



УТВЕРЖДАЮ

Директор КПК «Городское Сберегательное Отделение»

А.О. Никулин

«28» октября 2019 года

**ПОЛОЖЕНИЕ об обработке персональных данных в кредитном
потребительском кооперативе «Городское Сберегательное Отделение»**

г. Иркутск, 2019 г.

1. Общие положения

Настоящий документ определяет политику КПК «ГоСотделение» в отношении обработки персональных данных, положение разработано на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Цель данного положения – обеспечение требований защиты прав граждан при обработке персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться только для целей, непосредственно связанных с деятельностью Кредитного Потребительского Кооператива «Городское Сберегательное Отделение» (далее по тексту Кооператив). Кооператив собирает данные только в объеме, необходимом для достижения названных целей.

Конфиденциальность персональных данных – обязательное для соблюдения Кооперативом или иным, получившим доступ к персональным данным лицом требование не допускать их раскрытия третьим лицам и распространения без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

Режим конфиденциальности персональных данных снимается в случаях обезличивания или включения их в общедоступные источники персональных данных, если иное не определено законом.

Сотрудники Кооператива, в обязанность которых входит обработка персональных данных пайщиков поручителей и залогодателей, обеспечивающих исполнение пайщиками обязательств по предоставленным займам, а также членов семей, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с Кооперативом, обязаны обеспечить каждому возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права и свободы, если иное не предусмотрено законом.

Персональные данные не могут быть использованы в целях причинения имущественного и морального вреда гражданам, затруднения реализации прав и свобод граждан Российской Федерации. Ограничение прав граждан Российской Федерации на основе использования информации об их социальном происхождении, о расовой, национальной, языковой, религиозной и партийной принадлежности запрещено и карается в соответствии с законодательством.

Юридические и физические лица, в соответствии со своими полномочиями владеющие информацией о гражданах, получающие и использующие ее, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за нарушение режима защиты, обработки и порядка использования этой информации.

Настоящее положение утверждается директором Кооператива и является обязательным для исполнения всеми сотрудниками, имеющими доступ к персональным данным пайщиков, поручителей, залогодателей, обеспечивающих исполнение пайщиками обязательств по предоставленным займам, а также членов семей, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с Кооперативом.

2. Понятие и состав персональных данных

Персональная информация – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу, в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и другая информация.

К персональным данным пайщиков, поручителей и залогодателей, обеспечивающих исполнение ими обязательств по предоставленным займам, а также членов семей, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с Кооперативом, которые обрабатывает Кооператив относятся:

1. анкетные и биографические данные;
2. образование;
3. сведения о стаже работы;
4. сведения о составе семьи;
5. паспортные данные;
6. специальность;
7. адрес места жительства;
8. домашний телефон;
9. место работы или учебы членов семьи и родственников;
10. иная информация, которую граждане добровольно сообщают о себе для описания своего имущественного состояния и финансового положения, если ее обработка не запрещена законом.

Материалы личного дела пайщиков, поручителей и залогодателей, обеспечивающих исполнение пайщиками обязательств по предоставленным займам, а также членов семей, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с Кооперативом относятся к конфиденциальной информации ограниченного доступа.

3. Принципы обработки персональных данных

Обработка персональных данных должна осуществляться на основе принципов:

- законности целей и способов обработки персональных данных, добросовестности;
- соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных, а также полномочиям Кооператива;

- соответствия объема и характера обрабатываемых персональных данных, способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;
- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;
- недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных информационных систем персональных данных;
- уничтожения персональных данных после достижения целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении;
- личной ответственности сотрудников Кооператива за сохранность и конфиденциальность персональных данных, а также носителей этой информации;

4. Обязанности Кооператива

В целях обеспечения прав и свобод человека и гражданина Кооператив при обработке персональных данных, обязан соблюдать следующие общие требования:

