

"УТВЕРЖДАЮ"
Директор
КПКГ « _____ »

« 09 » Января 2008 г.

ПОЛОЖЕНИЕ об обработке персональных данных в кредитном кооперативе

Общие положения

Цель данного Положения – обеспечение требований защиты прав граждан при обработке персональных данных.

Персональные данные могут обрабатываться только для целей, непосредственно связанных с деятельностью Кооператива. Кооператив собирает данные только в объеме, необходимом для достижения названных целей.

Сбор, хранение, использование и распространение, в том числе передача третьим лицам, персональных данных без письменного его согласия не допускаются.

Режим конфиденциальности персональных данных снимается в случаях обезличивания или включения их в общедоступные источники персональных данных, если иное не определено законом.

Сотрудники Кооператива, в обязанность которых входит обработка персональных данных пайщиков и других третьих лиц (поручителей), обязаны обеспечить каждому возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права и свободы, если иное не предусмотрено законом.

Персональные данные не могут быть использованы в целях причинения имущественного и морального вреда гражданам, затруднения реализации прав и свобод граждан Российской Федерации. Ограничение прав граждан Российской Федерации на основе использования информации об их социальном происхождении, о расовой, национальной, языковой, религиозной и партийной принадлежности запрещено и карается в соответствии с законодательством.

Юридические и физические лица, в соответствии со своими полномочиями владеющие информацией о гражданах, получающие и использующие ее, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за нарушение режима защиты, обработки и порядка использования этой информации.

Настоящее положение утверждается директором Кооператива и является обязательным для исполнения всеми сотрудниками, имеющими доступ к персональным данным пайщиков и третьих лиц.

Понятие и состав персональных данных

Персональные данные – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу, в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

К персональным данным пайщиков и третьих лиц, которые обрабатывает Кооператив относятся:

- анкетные и биографические данные;
- образование;
- сведения о стаже по специальности;
- сведения о составе семьи;
- паспортные данные;
- специальность;
- адрес места жительства;
- домашний телефон;
- место работы или учебы членов семьи и родственников;
- иная информация, которую граждане добровольно сообщают о себе для описания своего имущественного состояния и финансового положения, если ее обработка не запрещена законом.

Материалы личного дела пайщиков и третьих лиц относятся к конфиденциальной информации ограниченного доступа.

Принципы обработки персональных данных пайщиков и третьих лиц

Обработка персональных данных должна осуществляться на основе принципов:

- законности целей и способов обработки персональных данных и добросовестности;
- соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных, а также полномочиям Кооператива;
- соответствия объема и характера обрабатываемых персональных данных, способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;
- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;
- недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных информационных систем персональных данных;
- уничтожения персональных данных после достижения целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении;

- личной ответственности сотрудников Кооператива за сохранность и конфиденциальность персональных данных, а также носителей этой информации;
- наличие четкой разрешительной системы доступа сотрудников Кооператива к документам и базам данных, содержащим персональные данные.

Обязанности Кооператива

В целях обеспечения прав и свобод человека и гражданина Кооператив при обработке персональных данных Пайщиков и третьих лиц обязано соблюдать следующие общие требования:

- обработка персональных данных Пайщиков и третьих лиц может осуществляться исключительно в целях оказания законных услуг Пайщикам
- персональные данные Пайщиков и третьих лиц следует получать у них самих. Если персональные данные пайщиков и третьих лиц возможно получить только у другой стороны, то Пайщик и Поручитель должны быть уведомлены об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Сотрудники Кооператива должны сообщить пайщикам и третьим лицам о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа пайщиков и третьих лиц дать письменное согласие на их получение;
- Кооператив не имеет права получать и обрабатывать персональные данные о расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, за исключением случаев, предусмотренных законом. В частности, Кооператив вправе обрабатывать указанные персональные данные Пайщиков и третьих лиц только с его письменного согласия;
- при наличии надлежащим образом оформленного запроса предоставлять Пайщикам и третьим лицам доступ к его персональным данным;
- хранение и защита персональных данных Пайщиков и третьих лиц от неправомерного их использования или утраты должна быть обеспечена Кооперативом за счет его средств в порядке, установленном законодательством;
- в случае выявления недостоверных персональных данных или неправомерных действий с ними оператора при обращении или по запросу Пайщиков и третьих лиц либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, Кооператив обязан осуществить блокирование персональных данных на период проверки;

- в случае подтверждения факта недостоверности персональных данных оператора на основании документов, представленных Пайщиком и третьими лицами либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов, обязан уточнить персональные данные и снять их блокирование;

- в случае достижения цели обработки персональных данных Кооператив обязан незамедлительно прекратить обработку персональных данных и уничтожить соответствующие персональные данные в срок, не превышающий трех рабочих дней, и уведомить об этом Пайщиков и третьих лиц, а в случае, если обращение или запрос были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, также указанный орган;

- в случае отзыва Пайщиком и третьим лицом согласия на обработку своих персональных данных Кооператив обязан прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные в срок, не превышающий трех рабочих дней, если иное не предусмотрено соглашением между Кооперативом и Клиентом. Об уничтожении персональных данных Кооператив обязано уведомить Пайщиков и третьих лиц;

- Клиенты должны быть ознакомлены под расписку с документами Кооператива, устанавливающими порядок обработки персональных данных соискателей, а также об их правах и обязанностях в этой области.

