

Утверждено

Приказом № 76/ПД от «12» сентября 2017 г.

Генеральный директор ООО «МКК «АТЛАС»



М. Абуталиев

Положение

Об обработке и защите персональных данных заемщиков

Общества с ограниченной ответственностью

«Микрокредитная компания «АТЛАС»

г. Москва 2017 год

1. Общие положения.

- 1.1. Настоящее Положение по обработке и защите персональных данных заемщиков (клиентов) Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «АТЛАС» (ОГРН 1127746239015, ИНН 7709900646) (далее — Положение) разработано в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27.07.2006 № 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 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 03.07.2016 N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иными нормативными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации.
- 1.2. Цель разработки Положения — определение порядка обработки персональных данных заемщиков (клиентов) в ООО «МКК «АТЛАС», 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.
- 1.3. Порядок ввода в действие и изменения Положения.
 - 1.3.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Генеральным директором ООО «МКК «АТЛАС» и действует бессрочно, до замены его новым Положением.
 - 1.3.2. Все изменения в Положение вносятся приказом Генерального директора ООО «МКК «АТЛАС».
- 1.4. Контроль за соблюдением настоящего Положения осуществляет лицо, назначенное выпущенным в соответствии с настоящим Положением приказом.

2. Основные понятия и состав персональных данных

Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия и определения:

- **«Персональные данные»** - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);
- **«Оператор»** - Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «АТЛАС» (ОГРН 1127746239015, ИНН 7709900646);
- **«Заемщик (Клиент)»** - субъект персональных данных, подавший заявку на получение микрозайма или займа, предоставляемого Оператором в рамках осуществления последним иной, не микрофинансовой деятельности, а равно субъект персональных данных, заключивший с Оператором вышеуказанный договор и/или договор поручительства, залога или иного обеспечения, или являющийся выгодоприобретателем по договору займа/микрозайма;
- **«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 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»** - 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.
- **«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;
- **«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.

3. Цели и задачи обработки персональных данных Заемщика (Клиента).

3.1. К персональным данным Заемщика (Клиента) относятся:

- 3.1.1. Сведения, содержащиеся в основном документе, удостоверяющем личность субъекта персональных данных.
- 3.1.2. Сведения о месте жительства и регистрации.
- 3.1.3. Сведения о неисполненных обязательствах перед третьими лицами и Оператором.
- 3.1.4. Сведения об образовании.
- 3.1.5. Сведения о доходах.
- 3.1.6. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования.
- 3.1.7. Документы требуемые в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов.
- 3.1.8. Индивидуальный номер налогоплательщика.
- 3.1.9. Место работы.
- 3.1.10. Должность.
- 3.1.11. Стаж работы.
- 3.1.12. Номер сотового телефона.
- 3.1.13. Номер домашнего телефона.
- 3.1.14. Сведения об имущественном положении.

3.2. Обработка персональных данных осуществляется с целью содействия субъектам персональных данных в:

- исполнения договорных обязательств;
- предложения продуктов и услуг ООО «МКК «АТЛАС»;
- предоставления скидок и льготных условий предоставления микрозаймов/займов;
- обслуживание заемщиков и лиц, подающих заявку на получение микрозаймов/займов, (клиентов) Оператора;
- продвижение товаров, работ и услуг ООО «МКК «АТЛАС».

3.3. Обработка персональных данных осуществляется для решения следующих задач:

- контроль за исполнением договорных обязательств Заемщиков (Клиентов);
- бухгалтерский учет;
- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Оператора;
- формирования системы обслуживания заемщиков;
- соблюдение требований, предъявляемых к Оператору правовыми нормативными актами, регламентирующими деятельность Оператора, в том числе требования к Оператору, определенный стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, микрофинансовых организаций;
- выдача и обслуживание микрозаймов.

4. Субъекты персональных данных

4.1. Заемщики (Клиенты) являются субъектами персональных данных.

4.2. Все персональные данные субъекта персональных данных оператору следует получать у него самого. Если персональные данные возможно получить только у третьей стороны, то субъект персональных данных должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Должностное лицо ООО «МКК «АТЛАС» должно сообщить субъекту персональных данных о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных

данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа, получить письменное согласие на их получение.

- 4.3. Оператор не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта персональных данных о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья.
- 4.4. Субъект персональных данных самостоятельно принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на их обработку. Обработка указанных персональных данных возможна только с согласия субъекта персональных данных, либо без их согласия случаях, предусмотренных действующим законодательством, а именно:
 - полученных Оператором в связи с заключением договора, стороной которого является субъект персональных данных, если персональные данные не распространяются, а также не предоставляются третьим лицам без согласия субъекта персональных данных и используются оператором исключительно для исполнения указанного договора и заключения договоров с субъектом персональных данных;
 - относящихся к сотрудникам (участникам) юридического лица, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, для достижения законных целей, предусмотренных их учредительными документами, при условии, что персональные данные не будут распространяться или раскрываться третьим лицам без согласия в письменной форме субъектов персональных данных;
 - сделанных субъектом персональных данных общедоступными;
 - включающих в себя только фамилии, имена и отчества субъектов персональных данных;
 - необходимых в целях пропуска субъекта персональных данных на территорию, на которой находится Оператор, или в иных аналогичных целях;
 - обрабатываемых без использования средств автоматизации в соответствии с федеральными законами или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими требования к обеспечению безопасности персональных данных при их обработке и к соблюдению прав субъектов персональных данных.
- 4.5. Субъекты персональных данных не должны отказываться от своих прав на сохранение и защиту тайны.
- 4.6. Согласие на обработку персональных данных оформляется в письменном виде. Письменное согласие на обработку своих персональных данных должно включать в себя:
 - фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
 - фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при получении согласия от представителя субъекта персональных данных);
 - наименование оператора, получающего согласие субъекта персональных данных;
 - цель обработки персональных данных;
 - наименование лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка будет поручена такому лицу;
 - перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных;
 - подпись субъекта персональных данных.
- 4.7. В случаях, когда Оператор может получить необходимые персональные данные субъекта только у третьей стороны, субъект должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. В уведомлении Оператор обязан сообщить о целях, способах и источниках получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и возможных последствиях отказа субъекта дать письменное согласие на их получение.
- 4.8. В случае недееспособности либо несовершеннолетия субъекта персональных данных все персональные данные следует получать от его законных представителей.
- 4.9. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных по письменному запросу на имя руководителя Оператора.
- 4.10. Субъект персональных данных имеет право на получение следующей информации:
 - сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
 - перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;

- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения.
- 4.11. Сведения о персональных данных должны быть предоставлены субъекту персональных данных Оператором в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных.
- 4.12. Доступ к своим персональным данным предоставляется субъекту персональных данных или его законному представителю Оператором при получении письменного запроса субъекта персональных данных или его законного представителя. Письменный запрос должен быть адресован на имя руководителя организации или уполномоченного руководителем лицо.
- 5. Состав персональных данных, обрабатываемых с использованием автоматизированной системы.**
- 5.1. Состав персональных данных, обрабатываемых с использованием автоматизированной системы Оператора, определяется п. 3.1. настоящего Положения и соответствует целям и задачам сбора, обработки и использования персональных данных в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.
- 6. Порядок сбора, хранения и использования персональных данных**
- 6.1. Субъекты персональных данных при получении от них согласия на обработку персональных данных в автоматизированной информационной системе знакомятся с настоящим Положением путем его размещения в общедоступном месте в офисе Оператора, а именно с перечнем собираемых и используемых сведений, с целями и задачами сбора, хранения и использования персональных данных.
- 6.2. Персональные данные субъектов персональных данных могут быть получены, проходить дальнейшую обработку и передаваться на хранение как на бумажных носителях, так и в электронном виде.
- 6.3. Порядок хранения анкет и иных документов, содержащих информацию персонального характера, а также согласий на обработку персональных данных определяются «Положением о порядке хранения информации персонального характера на бумажных носителях».
- 6.4. Ввод персональных данных в автоматизированную систему Оператора осуществляется работником, имеющим доступ к работе с персональными данными, и в соответствии с его трудовой функцией. На бумажном носителе информации, содержащей персональные данные, работник, осуществляющий ввод данных, оставляет отметку о дате ввода информации и о лице, осуществившем ее ввод.
- 6.5. Работники, осуществляющие ввод и обработку данных с использованием автоматизированной информационной системы, несут ответственность за достоверность и полноту введенной информации.
- 6.6. При работе с программными средствами автоматизированной информационной системы Оператора, реализующими функции просмотра и редактирования персональных данных, запрещается демонстрация экранных форм, содержащих такие данные, лицам, не имеющим соответствующих должностных обязанностей.
- 6.7. Хранение персональных данных в автоматизированной информационной системе Оператора осуществляется на серверах Оператора с использованием специализированного программного обеспечения, отвечающего требованиям безопасности.
- 6.8. Персональные данные субъектов хранятся не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по истечению установленных сроков хранения информации, по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.
- 6.9. Документы, содержащие персональные данные, подлежат хранению и уничтожению в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 6.10. Хранение резервных и технологических копий баз данных автоматизированной информационной системы, содержащих информацию персонального характера, осуществляется на серверах организации и сменных носителях, доступ к которым ограничен.
- 7. Особенности предоставления доступа к персональным данным.**
- 7.1. Работник, получивший допуск к персональным данным, должен быть ознакомлен с порядком работы с персональными данными.
- 7.2. При получении доступа к персональным данным работники подписывают Обязательство о неразглашении персональных данных и Соглашение о конфиденциальности.
- 7.3. Доступ к автоматизированной информационной системе Оператора ограничен политикой безопасности системы, реализуемой с использованием технических и организационных мероприятий.

- 7.4. Каждый пользователь имеет индивидуальную учетную запись, которая определяет его права и полномочия в автоматизированной информационной системе. Информация об учетной записи не может быть передана другим лицам. Пользователь несет персональную ответственность за конфиденциальность сведений собственной учетной записи.
- 7.5. Право доступа к персональным данным субъектов персональных данных в части их касающейся имеют следующие сотрудники Оператора:
- Генеральный директор;
 - Сотрудники Дирекции;
 - сотрудники бухгалтерии;
 - сотрудник, исполняющий обязанности кадрового работника;
 - сотрудники отдела управленческого учета и анализа;
 - сотрудники отдела по работе с клиентами;
 - сотрудники отдела кредитования;
 - сотрудники отдела сопровождения кредитования;
 - сотрудники отдела рисков;
 - сотрудники отдела маркетинга;
 - сотрудники юридического отдела;
 - сотрудники отдела по работе с проблемными активами;
 - сотрудники иных отделов Оператора, указанные в перечне, утвержденном Генеральным директором Оператора.

8. Порядок передачи информации, содержащей персональные данные.

- 8.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации персональные данные могут быть переданы Оператором правоохранительным, судебным органам и другим учреждениям в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства, а также в иных случаях, установленных федеральным законом.
- 8.2. Запрещается сообщать персональные данные субъекта персональных данных в коммерческих целях без его письменного согласия. Обработка персональных данных субъектов персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи допускается только с его предварительного согласия.
- 8.3. Передача информации третьей стороне возможна при письменном согласии субъектов персональных данных.

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

- 9.1. Лица, виновные в нарушении настоящего Положения, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.