

«Утверждаю»  
Председатель правления  
КПК «Верхневолжский финансовый союз»

\_\_\_\_\_  
Л.Н. Николаев  
«14» сентября 2015 года

Политика в отношении обработки и защиты персональных данных в КПК «Верхневолжский финансовый союз»

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В целях выполнения норм действующего законодательства Российской Федерации в полном объеме КПК «Верхневолжский финансовый союз» (далее по тексту - КПК) считает важнейшими своими задачами соблюдение принципов законности, справедливости и конфиденциальности при обработке персональных данных, а также обеспечение безопасности процессов их обработки.

1.2. Настоящая политика КПК в отношении организации обработки и обеспечения безопасности (далее по тексту - Политика) характеризуется следующими признаками:

1.2.1. Разработана в целях реализации требований законодательства Российской Федерации в области обработки персональных данных субъектов персональных данных.

1.2.2. Раскрывает способы и принципы обработки в КПК персональных данных, права и обязанности КПК при обработке персональных данных, права субъектов персональных данных, а также включает перечень мер, применяемых КПК в целях обеспечения безопасности персональных данных при их обработке.

1.2.3. Является общедоступным документом, декларирующим концептуальные основы деятельности КПК при обработке и защите персональных данных.

1.3. Настоящее Положение регламентируется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» № 149-ФЗ от 27.07.2006 года, Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 года, ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 18.07.2009 N 190-ФЗ "О КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ", Федеральным законом «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004 г., постановлением Правительства РФ от 01 ноября 2012 г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», постановлением Правительства РФ от 15 сентября 2008 г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации» и другими нормативно-правовыми актами.

1.3. Пересмотр и обновление настоящей Политики осуществляется на плановой и внеплановой основе в соответствии с установленным в КПК порядке:

-плановый пересмотр Политики осуществляется не реже одного раза в год;  
-внеплановый пересмотр Политики может производиться в связи с изменением законодательства Российской Федерации в области персональных данных, по результатам анализа актуальности, достаточности и эффективности используемых мер обеспечения информационной безопасности, а также по результатам других контрольных мероприятий.

1.4. Текущая редакция Политики размещается на официальном сайте КПК в общем доступе и вступает в силу с момента размещения, если иное не будет предусмотрено новой редакцией Политики.

## 2. ТЕРМИНЫ 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;

**Смешанная обработка персональных данных** - обработка персональных данных с помощью средств автоматизации, а также без нее.

**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;

**Биометрические персональные данные** - данные, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных.

**Информационная система персональных данных** - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

**Пайщик** - физическое лицо, официальный представитель - физическое лицо юридического лица и индивидуального предпринимателя, вступившее в договорные отношения по оказанию услуг с кооперативом;

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

**ОФП** - обособленное структурное подразделение КПК, в котором осуществляется прием заявлений на предоставление микрозаймов, оформление документов, выдача займов и прием денежных средств в погашение задолженности, а также иные действия, связанные с обслуживанием микрозаймов.

### 3. Категории субъектов, персональные данные которых обрабатываются КПК

3.1. Перечень персональных данных, подлежащих защите в КПК, формируется в соответствии с Федеральным законом РФ от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.2. Сведениями, составляющими персональные данные, в КПК является любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

3.3. В зависимости от субъекта персональных данных, КПК обрабатывает персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

-Персональные данные работника КПК — информация, необходимая КПК в связи с трудовыми отношениями и касающиеся конкретного работника;

-Персональные данные аффилированного лица или персональные данные руководителя, участника (акционера) или сотрудника юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к КПК — информация, необходимая КПК для отражения в отчетных документах о деятельности КПК в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов;

-Персональные данные Контрагента (партнера, контрагента, потенциального контрагента, потенциального партнера), а также персональные данные руководителя, участника (акционера) или сотрудника юридического лица, являющегося Контрагентом (партнера, контрагента, потенциального контрагента, потенциального партнера) КПК - информация, необходимая КПК для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с Контрагентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации.