- обработка персональных данных может осуществляться исключительно в целях оказания услуг пайщикам;
- персональные данные пайщиков, поручителей и залогодателей, обеспечивающих исполнение пайщикам обязательств по предоставленным займам, а также членов семей, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с Кооперативом следует получать у них самих. Если персональные данные субъекта персональных данных, возможно получить только у другой стороны, то субъекты персональных данных должны быть уведомлены об этом заранее и от субъекта персональных данных должно быть получено письменное согласие. Сотрудники Кооператива должны сообщить субъекту персональных данных о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа субъекта персональных данных дать письменное согласие на их получение;
- Кооператив не имеет права получать и обрабатывать персональные данные о расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состояния здоровья, интимной жизни, за исключением случаев, предусмотренных законом. В частности, Кооператив вправе обрабатывать указанные персональные данные субъекта персональных данных только с его письменного согласия;
- при наличии надлежащим образом оформленного запроса субъекта персональных данных предоставлять доступ к их персональным данным;
- хранение и защита персональных данных пайщиков поручителей и залогодателей, обеспечивающих исполнение пайщиками обязательств по предоставленным займам, а также членов семей, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с

Кооперативом от неправомерного их использования или утраты должна быть обеспечена Кооперативом за счет его средств в порядке, установленном законодательством;

- в случае выявления недостоверных сведений в персональных данных или неправомерных действий с ними оператора при обращении, или по запросу субъекта персональных данных, лиц либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, Кооператив обязан осуществить блокирование персональных данных на период проверки;
- в случае подтверждения факта недостоверности персональных данных оператор на основании документов, представленных субъектом персональных данных либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов, обязан уточнить персональные данные и снять их блокирование;
- в случае достижения цели обработки персональных данных Кооператив обязан незамедлительно прекратить обработку персональных данных;
- в случае отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку своих персональных данных Кооператив прекращает обработку персональных данных, если при обработке персональных данных цель обработки была достигнута, во всех иных случаях Кооператив имеет право продолжить обработку персональных данных на основании п. 2 ст. 9, п. 6 ст. 10 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О персональных данных".

5. Права

Пайщики, поручители и залогодатели, обеспечивающие исполнение пайщиками обязательств по предоставленным займам, а также членов семей, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с Кооперативом имеют следующие права:

1. Право на доступ к информации о самом себе;
2. Право на определение форм и способов обработки персональных данных;
3. Право на отзыв согласия на обработку персональных данных;
4. Право ограничивать способы и формы обработки персональных данных, запрет на распространение персональных данных без его согласия;
5. Право требовать изменение, уточнение, уничтожение информации о самом себе;
6. Право на дополнение персональных данных оценочного характера заявлением, выражающим его собственную точку зрения;
7. Право определять представителей для защиты своих персональных данных;
8. Право требовать от Кооператива уведомления всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные, обо всех произведенных в них изменениях или исключениях из них.

6. Сбор, обработка и хранение персональных данных

Обработка персональных данных – действия (операции) с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Обработка персональных данных осуществляется в Кооперативе автоматизированным и неавтоматизированным способом. Персональные данные содержатся как в составе "архива документов" на бумажном носителе (досье), так и в компьютеризированной информационной системе Кооператива.

К обработке, передаче и хранению персональных данных имеют доступ лица указанные п. 7 данного Положения. При передаче персональных данных Кооператив должно соблюдать следующие требования:

- не сообщать персональные данные другой стороне без его письменного согласия, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью субъекта персональных данных, а также в других случаях в соответствии с законодательством РФ;

- обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения договора, одной из сторон которой является пайщик, поручитель, залогодатель, обеспечивающие исполнение обязательств по предоставленным займам, а также членов семьи, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с Кооперативом;

- обработка персональных данных осуществляется для статистических целей при условии обязательного обезличивания персональных данных;

- разрешать доступ к персональным данным только специально уполномоченным лицам, при этом указанные лица должны иметь право получать только те персональные данные работника, которые необходимы для выполнения конкретных функций.

Сотрудник Кооператива обязан предупредить лиц, получающих персональные данные о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило соблюдено. Лица, получающие персональные данные, обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности). Данное положение не распространяется в случае обезличивания персональных данных и в отношении общедоступных данных.

