

1. Введение

1.1. Общие положения.

1.1.1. Положение по обработке персональных данных кредитным потребительским кооперативом «Региональный центр микрофинансирования»¹ (при дальнейшем изложении «Положение») разработано в соответствии со ст. 18.1 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных», главы 14 Трудового кодекса РФ, иного законодательства, нормативно-правовых актов, нормативных актов Банка России и является внутренним регулятивным документом КПК «Региональный центр микрофинансирования»,² определяющим направления его деятельности в области обработки и защиты персональных данных, оператором которых является кооператив.

1.1.2. Положение разработано в целях реализации требований законодательства в области обработки и защиты персональных данных и обеспечивает защиту прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных кооперативом, в т.ч. защиту прав на неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайны.

Установленные Положением правила и подходы распространяются на отношения по обработке и защите персональных данных, полученных кооперативом как до, так и после утверждения Положения, за исключением случаев, когда в силу правовых, организационных и иных обстоятельств Положение не может иметь обратной силы.

1.2. Основные понятия, используемые в Положении.

1.2.1. **Персональные данные (ПД)** - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация. Под физическим лицом понимается также любое физическое лицо, уполномоченное действовать от имени и в интересах пайщика и (или) связанных с ним лиц во взаимоотношениях с Кооперативом.

1.2.2. **Субъекты персональных данных** – лица, чьи персональные данные хранятся и обрабатываются Кооперативом в процессе осуществления им своей деятельности. Положение распространяется на следующие категории субъектов персональных данных:

- a) **Пайщик** – физическое лицо, являющееся или ранее являвшееся членом Кооператива;
- b) **Работник** – лицо, состоящее в трудовых отношениях с кооперативом;
- c) **Индивидуальный предприниматель** – лицо, выполняющее для кооператива работы и услуги по договорам гражданско-правового характера (привлечённый консультант);
- d) **Сотрудник** — обобщенный термин определяющий как работника, так и индивидуального предпринимателя при осуществлении ими функций, связанных с обработкой персональных данных;
- e) **Поручитель** - лицо, обязавшееся перед кооперативом исполнить обязательство по предоставленному пайщику займу;

¹ При дальнейшем изложении – Политика.

² При дальнейшем изложении - Кооператив.

f) **Представитель** – лицо, уполномоченное действовать от имени и в интересах пайщика и (или) связанных с ним лиц во взаимоотношениях с Кооперативом;

g) **Бенефициарный владелец** – лицо, способное оказывать контролировать действия пайщика, в интересах которого он может участвовать в Кооперативе;

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого пайщик участвует в финансовой взаимопомощи, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

h) **Иные лица** – лица, персональные данные которых могут обрабатываться Кооперативом в связи с осуществлением им своей уставной деятельности.

1.2.3. **Оператор** – Кооператив, организующий и (или) осуществляющий обработку персональных данных, а также определяющий цели и содержание обработки персональных данных.

1.2.4. **Обработка персональных данных** – действия (операции) или совокупность действий (операций) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

1.2.5. **Распространение персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.

1.2.6. **Предоставление персональных данных** – действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.

1.2.7. **Блокирование персональных данных** - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных).

1.2.8. **Уничтожение персональных данных** – действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

1.2.9. **Обезличивание персональных данных** – действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных.

1.2.10. **Материальный носитель персональных данных** – бумажный или магнитный (съемный) носитель информации, на котором хранится, уточняется, изменяется, дополняется, блокируется и уничтожается информация о персональных данных субъектов персональных данных.

1.2.11. **Информационная система персональных данных (ИСПД)** – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

1.2.12. **Технические средства, позволяющие осуществлять обработку персональных данных** – средства вычислительной техники, информационно-вычислительные комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы и системы управления базами данных), средства защиты информации, применяемые в используемых Кооперативом информационных системах.

2.2.2. Обработка персональных данных осуществляется кооперативом в связи с выполнением законодательно возложенных на него функций, определяемых:

- a) Главой 23 НК РФ;
- b) Главой 14 ТК РФ;
- c) Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- d) Статьей 12 Федерального закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- e) Главой 2 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- f) Федеральным законом № 315-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- g) Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России в сфере ПОД/ФТ;
- h) Федеральным законом № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- i) Федеральным законом 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»;
- j) Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 N 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
- k) Постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 N 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».
- l) Указанием Банка России от 10.12.2015 N 3889-У «Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных».
- m) Приказом ФСТЭК России от 18.02.2013 N 21 "Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных".
- n) Приказом ФСБ РФ от 10 июля 2014 г. № 378 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных правительством РФ требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищённости».
- o) Базовой моделью угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, утвержденной ФСТЭК РФ 15.02.2008.
- p) Иным законодательством и нормативными актами Банка России, регулирующим обработку персональных данных с участием кредитных потребительских кооперативов.

