



УТВЕРЖДАЮ
Директор
ООО «Аэро-Ломбард»
Е.В.Коробова

09.2017г.

Положение об обработке и защите персональных данных

1. Общие положения:

1.1. Настоящее Положение ООО «Аэро-Ломбард», (далее – Ломбард; Организация), (далее – Положение) разработано в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Трудовым Кодексом Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом "О ломбардах" № 196 –ФЗ, Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма", Налоговым кодексом РФ, Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" от 15.12.2001 N 167-ФЗ; Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" от 01.04.1996 N 27-ФЗ, Уставом ООО "Аэро-Ломбард", трудовым договором, согласием на обработку персональных данных, договором потребительского займа.

1.2. В настоящем Положении 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 – 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, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), 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 данных 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. Настоящее Положение и изменения к нему утверждаются директором.

1.4. Настоящее Положение вступает в силу с момента её утверждения и действует бессрочно, до замены её новым Положением.

1.5. Все изменения в Положение вносятся приказом.

1.6. Все работники Ломбарда должны быть ознакомлены с настоящим Положением под роспись.

1.7. Настоящее Положение 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. Категории обработки персональных данных:

В Ломбарде обрабатываются персональные данные следующих субъектов персональных данных:

Сотрудников Организации, с которыми заключены трудовые договоры. Категории персональных данных - информация, необходимая Организации в связи с трудовыми отношениями и касающиеся конкретного работника. В состав персональных данных работников Организации входят следующие категории: фамилия, имя, отчество, год рождения, месяц рождения, дата рождения, место рождения, адрес, семейное положение, образование, профессия, доходы, а также данные документов: паспорта РФ, военного билета, о заключении брака/расторжении брака (при смене фамилии), об образовании, ИНН, СНИЛС, гражданство, номер контактного телефона, адрес электронной почты. **Персональные данные Граждан (Заемщиков)** состоящие в договорных отношениях с оператором по предоставлению краткосрочных займов гражданам под залог движимого имущества и хранению вещей, их законных представителей (по доверенности), обратившиеся с жалобами, заявлениями. Категории персональных данных - информация, необходимая Организации для заключения договора займа 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.).

Перечень действий в организации с персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление), блокирование, уничтожение персональных данных.

2.1.1. Цель обработки персональных данных

- осуществление финансовых операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом Организации, действующим законодательством РФ, в частности ФЗ: «О микро-финансовой деятельности и микро-финансовых организациях», «О кредитных историях», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О персональных данных».

- заключение, исполнение и прекращение договоров с физическими лицами, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Организации;

- обеспечение соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействие работникам в трудоустройстве, исполнение 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 персонализированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, предоставление отчетности; ведении кадрового делопроизводства, бухгалтерского учета в соответствии с Трудовым кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ, федеральными законами, в частности: «Об индивидуальном (персонализированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

2.1.2. Персональные данные относятся к категории конфиденциальной информации.

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

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

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

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

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

2.1.8. 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.

2.1.9. 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 по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

2.1.10. Сотрудники Ломбарда, получившие доступ к персональным данным, не должны раскрывать третьим лицам и не распространять 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 либо выгодоприобретателем или поручителем 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 или поручителем;

2.2.2. Ломбард вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора.

2.2.3. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Ломбарда, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных». В поручении Ломбарда определяются перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, и цели обработки, устанавливается обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также указываются требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О персональных данных».

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

2.2.5. В случае если Ломбард поручает обработку персональных данных другому лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет Ломбард.

2.3. Описание мер 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 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 не осуществляет обработку биометрических персональных данных (сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность).

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, за исключением случаев, предусмотренных ст.6 Федерального закона «О 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 и уничтожает персональные данные в срок, не превышающий пять лет 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 Ломбардами 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 и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожает персональные данные в срок, не превышающий пяти лет 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 Ломбардом 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 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.

Условие прекращения обработки персональных данных: прекращение деятельности предприятия, прекращение трудового договора, прекращение договора займа.

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 или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Ломбард, 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 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. О внесенных изменениях и принятых мерах Ломбард обязан уведомить субъекта или его представителя и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы.

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:

- 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;

- учетом машинных носителей персональных данных;

- установлением правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах персональных данных;

- контролем за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

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

- назначен ответственный за организацию обработки персональных данных;

- 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;

- определены цели обработки персональных данных, сроки обработки и хранения персональных данных;

- разработана модель угроз безопасности в информационной системе;

- обеспечивается восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

- ведется учет машинных носителей персональных данных;

- разработаны организационно-распорядительные документы, регламентирующие процесс обработки и защиты персональных данных;

- разработаны правила доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных;

- информация передается на магнитных и бумажных носителях, а также по специально выделенной сети;

- помещения с базами персональных данных обеспечены охраной;

- сотрудники Ломбарда, непосредственно осуществляющие обработку персональных данных, ознакомлены с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами, определяющими политику Ломбарда в отношении обработки персональных данных, локальными актами Ломбарда по вопросам обработки персональных данных.

4.5. 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, настоящим Положением Ломбарда.