

ПОЛИТИКА
ООО «МКК «ПроЗайм»
в отношении обработки и защиты персональных данных

1. Общие положения

1.1. Настоящая политика (далее - Политика) разработана в соответствии со ст. 18.1 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" (далее - Закон о ПДн) и определяет ключевые направления деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «ПроЗайм» (далее – Общество) в области обработки и защиты персональных данных (далее - ПДн), оператором которых является Общество.

1.2. Политика разработана в целях реализации требований законодательства в области обработки и защиты ПДн и направлена на обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его ПДн в Обществе, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайн.

1.3. Положения Политики распространяются на отношения по обработке и защите ПДн, полученных Обществом.

1.4. Если в отношениях с Обществом участвуют наследники (правопреемники) и (или) представители субъектов ПДн, то Общество становится оператором ПДн данных лиц если они фактически участвуют в правоотношениях с Обществом.

2. Основания обработки и состав персональных данных, обрабатываемых в Обществе

2.1. Обработка ПДн в Обществе осуществляется в связи с выполнением законодательно возложенных на Общество функций, определяемых нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2.2. В рамках осуществления коммерческой деятельности по выдаче микрозаймов физическим лицам согласно Федеральному закону от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Федеральному закону от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Обществом обрабатываются ПДн соискателей микрозаймов, заемщиков, поручителей и залогодателей.

2.3. В связи с трудовыми и иными непосредственно связанными с ними отношениями, в которых Общество выступает в качестве работодателя, обрабатываются ПДн лиц, претендующих на трудоустройство в Общество, работников Общества (далее - Работники) и бывших работников.

2.4. В связи с реализацией своих прав и обязанностей как юридического лица, Обществом обрабатываются ПДн физических лиц, являющихся контрагентами (возможными контрагентами) Общества по гражданско-правовым договорам, ПДн руководителей, членов коллегиальных исполнительных органов и представителей юридических лиц, ПДн иных физических лиц, представленные участниками закупки, физических лиц, ПДн которых используются для осуществления пропускного режима в занимаемых Обществом помещениях, а также граждан, письменно обращающихся в Общество по вопросам его деятельности.

2.5. ПДн получают и обрабатываются Обществом на основании федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а в необходимых случаях - при наличии письменного согласия субъекта ПДн.

2.6. В целях исполнения возложенных на Общество функций Общество в установленном порядке вправе поручить обработку ПДн третьим лицам.

В договоры с лицами, которым Общество поручает обработку ПДн, включаются условия, обязывающие таких лиц соблюдать предусмотренные законодательством требования к обработке и защите ПДн.

2.7. Общество предоставляет обрабатываемые им ПДн государственным органам и организациям, имеющим, в соответствии с федеральным законом, право на получение соответствующих ПДн.

2.8. В Обществе не производится обработка ПДн, несовместимая с целями их сбора. Если иное не предусмотрено федеральным законом, по окончании обработки ПДн в Обществе, в том числе при достижении целей их обработки или утраты необходимости в достижении этих целей, обрабатывавшиеся Обществом ПДн уничтожаются или обезличиваются.

2.9. При обработке ПДн обеспечиваются их точность, достаточность, а при необходимости - и актуальность по отношению к целям обработки. Общество принимает необходимые меры по удалению или уточнению неполных или неточных ПДн.

3. Принципы обеспечения безопасности персональных данных

3.1. Основной задачей обеспечения безопасности ПДн при их обработке в Обществе является предотвращение несанкционированного доступа к ним третьих лиц, предупреждение преднамеренных программно-технических и иных воздействий с целью хищения ПДн, разрушения (уничтожения) или искажения их в процессе обработки.

3.2. Для обеспечения безопасности ПДн Общество руководствуется следующими принципами:

1) законность: защита ПДн основывается на положениях нормативных правовых актов и методических документов уполномоченных государственных органов в области обработки и защиты ПДн;

2) системность: обработка ПДн в Обществе осуществляется с учетом всех взаимосвязанных, взаимодействующих и изменяющихся во времени элементов, условий и факторов, значимых для понимания и решения проблемы обеспечения безопасности ПДн;

3) комплексность: защита ПДн строится с использованием функциональных возможностей информационных технологий, реализованных в информационных системах Общества (далее - ИС) и других имеющихся в Обществе систем и средств защиты;

4) непрерывность: защита ПДн обеспечивается на всех этапах их обработки и во всех режимах функционирования систем обработки ПДн, в том числе при проведении ремонтных и регламентных работ;