На основании перечисленного законодательства, нормативных актов Банка России в кооперативе разрабатываются и вводятся в действие Положение об обработке персональных данных, иные организационно-распорядительные документы, регламентирующие порядок обработки и защиты персональных данных.

2.2.3. Обработка персональных данных осуществляется в связи с:

- a) Оформлением, прекращением членства пайщика в кооперативе, хранением информации, характеризующей историю его участие в финансовой взаимопомощи и историю взаимоотношений кооператива со связанным с пайщиком лицами.

данных, приведена в приложении 1.

В случае, если в период членства или продолжения взаимоотношений с кооперативом, пайщик отзовет согласие на обработку своих персональных данных, Кооператив вправе продолжить их обработку без согласия пайщика наличия оснований, указанных, в частности, в п.п. 2 - 11 ч. 1 ст. 6 Закона № 152-ФЗ.

3.1.2. Кооператив осуществляет обработку персональных данных сотрудников, пайщиков и связанных с ними лиц по основаниям, предусмотренным законодательством, поэтому по общему правилу, осуществляемая кооперативом обработка персональных данных не требует получения на это согласие субъекта персональных данных:

а) Обработка персональных данных пайщиков в соответствии с требованиями НК РФ, Закона № 190-ФЗ, Закона № 115-ФЗ, осуществляется без их согласия на основании пп.2, п.1, ст. 6, Закона № 152-ФЗ.

б) Обработка персональных данных пайщиков, их выгодоприобретателей и поручителей в связи с заключением и исполнением заключенных с ними договоров, осуществляется без их согласия на основании пп.4, п.1, ст. 6, Закона № 152-ФЗ.

с) На основании п.6, ст. 48 Федерального закона от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», в связи с передачей прав на закладную кооператив вправе передать персональные данные пайщика и (или) залогодателя - физического лица без их согласия.

д) Обработка персональных данных пайщиков, их поручителей, в связи с судебным взысканием просроченной задолженности и исполнительным производством осуществляется без их согласия на основании пп.3, п.1, ст. 6, Закона № 152-ФЗ.

е) Обработка персональных данных сотрудников кооператива и индивидуальных предпринимателей – консультантов, предоставляющих кооперативу услуги на основании заключенных с ними договоров гражданско-правового характера осуществляется без их согласия на основании пп.4, п.1, ст. 6, Закона № 152-ФЗ.

При этом, если цели обработки персональных данных выходят за рамки ТК РФ, для каждого случая передачи персональных данных сотрудников третьим лицам необходимо получать их отдельное письменное согласие.

3.1.3. Кооперативом не производится обработка персональных данных не совместимая с целями обеспечения его уставной и иных сопряженных видов деятельности. По окончании обработки персональных данных, они хранятся в Кооперативе не менее пяти лет, после чего уничтожаются или обезличиваются.

3.1.4. При обработке персональных данных кооперативом обеспечиваются их точность, достаточность и актуальность по отношению к целям обработки. В частности, при каждом обращении пайщика с заявлением об участии в финансовой взаимопомощи и при заключении договора, оформляющего такое участие, проводится обновление и верификация его персональных данных.

3.2. Типовые ситуации обработки Кооперативом персональных данных пайщиков и сотрудников.

3.2.1. Обработка персональных данных пайщиков, учитываемых в информационной системе Кооператива, осуществляется сотрудниками в следующих формах:

а) После принятия Правлением решения о приеме пайщика в кооператив, его персональные данные вносятся в реестр пайщиков. Состав сведений о пайщике (его персональных данных) учитываемых в реестре определяется ст. _____ Устава. В период членства пайщика, его персональные данные, учтенные в реестре, могут уточняться и

обновляться. Хранение и обработка учитываемых в реестре персональных данных пайщика осуществляется исключительно в целях его идентификации при оформлении его участия в организуемой Кооперативом финансовой взаимопомощи. Основания учета в реестре персональных данных пайщика ст. 12 Закона № 190-ФЗ, ст. ___ Устава, закона № 115-ФЗ, Положениями Банка России № 444-П и 445-П, иными принятыми в кооперативе внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами.

б) При каждом обращении пайщика за финансовой взаимопомощью его идентификационные данные по необходимости обновляются и используются для оформления договорной документации и ведения истории потребления услуг финансовой взаимопомощи. Наряду с идентификационными данными самого пайщика, участвующего в финансовой взаимопомощи в его досье могут учитываться данные третьих лиц – поручителей, контрагентов, выгодоприобретателей. Все документы, персональные данные, содержащиеся в досье пайщика, используются Кооперативом исключительно в целях контроля исполнения условий договоров и понуждения к соблюдению договорной дисциплины. Персональные данные, касающиеся просроченной пайщиком задолженности и ее взыскания, обособляются от иных персональных данных пайщика.

