

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
к приказу Астраханского фонда поддержки
МСП (МКК) от 09.07.2024 № 69/2024-Т

Положение
об обработке и защите персональных данных работников, клиентов
Астраханского фонда
поддержки малого и среднего предпринимательства
(микрокредитная компания)

1. Общие положения

Настоящее Положение об обработке и защите персональных данных работников Астраханского фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее – Положение, Фонд) разработано в соответствии с Конституцией РФ, Трудовым Кодексом РФ, Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативно-правовыми актами (далее по тексту – законодательство).

Цель разработки Положения - определение порядка обработки и защиты персональных данных работников Фонда и иных физических лиц (далее по тексту – субъектов), закрепление ответственности сотрудников, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

2. Термины и определения

В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

работник Фонда (работник) - лицо, вступившее в трудовые отношения с Фондом;

персональные данные - любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных, работнику), необходимая Фонду в связи с трудовыми отношениями или служебной деятельностью;

субъект персональных данных - физическое лицо, которое прямо или косвенно определено или определяемо с помощью персональных данных;

общедоступные персональные данные - персональные данные, доступ к которым неограничен и на которые не распространяется требование соблюдения конфиденциальности в связи с отсутствием негативных последствий для субъекта персональных данных в случае их раскрытия;

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;

неавтоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных без помощи средств вычислительной техники;

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;

информационная система персональных данных (ИСПДн) - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

конфиденциальность персональных данных - обязательное для соблюдения назначенного ответственного лица, получившего доступ к персональным данным работника, требование не допускать их распространения без согласия работника или иного законного основания;

личное дело - совокупность документов, содержащих сведения о работнике и его трудовой деятельности.

3. Состав и принципы обработки персональных данных

Обработка персональных данных в Фонде ведется в соответствии с законодательством РФ и Политикой Фонда в отношении обработки персональных данных, где устанавливаются общие принципы обработки ПДн в Фонде.

Полный состав персональных данных субъектов, обрабатываемых в Фонде устанавливается в «Перечне персональных данных, обрабатываемых в Астраханском фонде поддержки МСП (МКК)» (далее по тексту - Перечень ПДн).

При определении объема и содержания, обрабатываемых персональных данных, Фонд руководствуется Конституцией Российской Федерации, Трудовым Кодексом Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами.

Информация, содержащая персональные данные субъектов, обрабатывается в целях:

- обеспечения реализации уставных целей и видов деятельности;
- оформления и выполнения договорных, преддоговорных отношений по направлениям своей деятельности;
- 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;
- обеспечения сохранности имущества.

Фонд не имеет право получать и обрабатывать персональные данные, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни субъектов персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами.

Обработка персональных данных ведется работниками следующих структурных подразделений:

- аппарат управления (генеральный директор, бухгалтерия);
- служба правового обеспечения;
- риск-менеджер;
- центр микрофинансирования;
- группа залогов;

- группа сопровождения;
- центр поддержки экспорта.

Фонд осуществляет обработку персональных данных клиентов и работников путем смешанной обработки персональных данных: неавтоматизированной и автоматизированной, в том числе с применением программных продуктов, предназначенных для автоматизации расчета заработной платы и ведения кадрового, бухгалтерского и налогового учета на предприятиях различных типов финансирования и форм собственности.

Обработка персональных данных ведется в автоматизированном виде с использованием средств автоматизации в составе информационных систем персональных данных (ИСПДн), перечисленных в Перечне информационных систем персональных данных в Фонде.

Перечень должностей работников Фонда, допущенных к работе с персональными данными, утверждается приказом руководителя.

Запрещается на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных принятие решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, за исключением случаев наличия согласия в письменной форме субъекта персональных данных или в случаях, предусмотренных федеральными законами, устанавливающими также меры по обеспечению соблюдения прав и законных интересов субъекта персональных данных.

Защита персональных данных от неправомерного их использования или утраты обеспечивается Фондом за счет его средств в порядке, установленном федеральными законами.

4. Порядок получения Фондом персональных данных

Порядок получения Фондом персональных данных определяется настоящим положением, Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации».

Получение (сбор) персональных данных клиентов осуществляется в момент подачи заявления о заключении договора. Обработка персональных данных клиента осуществляется для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем, по которому является или будет являться субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем.

Если персональные данные клиента возможно получить только у третьей стороны, клиент должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Третье лицо, предоставляющее персональные данные клиента, должно обладать согласием субъекта на передачу персональных данных Фонду. Фонд обязан получить подтверждение от третьего лица, передающего персональные данные клиента о том, что персональные данные передаются с его согласия. Фонд обязан при взаимодействии с третьими лицами заключить с ними соглашение о конфиденциальности информации, касающейся персональных данных клиентов.