5) своевременность: меры, обеспечивающие надлежащий уровень безопасности ПДн, принимаются до начала их обработки;

6) преемственность и непрерывность совершенствования: модернизация и наращивание мер и средств защиты ПДн осуществляется на основании результатов анализа практики обработки ПДн в Обществе с учетом выявления новых способов и средств реализации угроз безопасности ПДн, отечественного и зарубежного опыта в сфере защиты информации;

7) персональная ответственность: ответственность за обеспечение безопасности ПДн возлагается на Работников в пределах их обязанностей, связанных с обработкой и защитой ПДн;

8) минимизация прав доступа: доступ к ПДн предоставляется Работникам только в объеме, необходимом для выполнения их должностных обязанностей;

9) гибкость: обеспечение выполнения функций защиты ПДн при изменении характеристик функционирования информационных систем персональных данных Общества (далее - ИСПДн), а также объема и состава обрабатываемых ПДн;

10) открытость алгоритмов и механизмов защиты: структура, технологии и алгоритмы функционирования системы защиты ПДн Общества (далее - СЗПДн) не дают возможности преодоления имеющихся в Обществе систем защиты возможными нарушителями безопасности ПДн;

11) научная обоснованность и техническая реализуемость: уровень мер по защите ПДн определяется современным уровнем развития информационных технологий и средств защиты информации;

12) специализация и профессионализм: реализация мер по обеспечению

безопасности ПДн и эксплуатация СЗПДн осуществляются Работниками, имеющими необходимые для этого квалификацию и опыт;

13) эффективность процедур отбора кадров и выбора контрагентов: кадровая политика Общества предусматривает тщательный подбор персонала и мотивацию Работников, позволяющую исключить или минимизировать возможность нарушения ими безопасности ПДн; минимизация вероятности возникновения угрозы безопасности ПДн, источники которых связаны с человеческим фактором, обеспечивается получением наиболее полной информации о контрагентах Общества до заключения договоров;

14) наблюдаемость и прозрачность: меры по обеспечению безопасности ПДн должны быть спланированы так, чтобы результаты их применения были явно наблюдаемы (прозрачны) и могли быть оценены лицами, осуществляющими контроль;

15) непрерывность контроля и оценки: устанавливаются процедуры постоянного контроля использования систем обработки и защиты ПДн, а результаты контроля регулярно анализируются.

4. Доступ к обрабатываемым персональным данным

4.1. Доступ к обрабатываемым в Обществе ПДн имеют лица, уполномоченные приказом Общества, лица, которым Общество поручило обработку ПДн на основании заключенного договора, а также лица, чьи ПДн подлежат обработке.

4.2. В целях разграничения полномочий при обработке ПДн полномочия по реализации каждой определенной законодательством функции Общества закрепляются за соответствующими работниками Общества.

Доступ к ПДн, обрабатываемым в ходе реализации полномочий, могут иметь только соответствующие работники Общества.

4.3. Доступ Работников к обрабатываемым ПДн осуществляется в соответствии с их должностными обязанностями и требованиями внутренних регулятивных документов Общества.

Допущенные к обработке ПДн Работники под роспись знакомятся с документами Общества, устанавливающими порядок обработки ПДн, включая документы, устанавливающие права и обязанности конкретных Работников.

4.4. Порядок доступа субъекта ПДн к его ПДн, обрабатываемым Обществом, определяется в соответствии с законодательством и определяется внутренними регулятивными документами Общества.

5. Реализуемые требования к защите персональных данных

5.1. Общество принимает правовые, организационные и технические меры (или обеспечивает их принятие), необходимые и достаточные для обеспечения исполнения обязанностей, предусмотренных Законом о ПДн и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, для защиты ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн.

5.2. Состав указанных в пункте 5.1 Политики мер, включая их содержание и выбор средств защиты ПДн, определяется, а внутренние регулятивные документы об обработке и защите ПДн утверждаются (издаются) Обществом исходя из требований:

- Закона о ПДн;
- главы 14 Трудового кодекса Российской Федерации;
- постановления Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 г. N 1119 "Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных";
- приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. N 21 "Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности ПДн при их обработке в информационных системах ПДн";
- постановления Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2008 г. N 687

"Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации";

- постановления Правительства Российской Федерации РФ от 6 июля 2008 г. N 512

"Об утверждении требований к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных";

- иных нормативных правовых актов Российской Федерации об обработке и защите ПДн.

