

Утверждено  
Приказом Генерального директора  
ООО «МКК «Грааль»  
№3-ПД от «02» июня 2017 г.

**ПОЛИТИКА**  
**в отношении обработки и защиты персональных данных заемщиков**  
**(новая редакция)**

г. Москва  
2017г.

## 1. Общие политики

1.1. Настоящая Политика по обработке и защите персональных данных (далее — Политика) разработано в соответствии с Конституцией 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», и иными нормативными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации.

1.2. Оператором, организующим и осуществляющим обработку персональных данных согласно настоящей Политики, является ООО «МКК «Грааль» (далее - Организация).

1.3. Цель разработки Политики - определение порядка обработки персональных данных в Организации; 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.

1.4. Настоящая Политика определяет политику Организации в отношении обработки персональных данных, а также определяет сведения о реализуемых требованиях к защите персональных данных.

1.5. Порядок ввода в действие и изменения Политики.

1.5.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента его утверждения генеральным директором Организации и действует бессрочно, до замены ее новой Политикой.

1.5.2. Все изменения в Политике вносятся приказом генерального директора Организации.

1.6. Контроль за соблюдением настоящей Политики осуществляет генеральный директор Организации.

## 2. Основные понятия и состав персональных данных

2. Для целей настоящей Политики используются следующие основные понятия и определения:

- **«персональные данные»** - 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, 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**

3.1. К персональным данным относятся:

3.1.1 Сведения, содержащиеся в основном документе, удостоверяющем личность субъекта.

3.1.2. Сведения о месте жительства субъекта.

3.1.3. Сведения о неисполненных обязательствах перед организацией.

3.1.4. Сведения об образовании.

3.1.5. Сведения о месячном доходе заемщика.

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.

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

- обеспечения личной безопасности;
- исполнения договорных обязательств;
- предложения продуктов и услуг Организации;
- предоставления скидок и льготных условий предоставления займов.
- обслуживание заемщиков

3.3. Обработка персональных данных осуществляется:

- с использованием автоматизированной информационной системы

3.4. Обработка персональных данных осуществляется для решения следующих задач:

- 1) контроль за исполнением договоров;
- 2) бухгалтерский учет;
- 3) контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации;
- 4) формирования системы обслуживания заемщиков;
- 5) выдача и обслуживание микрозаймов.

3.5. При принятии решений, затрагивающего интересы субъекта персональных данных, нельзя основываться на персональных данных, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки или электронного получения.

#### **4. Субъекты персональных данных**

4.1. Субъектами персональных данных являются заемщики.

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 Организации 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 дать письменное согласие на их получение.

4.3. Организация не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта персональных данных о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья, частной жизни.

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 их согласия, либо без их согласия случаях, предусмотренных действующим законодательством, а именно:

1) 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;

2) относящихся к членам (участникам) общественного объединения или религиозной организации и обрабатываемых соответствующими общественным объединением или религиозной организацией, действующими 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;

3) сделанных субъектом персональных данных общедоступными;

4) включающих в себя только фамилии, имена и отчества субъектов персональных данных;

5) необходимых в целях однократного пропуска субъекта персональных данных на территорию, на которой находится оператор, или в иных аналогичных целях;

6) 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:

1) фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;

2) 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);

3) наименование или фамилию, имя, отчество и адрес оператора, получающего согласие субъекта персональных данных;

4) цель обработки персональных данных;

5) перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных;

6) наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка будет поручена такому лицу;

7) перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных;

8) срок, в течение которого действует согласие субъекта персональных данных, а также способ его отзыва, если иное не установлено федеральным законом;

9) 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. Согласие оформляется в письменной форме в двух экземплярах: один из которых предоставляется субъекту, второй хранится у оператора.

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 организации.

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;
- сведения о том, какие юридические последствия для субъекта персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных.

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 лица.