в) По требованию пайщика или его представителя ему могут быть предоставлены сведения об обрабатываемых Кооперативом его персональных данных в соответствии со ст. 14 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». Кооператив исполняет такое требование в течение **20 рабочих дней** со дня его получения. Истребуемые пайщиком сведения предоставляются ему в письменной форме, заверенные подписью Директора кооператива и печатью Кооператива. Не допускается предоставление в составе таких сведений персональных данных других пайщиков и третьих лиц, за исключением случаев, если такое предоставление таких данных вызвано необходимостью исполнения договора, стороной которого является пайщик, запрашивающий свои персональные данные.

г) При получении от пайщика требования о предоставлении персональных данных Кооператив идентифицирует этого пайщика (или его представителя) по учетным в реестре их идентификационным данным и, при необходимости, может запросить дополнительные документы, удостоверяющие личность этого пайщика или его представителя.

д) При проведении очередных и внеочередных общих собраний, социальных акций, иных мероприятий, требующих установления связи с пайщиками, Кооператив использует учитываемые в реестре их адресную информацию, а при направлении поздравлений с днем рождения – информацию о возрасте.

е) При возникновении просрочек в погашении займов сотрудники Кооператива используют учитываемую в реестре и в досье пайщика его адресную информацию и контактные телефоны, а также адресную информацию и контактные телефоны поручителей для принятия мер по преодолению просрочек и исполнения обязательств по полученному займу.

3.2.2. Цель и способы обработки Кооперативом персональных данных пайщиков разъясняются им при вступлении в Кооператив. Одновременно с подачей заявления о вступлении в Кооператив, пайщик дает письменное согласие на обработку своих персональных данных в целях для достижения законных целей, предусмотренных Уставом Кооператива по форме, приведенной в Приложении № 3. Согласие может быть отозвано пайщиком путем передачи Кооперативу соответствующего письменного заявления.

3.2.3. Кооператив передает и получает информацию о пайщике хотя бы в одно из бюро кредитных историй, не получая на это его согласия.

3.2.4. За исключением случаев, получения персональных данных пайщика консультанта из общедоступных источников, все обрабатываемые персональные данные сотрудников кооператив получает непосредственно от них.

3.2.5. Минимальный перечень обрабатываемых Кооперативом идентификационных пайщиков определен приложением 1 к «Положению об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Банком России 12.12.2014 N 444-П) (выдержки из Положения № 4444-П приведены в приложении 7.

3.2.7. В связи с возникновением трудовых или гражданско-правовых отношений Кооператив осуществляет обработку персональных данных работников Кооператива и индивидуальных предпринимателей, работающих по договорам гражданско-правового характера¹, в т.ч. их предоставление третьим лицам, исключительно в целях:

- a) Обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов при исполнении трудового договора или гражданско-правового договора на оказание услуг, заключенного с индивидуальным предпринимателем,
- b) Содействия работнику при трудоустройстве, получении образования, продвижения по службе,
- c) Обеспечения личной безопасности,
- d) Контроля количества и качества выполняемой работы или оказания услуг,
- e) Обеспечения сохранности имущества.

3.2.8. Передача персональных данных сотрудников третьим лицам включает в т.ч. передачу данных в виде отчетных форм или в ином виде в адрес налогового органа, пенсионного фонда, фондов социального страхования, военного комиссариата, органов внутренних дел, судебных органов, прокуратуры, и иных государственных, муниципальных учреждений и организаций, центрального банка и иных кредитных организаций, передача персональных данных, которым обусловлена исполнением законов и иных нормативных правовых актов РФ, требованиями банковского законодательства.

3.2.9. Цель и способы обработки Кооперативом персональных данных сотрудников разъясняются им при заключении трудового договора или гражданско-правового договора на предоставление Кооперативу услуг. Одновременно сотрудник дает письменное согласие на обработку своих персональных данных.

Согласие может быть отозвано путем передачи Кооперативу соответствующего письменного заявления. Кооператив при этом уведомляет сотрудника, что в случае отзыва согласия в период действия трудового или гражданско-правового договора на оказание услуг, последний может быть досрочно расторгнут Кооперативом в одностороннем порядке.

3.2.10. За исключением случаев, получения персональных данных сотрудников и пайщиков из общедоступных источников, все обрабатываемые персональные данные сотрудников кооператив получает непосредственно от субъектов персональных данных.

Персональные данные пайщиков, сотрудников и третьих лиц систематизируются в информационной системе Кооператива. Документы, полученные в результате обработки

¹ при дальнейшем совместном упоминании – сотрудников

персональных данных указанных лиц, хранятся в их персональных досье. Досье с персональными данными пайщиков Кооператива хранятся отдельно от иных категорий персональных данных — персональных данных сотрудников Кооператива.

