов, а также обработки поступающих от пайщиков заявлений на участие в финансовой взаимопомощи.

Персональные данные пайщиков, сотрудников и иных лиц используются при разрешении спорных ситуаций, в том числе в судебном процессе и в целях исполнения вступивших в законную силу судебных решений.

Обезличенные персональные данные используются Кооперативом для обобщения и анализа статистической информации в целях текущего управления и планирования деятельности Кооператива.

d) **Достоверность:** При обработке персональных данных обеспечивается их точность, достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Кооператив принимает необходимые меры и (или) обеспечивает их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

e) **Системность:** Обработка персональных данных в Кооперативе осуществляется с учетом всех взаимосвязанных и изменяющихся во времени элементов, условий и факторов, значимых для понимания и решения проблемы обеспечения безопасности персональных данных. Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

f) **Срочность:** Хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей идентифицировать субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки, если срок хранения персональных данных не установлен законодательством, принятыми в Кооперативе внутренними нормативными и иными внутренними документами, договором, стороной которого является субъект персональных данных. По достижении целей обработки, истечении сроков или утраты необходимости последующей обработки, персональные данные уничтожаются или обезличиваются.

g) **Комплексность:** Защита персональных данных строится с использованием применяемых в Кооперативе информационных технологий, внутренних нормативных и распорядительных актов, устанавливающих защищенные режимы обработки персональных

данных, организационные и технические ограничения доступа

h) Непрерывность обработки, контроля и оценки степени защищенности персональных данных: Защита персональных данных обеспечивается на всех этапах их обработки и во всех режимах действий, связанных с получением, хранением и использованием персональных данных. Соблюдение политики и процедур защиты персональных данных контролируется, результаты контроля регулярно анализируются, вследствие чего выявляются возможные риски и направления совершенствования применяемых политики и процедур защиты персональных данных.

i) Своевременность: Меры, обеспечивающие надлежащий уровень безопасности персональных данных, принимаются до начала их обработки в составе общего комплекса принятых Кооперативом мер охраны конфиденциальной служебной информации и поддерживаются в течение всего периода их обработки Кооперативом.

j) Преемственность и непрерывность совершенствования: Модернизация и расширение мер и средств защиты персональных данных осуществляется на основе постоянного мониторинга процессов их обработки, выявления и анализа угроз, разработки мер их предупреждения, внедрения новых способов защиты информации.

к) Персональная ответственность: Ответственность за обеспечение безопасности персональных данных несут сотрудники и привлеченные консультанты, обеспечивающие деятельность Кооператива в процессе исполнения ими обязанностей, связанных с обработкой и защитой персональных данных.

При поступлении на работу или заключении договора на предоставление Кооперативу услуг, обеспечивающих его деятельность, все указанные лица дают подписку об ознакомлении с установленным в Кооперативе режимом охраны конфиденциальной служебной информации и обязательство не разглашать и не использовать иным неправомерным способом такую информацию, ставшую им известной при осуществлении трудовых функций и договорных обязательств.

l) Минимизация прав доступа: Доступ сотрудников к обрабатываемым Кооперативом персональным данным сотрудников, пайщиков и связанных с ними лиц разграничен в соответствии с пределами их должностной компетенции и кругом осуществляемых ими служебных обязанностей.

m) Гибкость: Защита обрабатываемых Кооперативом персональных данных обеспечивается и при изменении характеристик информационной системы, обеспечивающей автоматизированную обработку персональных данных, а также при расширении состава и структуры обрабатываемых персональных данных сотрудников, пайщиков и связанных с ними лиц.

n) Специализация и профессионализм: Меры защиты персональных данных, разработка и эксплуатация систем защиты осуществляются работниками, располагающими необходимыми для этого квалификацией и опытом.

Сотрудники Кооператива, участвующие в обработке персональных данных, регулярно знакомятся с положениями законодательства и нормативных актов Банка России, касающихся персональных данных, в т.ч. с настоящей Политикой и иными принятыми в Кооперативе внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами, регламентирующими порядок обработки и защиты персональных данных. При поступлении на работу или заключении договора на предоставление Кооперативу услуг, лица, чьи обязанности связаны с доступом к обрабатываемым Кооперативом персональным данным, проходят первичный инструктаж, а в последующем, по мере возникновения необходимости, Кооператив проводит обучение сотрудников и привлеченных консультантов по вопросам обработки и защиты персональных данных.

o) Наблюдаемость и прозрачность: Меры по обеспечению безопасности персональных данных планируются так, чтобы руководство Кооператива или уполномоченные им лица могли наблюдать за их исполнением, оценивать их результаты.