-Персональные данные пайщика (потенциального пайщика) (далее - пайщик) - информация, необходимая КПК для выполнения своих договорных обязательств и осуществления прав в рамках соответствующего договора займа, заключенного с пайщиком (потенциальным пайщиком), для минимизации рисков КПК, связанных с нарушением обязательств по договору займа, осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на организацию функций и обязанностей (реализация мер по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и др.)

## 4. ЦЕЛИ И ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. КПК осуществляет обработку персональных данных в следующих случаях:

4.1.1. Осуществления финансовых операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом КПК, действующим законодательством РФ, в частности:

-Трудовым кодексом Российской Федерации;

-Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "О персональных данных"

-ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 18.07.2009 N 190-ФЗ "О КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ" ,

-Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 04.06.2014) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

-Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ (ред. от 28.06.2014) «О кредитных историях»

-Иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и нормативными документами уполномоченных органов государственной власти.

4.1.2. Оценки платежеспособности, заключения и исполнения договора финансовых услуг (оформленного в устной форме).

4.1.3. Оформление заявок на предоставление займов, продление срока их возврата и реструктуризацию задолженности, а также рассмотрение соответствующих заявок кооперативом, сопровождаемое оценкой потенциальной платежеспособности пайщика;

4.1.4. Заключения, исполнения и прекращения договоров с физическими, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом КПК;

4.1.5. Заключения и последующего исполнения договоров микрозаймов, заключенных между пайщиком и КПК;

4.1.6. Принудительного взыскания задолженности по заключенным договорам микрозайма, в том числе КПК с привлечением третьих лиц, а также третьими лицами, в случае уступки им прав на взыскание соответствующей задолженности или привлечения их КПК как агентов КПК для оказания содействия во взыскании такой задолженности;

4.1.7. Предоставления пайщику информации рекламного характера об услугах, реализуемых КПК, а также для принятия КПК или его партнерами решения о возможности применения к пайщику программ лояльности, скидок и иных, льготных условий и информирования пайщика о принятии таких решений;

4.1.8. Предоставления в бюро кредитных историй информации о факте предоставления/отказа предоставления займа, об условиях заключенного с пайщиком договора займа, а также об исполнении пайщика его обязанностей по соответствующему договору и иной информации, предусмотренной законом «О кредитных историях»;

4.1.9. Получения кредитных отчетов в бюро кредитных историй;

4.1.10. Предоставления информации об источниках получения финансовой помощи, в том числе реструктуризации задолженности, предоставляемой КПК или ее партнерами;

4.1.11. Обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, обеспечения личной безопасности работников, контроля количества и качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества, в том числе исполнения требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также единого социального налога, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, заполнения первичной статистической документации, ведения кадрового делопроизводства в соответствии с Трудовым кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ, и иными нормативно-правовыми актами;

4.1.12. Осуществления и выполнения функций, полномочий и обязанностей КПК, возложенных на нее законодательством Российской Федерации;

4.1.13. Осуществления прав и законных интересов КПК;

4.1.14. Иные цели, для достижения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации КПК вправе обрабатывать персональные данные пайщика.

## 5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Обработка персональных данных КПК осуществляется на основе принципов:

- Законности целей и способов обработки персональных данных;
- Добросовестности КПК, как оператора персональных данных, что достигается путем выполнения требований законодательства Российской Федерацией в отношении обработки персональных данных;

- Достижения конкретных, заранее определенных целей обработки персональных данных;

- Соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных;

- Соответствия состава и объема обрабатываемых персональных данных, а также способов обработки персональных данных заявленным целям обработки;

- Достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям обработки персональных данных;

- Обеспечения при обработке персональных данных точности персональных данных, их достаточности, а в необходимых случаях и актуальности по отношению к целям обработки персональных данных. КПК принимает необходимые меры и обеспечивает их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

- Недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях несовместимых между собой;

- Хранения персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки.

5.2. Работники КПК, допущенные к обработке персональных данных, обязаны:

- Знать и неукоснительно выполнять положения:

- Законодательства Российской Федерации в области персональных данных;

- Настоящей Политики;

- Локальных актов по вопросам обработки персональных данных.

- Обрабатывать персональные данные только в рамках выполнения своих должностных обязанностей;

- Сообщать о действиях других лиц, которые могут привести к нарушению положений настоящей Политики;

- Не разглашать персональные данные, обрабатываемые в КПК;

- Сообщать об известных фактах нарушения требований настоящей Политики Лицу, ответственному за организацию обработки персональных данных в КПК.