Досье хранятся в охраняемом помещении, правом доступа к которым обладают уполномоченные сотрудники. Несанкционированный доступ к месту хранения досье со стороны других сотрудников, пайщиков и третьих лиц исключается.

3.3. Ситуации, когда кооперативу необходимо получить согласие субъекта на обработку его персональных данных.

3.3.1. Обработка Кооперативом персональных данных залогодателя, обеспечивающего исполнение пайщиком обязательств по предоставленному ему займу (если залогодателем является третье лицо), осуществляется с согласия залогодателя на основании п.1, п.1, ст. 6, Закона № 152-ФЗ.

3.3.2. Обработка Кооперативом персональных данных членов семьи пайщика или иных связанных с ним лиц, которые не являются стороной заключенного с кооперативом договора, поручителями или выгодоприобретателями по договору, но сведения о которых актуальны для оценки уровня жизни, финансовых потребностей, платежных возможностей семьи пайщика осуществляется с согласия указанных лиц на основании п.1, п.1, ст. 6, Закона № 152-ФЗ.

Без получения согласия указанных лиц Кооператив не вправе обрабатывать такие их персональные данные, как Ф.И.О., статус, размер доходов и т.д.

3.3.3. Связанные с пайщиком лица, указанные в п.п. 3.2.1. и 3.2.2., а также иные лица персональные данные которых Кооператив может обрабатывать только по их согласию, дают такое согласие свободно, своей волей и в своем интересе. Согласие на обработку персональных данных предоставляется указанными лицами в письменной форме и должно, в частности, включать сведения, предусмотренные ч. 4, ст. 9, Закона № 152-ФЗ. В случае, если в кооперативе организована система электронного документооборота, а пайщики и связанные с ним лица авторизованы в такой системе, они могут предоставить согласие на обработку своих персональных данных в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

Примерная форма согласия на обработку Кооперативом персональных данных приведена в приложениях 2, 3.

3.4. Условия получения согласия на обработку персональных данных в связи с осуществлением Кооперативом действий, направленных на возврат просроченной задолженности.

3.4.1. Передача кооперативом прав (требований) по договору займа третьим лицам не требует получение согласия пайщика-заемщика в случае, если указанные лица не обладают статусом кредитной организации или «лицом, осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр».

В то же время, Федеральный закон 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», определяет следующие условия, взаимодействия с пайщиком – должником, когда кооперативу необходимо заручиться согласием пайщика на обработку его персональных данных:

- а) В соответствии с п.1, ч.5, ч.6, ст. 4 Закона № 230-ФЗ, взаимодействие с

кооператива третьими лицами, направленное на возврат просроченной задолженности, осуществляется с согласия пайщика – должника, оформленного «в письменной форме в виде отдельного документа, содержащего, в т.ч., согласие должника на обработку его персональных данных».

Примерная форма согласия на взаимодействие Кооператива с третьими лицами при осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности приведена в приложении 4.

б) В соответствии с ч.3, ч.4, ст. 6 Закона № 230-ФЗ, кооператив не вправе без согласия должника передавать (сообщать) третьим лицам или делать доступными для них сведения о пайщике – должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные пайщика – должника. Указанное согласие должно быть дано пайщиком в виде согласия должника на обработку его персональных данных в письменной форме в виде отдельного документа.

Примерная форма согласия на передачу (сообщение) третьим лицам или обеспечение им доступа к сведениям о пайщике – должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные пайщика – должника приведена в приложении 5.

3.5. Неформальное согласие на передачу персональных данных о пайщике третьим лицам.

3.5.1. В частности, с согласия пайщиков кооператив может использовать их персональные данные и данные связанных с ними лиц для:

а) Связи с пайщиками и контрагентами в случае необходимости, в том числе для направления уведомлений, информации и запросов, связанных с предоставлением и погашением предоставленных кооперативом займов, наличием и способах урегулирования просроченной задолженности, размещения переданных кооперативу личных сбережений, а также обработки заявлений, запросов и заявок пайщиков и контрагентов.

б) Совершенствования организуемых кооперативом программ финансовой взаимопомощи, продвижения новых кредитных и сберегательных продуктов. Проведение опросов о степени удовлетворенности участия в финансовой взаимопомощи.

с) Направлению пайщикам поздравлений с днем рождения иными знаменательными датами.

д) Проведения статистических и иных исследований на основе обезличенных персональных данных.

3.6. Передача персональных данных уполномоченным органам.

3.6.1. Кооператив использует обрабатываемые им персональные данные для обеспечения собственной деятельности и исполнения установленной законодательством обязанности предоставления их налоговым органам, бюро кредитных историй, а также иным государственным органам и организациям, имеющим, в соответствии с федеральным законом, право на получение соответствующих персональных данных.

