

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор:

/И. Н. Азарова/

«15» июня 2021 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

о защите персональных данных клиентов

*Астраханского фонда поддержки малого и среднего предпринимательства
(микрокредитная компания)*

1. Общие положения

1.1. Настоящим Положением устанавливается порядок обработки и защиты персональных данных Клиентов Астраханского фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее – Фонд/Оператор).

1.2. Настоящее Положение регламентируется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» N 149-ФЗ от 27.07.2006 года, Федеральным законом «О персональных данных» N 152-ФЗ от 27.07.2006 года, Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» N 151-ФЗ от 02.07.2010 года, Федеральным законом «О кредитных историях» N 218-ФЗ от 30.12.2004 г., постановлением Правительства РФ от 01 ноября 2012 г. N 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», постановлением Правительства РФ от 15 сентября 2008 г. N 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации» и другими нормативно-правовыми актами.

1.3. Основные понятия, используемые в Положении:

- **персональные данные** - информация, сохраненная в любом формате, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (Клиенту), которая сама по себе или в сочетании с другой информацией, имеющейся в распоряжении Общества, позволяет идентифицировать личность Клиента;

- **персональные данные, разрешенные субъектом персональных данных для распространения** – персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных путем дачи согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;

- **оператор** – Астраханский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания);

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

- **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;

- **защита персональных данных** - деятельность Фонда по обеспечению с помощью локального регулирования порядка обработки персональных данных и организационно-технических мер конфиденциальности информации;

- **распространение персональных данных** - действия, направленные на раскрытие

персональных данных неопределенному кругу лиц;

- **предоставление персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

- **блокирование персональных данных** - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

- **уничтожение персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных;

- **обезличивание персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;

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

1.4. Целью настоящего Положения является обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных.

Настоящее Положение устанавливает обязательные для сотрудников Фонда общие требования и правила по работе со всеми видами носителей информации, содержащими персональные данные Клиентов Фонда.

1.5. Настоящее Положение утверждается генеральным директором Фонда и является обязательным для исполнения всеми сотрудниками, имеющими доступ к персональным данным Клиента.

2. Обработка и хранение персональных данных

2.1. Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных настоящим Положением и законодательством Российской Федерации.

2.2. В целях обеспечения прав и свобод человека и гражданина Оператор при обработке персональных данных Клиента обязан соблюдать следующие общие требования:

2.2.1. Обработка персональных данных Клиента должна осуществляться на законной и справедливой основе, исключительно в целях обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействия выполнения договорных обязательств между Фондом и Клиентом;

2.2.2. При определении объема и содержания обрабатываемых персональных данных Оператор должен руководствоваться Конституцией Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

2.2.3. Получение персональных данных может осуществляться как путем личного представления, так и путем получения их из иных источников.

Все персональные данные Клиента следует получать лично, за исключением случаев, если их получение возможно только от третьей стороны. Получение персональных данных у третьих лиц возможно при условии уведомления об этом Клиента.

2.2.4. Использование персональных данных возможно только в соответствии с целями, определившими их получение.

Персональные данные не могут быть использованы в целях причинения имущественного и морального вреда гражданам, затруднения реализации прав и свобод граждан Российской Федерации.

2.2.5. Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

2.2.6. При обработке персональных данных должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор должен принимать необходимые меры либо обеспечивать их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

2.2.7. При идентификации Клиента Оператор может затребовать предъявления документов, удостоверяющих личность Клиента и подтверждающих полномочия представителя.

2.2.8. Все меры конфиденциальности при сборе, обработке и хранении персональных данных распространяются как на бумажные, так и на электронные (автоматизированные) носители информации.

2.2.9. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить Клиента, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных.

2.2.10. Обрабатываемые 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.

2.3. Сведения о Клиентах хранятся на бумажных носителях в помещении Фонда.

Для хранения носителей используются специально оборудованные шкафы и сейфы, которые запираются и сдаются под охрану.