5.3. Безопасность персональных данных в КПК обеспечивается выполнением согласованных мероприятий, направленных на предотвращение (нейтрализацию) и устранение угроз безопасности персональных данных, минимизацию возможного ущерба, а также мероприятий по восстановлению данных и работы информационных систем персональных данных в случае реализации угроз.

## 6. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. КПК до начала обработки персональных данных осуществила уведомление уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных о своем намерении осуществлять обработку персональных данных. КПК добросовестно и в соответствующий срок осуществляет актуализацию сведений, указанных в уведомлении.

6.2. Обработка персональных данных в КПК осуществляется следующими способами:

- Смешанная обработка персональных данных.

6.3. В КПК запрещается обработка специальных категорий персональных данных касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, биометрических персональных данных, без письменного согласия субъекта персональных данных на обработку специальных категорий персональных данных.

6.4. В КПК организован прием и обработка обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей и (или) осуществляется контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

6.5. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем подачи в КПК соответствующего письменного заявления не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до момента отзыва согласия. Заявление об отзыве Согласия может быть подано только лично пайщиком или его представителем по доверенности, для чего он должен явиться в КПК с документом, удостоверяющим личность, и подать сотруднику КПК соответствующее заявление. В случае удовлетворения заявления КПК прекращает обработку персональных данных в течение трех месяцев с момента получения соответствующего Заявления, если более короткий срок не предусмотрен законом или договором, заключенным между КПК и пайщиком.

6.6. В случае отзыва Согласия КПК вправе продолжать обрабатывать персональные данные в целях исполнения заключенного договора, соглашения, а также в целях исполнения КПК требований законодательства.

6.7. Срок хранения ответов на обращения (запросы) - 1 (один) год с даты окончания срока, установленного для подготовки ответа.

6.8. КПК вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, на основании заключаемого с этим лицом договора, условием которого является соблюдение конфиденциальности или неразглашение персональных данных.

6.8.1. КПК вправе передавать персональные данные Субъекта следующим лицам, включая, но не ограничиваясь:

- Бюро кредитных историй;
- Коллекторским агентствам;
- Российским операторам мобильной связи;
- А также любым иным организациям, если передача персональных данных Клиента указанным лицам обусловлена целями, предусмотренными в п.4.1 настоящей Политики.

6.10. Персональные данные не раскрываются третьим лицам, не распространяются иным образом без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законом.

6.11. Представители органов государственной власти получают доступ к персональным данным, обрабатываемым в КПК, в объеме и порядке, установленном законом.

## 7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ДЛЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

7.1. КПК вправе принимать решения, порождающие юридические последствия в отношении пайщика и иным образом затрагивающие его права и законные интересы, на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных. В частности, на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных пайщика может быть принято решение о предоставлении (об отказе в предоставлении) пайщику займа

## 8. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

8.1. В целях подтверждения достоверности сведений, указанных пайщиком в процессе оформления заявки на предоставление займа, а также получения информации, необходимой для принятия решения о выдаче ему займа, КПК вправе направлять запросы в бюро кредитных историй. КПК вправе самостоятельно выбрать конкретное бюро кредитных историй для направления соответствующих запросов.

8.2. Факт подачи пайщиком каждой заявки на получение займа признается конклюдентным действием пайщика, которым пайщик выражает свое согласие на получение КПК отчета из бюро кредитных историй в отношении данного пайщика. Соответствующий отчет может включать данные как из информационной, так и из основной части кредитной истории Клиента.

8.3. В рамках реализации своего права на проверку достоверности указанной пайщиком информации КПК также вправе проводить проверку и уточнение данных устным или письменным обращением к работодателю пайщика, а также иным лицам, контактные данные которых были предоставлены пайщиком.