## **5. Состав персональных данных, обрабатываемых с использованием автоматизированной системы**

5.1. Состав персональных данных, обрабатываемых с использованием автоматизированной системы Организации, определяется настоящей Политикой (п.3.1.) и соответствует целям и задачам сбора, обработки и использования персональных данных в соответствии с разделом 3 настоящей Политики.

## **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 настоящей Политикой путем его размещения в общедоступном месте в офисе Организации, 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 «Политикой о порядке хранения информации персонального характера на бумажных носителях».

6.4. Ввод персональных данных в автоматизированную систему Организации осуществляется работником, имеющим доступ к работе с персональными данными, и в соответствии с его должностными обязанностями. На бумажном носителе информации, содержащей персональные данные (анкеты, личные листки и др.) 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 Организации, 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 Организации осуществляется на серверах Организации 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 архивным 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. Доступ работников к персональным данным, содержащимся как в автоматизированной информационной системе организации, так и на бумажных носителях осуществляется с письменного согласия руководителя организации или уполномоченного им лица (допуск).

7.2. Работник, получивший допуск к персональным данным, должен быть ознакомлен с порядком работы с персональными данными.

7.3. При получении доступа к персональным данным работники подписывают Обязательство о неразглашении персональных данных и Соглашение о конфиденциальности.

7.4. Доступ к автоматизированной информационной системе Организации разграничен политикой безопасности системы, реализуемой с использованием технических и организационных мероприятий.

7.5. 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.

7.6. Право доступа к персональным данным субъектов персональных данных в части их касающейся имеют:

- Генеральный директор Организации;
- Заместитель директора;
- Помощник директора;
- Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля;
- Работники, находящиеся на должностях, в должностные обязанности которых входит выдача займов.

## **8. Порядок передачи информации, содержащей персональные данные**

8.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации персональные данные Организацией могут быть переданы 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 заемщиков или в иных случаях, предусмотренных локальными актами оператора или согласие на обработку персональных данных заемщика.

## **9. Сведения о реализуемых в Организации требованиях к защите персональных данных.**

9.1. В целях недопущения вреда при обработке персональных данных в Организации реализуются следующие требования к защите персональных данных:

Правовые меры состоят из:

- Инструктажа всех работников Организации по требованиям действующего законодательства в области персональных данных;
- Изучения и применения правовых механизмов, направленных на минимизацию

вреда и ущерба субъектам персональных данных;

- Разработки, принятия и соблюдения локальных актов по вопросам персональных данных.

Организационные меры состоят из:

- Систематических разъяснительных мероприятий с работниками Организации по вопросам недопущения причинения вреда субъектам персональных данных;
- Подбор квалифицированных кадров;
- Возложения обязанности по разъяснению настоящей политики на Ответственного за обработку персональных данных Организации.

Технические меры включают в себя:

- Недопущение утечки конфиденциальной информации, в том числе информации, составляющей коммерческую и служебную тайны, путем выделения специальных помещений для обработки и хранения персональных данных;
- Обеспечение информационной безопасности оператора, бесперебойного функционирования технических средств обработки персональных данных. Под техническими средствами, позволяющими осуществлять обработку персональных данных, понимаются средства вычислительной техники, информационно-вычислительные комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных (средства и системы звукозаписи, звукоусиления, звуковоспроизведения, переговорные и телевизионные устройства, средства изготовления, тиражирования документов и другие технические средства обработки речевой, графической, видео- и буквенно-цифровой информации), программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и т.п.), средства защиты информации, применяемые в информационных системах;
- Обеспечение физической защиты объектов, находящихся на балансе Организации;
- Обеспечение физической защиты работников Организации при исполнении ими служебных обязанностей, комфортного морально-психологического климата и обстановки делового сотрудничества среди работников Организации;
- Незамедлительное восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним.
- Постоянный контроль за обеспечением уровня защищенности персональных данных в соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ от 01.11.2012 №1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».

## **10. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных**

10.1. Лица, виновные в нарушении настоящей Политики, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.