2.4. Персональные данные Клиентов в электронном виде хранятся в локальной компьютерной сети Оператора, в электронных папках и файлах в персональных компьютерах сотрудников, допущенных к обработке персональных данных Клиентов, а также в программе 1С.

3. Организация защиты персональных данных

3.1. Защита персональных данных Клиентов от неправомерного их использования или утраты обеспечивается Оператором в порядке, установленном законодательством РФ.

3.2. К обработке персональных данных Клиентов могут иметь доступ только сотрудники Оператора, допущенные к работе с персональными данными Клиента и подписавшие Соглашение о неразглашении персональных данных Клиента.

3.3. Сотрудники Оператора, имеющие доступ к персональным данным Клиентов, выполняют действия по обработке персональных данных в соответствии со служебной необходимостью и возложенными на них функциями в рамках должностных инструкций.

3.4. В целях реализации условий настоящего Положения Оператор назначает ответственного за организацию обработки персональных данных.

3.5. Защите подлежат:

3.5.1. Информация о персональных данных Клиента.

3.5.2. Документы на бумажных носителях, содержащие персональные данные Клиента.

3.5.3. Персональные данные, содержащиеся на электронных носителях.

3.6. Оператор принимает необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты персональных данных Клиентов от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 года N 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе:

1) определяет угрозы безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

2) принимает организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;

3) применяет прошедшую в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

4) оценивает эффективность принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;

5) осуществляет учет машинных носителей персональных данных;

6) осуществляет поиск фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие мер по данным фактам;

7) восстанавливает персональные данные, модифицированные или уничтоженные

вследствие несанкционированного доступа к ним;

8) устанавливает правила доступа к персональным данным, обрабатывает в информационной системе персональные данные, а также обеспечивает регистрацию и учет всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;

9) контролирует принимаемые меры по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

3.7. Оператор осуществляет внутренний контроль и (или) аудит соответствия обработки персональных данных Федеральному закону от 27.07.2006 года N 152-ФЗ «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Оператора в отношении обработки персональных данных, локальным актам Оператора.

3.8. Ответственные лица соответствующих подразделений, хранящих персональные данные Клиентов на бумажных носителях и машинных носителях информации, обеспечивают их защиту от несанкционированного доступа и копирования согласно «Положению об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», утвержденному постановлением Правительства РФ от 15 сентября 2008 г. N 687.

3.9. Ответственные лица структурных подразделений, обрабатывающие персональные данные Клиентов в информационных системах персональных данных и машинных носителях информации, обеспечивают защиту в соответствии с Требованиями к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, утвержденными постановлением Правительства РФ от 1 ноября 2012 г. N 1119.

4. Передача персональных данных

4.1. Передача персональных данных Клиента третьим лицам осуществляется только с письменного согласия Клиента, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью субъекта персональных данных, при поступлении официальных запросов в соответствии с положениями Федерального закона «Об оперативно-розыскных мероприятиях», Федерального закона «О полиции», при поступлении официальных запросов из налоговых органов, органов Пенсионного фонда России, органов Федерального социального страхования, судебных органов, а также в случаях, предусмотренных иными федеральными законами.

4.2. Передача персональных данных Оператором третьим лицам может допускаться только в целях выполнения задач, соответствующих объективной причине сбора этих данных.

4.3. При передаче персональных данных Клиентов третьим лицам Оператор обязуется предупредить лиц, получающих персональные данные Клиентов, 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 Клиентов, обязаны соблюдать режим конфиденциальности. Данное положение не распространяется в случае обезличивания персональных данных и в отношении общедоступных данных.

4.4. При трансграничной передаче персональных данных в соответствии с действующим законодательством Оператор обязан убедиться в том, что иностранным государством, на территорию которого осуществляется передача персональных данных, обеспечивается адекватная защита прав субъектов персональных данных.

4.5. Не допускается отвечать на вопросы, связанные с передачей информации, содержащей персональные данные, по телефону или факсу.