## 9. ТРАНСГРАНИЧНАЯ ПЕРЕДАЧА.

9.1. КПК не осуществляется трансграничная передача персональных данных.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

10.1 Пайщик вправе в любой момент получить информацию, касающуюся обработки его персональных данных, если такое право не ограничено в соответствии с федеральными законами. Пайщик вправе требовать от КПК уточнения его персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

10.2. Запросы Пайщиком о предоставлении сведений об обрабатываемых КПК персональных данных, а также запросы о блокировке, изменении, уточнении или удалении персональных данных Пайщика принимаются к рассмотрению КПК только в случае личной явки Пайщика или явки его представителя в ОФП КПК с документом, удостоверяющим личность (для представителя также доверенности), и соответствующем заявлением, либо посредством услуг организации почтовой связи.

10.3. КПК рассматривает запросы Пайщиков и направляет ответы на них в течение 30 (тридцати) дней с момента поступления обращения.

10.4. Ответ КПК на запрос Пайщика выдается на руки Пайщику или его представителю по доверенности в форме подписанной уполномоченным лицом КПК копии, заверенной подписью сотрудника ОФП и печатью ОФП, при условии предъявления

документа, удостоверяющего личность (для представителя также доверенности), либо посредством услуг организации почтовой связи.

## 11. СРОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

11.1. КПК вправе осуществлять обработку персональных данных в течение всего срока пользования услугами КПК Пайщиком. Истечение срока обработки персональных данных не лишает КПК права обрабатывать персональные данные Пайщика в целях, определенных в п. п. 4.1.8, 4.1.9, 4.1.11. настоящей Политики.

11.2. Пайщик в любое время вправе отозвать свое согласие на обработку персональных данных. Отзыв согласия на обработку персональных данных осуществляется в форме, предусмотренной п. 8.2. настоящей Политики. Отзыв Пайщиком согласия на обработку персональных данных не лишает КПК права обрабатывать персональные данные Пайщика в целях, определенных в п. п. 4.1.1, 4.1.3, 4.1.4, 4.1.6, 4.1.9, 4.1.11, 4.1.13

## 12. МЕРЫ КПК, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ ПО ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

12.1. Меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения КПК обязанностей оператора, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных, включают:

-Назначение лица, ответственного за организацию обработки персональных данных в КПК;

-Назначение структурного подразделения, ответственного за защиту персональных данных в КПК;

-Обеспечение режима безопасности помещений, в которых размещена информационная система обработки персональных данных, который препятствует возможности неконтролируемого проникновения третьих лиц в помещения;

-Принятие локальных нормативных актов и иных документов в области обработки и защиты персональных данных;

-Доведение до сведения работников КПК положения законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;

-Ознакомление работников КПК, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами, определяющими политику КПК в отношении обработки персональных данных, локальными актами по вопросам обработки персональных данных, и (или) обучение указанных работников.

-Получение согласий субъектов персональных данных на обработку их персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

-Обеспечение отдельного хранения персональных данных и их материальных носителей, обработка которых осуществляется в разных целях и которые содержат разные категории персональных данных, хранение материальных носителей персональных данных с соблюдением условий, обеспечивающих сохранность персональных данных и исключающих несанкционированный доступ к ним;

-Установление запрета на передачу персональных данных по открытым каналам связи, вычислительным сетям вне пределов контролируемой зоны КПК и сети Интернет без



применения установленных в КПК мер по обеспечению безопасности персональных данных (за исключением общедоступных и (или) обезличенных персональных данных);

-Осуществление внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных Федеральному закону «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, настоящей Политике, локальным нормативным актам КПК;

-Оценка вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения настоящего Федерального закона, соотношение указанного вреда и принимаемых оператором мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

-Определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

-Обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер;

-Учет машинных носителей персональных данных;

-Применение прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

-Обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер;

-Восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

-Установление правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;

-Контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных;

-Применение антивирусной защиты информационной системы обработки персональных данных;

-Применение правовых, организационных, технических, и иных мер по обеспечению безопасности персональных данных предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

12.2. Меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных устанавливаются в соответствии с локальными нормативными актами КПК, регламентирующими вопросы обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных КПК.

## 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

13.1. Контроль исполнения требований настоящей Политики осуществляется ответственными лицами за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных, назначаемые приказом исполнительного органа КПК.

13.2. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку, хранение и защиту обрабатываемых в КПК персональных данных, несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации