

УТВЕРЖДЕНО

Приказом от 13 сентября 2022 г. № 4
Генерального директора ООО МКК «ТРАСТ АЛЬЯНС»
В.А. Симонова



Положение
о защите персональных данных
клиентов ООО МКК «ТРАСТ АЛЬЯНС»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано на основании Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Федерального закона 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", Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации" (утв. Банком России, Протокол от 22.06.2017 N КФНП-22).

1.2. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует бессрочно, до замены его новым Положением. Изменения в Положение вносятся на основании Приказа Руководителя ООО МКК «ТРАСТ АЛЬЯНС».

1.3. Термины и определения:

Персональные данные — любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), Персональными данными физического лица являются, в том числе, его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, расходы, номера телефонов, паспортные данные и другая информация в соответствии с действующим законодательством.

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

Конфиденциальность персональных данных — обязательное для соблюдения назначенного ответственного лица, получившего доступ к персональным данным, требование не допускать их распространения без согласия субъекта или иного законного основания.

Распространение персональных данных — действия, направленные на передачу персональных данных определенному кругу лиц (передача персональных данных) или на ознакомление с персональными данными неограниченного круга лиц, в том числе обнародование персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно-телекоммуникационных сетях или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом.

Использование персональных данных — действия (операции) с персональными данными, совершаемые в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъектов персональных данных либо иным образом затрагивающих их права и свободы или права и свободы других лиц.

Блокирование персональных данных — временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения персональных данных, в том числе их передачи.

Уничтожение персональных данных — действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

Обезличивание персональных данных — действия, в результате которых

невозможно без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту.

Общедоступные персональные данные — персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности.

Информация — сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

Трансграничная передача персональных данных — передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

1.4. Микрофинансовая компания (микрокредитная компания) ООО МКК «ТРАСТ АЛЪЯНС» (далее - Компания, оператор), документ, подтверждающий факт внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, от 23.06.2015 г. № 651503045006603, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" является оператором, организующим и (или) осуществляющим обработку персональных данных, а также определяющим цели, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

1.5. Работники, уполномоченные на обработку персональных данных, обеспечивают обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", других нормативных правовых актов Российской Федерации и несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за нарушение режима защиты этих персональных данных.

1.6. Целями настоящего Положения являются создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления персональных данных, характеризующих своевременность исполнения клиентами своих обязательств по договорам микрозайма, повышения защищенности Компании и клиентов за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы Компании.

1.7. Компания представляет всю имеющуюся у нее информацию, определенную ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", в отношении всех заемщиков, поручителей, принципалов хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, без получения согласия на ее представление, за исключением случаев, в которых Правительством Российской Федерации установлены ограничения на передачу информации в соответствии с ч. 7 ст. 5 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", а также лиц, в отношении которых Правительством Российской Федерации установлены указанные ограничения.

1.8. Согласие клиента как субъекта кредитной истории, полученное Компанией, сохраняет силу в течение всего срока действия договора займа, заключенного с клиентом в течение установленного срока, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия договорных отношений клиента с Компанией. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

1.9. При получении, обработке, хранении и передаче персональных данных лица, уполномоченные на получение, обработку, хранение, передачу и любое другое использование персональных данных, обязаны соблюдать следующие требования:

а) обработка персональных данных осуществляется в целях обеспечения соблюдения Конституции Российской Федерации, федеральных законов и иных

нормативных правовых актов Российской Федерации, содействия клиентам в получении и возврате микрозаймов, обеспечения личной безопасности и членов их семей, а также в целях обеспечения сохранности принадлежащего им имущества и имущества Компании, учета результатов исполнения ими обязательств;

б) персональные данные следует получать лично у клиентов. В случае возникновения необходимости получения персональных данных у третьей стороны следует известить об этом клиентов заранее, получить письменное согласие и сообщить клиентам о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных;

в) запрещается получать, обрабатывать и приобщать к личному делу клиентов не установленные Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" персональные данные об их политических, религиозных и иных убеждениях, частной жизни, членстве в общественных объединениях, в том числе в профессиональных союзах;

г) при принятии решений, затрагивающих интересы клиентов, запрещается основываться на персональных данных, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки или с использованием электронных носителей;

д) защита персональных данных от неправомерного их использования или утраты обеспечивается за счет средств Компании в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Налоговым кодексом Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

е) оператор вправе продолжить обработку персональных данных без согласия клиента, а также в случае отзыва согласия, если обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора или третьих лиц, в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным законом «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»;

ж) передача персональных данных третьей стороне допускается без письменного согласия клиентов, в случаях, установленных федеральными законами;

з) клиенты и их представители должны быть ознакомлены с документами Компании, устанавливающими порядок обработки персональных данных, а также об их правах и обязанностях в этой области;

и) Компания, клиенты и их представители должны совместно вырабатывать меры защиты персональных данных.

