

ПОЛИТИКА
обработки и защиты персональных
данных в
Кредитном потребительском
кооперативе «Родник»

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления
КПК «Родник»
(протокол заседания Правления
№ 3 от 27.09.2019 г.)

г. Ставрополь 2019 г.

Оглавление

1. Общие положения.....	4
2. Обработка персональных данных.....	4
3. Защита персональных данных	7
4. Основные права субъекта ПД и обязанности Кооператива.....	9
5. Ответственность	10

Определения и принятые сокращения

Персональные данные (ПД) — любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту ПД);

Обработка персональных данных — любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с ПД, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПД;

Автоматизированная обработка персональных данных — обработка ПД с помощью средств вычислительной техники;

Информационная система персональных данных (ИСПД) — совокупность содержащихся в базах данных ПД и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

Общедоступные персональные данные — ПД, доступ к которым предоставлен для неограниченного круга лиц по согласию субъекта ПД в соответствии с Федеральным законом ФЗ-152 «О персональных данных»;

Блокирование персональных данных — временное прекращение обработки ПД (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПД);

Уничтожение персональных данных — действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание ПД и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители ПД.

1. Общие положения

1.1 Настоящая политика в отношении обработки персональных данных (далее — Политика) составлена в соответствии с п. 2 ст. 18.1 Федерального закона РФ «О персональных данных» №152-ФЗ от 27 июля 2006 года и действует в отношении всех персональных данных (далее — ПД), которые Кредитный потребительский кооператив «Родник» (далее — КПК, Кооператив) получает в ходе деятельности от субъектов персональных данных (далее — субъект ПД), являющихся сотрудниками КПК, пайщиками КПК и иными физическими лицами, вступающими в гражданские правоотношения с КПК.

1.2 КПК обеспечивает защиту обрабатываемых ПД от несанкционированного доступа и разглашения, неправомерного использования или утраты в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Постановления Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», Постановления Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» и иных нормативных документов в области защиты ПД.

1.3 Изменение настоящей политики.

1.3.1 КПК имеет право вносить изменения в настоящую политику, указывая в заголовке о внесенных изменениях и дате последнего обновления редакции.

1.3.2 Новая редакция настоящей политики вступает в силу с момента ее утверждения.

1.3.3 Оригинал действующей редакции настоящей политики хранится по адресу местонахождения КПК.

2. Обработка персональных данных

2.1 Обработка ПД в КПК осуществляется в соответствии с утвержденными Председателем Правления КПК положениями об обработке и защите ПД и инструкцией пользователя ИСПД.

2.2 Получение ПД в КПК от субъекта ПД.

2.2.1 Все ПД КПК получает от самого субъекта ПД. В случаях, установленных

федеральным законом, обработка ПД осуществляется только с согласия в письменной форме субъекта ПД. Если ПД субъекта можно получить только у третьей стороны, то субъекту ПД предоставляется письменное уведомление об этом или от него должно быть получено согласие.

2.2.2 КПК сообщает субъекту ПД об источнике получения ПД, целях и правовых основаниях обработки ПД, предполагаемых пользователях ПД, а также о правах субъекта ПД.

2.2.3 КПК получает ПД в ходе следующих процедур обработки ПД:

- получение оригиналов необходимых документов от субъекта ПД (трудовая книжка, справка о доходах и др.)
- копирование оригиналов документов, предоставленных субъектом ПД (паспорт, свидетельство ИНН, документ об образовании и др.);
- внесение сведений в электронные учетные формы со слов субъекта ПД;
- заключение трудовых и гражданско-правовых договоров с субъектом ПД.

2.3 Обработка ПД в КПК осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ «О защите персональных данных».

2.3.1 Обработка ПД в КПК осуществляется в следующих случаях:

- с письменного согласия субъекта ПД на обработку его ПД;
- для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на КПК функций, полномочий и обязанностей (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон от 18.07.2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», Налоговый Кодекс РФ, Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»);
- для исполнения трудового и гражданско-правового договоров, а также для заключения договора по инициативе субъекта ПД.

2.3.2 Цели обработки ПД в КПК:

- осуществление трудовых отношений;
- осуществление гражданско-правовых отношений.

2.3.3 Категории субъектов ПД, обрабатываемых в КПК:

- физические лица, состоящие с КПК в трудовых отношениях;
- физические лица, являющиеся близкими родственниками сотрудников КПК;
- физические лица, уволившиеся из КПК;
- физические лица, состоящие с КПК в гражданско-правовых отношениях.

2.3.4 Состав ПД обрабатываемых в КПК (весь состав ПД, обрабатываемых в КПК, устанавливается в утверждаемом Председателем Правления КПК перечне ПД):

- сведения, полученные при осуществлении трудовых отношений с субъектом ПД (Ф.И.О., паспортные данные, место жительства, ИНН, сведения о воинском учете, образовании, сведения о близких родственниках и др.);
- сведения, полученные при осуществлении гражданско-правовых отношений (Ф.И.О., паспортные данные, место жительства, свидетельство ИНН, сведения о залоговом имуществе и др.).

2.3.5 Обработка ПД в КПК ведется с использованием средств автоматизации (электронные носители ПД) и без использования средств автоматизации (бумажный документооборот).

2.4 Хранение ПД в КПК осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПД, не дольше, чем того требуют цели обработки ПД, за исключением случаев, когда срок хранения ПД установлен Федеральными законами или договором, стороной которого является субъект ПД.

2.4.1 ПД, полученные КПК от субъекта ПД, могут храниться как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

2.4.2 ПД на бумажных носителях хранятся в запираемых шкафах и сейфах в защищаемых помещениях.

2.4.3 ПД в электронном виде хранятся на жестких дисках компьютеров сотрудников КПК и файловом сервере.

2.4.4 В КПК устанавливается запрет на размещение электронных документов, содержащих ПД в открытых электронных каталогах (файлообменниках).

2.5 Уничтожение ПД осуществляется КПК, также обеспечивается их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению КПК) в случае достижения целей обработки ПД в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты достижения целей обработки ПД, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между КПК и

субъектом персональных данных либо если КПК не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных федеральными законами, и производится в соответствии с утверждаемым Председателем Правления КПК Положением об обработке (гл. 3).

2.5.1 Уничтожение носителей ПД на бумажных носителях в КПК производится путем дробления (измельчения), с составлением соответствующего акта об уничтожении носителей ПД.

2.5.2 ПД на электронных носителях уничтожаются путем стирания или форматирования носителя.

2.6 Передача ПД осуществляется КПК в следующих случаях:

- Если субъект ПД выразил свое согласие на передачу своих ПД;
- Если передача ПД предусмотрена законодательством Российской Федерации.

2.6.1 Перечень организаций, которым передаются ПД КПК:

- Пенсионный фонд РФ для учета (на законных основаниях);
- Налоговые органы РФ (на законных основаниях);
- Банки для начисления заработной платы, осуществления платежей (на основании договора);
- саморегулируемая организация в целях контроля деятельности КПК (на законных основаниях);
- Банк России в целях контроля деятельности КПК (на законных основаниях);
- Росфинмониторинг для учета и направления сообщений (на законных основаниях);
- Иные государственные и муниципальные органы, а так же организации на законном основании или с согласия субъекта ПД или уведомления субъекта о передаче его ПД, если это не нарушает права и законные интересы субъекта ПД.

3. Защита персональных данных

3.1 В соответствии с требованиями нормативных документов в КПК создана система защиты персональных данных (далее — СЗПД), состоящая из подсистем организационной (правовой) и технической защиты.

- подсистема организационной (правовой) защиты представляет собой комплекс организационно-распорядительных и нормативных документов, обеспечивающих создание, функционирование и совершенствование СЗПД;

– подсистема технической защиты включает в себя комплекс программных и программно-аппаратных средств, обеспечивающих защиту ПД.