4.6. В соответствии с действующим законодательством РФ Фонд имеет право в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом РФ от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях», предоставлять имеющуюся у него информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих Клиентов в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

5. Обязанности Оператора и Клиента

5.1. Оператор обязуется:

5.1.1. Обеспечить защиту персональных данных Клиентов от их неправомерного использования или утраты в порядке, установленном законодательством РФ.

5.1.2. Осуществлять обработку персональных данных Клиентов исключительно в целях оказания законных услуг Клиентам.

5.1.3. Не получать и не обрабатывать персональные данные Клиента о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья, интимной жизни, за исключением случаев, предусмотренных законом.

5.1.4. Обеспечить возможность Клиенту или его представителю ознакомиться с настоящим Положением и их правами в области защиты персональных данных.

5.1.5. В случае реорганизации или ликвидации Оператора обеспечить учет и сохранность документов, порядок передачи их на государственное хранение в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.6. По требованию Клиента или его законного представителя предоставить полную информацию о его персональных данных и обработке этих данных.

5.2. В целях обеспечения достоверности персональных данных Клиент обязан:

5.2.1. При заключении договора предоставить Оператору полные и достоверные данные о себе.

5.2.2. В случае изменения сведений, составляющих персональные данные Клиента, незамедлительно предоставить данную информацию Оператору.

6. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку персональных данных

6.1. Фонд несет ответственность за персональную информацию, которая находится в его распоряжении и закрепляет персональную ответственность сотрудников за соблюдением установленного режима конфиденциальности.

6.2. Каждый сотрудник, получающий для работы документ, содержащий персональные данные Клиента, несет единоличную ответственность за сохранность носителя и конфиденциальность информации.

6.3. Любое лицо может обратиться к Оператору с жалобой на нарушение норм данного Положения и действующего законодательства по вопросам защиты персональных данных.

Жалобы и заявления по поводу соблюдения требований обработки данных рассматриваются в 5-дневный срок со дня поступления.

6.4. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных Клиентов, несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с федеральными законами.

7. Прочие положения

9.1. Настоящее Положение является локальным актом Фонда, но при этом общедоступным, и подлежит размещению на сайте Фонда в сети Интернет.

9.2. Приложения к настоящему Положению:

Приложение 1 Согласие клиента на обработку персональных данных

Приложение 2 Акт об уничтожении персональных данных

Приложение 3 Соглашения на передачу персональных данных третьей стороне

Приложение 4 Отзыв согласия на обработку персональных данных

Приложение 5 Журнал учета передачи персональных данных

Приложение 6 Журнал учета обращений субъектов персональных данных

Приложение 7 Перечень должностей, имеющих доступ к персональным данным



СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных

Я, _____ (ФИО, год рождения, паспортные данные, адрес регистрации), настоящим даю согласие Астраханскому фонду поддержки малого и среднего предпринимательства (далее - Фонд), юридический адрес: 414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 53, литер «А», на обработку моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своём интересе.

Согласие даётся мною в целях заключения с Фондом любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Фондом услугах и распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы и любая иная информация, относящаяся к моей личности, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Фонду (далее – «персональные данные»).

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий, которые необходимы для достижения указанных выше целей, как с использованием средств автоматизации так и без таковых, в отношении моих персональных данных, включая: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), получение от третьих лиц, использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей любому третьему лицу, а равно как при привлечении любых третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Фондом принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Фонд вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о моих персональных данных таким любым третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию.

Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, что они имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

Настоящее согласие даётся до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Фонду.

Права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

_____/ФИО, подпись/

«__» _____ 20__ г.

АКТ
об уничтожения персональных данных

г. Астрахань

«__» _____ 20__ г.

Составлен комиссией в составе:

- Председатель комиссии — _____;

Члены комиссии:

о том, что в связи с достижением целей обработки в присутствии членов комиссии путем измельчения бумаги в очень мелкие полоски с помощью shreddera, исключающие возможность их восстановления и дальнейшего использования уничтожены следующие персональные данные:

Основание: приказ № _____ от «__» _____ 20__ г.

