

Утверждаю

Председатель правления

КПК «Сибирский кредит»

П.И. Боровиков

«05» января 2017 г.



ПОЛОЖЕНИЕ

об обработке и защите персональных данных
в Кредитном потребительском кооперативе граждан
«Сибирский кредит»

ТОМСК

2017

I. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об обработке и защите персональных данных (далее — Положение) КПКГ «Сибирский кредит» (далее — Кооператив) разработано в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом «О персональных данных», Федеральным законом Российской Федерации «О кредитной кооперации», иными нормативными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации.

1.2. Цель разработки Положения — определение порядка обработки персональных данных в Кооперативе; обеспечение защиты прав и свобод субъектов персональных данных при обработке их персональных данных, а также установление ответственности лиц, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных. Персональные данные могут обрабатываться только для целей, непосредственно связанных с деятельностью Кооператива. Кооператив собирает данные только в объеме, необходимом для достижения названных целей.

1.3. Порядок ввода в действие и изменения Положения.

1.3.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения председателем правления Кооператива и действует бессрочно, до замены его новым Положением.

1.3.2. Все изменения в Положение вносятся приказом Председателя правления об утверждении Положения в новой редакции.

1.4. Все работники Кооператива, имеющие доступ к персональным данным субъектов персональных данных, должны быть ознакомлены с настоящим Положением под роспись.

1.5. Контроль за соблюдением настоящего Положения осуществляет председатель правления Кооператива.

1.6. Настоящее Положение утверждается председателем правления Кооператива и является обязательным для исполнения всеми сотрудниками, имеющими доступ к персональным данным пайщиков и прочих лиц.

II. Основные понятия

2. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

- *«персональные данные»* — любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту

персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация;

- **«оператор»** - Кооператив, самостоятельно организующий и (или) осуществляющий обработку персональных данных, а также определяющий цели и содержание обработки персональных данных;
- **«субъект»** - субъект персональных данных. Положение распространяется на следующие категории субъектов персональных данных:

пайщик — физическое лицо, являющееся или ранее являвшееся членом Кооператива;

прочие лица — физические лица, персональные данные которых могут обрабатываться Кооперативом в связи с осуществлением им своей деятельности, а также физические лица, состоящие в договорных отношениях с Кооперативом, в том числе:

Поручитель - лицо, принявшее на себя обязанность обеспечить обязательства пайщика по полученному им займу;

Залогодатель — лицо, предоставляющее имущество в залог.

Работник — физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Кооперативом.

- **«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 невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной

системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных;

- *«информационная система персональных данных»* - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;
- *«конфиденциальность персональных данных»* - обязательное для соблюдения оператором или иным получившим доступ к персональным данным лицом требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания;
- *«общедоступные персональные данные»* - персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта персональных данных или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности.
- *«информация»* — сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления;
- *«доступ к информации»* – возможность получения информации и ее использования;
- *«документированная информация»* – зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию или ее материальный носитель.

III. Состав персональных данных

3.1. В соответствии с разделом 2 настоящего Положения КПКГ «Сибирский кредит» является оператором, организующим и (или) осуществляющим обработку персональных данных, а также определяющим цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

3.2. Перечень персональных данных пайщиков и прочих лиц, которые обрабатывает Кооператив, утвержден Приказом № 4п от 25.07.2012 г.

3.3. Материалы личного дела пайщиков и прочих лиц относятся к конфиденциальной информации ограниченного доступа.

IV. Принципы и условия обработки персональных данных

4.1. Обработка персональных данных должна осуществляться на основе следующих принципов:

- законности целей и способов обработки персональных данных, а также справедливости;
- соответствия целей обработки персональных данных конкретным, заранее определенным и законным целям;
- недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- соответствия содержания и объема обрабатываемых персональных данных заявленным целям обработки;
- достоверности и точности персональных данных, их достаточности, а в необходимых случаях и актуальности по отношению к целям обработки персональных данных;
- хранения персональных данных 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;
- уничтожения либо обезличивания обрабатываемых персональных данных по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом;
- ответственности сотрудников Кооператива за сохранность и конфиденциальность персональных данных, а также носителей этой информации.