Фонд обязан сообщить клиенту о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа клиента персональных данных дать письменное согласие на их получение.

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

Персональные данные физических лиц, которые предоставляются соискателями на вакантную должность, на включение в кадровый резерв Фонда, обрабатываются при наличии согласия субъекта персональных данных.

Ответственный специалист обязан ознакомить поступающего на работу работника с настоящим Положением под роспись при заключении трудового договора.

При заключении трудового договора лицо, поступающее на работу, предъявляет документы, необходимые при оформлении на работу в соответствии с Трудовым кодексом РФ.

В целях обеспечения достоверности персональных данных работник обязан предоставить Фонду комплекс достоверных, документированных персональных данных, состав которых установлен Трудовым кодексом РФ. Ответственный специалист устанавливает достоверность данных, представленных работником, с имеющимися у работника подлинными документами.

После издания приказа по личному составу (прием на работу, перевод, увольнение и т.п.) соответствующая операция (добавление пользователя, изменение прав доступа, удаление пользователя и т.п.) производится в информационных системах.

В случае изменения персональных данных в процессе трудовых отношений работник обязан уведомить Фонд о таких изменениях и предоставить изменившиеся данные специалисту по кадрам, с предоставлением оригиналов документов для установления достоверности в срок, не превышающий 5 рабочих дней.

По мере необходимости, обусловленной спецификой выполняемых трудовых функций работника, Фонд вправе требовать от него предоставления дополнительных персональных данных. Работник представляет необходимые сведения и в случае необходимости, предъявляет документы, подтверждающие достоверность этих данных.

Персональные данные работников могут быть опубликованы в общедоступных источниках: в штатной расстановке, телефонном справочнике, на сайте Фонда или доске почета при получении письменного согласия работника.

Работник может в любой момент потребовать удаления данных из общедоступного источника, подав необходимый запрос.

Запрещается требовать предоставления персональных данных помимо предусмотренных Трудовым Кодексом РФ, федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, постановлениями Правительства Российской Федерации, приказами Министерства экономического развития Российской Федерации и другими нормативными правовыми актами.

5. Хранение персональных данных

Персональные данные работников представляют собой совокупность документов, сопровождающую процесс оформления трудовых отношений работника в Фонде при его приеме, переводе и увольнении. Данная совокупность документов оформляется в личные дела работников.

Персональные данные работников Фонда и других лиц на бумажных носителях должны храниться в надежно запираемых шкафах, хранилищах и т.п. Требования к их защите в Фонде определяются согласно действующему законодательству РФ. Ответственные за обработку персональных данных и соблюдение требований по хранению документов, содержащих персональные данные, обрабатываемых в Фонде назначаются приказом генерального директора.

Съемные машинные носители информации, содержащие персональные данные, учитываются в журнале учета съемных машинных носителей информации персональных данных, ответственным за ведение которого является ответственный по информационной безопасности.

Съемные машинные носители информации, содержащие персональные данные должны храниться в служебных помещениях в сейфах, оборудованных внутренними замками. При этом должны быть созданы надлежащие условия, обеспечивающие их сохранность.

При достижении целей обработки, персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения таких целей. Подтверждение уничтожения персональных данных в случаях, предусмотренных настоящей статьёй, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных¹.

В случае отсутствия возможности уничтожения персональных данных в течение указанного срока, Фонд осуществляет блокирование таких персональных данных и обеспечивает уничтожение персональных данных в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

В отношении некоторых документов действующим законодательством РФ могут быть установлены иные требования хранения, чем предусмотрено настоящим Положением. В таких случаях следует руководствоваться правилами, установленными соответствующим нормативным актом.

6. Передача персональных данных

При передаче персональных данных работники Фонда, имеющие доступ к персональным данным, должны осуществлять передачу в соответствии с настоящим Положением и действующим законодательством РФ.

При передаче персональных данных субъектов третьей стороне должны быть переданы только те данные, которые необходимы третьей стороне для достижения целей обработки, а также на которые было получено согласие.

¹ Федеральный закон от 14 июля 2022 г. N 266-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О персональных данных", отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части четырнадцатой статьи 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". Применяется с 1 марта 2023 года.

Передача персональных данных третьей стороне должна осуществляться только при условии обязательного выполнения требования конфиденциальности.

Персональные данные не должны быть переданы третьей стороне без письменного согласия субъекта, за исключением следующих случаев:

осуществляется передача общедоступных персональных данных;

передача персональных данных предусмотрена действующим законодательством РФ.