Председатель комиссии:

Члены комиссии:

Согласие на передачу персональных данных третьей стороне

Генеральному директору
Астраханского фонда поддержки МСП (МКК)

СОГЛАСИЕ

на передачу персональных данных третьей стороне

Я, _____ (ФИО), даю согласие Астраханскому фонду поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания), расположенному по адресу: г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, 53, литер «А», на предоставление _____ (указать кому) следующих моих персональных данных для _____ :
- _____ (указать перечень передаваемых персональных данных)

Настоящее согласие действительно в течение одного месяца с момента его получения.

_____ /ФИО/

«__» _____ 20__ г.

Отзыв согласия на обработку персональных данных

Генеральному директору
Астраханского фонда поддержки МСП (МКК)

от _____
адрес: _____

ОТЗЫВ СОГЛАСИЯ
на обработку персональных данных

Я, _____ (ФИО), в соответствии с п. 1 ст. 9 Федерального закона «О персональных данных» N 152-ФЗ от 27.07.2006 года отзываю у Астраханского фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) согласие на обработку моих персональных данных.

Прошу прекратить обработку моих персональных данных в течение трех рабочих дней с момента поступления настоящего отзыва.

_____ /ФИО/

«__» _____ 20__ г.

Журнал учета передачи персональных данных

№	Сведения о запрашивающем лице	Состав запрашиваемых персональных данных	Цель получения персональных данных	Отметка о передаче или отказе в передаче персональных данных	Дата передачи/отказа в передаче персональных данных	Подпись запрашивающего лица	Подпись ответственного сотрудника

Журнал учета обращений субъектов персональных данных по вопросам обработки персональных данных

Журнал начал « » 201 г. Журнал завершен « » 201 г.

_____/Должность/_____/Должность/

_____/ ФИО должностного лица /_____/ ФИО должностного лица /

На листах

№ п/п	Сведения о запрашивающем лице	Краткое содержание обращения	Цель запроса	Отметка о предоставлении информации или отказе в ее предоставлении	Дата передачи / отказа в предоставлении информации	Подпись ответственного лица	Примечание

ПЕРЕЧЕНЬ ДОЛЖНОСТЕЙ,

имеющих доступ к персональным данным клиентов Астраханского фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)

п/п №	Наименование должности	Перечень персональных данных
1	Генеральный директор	Без ограничений
2	Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, бухгалтер	Без ограничений
3	Сотрудники Центра микрофинансирования согласно штатному расписанию	Персональные данные клиентов по микрозаймам (Заемщики, Поручители, Залогодатели), обрабатываемые с использованием средств автоматизации и без использования таких средств
4	Сотрудники Центра поддержки экспорта согласно штатному расписанию	Персональные данные клиентов Фонда в рамках деятельности Центра, обрабатываемые с использованием средств автоматизации и без использования таких средств
5	Сотрудники Группы сопровождения согласно штатному расписанию	Персональные данные клиентов по микрозаймам (Заемщики, Поручители, Залогодатели), обрабатываемые с использованием средств автоматизации и без использования таких средств
6	Сотрудники Группы залогов согласно штатному расписанию	Персональные данные клиентов по микрозаймам (Заемщики, Поручители, Залогодатели), обрабатываемые с использованием средств автоматизации и без использования таких средств
7	Сотрудники Службы правового обеспечения согласно штатному расписанию	Персональные данные клиентов по микрозаймам (Заемщики, Поручители, Залогодатели), обрабатываемые с использованием средств автоматизации и без использования таких средств
8	Сотрудники Службы внутреннего контроля согласно штатному расписанию	Персональные данные клиентов по микрозаймам (Заемщики, Поручители, Залогодатели), обрабатываемые с использованием средств автоматизации и без использования таких средств

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 12 (двенадцать) листов
Генеральный директор Астраханского
фонда поддержки МСП
Азарова И. Н./