3. Состав обрабатываемых Кооперативом персональных данных

3.1. Персональные данные пайщиков и связанных с ними лиц, обрабатываемые Кооперативом в целях их идентификации.

3.1.1. В целях идентификации, фиксирования и хранения идентификационных сведений о пайщике и связанных с ним лицах, Кооператив обрабатывает персональные данные, предусмотренные абз. 2 ч. 1 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, и приложением № 1 к «Положению об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 12.12.2014 № 444-П), а именно:

- a) фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- b) гражданство;
- c) дату рождения;
- d) реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии);
- e) образец личной подписи, используемой для верификации пайщика при вступлении в Кооператив, осуществлении договорных и иных отношений в период и после прекращения членства в Кооперативе, а также фотографическое изображение лица;
- f) адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- g) идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- h) информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования – СНИЛС (при наличии);
- i) Номера телефонов и факсов (при наличии), адрес электронной почты, адрес и иные реквизиты для связи в социальных сетях (если пайщик их указал);

В случае если субъектом персональных данных является иностранный гражданин или лицо без гражданства Кооперативом обрабатываются данные его миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;

3.1.2. В соответствии с п. 4 ч. 1 ст. 12 Закона № 190-ФЗ для учета в реестре в составе персональных данных пайщика дополнительно обрабатываются дата его вступления в Кооператив и дата прекращения членства в Кооперативе.

3.1.3. В состав обрабатываемых персональных данных пайщика – заемщика и лиц, поручившихся за исполнение им обязательств по предоставленному Кооперативом займу дополнительно включаются сведения основной части кредитной истории, предусмотренные ч. 3 ст. 4 Закона № 218-ФЗ «О кредитных историях».

3.1.4. В целях исполнения внутренних нормативных документов Кооператива, регламентирующих предоставление денежных средств пайщикам, привлечение денежных средств пайщиков, контроля дисциплины членства, совершенствования продуктовых рядов, обеспечивающих финансовую взаимопомощи пайщиков, Кооперативом обрабатываются сведения о трудовой деятельности, заработной плате и иных доходах и расходах, семейном положении, условия договоров и данные по взаиморасчетам по договорам, заключенным в рамках финансовой взаимопомощи, членским взносам, показатели, характеризующие историю участия в финансовой взаимопомощи, данные кредитных отчетов в БКИ, характеризующие кредитную историю пайщика, сведения о суммах начисленного и удержанного НДФЛ с доходов, полученных от передачи Кооперативу своих личных сбережений и по условиям членства в Кооперативе, при выплате дохода, размере сформированного пайщиком паенакопления, иные персональные данные, необходимые для соблюдения Кооперативом законодательства и нормативных актов Банка России.

3.2. Персональные данные сотрудников Кооператива.

3.2.1. В соответствии со ст. 65 ТК РФ Кооператив при приеме сотрудника на работу получает для целей последующие обработки, персональные данные, содержащиеся в следующих

документах:

- a) паспорте или ином документе, удостоверяющем личность: серия, номер, когда и кем выдан, код подразделения;
- b) трудовой книжке, за исключением случаев, когда сотрудник поступает на работу на условиях совместительства;
- c) страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования (номер и серия свидетельства государственного пенсионного страхования СНИЛС);
- d) идентификационном номере налогоплательщика (ИНН), (при наличии);
- e) документах воинского учета – для военнообязанных и лиц, подлежащих призыву на военную службу;
- f) документах об образовании и (или) о квалификации или наличии специальных знаний, в случае если исполнение трудовых обязанностей требует наличия у сотрудника специальных знаний или специальной подготовки;
- g) сведения о наличии (отсутствии) судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, в случае если сотрудник замещает должность единоличного исполнительного органа, должностного лица, ответственного за реализацию в Кооперативе ПВК по ПОД/ФТ.

Достоверность указанных сведений подтверждается личной подписью сотрудника, образец которой, равно как и фотографическое изображение его лица, хранящееся в личном деле, также относятся к обрабатываемым Кооперативом персональным данным сотрудника.

