

УТВЕРЖДАЮ
Директор
ООО "Ломбард КОРУНД"

_____/А.В. Дружинина
" ____ " _____ 2017 г.

ПОЛИТИКА
сети ломбардов ООО «Ломбард КОРУНД» в области обработки и защиты
персональных данных

1. Общие положения:

1.1. Настоящая Политика сети ломбардов ООО «Ломбард КОРУНД»¹, в области обработки персональных данных² разработана 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 от 27 июля 2004 г. № 76-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», постановлением Правительства Российской Федерации от 21 марта 2012 г. № 211 «Об утверждении перечня мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, операторами, являющимися государственными или муниципальными органами», Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2008 г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 ноября 2012г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», нормативно-методическими документами ФСТЭК России в сфере обработки персональных данных.

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

- персональные данные³ – 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, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение,

¹ Далее - Ломбард

² Далее - Политика

³ Далее - ПДн

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 данных⁴ – 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. Настоящая Политика и изменения к ней утверждаются Директором.

1.4. Настоящая Политика вступает в силу с момента её 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.

1.5. Положения Политики служат основой для разработки локальных нормативных актов, регламентирующих в ООО «Ломбард КОРУНД» вопросы обработки персональных данных работников ООО «Ломбард КОРУНД» и других субъектов персональных данных.

2. Обработка персональных данных

2.1. Принципы обработки персональных данных

В Ломбарде обрабатываются персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

⁴ Далее - ИСПДн

- персональные данные работника Организации - информация, необходимая Организации в связи с трудовыми отношениями и касающиеся конкретного работника.
- персональные данные аффилированного лица или персональные данные руководителя, участника или сотрудника юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к Организации - информация, необходимая Организации для отражения её в отчетных документах о деятельности Организации в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов.
- 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 ФЗ: «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 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, федеральными законами, в частности: «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. Ломбарде 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 предоставления государственной или муниципальной услуги в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», для обеспечения предоставления такой услуги, для регистрации субъекта персональных данных на едином портале государственных и муниципальных услуг;
- 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;
- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

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, в том числе государственного или муниципального контракта, либо путем принятия государственным или муниципальным органом соответствующего акта.

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, в случае если такое согласие получено Ломбардом.

2.2.5 В случае если Ломбард поручает обработку персональных данных другому лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет Ломбард. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Ломбарда, несет ответственность перед Ломбардом.

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 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 субъекта персональных данных осуществляется только в случае если наличие таких данных прямо установлено действующим законодательством. (речь про данные о судимости учредителей, директора, СДЛ подготавливаемые для ЦБ)

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 или обеспечивает ее прекращение (в случае если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Ломбарда) и уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение (в случае если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Ломбарда) 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 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 или обеспечивает прекращение такой обработки (в случае если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Ломбарда) и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение (в случае если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Ломбарда) 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. Ломбард не прекращает обработку персональных данных в если дальнейшая их обработка прямо ставится в обязанность ломбарду действующим законодательством. (корректировка связана с ранее неверной формулировкой и императивным запретом на продолжение обработки, хотя законом предусмотрены случаи когда такая обработка должна продолжаться)

2.3.1.1 Для осуществления обработки персональных данных субъектов персональных данных посредством сайта Компании (lombardkogund.ru) посредством конклюдентных действий берется согласие субъекта персональных данных, выраженное в продолжении использования указанного сайта после получения уведомления о возможном сборе информации о пользователе посредством сайта. (новый пункт. Наши сайты собирают данные о пользователях, в политике это необходимо отразить)

2.3.12 Документы, содержащие персональные данные, подлежат хранению и уничтожению в порядке, предусмотренном 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, касающейся 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:

- 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;
- применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- 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.

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

- назначен приказом руководителя ответственный за организацию обработки персональных данных – специалист по безопасности;
- приняты документы, определяющие политику Ломбарда в отношении обработки персональных данных, локальные акты по вопросам обработки персональных данных, а также локальные акты, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений;
- 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.

4.6. В Ломбарде осуществляется периодический внутренний контроль и (или) аудит 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.