4.2. Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных настоящим Положением и законодательством РФ.

4.3. Обработка персональных данных допускается в следующих случаях:

4.3.1. обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

4.3.2. обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем (залогодателем) 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 (залогодателем);

4.3.3. обработка персональных данных необходима для ведения реестра пайщиков КПКГ «Сибирский кредит»;

4.3.4. обработка персональных данных необходима в связи с возникающими на основании трудового договора трудовыми отношениями между работниками и работодателем.

4.4. Документы, содержащие персональные данные, создаются путём:

а) получения оригиналов необходимых документов.

б) копирования оригиналов;

в) внесения сведений в учётные формы (на бумажных и электронных носителях);

4.5. Субъект персональных данных самостоятельно принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе.

4.6. В случае недееспособности субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных дает законный представитель субъекта персональных данных.

4.7. В случае смерти субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных дают наследники субъекта персональных данных, если такое согласие не было дано субъектом персональных данных при его жизни.

4.8. Обработка специальных категорий персональных данных субъекта персональных данных о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья, интимной жизни, Кооперативом не осуществляется. Обработка вышеуказанных специальных категорий персональных данных допустима в случае, если субъект персональных данных дал согласие в письменной форме на обработку своих персональных данных.

V. Права субъекта персональных данных

5.1. Субъект персональных данных имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных оператором;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые Кооперативом способы обработки персональных данных;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- иные сведения, предусмотренные федеральным законом о персональных данных.

5.2. Сведения, указанные в п. 5.1. настоящего Положения, предоставляются субъекту персональных данных или его представителю Кооперативом при обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя, сведения о дате выдачи указанного

документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с Кооперативом, (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных оператором, подпись субъекта персональных данных или его представителя.

5.3. Сведения о персональных данных должны быть предоставлены субъекту персональных данных Кооперативом в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.

5.4. Субъект персональных данных вправе 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.

5.5. Субъекты персональных данных вправе принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

VI. Обязанности Кооператива

6.1. Если предоставление персональных данных является обязательным в соответствии с настоящим Положением и федеральным законом, Кооператив обязан разъяснить субъекту персональных данных юридические последствия отказа предоставить его персональные данные.

6.2. Кооператив обязан сообщить субъекту персональных данных или его представителю информацию о наличии персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, а также предоставить возможность ознакомления с этими персональными данными при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо в течение тридцати дней с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

6.3. В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными, Кооператив обязан внести в них необходимые изменения.

6.4. При сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", Кооператив обязан обеспечить запись,

систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации.

6.5. Кооператив самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Положением и Федеральным законом.

6.6. Кооператив обязан обеспечить неограниченный доступ к документам, определяющим его политику в отношении обработки персональных данных.

6.7. Кооператив при обработке персональных данных обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры 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.

В целях защиты обрабатываемых Кооперативом персональных данных субъектов персональных данных Приказом № 5/1п от 19.11.2012 г. определен тип угрозы безопасности персональных данных при их обработке в информационной системе персональных данных, установлен уровень защищенности персональных данных.

Меры по обеспечению безопасности персональных данных реализуются в рамках системы защиты персональных данных при их обработке в информационной системе персональных данных, утвержденной Приказом № 5/2п от 03.06.2013 г.

6.8. Кооператив назначает лицо, ответственное за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных.

6.9. Кооператив осуществляет внутренний контроль соответствия обработки персональных данных Федеральному закону «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Кооператива в отношении обработки персональных данных, локальным актам Кооператива.

Внутренняя проверка осуществляется на основании приказа председателя правления Кооператива с периодичностью один раз в год лицом, ответственным за организацию работ и обеспечение безопасности персональных данных либо исполнителем, которому были делегированы такие полномочия в срок, не превышающий 10 дней с момента издания приказа.

6.10. Кооператив обязан ознакомить работников, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с настоящим Положением.