3.2.2. Наряду с персональными данными сотрудника, указанными в п. 3.2.1, в процессе его работы Кооперативом могут обрабатываться следующие персональные данные:

- a) адрес регистрации по месту жительства и адрес фактического проживания;
- b) номер телефона (домашний, мобильный), иная контактная информация, например, адрес электронной почты, адрес и иные реквизиты для связи в социальных сетях (если это требуется для исполнения трудового договора);
- c) данные документов об образовании (наименование учебного заведения, год окончания, документ об образовании, квалификация, специальность), профессиональной подготовке, повышении квалификации, аттестации, полученных в период осуществления трудовой деятельности в Кооперативе, начисленном и удержанном НДФЛ и иных обязательных выплатах и удержаниях;
- d) сведения о заработной плате и иных полученных доходах по условиям осуществления трудовой деятельности в Кооперативе;
- e) сведения об использованных отпусках, сведения об имеющихся наградах (поощрениях), почётных званиях;
- f) сведения о семейном положении, о составе семьи, которые могут понадобиться для обоснования льгот, предусмотренных трудовым и налоговым законодательством;
- g) информация о переводе на другие должности, совмещении трудовых функций, увольнении и иных событиях, в период трудовой деятельности в Кооперативе;
- h) результаты оценки профессиональных и иных личных качеств;
- i) иные персональные данные, необходимые для оформления, учета и оценки результатов трудового участия сотрудника в деятельности Кооператива.

3.3. Персональные данные привлеченных Кооперативом консультантов.

3.3.1. В дополнение к составу персональных данных сотрудников, предусмотренных п. 3.2, при заключении договоров гражданско-правового характера с индивидуальными предпринимателями – консультантами, Кооператив получает и обрабатывает следующие сведения:

- a) основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года);
- b) место регистрации;

- с) сведения о деловой репутации и профессиональной квалификации индивидуального предпринимателя;
- д) сведения о характере и объеме предоставленных Кооперативу услуг, о произведенных выплатах по договорам, об истории и текущем состоянии взаимных обязательств.
- е) банковские реквизиты индивидуального предпринимателя.

3.4. Персональные данные третьих лиц, получаемые и обрабатываемые при осуществлении Кооперативом действий, направленных на возврат просроченной задолженности

3.4.1. В случае если пайщик дал согласие на взаимодействие с третьим лицом (в соответствии с п. 5 ст. 4 Закона № 230-ФЗ) при осуществлении Кооперативом действий, направленных на возврат просроченной задолженности, Кооператив обрабатывает персональные данные таких лиц, включающие их Ф.И.О, адресные и иные реквизиты, необходимые для осуществления взаимодействия.

3.5. Передача персональных данных.

3.5.1. Кооператив не предоставляет и не раскрывает сведения, содержащие персональные данные работников, сотрудников, пайщиков, их контрагентов и иных физических лиц третьей стороне без письменного согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью, а также в случаях, установленных федеральными законами.

3.5.2. Передача персональных данных пайщиков – заемщиков третьим лицам при переуступке им прав требования по предоставленному займу (займам) осуществляется в порядке и с учетом ограничений, установленных Законом № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и законом № 230-ФЗ.

3.5.3. Органы, наделенные правом получения информации, содержащей персональные данные, могут использовать такую информацию исключительно в целях, которые заявлялись при ее запросе. Они самостоятельно обеспечивают защищенный режим хранения и использования полученной информации и ответственность за ее неправомерное использование.

3.6. Сроки обработки персональных данных.

3.6.1. Персональные данные сотрудников, пайщиков, их контрагентов и иных физических лиц обрабатываются Кооперативом не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных.

3.6.2. В случае если срок хранения персональных данных установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, они хранятся в Кооперативе в течение установленного срока, даже если цель обработки этих данных достигнута.

3.6.3. По достижении цели обработки персональных данных и (или) истечении установленного срока их хранения они уничтожаются или обезличиваются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

3.6.4. Обработка персональных данных закономерно прекращается при ликвидации Кооператива.

3.7. Права субъекта персональных данных.

3.7.1. Субъект персональных данных вправе:

а) Требовать от Кооператива 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 своих прав.

б) Потребовать от Кооператива предоставить перечень обрабатываемых им своих персональных данных и указать источник их получения.

с) Получать информацию о сроках обработки своих персональных данных, в том числе о сроках их хранения,

d) Требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные его персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях.

3.7.2. Для реализации вышеуказанных прав субъект персональных данных может в порядке, установленном ст. 14 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», обратиться в Кооператив с соответствующим запросом.

3.7.3. Если субъект персональных данных считает, что Кооператив осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального закона № 152-ФЗ или иным образом нарушает его права и свободы, он вправе обжаловать действия или бездействие Кооператива в установленном законодательством порядке.