1.10. Под защитой персональных данных понимается комплекс мер (организационно-распорядительных, технических, юридических), направленных на предотвращение неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных субъектов, а также от иных неправомерных действий. Организация при защите персональных данных Клиентов принимает все необходимые организационно-распорядительные, юридические и технические меры, в том числе:

а) антивирусная защита;

б) анализ защищённости;

в) обнаружение и предотвращение вторжений;

г) управления доступом;

д) регистрация и учет;

е) обеспечение целостности;

ж) организация нормативно-методических локальных актов, регулирующих

защиту персональных данных.

1.11. Технические и программные средства должны удовлетворять устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации требованиям, обеспечивающим защиту информации.

1.12. При сборе персональных данных Компания обеспечивает запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных клиентов с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации.

1.13. Общую организацию защиты персональных данных клиентов осуществляет Руководитель Компании совместно с Департаментом информационных технологий и Департаментом по безопасности.

1.14. Условием прекращения обработки персональных данных является ликвидация Компании, а также соответствующее требование клиента.

2. Сохранение персональных данных клиентов в Компании

2.1. Компания гарантирует безопасность и конфиденциальность используемых персональных данных, в том числе в случае предоставления микрофинансовых займов на банковские карты или с применением электронных технологий.

2.2. При обращении в Компанию клиенты представляют достоверные сведения. Компания вправе проверять достоверность представленных сведений.

3. Получение, обработка, хранение персональных данных

3.1. В Компании устанавливается следующий порядок получения персональных данных:

3.1.1. При обращении за микрокредитом клиент заполняет анкету установленной формы. После заполнения анкеты с клиентом проводится собеседование. Анкета и результаты собеседования в форме документа: «анкета на получение займа/согласия и обязательства заемщика» помещаются в досье клиента.

3.1.2. Компания не имеет права получать и обрабатывать персональные данные клиента о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных и философских убеждениях, состоянии здоровья, интимной жизни.

3.1.3. В случаях, непосредственно связанных с вопросами трудовых отношений, в соответствии со ст. 24 Конституции Российской Федерации Компания вправе получать и обрабатывать данные о частной жизни клиента только с его письменного согласия.

3.2. Компания вправе обрабатывать персональные данные клиентов как с их письменного согласия, так и согласно части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" без письменного согласия.

3.3. Цель обработки персональных данных - осуществление комплекса действий, направленных на достижение цели, в том числе: выдачи займов; в целях исполнения требований законодательства РФ; исполнение обязательств по договору; иные сделки, не запрещенные законодательством; а также комплекс действий с персональными данными, необходимых для исполнения вышеуказанных операций.

3.4. Письменное согласие клиента на обработку его 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;

9) подпись субъекта персональных данных.

3.5. Компания обеспечивает безопасное хранение персональных данных, в т.ч.:

3.5.1. Хранение, комплектование, учет и использование содержащих персональные данные документов организуется в форме обособленного архива Компании. Такой архив ведется в электронном виде и на бумажных носителях.

3.5.2. Хранение персональных данных должно осуществляться 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. Обработываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

3.5.3. Хранимые персональные данные подлежат защите от несанкционированного доступа и копирования. Безопасность персональных данных при их хранении обеспечивается с помощью системы защиты персональных данных, включающей организационные меры и средства защиты информации.

3.5.4. При хранении персональных данных Компания обеспечивает:

а) проведение мероприятий, направленных на предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным и (или) передачи их лицам, не имеющим права доступа к такой информации;

б) своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным;

в) недопущение воздействия на технические средства автоматизированной обработки персональных данных или на бумажные документы, в результате которого может быть нарушено их функционирование;

г) возможность незамедлительного восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

д) постоянный контроль за обеспечением уровня защищенности персональных данных.

4. Передача персональных данных

4.1. Персональные данные передаются с соблюдением следующих требований:

- запрещается сообщать персональные данные третьей стороне без письменного согласия клиента, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью клиента, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- 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 на обмен персональными данными в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях", Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

- осуществлять передачу персональных данных в пределах Компании и ее структурных подразделений в соответствии с локальным нормативным актом;

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

- не запрашивать информацию о состоянии здоровья клиента, за исключением тех сведений, которые относятся к вопросу о возможности выполнения клиентом обязательств по договору займа;

- передавать персональные данные клиента его представителям в порядке, установленном действующим законодательством и ограничивать эту информацию только теми персональными данными, которые необходимы для выполнения указанными представителями их полномочий.