Хранение персональных данных:

Хранение, комплектование, учет и использование содержащих персональные данные документов организуется в форме личного дела. Такое личное дело ведется менеджером-экономистом в электронном виде и на бумажных носителях.

К личному делу приобщаются:

- письменное согласие на обработку персональных данных;

- собственноручно заполненная и подписанная пайщиком анкета-заявка;
- иные документы (договор займа, залога и т.д.).

Личные дела пайщиков поручителей и залогодателей, обеспечивающих исполнение пайщиками обязательств по предоставленным займам, а также членов семей, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с Кооперативом, хранятся в архиве и на сервере Кооператива.

Журнал учета входящих обращений находится у менеджера-экономиста, ответственного за входящую корреспонденцию. Кооператив обеспечивает гарантии конфиденциальности материалов, связанных с персональными данными.

7. Доступ к персональным данным.

Внутренний доступ (доступ внутри Кооператива).

Право доступа к персональным данным имеют:

1. директор;
2. зам. директора;
3. отдел бухгалтерии;
4. сотрудники отдела по экономической безопасности;
5. сотрудники юридического отдела;
6. сотрудники отдела взыскания;
7. менеджеры-экономисты;
8. сотрудник внутреннего контроля;
9. риск-менеджер;
10. сотрудники отдела финансового мониторинга.

Другие сотрудники Кооператива имеют доступ к персональным данным только при наличии специального указания в письменном согласии самого субъекта персональных данных, носителя данных.

Внешний доступ.

Персональные данные пайщиков поручителей и залогодателей, обеспечивающих исполнение пайщиками обязательств по предоставленным займам, а также членов семей, представителей и наследников пайщиков в случаях, если они участвуют в отношениях с Кооперативом могут быть предоставлены третьим лицам только с письменного согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кооператив обеспечивает ведение журнала, в котором фиксируются сведения о лице, которому передавались персональные данные, дата передачи персональных данных или дата уведомления об отказе в предоставлении персональных данных, а также отмечается, какая именно информация была передана.

Доступ к своим персональным данным предоставляется субъекту персональных данных при обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных. Кооператив обязан сообщить субъекту персональных данных информацию о наличии персональных данных о нем, а также предоставить возможность ознакомления с ними в течение десяти рабочих

дней с момента обращения. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его законного представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и собственноручную подпись субъекта персональных данных или его законного представителя.

Субъект персональных данных имеет право на получение информации при обращении или при получении запроса информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

1. подтверждение факта обработки персональных данных Кооперативом, а также цель такой обработки;
2. способы обработки персональных данных, применяемые Кооперативом;
3. сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
4. перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;
5. сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
6. сведения о том, какие юридические последствия для субъекта персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных.

Сведения о наличии персональных данных должны быть предоставлены субъектам персональных данных в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных.

8. Защита персональных данных

Для защиты персональных данных необходимо соблюдать ряд мер:

- порядок приема, учета и контроля деятельности;
- технические средства охраны, сигнализации;
- требования к защите информации при интервьюировании и собеседованиях;
- лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных, несут дисциплинарную, административную или гражданско-правовую ответственность в соответствии с федеральными законами.

9. Ответственность за разглашение персональных данных и нарушение

Кооператив ответственен за персональную информацию, которая находится в его распоряжении и закрепляет персональную ответственность сотрудников за соблюдением установленных в Кооперативе принципов уважения приватности.

Кооператив обязуется поддерживать систему приема, регистрации и контроля рассмотрения жалоб клиентов, доступную как посредством использования Интернета, так и с помощью телефонной, телеграфной или почтовой связи.

Любое лицо может обратиться к сотруднику Кооператива с жалобой на нарушение данного Положения. Жалобы и заявления по поводу соблюдения

требований обработки персональных данных рассматриваются в десятидневный срок со дня поступления.

Сотрудники Кооператива обязаны на должном уровне обеспечивать рассмотрение запросов, заявлений и жалоб клиентов, а также содействовать исполнению требований компетентных органов. Лица, виновные в нарушении требований настоящего положения привлекаются к дисциплинарной ответственности.