Расширенный перечень оснований передачи персональных данных по запросам уполномоченных органов, не требующий получение согласия субъекта персональных данных, приведен в приложении 6.

3.6.2. До приема запроса в обработку и предоставления персональных данных по запросу заявителя, работники Кооператива должны идентифицировать лицо, имеющее право на их получение.

- Организацию режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещена информационная система Кооператива, препятствующего возможности неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях лиц, не имеющих права доступа в эти помещения. Предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным и (или) передачи их лицам, не имеющим права доступа к такой информации;

- Обеспечение сохранности носителей персональных данных – недопущение воздействия на технические средства используемой Кооперативом информационной системы, используемой Кооперативом, в результате которого может быть нарушено их функционирование, утрата или порча носителей персональных данных.

- Утверждение приказом директора перечня лиц, доступ которых к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе Кооператива, необходим для выполнения ими служебных (трудовых) обязанностей.

- Использование средств защиты информации, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям законодательства Российской Федерации в области обеспечения безопасности информации, в случае, когда применение таких средств необходимо для нейтрализации актуальных угроз.

4.2. Система защиты информации

4.2.1. Задачи, описанные в п. 4.2.3., и основанные на «Базовой модели угроз...», соотносятся с принятой в Кооперативе системой защиты информации, включающей организационные меры и программные средства защиты, как это предусмотрено ст. 18.1, 19 Закона № 152-ФЗ. Состав, указанных мер, включая их содержание и выбор средств защиты применительно к той или иной ситуации, определяется настоящей им Положением и принятыми в его развитие организационно-распорядительными документами.

5. Меры по обеспечению безопасности персональных данных

5.1. Особенности обработки персональных данных без использования средств автоматизации.

5.1.1. Обработка персональных данных, содержащихся в используемой кооперативом информационной системе, в частности их использование, уточнение, распространение, уничтожение, осуществляются при непосредственном участии уполномоченного кооперативом. Как определено п. 1, Постановления Правительства РФ от 15.09.2008 N 687, такая обработка считается осуществленной без использования средств автоматизации (неавтоматизированной).

5.1.2. Состав и содержание мер по обеспечению безопасности персональных данных, выбор средств защиты информации осуществляется Кооперативом самостоятельно. При невозможности технической реализации отдельных выбранных мер по обеспечению безопасности персональных данных, а также с учетом экономической целесообразности Кооперативом могут разрабатываться компенсирующие меры, направленные на нейтрализацию актуальных угроз безопасности персональных данных. В этом случае в ходе разработки систем защиты проводится обоснование применения компенсирующих мер, обеспечивающих безопасность персональных данных.

5.1.3. В числе прочего, в кооперативе осуществляются:

- a) оценка эффективности принимаемых и реализованных мер по обеспечению безопасности персональных данных:

- b) учет серверов, на которых обрабатываются персональные данные и обеспечение их сохранности;

- с) контроль с целью обнаружения фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие соответствующих мер;
- д) восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- е) установление правил доступа к обрабатываемым персональным данным, а также обеспечение регистрации и учета действий, совершаемых с персональными данными;
- ф) 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;
- г) контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных, уровня защищенности применяемых кооперативом информационных систем.

5.1.4. Обеспечение защиты персональных данных в кооперативе при их обработке, осуществляемой без использования средств автоматизации, достигается, в частности, путем:

- а) Обособления персональных данных, в т.ч. систематизируемых в реестре пайщиков, от иной информации. При этом обеспечивается обособленный режим хранения каждой категории персональных данных. Аналогично, обеспечено обособленный учет и хранение персональных данных сотрудников в применяемой кооперативом информационной системе.
- б) Разделения материальных носителей, на которых фиксируются персональные данные, цели обработки которых заведомо не совместимы.
- с) Использования отдельных материальных носителей для обработки каждой категории персональных данных.
- д) Принятия мер по обеспечению раздельной обработки персональных данных, зафиксированных на одном материальном носителе, при несовместимости целей их обработки, если материальный носитель не позволяет осуществлять обработку персональных данных отдельно от других зафиксированных на том же носителе персональных данных.
- е) Систематического обновления, уточнения и верификации персональных данных;
- ф) Уничтожения или обезличивания части персональных данных;
- г) Использования типовых форм документов, характер информации в которых предполагает или допускает включение в них персональные данные;
- h) Хранения персональных данных, в том числе к обеспечения раздельного хранения персональных данных (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях, и установлению перечня лиц, осуществляющих обработку персональных данных, либо имеющих к ним доступ.