В остальных случаях от лица, чьи персональные данные передаются третьей стороне, должно быть получено согласие на передачу этих данных работником, ответственным за передачу таких данных.

Решение о передаче персональных данных субъектов третьей стороне рассматривается руководителем структурного подразделения, от которого требуются эти данные. При принятии решения ему необходимо руководствоваться законодательством РФ и настоящим Положением. Окончательное решение о возможности передачи персональных данных субъектов третьей стороне принимается генеральным директором Фонда.

Специалисты центра поддержки экспорта в соответствии с законодательством РФ передают сведения, содержащие персональные данные работников, клиентов в АО «Российский экспортный центр».

Специалисты службы правового обеспечения в соответствии с законодательством РФ передают сведения, содержащие персональные данные работников, клиентов, с использованием средства криптографической защиты информации (далее -СКЗИ):

- в бюро кредитных историй;
- в Росфинмониторинг;
- в Центральный банк РФ;
- Союз "Микрофинансовый Альянс "Институты развития малого и среднего бизнеса";
- Управление Министерства юстиции по Астраханской области.

Специалисты бухгалтерии Фонда в соответствии с законодательством РФ передают сведения, содержащие персональные данные работников, с использованием средства криптографической защиты информации (далее -СКЗИ):

в органы Пенсионного фонда Российской Федерации, по месту регистрации, в соответствии с Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

в налоговые органы Российской Федерации по месту учета, согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации;

в органы Фонда социального страхования Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В целях перевода работникам Фонда денежных средств необходимые персональные данные передаются в электронном виде в федеральное казначейство и банк, выполняющий операции перечисления денежных средств на счета банковских карт, а также операции выпуска и обслуживания банковских карт работников Фонда. Договор, заключенный с Банком, обязывает стороны соблюдать конфиденциальность персональных данных.

Ответственный специалист предоставляет сведения, содержащие персональные данные работников:

в органы Пенсионного фонда Российской Федерации, по месту регистрации, в соответствии с Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», с использованием средства криптографической защиты информации;

в Министерство экономического развития Астраханской области;

в медицинские учреждения, осуществляющие медицинский осмотр, психиатрическое освидетельствование работников, страховые компании ДМС;

в организации, проводящие специальную оценку условий труда;

в военный комиссариат (в объеме, предусмотренном законом).

7. Обеспечение безопасности персональных данных

Персональные данные работников относятся к конфиденциальной информации.

Для работника Фонда, получившего доступ к персональным данным, обязательным является требование не допускать распространение данной информации без согласия владельца, а также без иного законного основания. Перед получением доступа к персональным данным (при приеме на работу) работник Фонда подписывает обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, в том числе персональных данных.

Работники Фонда, получившие доступ к персональным данным, для соблюдения режима конфиденциальности должны руководствоваться требованиями законодательства РФ, в том числе настоящего Положения, своих должностных инструкций, а также прочих локальных организационно-распорядительных документов Фонда.

Обо всех фактах и попытках нарушения безопасности персональных данных работники Фонда обязаны ставить в известность непосредственного руководителя структурного подразделения, его заместителя, ответственного за организацию обработки персональных данных Фонда.

Ответственный за организацию обработки персональных данных контролирует соблюдение требований федеральных законов по защите персональных данных и организывает мероприятия по их реализации. Техническое обслуживание и сопровождение средств защиты персональных данных обеспечивает компания, с которой у Фонда заключен договор на оказание услуг.

8. Права субъекта в целях защиты персональных данных

В целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся в Фонде, субъекты персональных данных имеют право на:

доступ ко всем своим персональным данным, включая право на получение копий любой записи, содержащей их персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;

определение своих представителей для защиты своих персональных данных;

исключение или исправление по письменному требованию неверных или неполных персональных данных, а также данных, обработанных с нарушением требований федерального закона. При отказе Фонда исключить или исправить персональные данные работника он имеет право заявить в письменной форме Фонду о

своем несогласии с соответствующим обоснованием такого несогласия. Персональные данные оценочного характера субъект персональных данных имеет право дополнить заявлением, выражающим его собственную точку зрения;

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

Фонд предоставляет доступ субъекту персональных данных или его законному представителю к его личным персональным данным при обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его законного представителя. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность работника или его законного представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с Фондом (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных и собственноручную подпись субъекта персональных данных или его законного представителя.

9. Ответственность за нарушение норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных

Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных работника, привлекаются к дисциплинарной и материальной ответственности в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами, а также привлекаются к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности в порядке, установленном федеральными законами.

Генеральный директор Фонда, разрешая передачу персональных данных работников третьей стороне, несет персональную ответственность за данное разрешение в соответствии с законодательством РФ.