4. Меры защиты информации, содержащей персональные данные

Кооперативом предприняты необходимые организационные, технические и правовые меры по защите персональных данных. Принимаемые меры основаны на требованиях ст. 18.1, ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», иных нормативных актов в сфере персональных данных. К таким мерам относятся:

4.1. Организационные меры защиты информации.

4.1.1. В качестве организационных мер в т.ч. предприняты следующие:

a) Назначено лицо, ответственное за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных, которое также осуществляет контроль соблюдения Политики.

b) Разработано и внедрено Положение по обработке персональных данных, в котором в т.ч. определена ответственность должностных лиц, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

c) Лица, ведущие обработку персональных данных, проинструктированы и ознакомлены с нормативными правовыми актами, регламентирующими порядок работы и защиты персональных данных.

d) Обеспечено раздельное хранение персональных данных (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях.

e) В целях осуществления внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных установленным требованиям проводятся периодические проверки условий обработки персональных данных.

4.1.2. Допущенные к обработке персональных данных работники и привлеченные консультанты знакомятся под расписку с:

a) принятыми в Кооперативе документами, устанавливающими порядок обработки персональных данных;

b) установленными в Кооперативе мерами охраны служебной информации, предупреждающими несанкционированный доступ, распространение или порчу такой информации;

c) мерами ответственности за нарушение установленного в Кооперативе режима конфиденциальности охраняемой информации.

4.1.3. Сотрудники, осуществляющие обработку персональных данных и ответственные за обеспечение её безопасности, должны иметь квалификацию, достаточную для поддержания требуемого режима безопасности персональных данных. В этих целях в Кооперативе введена и действует система регулярного обучения и повышения квалификации сотрудников по обеспечению безопасности персональных данных.

4.2. Технические меры защиты информации.

Наряду с организационными мерами Кооперативом принимаются технические меры защиты информации, обеспечивающие:

а) предотвращение несанкционированного доступа к системам, в которых хранятся персональные данные;

б) резервирование и восстановление персональных данных, работоспособность технических средств и программного обеспечения, средств защиты информации в информационных системах персональных данных модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

с) иные необходимые меры безопасности.

4.3. Правовые меры защиты информации

4.3.1. Правовые меры защиты обрабатываемых Кооперативом персональных данных обеспечиваются:

а) Соответствием принятых в кооперативе Политики, Положения и иных внутренних документов, устанавливающих процедуры и методы защиты охраняемой информации, в т.ч. содержащей персональные данные, требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и нормативных актов Банка России в области защиты персональных данных.

б) Правовым разграничением доступа и порядка использования персональных данных внутренними документами Кооператива и изданными в их развитие организационно-распорядительными документами.

Введением мер дисциплинарной ответственности за неправомерное использование информации, содержащей персональные данные.

Сотрудники Кооператива и привлеченные консультанты, получившие доступ к обрабатываемым персональным данным, предупреждаются о возможной дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности в случае нарушения норм и требований действующего законодательства, регулирующего правила обработки и защиты персональных данных.

Сотрудники Кооператива и привлеченные консультанты, по вине которых произошло нарушение конфиденциальности персональных данных, и работники, создавшие предпосылки к нарушению конфиденциальности персональных данных, несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, внутренними документами Кооператива и условиями трудового договора.

4.3.2. В соответствии со ст. 7 Закона № 152-ФЗ, п. 1 Указа Президента РФ от 06.03.1997 № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера», информация, относящаяся к персональным данным, ставшая известной в связи с осуществлением трудовых отношений, в связи с членством пайщиков в Кооперативе и их участием в финансовой взаимопомощи, относится к конфиденциальной служебной информации, охраняемой в соответствии с принятыми в Кооперативе организационно-распорядительными документами.

5. Изменения и дополнения Политики

5.1. Политика является внутренним документом Кооператива, утверждаемым приказом Директора.

5.2. Политика подлежит изменению, дополнению при вступлении в силу нового или изменении действующего законодательства и нормативных актов Банка России, регулирующих отношения, связанные с защитой персональных данных, а также при расширении и детализации применяемых Кооперативом процедур такой защиты.

Неограниченный доступ к измененным (или новым) редакциям Политики для ознакомления любыми заинтересованными лицами обеспечивается в порядке, установленном законодательством.

Оригинал Политики на бумажном носителе хранится в офисе по месту нахождения Кооператива. В электронной версии Политика опубликована на сайте Кооператива в информационно-коммуникационной сети «Интернет».