5. Доступ к персональным данным

5.1. Право доступа к персональным данным имеют:

- Руководитель Компании;
- сотрудники кредитных подразделений по выдаче микрозаймов;
- сотрудники по работе с просроченной задолженностью;
- сотрудники бухгалтерии;
- руководители структурных подразделений в рамках осуществляемых ими полномочий.

5.2. Клиенты в целях обеспечения защиты персональных данных имеют следующие права:

- на полную информацию об их персональных данных и обработке этих данных;
- на свободный бесплатный доступ к своим персональным данным, включая право на получение копий любой записи, содержащей персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;

- на определение своих представителей для защиты своих персональных данных;
- на требование об исключении или исправлении неверных или неполных персональных данных, а также данных, обработанных с нарушением требований действующего законодательства. При отказе Компании исключить или исправить персональные данные клиент имеет право заявить в письменной форме Компании о своем несогласии с соответствующим обоснованием такого несогласия;

- на требование об извещении Компанией всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;

- на обжалование в суд любых неправомерных действий или бездействия Компании при обработке и защите его персональных данных.

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

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

- 1) подтверждение факта обработки персональных данных оператором;

- 2) правовые основания и цели обработки персональных данных;
- 3) цели и применяемые оператором способы обработки персональных данных;
- 4) наименование и место нахождения оператора, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с оператором или на основании федерального закона;
- 5) обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- 6) сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- 7) порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных";
- 8) информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- 9) наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- 10) иные сведения, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" или другими федеральными законами.

6. Блокировка, обезличивание, уничтожение персональных данных

6.1. Блокировка персональных данных осуществляется с письменного заявления клиента.

6.1.2. Блокировка персональных данных подразумевает:

- а) запрет редактирования персональных данных;
- б) запрет распространения персональных данных любыми средствами (e-mail, сотовая связь, материальные носители);
- в) запрет использования персональных данных в массовых рассылках (sms, e-mail, почта);
- г) изъятие бумажных документов, относящихся к клиенту и содержащих его персональные данные из внутреннего документооборота Компании, и запрет их использования.

6.1.3. Блокировка персональных данных клиента может быть временно снята, если это требуется для соблюдения законодательства РФ.

6.1.4. Разблокировка персональных данных клиента осуществляется с его письменного согласия (при наличии необходимости получения согласия) или заявления Клиента.

6.1.5. Повторное согласие клиента на обработку его персональных данных (при необходимости его получения) влечет разблокирование его персональных данных.

6.2. Обезличивание персональных данных клиента происходит по письменному заявлению клиента, при условии, что все договорные отношения завершены и от даты окончания последнего договора прошло не менее 5 лет.

6.2.1. Организация обязана обеспечить конфиденциальность в отношении персональных данных при необходимости проведения испытаний информационных систем на территории разработчика и произвести обезличивание персональных данных в передаваемых разработчику информационных системах.

6.3. Уничтожение персональных данных, содержащихся на материальном носителе, оформляется в форме акта об уничтожении согласно Приложению 1.

6.3.1. Бумажные носители документов при уничтожении персональных данных уничтожаются, персональные данные в информационных системах удаляются. Персональные данные восстановлению не подлежат.

6.3.2. Операция уничтожения персональных данных необратима.

6.3.3. Срок, после которого возможна операция уничтожения персональных данных клиента, определяется окончанием срока, указанным в пункте 3.5.2 настоящего Положения.

7. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку персональных данных

7.1. Лица, виновные в нарушении порядка обращения с персональными данными, несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с федеральными законами.

7.2. Работники Компании, допустившие разглашение персональных данных клиента, могут быть уволены по инициативе работодателя по пп. "в" п. 6 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации. Увольнение не исключает иных форм ответственности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

Акт об уничтожении персональных данных, содержащихся на бумажных носителях

г. _____ " _____ " _____ 20__ г.

Комиссия, наделенная полномочиями приказом N _____ от " _____ " _____ 20__ г.,
в составе

_____ (_____) человек:

Председатель комиссии: (должность, Ф.И.О.):

Члены комиссии: (должность, Ф.И.О.):

составила настоящий акт о том, что " _____ " _____ 20__ г. в полном соответствии
с положениями Федерального закона № 152-ФЗ "О персональных данных" ей было
произведено уничтожение персональных данных.