VII) Порядок сбора, хранения и использования персональных данных

7.1. Персональные данные субъектов персональных данных могут быть получены, проходить дальнейшую обработку и передаваться на хранение как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

7.2. Ввод персональных данных в автоматизированную систему Кооператива осуществляется работником, имеющим доступ к работе с персональными данными, и в соответствии с его должностными обязанностями.

7.3. Сотрудники, осуществляющие ввод и обработку данных с использованием автоматизированной информационной системы, несут ответственность за достоверность и полноту введенной информации.

7.4. При работе с программными средствами автоматизированной информационной системы Кооператива, работникам Кооператива запрещается:

- демонстрация экранных форм, содержащих такие данные;
- сохранение данных на жестких дисках и сменных носителях;
- обработка персональных данных сторонним программным обеспечением;
- копирование, распространение, предоставление и озвучивание персональных

данных.

7.5. При обработке персональных данных на бумажном носителе, работникам Кооператива запрещается:

- копирование, распространение и передача третьим лицам бумажных носителей содержащих персональных данных;

- использование в целях не связанных с исполнением должностных обязанностей.

7.6. Хранение персональных данных в автоматизированной информационной системе Кооператива осуществляется на серверах Кооператива с использованием специализированного программного обеспечения, отвечающего требованиям безопасности.

7.7. Документы, содержащие персональные данные работников Кооператива на бумажных носителях, хранятся в специально оборудованном кабинете, в месте, обеспечивающем защиту от несанкционированного доступа. Хранение в бумажном виде персональных данных пайщиков и прочих лиц осуществляется в специально предусмотренных для хранения документов папках в шкафах, находящихся в кабинетах офиса Кооператива.

7.8. Персональные данные субъектов хранятся не дольше, чем этого требуют цели их обработки, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом.

7.9. Персональные данные подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении, если иное не предусмотрено федеральным законом.

7.10. Хранение резервных и технологических копий баз данных автоматизированной информационной системы, содержащих информацию персонального характера, осуществляется на серверах Кооператива и сменных носителях, доступ к которым ограничен.

7.11. Вынос резервных и технологических копий баз данных автоматизированной информационной системы, содержащих информацию персонального характера, из Кооператива запрещен. Передача и копирование резервных и технологических копий баз данных допустима только для прямого использования с целью технологической поддержки автоматизированной информационной системы.

7.12. Копировать и делать выписки персональных данных работника разрешается исключительно в служебных целях.

7.13. Сотрудникам Кооператива не разрешается при выходе из помещения оставлять какие-либо документы, содержащие персональные данные, на рабочем столе. Черновики и редакции документов, испорченные бланки, листы со служебными записями уничтожаются.

VIII. Особенности предоставления доступа к персональным данным

8.1. Доступ сотрудников Кооператива к персональным данным, содержащимся как в автоматизированной информационной системе Кооператива, так и на бумажных носителях осуществляется на основании приказа № 3п от 25.07.2012 г. КПКГ «Сибирский кредит» об установлении списка лиц, имеющих доступ к персональным данным.

8.2. Сотрудник, получивший доступ к персональным данным, должен быть ознакомлен с настоящим Положением.

8.3. При получении доступа к персональным данным сотрудники подписывают Обязательство о неразглашении персональных данных.

IX. Уточнение, блокирование и уничтожение персональных данных

9.1. Блокирование информации, содержащей персональные данные Пайщиков и третьих лиц, производится в случае:

- если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными;
- если сведения являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

9.2 В случае подтверждения факта недостоверности персональных данных Кооперативом на основании документов, представленных Пайщиком или третьим лицом, уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных или полученных в ходе самостоятельной проверки, обязан уточнить персональные данные и снять их блокирование.

9.3 В случае выявления неправомерных действий с персональными данными Кооператив обязан устранить допущенные нарушения. В случае невозможности устранения допущенных нарушений Кооператив в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты выявления неправомерности действий с персональными данными, обязан уничтожить персональные данные.

X. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных

10.1. Нарушение требований настоящего Положения может повлечь гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

10.2. Председатель правления, допускающий сотрудника к конфиденциальному документу, содержащему персональные данные, несет персональную ответственность за данный допуск.