5.3. В предусмотренных законодательством случаях обработка ПДн осуществляется Обществом с согласия субъектов ПДн.

Обществом производится устранение выявленных нарушений законодательства об обработке и защите ПДн.

5.4. Хранение ПДн осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок хранения не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн.

5.5. Обществом осуществляется ознакомление работников Общества, непосредственно осуществляющих обработку ПДн, с положениями законодательства о ПДн, в том числе требованиями к защите ПДн, Политикой и иными внутренними регулятивными документами по вопросам обработки ПДн, и (или) обучение указанных работников по вопросам обработки и защиты ПДн.

5.6. При обработке ПДн с использованием средств автоматизации Обществом, в частности, применяются следующие меры:

1) назначается Ответственный за организацию обработки ПДн, определяется его компетенция;

2) утверждаются (издаются) внутренние регулятивные документы по вопросам обработки и защиты ПДн, в том числе устанавливающие процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства, устранение последствий таких нарушений;

3) осуществляется внутренний контроль соответствия обработки ПДн Закону о ПДн и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите ПДн, Политике и внутренним регулятивным документам Общества;

4) проводится оценка вреда, который может быть причинен субъектам ПДн в случае нарушения Закона о ПДн, определяется соотношение указанного вреда и принимаемых Обществом мер, направленных на обеспечение исполнения обязанностей, предусмотренных Законом о ПДн.

5.7. Обеспечение безопасности ПДн в Обществе при их обработке в ИСПДн достигается в Обществе, в частности, путем:

1) определения угроз безопасности ПДн. Тип актуальных угроз безопасности ПДн и необходимый уровень защищенности ПДн определяются в соответствии с требованиями законодательства и с учетом проведения оценки возможного вреда;

2) определения в установленном порядке состава и содержания мер по обеспечению безопасности ПДн, выбора средств защиты информации. При невозможности технической реализации отдельных выбранных мер по обеспечению безопасности ПДн, а также с учетом экономической целесообразности Обществом могут разрабатываться компенсирующие меры, направленные на нейтрализацию актуальных угроз безопасности ПДн. В этом случае в ходе разработки СЗПДн проводится обоснование применения компенсирующих мер для обеспечения безопасности ПДн;

3) применения организационных и технических мер по обеспечению безопасности ПДн, необходимых для выполнения требований к защите ПДн, обеспечивающих определенные уровни защищенности ПДн, включая применение средств защиты информации, прошедших процедуру оценки соответствия, когда применение таких средств необходимо для нейтрализации актуальных угроз.

В Обществе, в том числе, осуществляются:

оценка эффективности принимаемых и реализованных мер по обеспечению

безопасности ПДн;

- учет машинных носителей ПДн, обеспечение их сохранности;
- обнаружение фактов несанкционированного доступа к ПДн и принятие соответствующих мер;
- установление правил доступа к обрабатываемым ПДн, а также обеспечение регистрации и учета действий, совершаемых с ПДн;
- организация режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещена информационная система, препятствующего возможности неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях лиц, не имеющих права доступа в эти помещения;
- контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности ПДн, уровня защищенности ИСПДн.

5.8. Обеспечение защиты ПДн в Обществе при их обработке, осуществляемой без использования средств автоматизации, достигается, в частности, путем:

- 1) обособления ПДн от иной информации;
- 2) недопущения фиксации на одном материальном носителе ПДн, цели обработки которых заведомо не совместимы;
- 3) использования отдельных материальных носителей для обработки каждой категории ПДн;
- 4) принятия мер по обеспечению раздельной обработки ПДн при несовместимости целей обработки ПДн, зафиксированных на одном материальном носителе, если материальный носитель не позволяет осуществлять обработку ПДн отдельно от других зафиксированных на том же носителе ПДн;
- 5) соблюдения требований:
 - к раздельной обработке зафиксированных на одном материальном носителе ПДн и информации, не относящейся к ПДн;
 - уточнению ПДн;
 - уничтожению или обезличиванию части ПДн;
 - использованию типовых форм документов, характер информации в которых предполагается или допускается включение в них ПДн;
 - ведению журналов, содержащих ПДн, необходимых для выдачи однократных пропусков субъектам ПДн в занимаемые Обществом здания и помещения;
 - хранению ПДн, в том числе к обеспечению раздельного хранения ПДн (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях, и установлению перечня лиц, осуществляющих обработку ПДн либо имеющих к ним доступ.