6. Период обработки персональных данных

6.1.1. Персональные данные пайщиков, сотрудников и третьих лиц хранятся Кооперативом 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. По достижению целей обработки персональных данных,

В соответствии со ст. 7 Закона № 152-ФЗ, информация, относящаяся к персональным данным, ставшая известной в связи с осуществлением трудовых отношений, в связи с членством пайщиков в кооперативе и их участием в финансовой взаимопомощи, в связи с взаимоотношениями с относится к конфиденциальной служебной информации, охраняемой в соответствии с принятыми в кооперативе организационно-распорядительными документами.

Раскрытие информации, содержащей обрабатываемые кооперативом персональные данные осуществляется в случаях и в порядке предусмотренных законодательством или с согласия субъекта персональных данных. При нарушении этого условия, Кооператив возмещает субъекту персональных данных убытки, причиненные в результате раскрытия конфиденциальных сведений или использования их в целях, не связанных с целями обработки персональных данных.

7.2. Сотрудники Кооператива и иные лица, получившие доступ к обрабатываемым персональным данным, предупреждаются о возможной дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности в случае нарушения требований законодательства и принятых в кооперативе положений и актов, регулирующего правила обработки и защиты персональных данных.

7.3. Лица, указанные в п. 7.2, по вине которых произошло нарушение конфиденциальности персональных данных, или создавшие предпосылки к нарушению конфиденциальности персональных данных, несут установленную за свои неправомерные действия (бездействие).

8. Использование криптографических средств защиты информации.

Действующим законодательством РФ не предусмотрено требований обязательного использования средств криптографической защиты информации для обеспечения 4-го уровня защищенности информационных систем, аналогичных информационной системе Кооператива. Однако Кооператив использует средства криптографической защиты для обеспечения защищенного документооборота, содержащего в т.ч. персональные данные, с Центральным Банком РФ, Росфинмониторингом, Саморегулируемой организацией, членом которой является Кооператив.

9. Уведомление Уполномоченного органа об обработке персональных данных

9.1. Обязанность оператора уведомлять уполномоченный орган об обработке персональных данных.

9.1.1. Частью первой статьи 22 закона № 152-ФЗ предусмотрена обязанность операторов, осуществляющих обработку персональных данных, уведомлять Уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных (Роскомнадзор) о своем намерении осуществлять такую обработку. При этом, закон устанавливает ряд исключений из этой обязанности:

а) П.п. 1 п. 2 статьи 22 предусмотрено право оператора не уведомлять уполномоченный орган, если персональные данные обрабатываются в соответствии трудовым законодательством (т. е. при обработке кооперативом персональных данных своих сотрудников).

б) П.п. 2 п. 2 статьи 22 предусмотрено право оператора не уведомлять уполномоченный орган при обработке персональных данных, «...полученных оператором в связи с заключением договора, стороной которого является субъект персональных данных, если персональные данные не распространяются, а также не предоставляются

Приложение 1. Форма заявления пайщика о приеме в члены кооператива, содержащее согласие на обработку его персональных данных.

Я, _____, (Ф.И.О. зарегистрирован ___ по адресу: _____, документ, удостоверяющий личность: _____, (наименование документа, № _____ (сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе),

Прошу принять меня в члены КПК «Региональный центр микрофинансирования». С уставом КПК «Региональный центр микрофинансирования» ознакомлен и согласен, обязуюсь соблюдать положения устава, принятых в кооперативе внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов и нести установленные ими обязанности пайщика.

В целях обеспечения уставной деятельности кооператива по организации финансовой взаимопомощи и осуществления им иных сопряженных видов деятельности, даю согласие на обработку моих персональных данных КПК «Региональный центр микрофинансирования», находящемуся по адресу: г. Ульяновск, ул. Терешковой, 6Б. (Адрес отделения: _____) Согласие дается на обработку следующих персональных данных:

- а) Моих идентификационных данных и реквизитов для связи, учтенных в реестре пайщиков кооператива.
- б) Сведений об истории моего участия в финансовой взаимопомощи, сумм, объемах, интенсивности такого участия в период моего членства в кооперативе.
- в) Реквизитах договоров займа и передачи личных сбережений заключенных с кооперативом в целях оформления моего участия в финансовой взаимопомощи, сведений, характеризующих взаимное исполнение договорных обязательств.
- г) Сведений о начисленном и удержанном Кооперативом налоге на доходы физических лиц с доходов, полученных мною за использование моих личных сбережений и в результате выплаты дохода на паенакопления.
- д) При возникновении таковой - суммы просроченной задолженности по договору займа, в т.ч. по основному долгу и по начисленным процентам, общей суммы непогашенной задолженности, суммы предусмотренных договором штрафных санкций, предъявленных (или которые могут быть предъявлены КПК «Региональный центр микрофинансирования» в связи с допущенной просрочкой), данных полученных КПК «Региональный центр микрофинансирования» в процессе взыскания просроченного долга.
- е) Иных моих персональных данных, необходимых для обеспечения деятельности кооператива в период моего членства и в течение установленного срока после прекращения членства.

Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменной форме.

Заявитель (пайщик)	_____ / _____	" ____ " _____ ____ г.
	(подпись) (Ф.И.О.)	

Приложение 2. Форма согласия на обработку персональных данных члена семьи пайщика.

Я, _____, (Ф.И.О. зарегистрирован ___ по адресу: _____, документ, удостоверяющий личность: _____, (наименование документа, №___ (сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе),

Являясь супругом (супругой) пайщика КПК «Региональный центр микрофинансирования», в целях оценки совокупного семейного дохода и предельного уровня долговой нагрузки по привлекаемым моим мужем (женой) займам из фонда финансовой взаимопомощи, даю согласие на обработку моих персональных данных КПК «Региональный центр микрофинансирования», находящемуся по адресу: г. Ульяновск, ул. Терешковой, д.6Б . Согласие дается на обработку следующих персональных данных:

- а) Моих идентификационных данных и реквизитов для связи, учтенных в разделе связанных лиц в реестре пайщиков кооператива.
- б) Сведений об уровне моих доходов и участии в исполнении совокупных семейных расходов.
- с) Сведений, характеризующих целевое использование полученных займов, направленных на цели семейного потребления и удовлетворения среднесрочных и инвестиционных потребностей семьи.
- д) Иных моих персональных данных, необходимых для обеспечения деятельности кооператива в период членства в нем моего мужа (жены) и в течение установленного срока после прекращения членства.

Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменной форме.

Заявитель (член семьи пайщика)	_____/_____ (подпись) (Ф.И.О.)	"___" _____ ____ г.
--------------------------------	-----------------------------------	---------------------

Приложение 3. Форма согласия на обработку персональных данных залогодателя, представившего обеспечение по полученному пайщиком займу.

Я, _____, (Ф.И.О. зарегистрирован ___ по адресу: _____, документ, удостоверяющий личность: _____, (наименование документа, № _____ (сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе),

Являясь залогодателем, предоставившем обеспечение исполнения пайщиком _____ (Ф.И.О.) обязательств по займу из фонда финансовой взаимопомощи КПК «Региональный центр микрофинансирования», даю согласие на обработку моих персональных данных КПК «Региональный центр микрофинансирования», находящемуся по адресу: г. Ульяновск, ул. Терешковой, д. 6Б. Согласие дается на обработку следующих персональных данных:

- а) Моих идентификационных данных и реквизитов для связи, учтенных в разделе связанных лиц в реестре пайщиков кооператива.
- б) Сведений о принадлежащем мне имуществе, переданном в залог обеспечения обязательств по займу, предоставленному пайщику _____.
- г) Данных, полученных в процессе обращения взыскания на заложенное имущество.
- д) Иных моих персональных данных, необходимых для оформления и реализации с Кооперативом отношений залога.

Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня отзыва в письменной форме.

Заявитель (член семьи пайщика)	_____/_____ (подпись) (Ф.И.О.)	"__" _____ ____ г.
--------------------------------	-----------------------------------	--------------------

Приложение 5. Примерная форма согласия пайщика на передачу третьим лицам сведений о пайщике, просроченной задолженности, ее взыскании и иных его персональных данных

СОГЛАСИЕ

На обработку персональных данных в форме систематизации, извлечения, передачи (распространения, предоставления, доступа) третьим лицам сведений о пайщике, просроченной задолженности, ее взыскании и иных данных, необходимых для урегулирования долга.

Я, _____, пайщик КПК «Региональный центр микрофинансирования» (учтен в реестре пайщиков за № ____), зарегистрирован ___ по адресу: _____, документ, удостоверяющий личность: _____, серия ____ №____, кем выдан: _____, дата выдачи _____, код подразделения _____,

В целях урегулирования задолженности по предоставленному мне займу, даю согласие на обработку следующих персональных данных:

а) Моих идентификационных данных и реквизитов для связи, указанных в договоре займа.

б) Суммы просроченной задолженности по договору займа, в т.ч. по основному долгу и по начисленным процентам, общей суммы непогашенной задолженности, суммы предусмотренных договором штрафных санкций, предъявленных (или которые могут быть предъявлены КПК «Региональный центр микрофинансирования» в связи с допущенной просрочкой).

в) Данных полученных КПК «Региональный центр микрофинансирования» в процессе взыскания просроченного долга.

д) Иных моих персональных данных, необходимых для урегулирования долга.

Согласие дается на систематизацию, извлечение, передачу (распространение, предоставление, доступ) указанных персональных данных следующим лицам:

1. _____.