3.2 Основные организационные и технические меры по защите ПД, используемые в КПК:

- Назначено ответственное лицо за обеспечение безопасности ПД, которое осуществляет организацию обработки и защиты ПД, обучение сотрудников КПК требованиям по обработке и защите ПД и контроль над выполнением данных требований, организует прием и обработку обращений и запросов физических и юридических лиц;
- Утвержден состав ПДЭК по проведению организационных и аналитических работ в части защиты ПД и плановых проверочных мероприятий соблюдения сотрудниками КПК требований по обработке ПД;
- Утвержден перечень лиц, доступ которых к ПД необходим для выполнения должностных обязанностей;
- Определены типы угроз безопасности и уровень защищенности ПД, описана модель актуальных угроз безопасности ПД;
- Установлены индивидуальные пароли доступа сотрудников в информационную систему в соответствии с их производственными обязанностями;
- Разработано техническое задание на СЗПД,
- Обмен ПД с государственными органами, Росфинмониторингом, Банком России, СРО и банками осуществляется по защищенным каналам связи.
- Разграничен доступ в помещения, где ведется обработка ПД, для хранения бумажных носителей ПД предусмотрены запираемые шкафы и сейфы.
- Предусмотрена возможность восстановления ПД, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним или неумышленных действий.
- Сотрудники КПК, участвующие в обработке ПД, прошли инструктаж о порядке и принципах обработки и защиты ПД в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами КПК по вопросам обработки и защиты ПД.
- В КПК проводится внутренний контроль и аудит безопасности ПД, осуществляются плановые проверки наличия носителей и соблюдения сотрудниками КПК требований по обработке и защите ПД.

4. Основные права субъекта ПД и обязанности КПК

4.1 Субъект ПД имеет право на доступ к своим ПД.

4.2 Субъект ПД имеет право получить от КПК информацию, касающуюся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки ПД КПК;
- правовые основания и цели обработки ПД;
- цели и применяемые КПК способы обработки ПД;
- наименование и место нахождения КПК, сведения о лицах (за исключением сотрудников КПК), которые имеют доступ к ПД или которым могут быть раскрыты ПД на основании договора с КПК или на основании положений Федерального закона;
- сроки обработки и хранения ПД;
- порядок осуществления субъектом ПД прав, предусмотренных Федеральным законом;
- порядок обращения к КПК и направления ему запросов;
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами.

4.3 Обязанности КПК при обработке ПД:

- предоставить субъекту ПД информацию, предусмотренную ч. 7 ст. 14 закона «О персональных данных»;
 - в установленных законом случаях до начала обработки ПД уведомить субъекта ПД, в случае если его ПД были получены не от субъекта ПД и субъект не был уведомлен об этом оператором;
 - опубликовать или иным образом обеспечить неограниченный доступ к документу, определяющему политику КПК в отношении обработки ПД и реализуемых требованиях по защите ПД;
 - принимать необходимые правовые, организационные и технические меры по защите ПД от неправомерного или случайного доступа к ним, а также от иных неправомерных действий в отношении ПД;
- предоставлять письменные ответы на запросы и обращения субъектов ПД, их представителей по вопросам обработки ПД субъекта, а также на запросы уполномоченного органа по защите прав субъектов ПД.

5. Ответственность

5.1 Ответственность за обработку и защиты ПД субъектов ПД несет КПК.

5.2 За разглашение ПД и нарушение порядка обработки ПД вне зависимости от формы их представления, сотрудники КПК могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданской, уголовной и иной, предусмотренной законодательством, ответственности.

5.3 Моральный вред, причиненный субъекту ПД вследствие нарушения его прав, нарушения правил обработки ПД, установленных законом, а также требований к защите ПД, подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации. Возмещение морального вреда осуществляется независимо от возмещения

и

м

у

щ

е

с

т

в

е

н

н

о

г

о

в

р

е

д

а

и

п

Ю

н

е