2. _____.

Согласие действует со дня его подписания до дня отзыва. Я вправе в любой момент отозвать согласие, направив КПК «Региональный центр микрофинансирования» уведомление через нотариуса или по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения соответствующего заявления под расписку уполномоченному лицу КПК «Региональный центр микрофинансирования».

" ____ " _____ г.

Пайщик:

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Приложение 6. Расширенный перечень оснований передачи персональных данных уполномоченным органам, не требующее получение согласие субъекта персональных данных.

Не требуется согласие субъекта на передачу его персональных данных в следующих случаях:

а) Третьим лицам в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью работника (абз. 2 ст. 88 ТК РФ, абз. 1 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора);

б) В ФСС России, ПФР в объеме, предусмотренном законом (абз. 15 ч. 2 ст. 22 ТК РФ, п. 2 ст. 12 Федерального закона от 16.07.1999 № 165-ФЗ, п. п. 1, 2 ст. 9, п. п. 1, 2, 2.1, 3 ст. 11, абз. 2 ч. 2 ст. 15 Федерального закона от 01.04.1996 N 27-ФЗ, п. 2 ст. 14 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ, абз. 3 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора);

с) В налоговые органы (пп. 1, 2, 4 п. 3 ст. 24 НК РФ, абз. 5 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора);

д) В военные комиссариаты (абз. 4 п. 1 ст. 4 Федерального закона от 28.03.1998 N 53-ФЗ, пп. «г» п. 30, пп. «а» - «в», «д», «е» п. 32 Положения о воинском учете, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 27.11.2006 № 719, абз. 5 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора);

е) По запросу профессиональных союзов в целях контроля за соблюдением трудового законодательства работодателем (абз. 5 ч. 6 ст. 370 ТК РФ, п. 1 ст. 17, п. 1 ст. 19 Федерального закона от 12.01.1996 № 10-ФЗ, абз. 5 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора);

ф) По мотивированному запросу органов прокуратуры (п. 1 ст. 22 Федерального закона от 17.01.1992 № 2202-1, абз. 7 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора);

г) По мотивированному требованию правоохранительных органов и органов безопасности (ст. 6 Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ, п. 4 ч. 1 ст. 13 Федерального закона от 07.02.2011 № 3-ФЗ, п. «м» ч. 1 ст. 13 Федерального закона от 03.04.1995 № 40-ФЗ, абз. 7 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора);

h) По запросу от государственных инспекторов труда при осуществлении ими надзорно-контрольной деятельности (абз. 3 ч. 1 ст. 357 ТК РФ, абз. 7 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора);

и) В органы и организации, которые должны быть уведомлены о тяжелом несчастном случае, в том числе со смертельным исходом (абз. 5 ст. 228 ТК РФ). Перечень оповещаемых органов и сроки направления извещений о несчастном случае установлены ст. 228.1 ТК РФ;

ж) В случаях, связанных с исполнением работником должностных обязанностей, в том числе при направлении в командировку. Это следует из совокупного анализа ч. 5 - 5.2 ст. 11 Федерального закона от 09.02.2007 № 16-ФЗ, п. 19 Правил предоставления гостиничных услуг в Российской Федерации, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 09.10.2015 № 1085, абз. 2 п. 2 Постановления Правительства РФ от 09.10.2015 № 1085, абз. 4 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора;

к) Для предоставления сведений в банк, обслуживающий банковские карты работников при условии, что в договоре о выпуске карт (коллективном договоре, локальном нормативном акте организации) содержится пункт о праве работодателя передавать персональные данные работников, либо он действует на основании доверенности на представление интересов работников (абз. 10 п. 4 Разъяснений Роскомнадзора).

Приложение 7. Минимальный состав идентификационных сведений о пайщике (по приложению 1 к Положению Банка России № 444-П).

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего).
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии)¹.
5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.
6. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации.
7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).
- 8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).
9. Номера телефонов и факсов (при наличии).
10. Иная контактная информация (при наличии).
11. Должность пайщика, являющегося иностранным публичным должностным лицом и адрес его работодателя.
12. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к ИПДЛ.
13. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя пайщика: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны

¹ В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

1. Для граждан Российской Федерации:
 - паспорт гражданина Российской Федерации;
 - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
 - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
 - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
2. Для иностранных граждан:
 - паспорт иностранного гражданина;
3. Для лиц без гражданства:
 - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
 - разрешение на временное проживание, вид на жительство;
 - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
 - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
4. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

полномочия представителя клиента.

14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Кооперативом, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

15. Сведения о финансовом положении.

16. Сведения о деловой репутации.

17. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества пайщика.

18. Сведения о бенефициарном владельце пайщика, включая решение Кооператива о признании бенефициарным владельцем пайщика иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