Права Пайщиков и третьих лиц

- Право на доступ к информации о самом себе.
- Право на определение форм и способов обработки персональных данных.
- Право на отзыв согласия на обработку персональных данных.
- Право ограничивать способы и формы обработки персональных данных, запрет на распространение персональных данных без его согласия.
- Право требовать изменение, уточнение, уничтожение информации о самом себе.
- Право обжаловать неправомерные действия или бездействия по обработке персональных данных и требовать соответствующей компенсации в суде.
- Право на дополнение персональных данных оценочного характера заявлением, выражающим его собственную точку зрения.
- Право определять представителей для защиты своих персональных данных.
- Право требовать от Кооператива уведомления всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные

данные Пайщиков и третьих лиц, обо всех произведенных в них изменениях или исключениях из них.

Сбор, обработка и хранение персональных данных

Обработка персональных данных – действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

Порядок получения персональных данных.

Все персональные данные Пайщиков и третьих лиц следует получать у него самого после предоставления им письменного согласия. Письменное согласие включает в себя:

- фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- наименование (фамилию, имя, отчество) и адрес Агентства, получающего согласие Пайщиков и третьих лиц;
- цель обработки персональных данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие Пайщиков и третьих лиц;
- перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание ,используемых Кооперативом способов обработки персональных данных;
- срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва.

Согласие не требуется, если

- обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения договора, одной из сторон которого является Пайщик или третье лицо;
- обработка персональных данных осуществляется для статистических или иных научных целей при условии обязательного обезличивания персональных данных;
- обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов Пайщиков и третьих лиц, если получение его согласия невозможно.

При сборе персональных данных оператор обязан предоставить субъекту персональных данных по его просьбе следующую информацию:

- подтверждение факта обработки персональных данных Кооперативом, а также цель такой обработки;
- способы обработки персональных данных, применяемые Кооперативом;

- сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
- перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- сведения о том, какие юридические последствия для субъекта персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных.

Если персональные данные о Пайщиках или третьих лицах возможно получить только у третьей стороны, то Пайщикам и третьим лицам должна быть предоставлена следующая информация:

- наименование (фамилия, имя, отчество) и адрес Кооператива;
- цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных.

Кооператив не имеет права получать и обрабатывать персональные данные Пайщиков и третьих лиц о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, за исключением случаев, предусмотренных законом. В частности, Кооператив вправе обрабатывать указанные персональные данные Пайщиков и третьих лиц только с его письменного согласия.

Кооператив не вправе производить обработку данных о судимости Пайщиков и третьих лиц.

Обработка, передача и хранение персональных данных Пайщиков и третьих лиц

К обработке, передаче и хранению персональных данных Пайщиков и третьих лиц могут иметь доступ кредитные инспекторы .

При передаче персональных данных Пайщиков и третьих лиц Кооператив должно соблюдать следующие требования:

- не сообщать персональные данные другой стороне без его письменного согласия, за исключением случаев:

- обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения договора, одной из сторон которого является Пайщик или третье лицо;
- обработка персональных данных осуществляется для статистических или иных научных целей при условии обязательного обезличивания персональных данных;
- обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов Пайщиков и третьих лиц,

если получение его согласия невозможно.

- предупредить лиц, получающих персональные данные Пайщиков и третьих лиц 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 Пайщика и третьих лиц, обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности). Данное положение не распространяется в случае обезличивания персональных данных и в отношении общедоступных данных

- разрешать доступ к персональным данным Пайщиков или третьих лиц только специально уполномоченным лицам, при этом указанные лица должны иметь право получать только те персональные данные работника, которые необходимы для выполнения конкретных функций

- не запрашивать информацию о судимости Пайщиков и третьих лиц.

При трансграничной передаче персональных данных Кооператив обязано:

- убедиться в том, что иностранным государством, на территорию которого осуществляется передача персональных данных, обеспечивается адекватная защита прав субъектов персональных данных

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

Не допускается отвечать на вопросы, связанные с передачей персональной информации, по телефону или факсу.

По возможности персональные данные обезличиваются.

Хранение персональных данных

Персональные данные Пайщиков и третьих лиц хранятся в его личном деле. Личное дело Пайщиков и третьих лиц ведется кредитным инспектором. К личному делу приобщаются:

- письменное согласие на обработку персональных данных
- собственноручно заполненная и подписанная Пайщиком анкета-заявка
- иные документы по согласованию с Пайщиком.

В личное дело Пайщиков и третьих лиц вносятся также письменные объяснения Пайщиков и третьих лиц, если такие объяснения даны им после ознакомления с документами своего личного дела.

Для обеспечения хранения персональных данных необходимо выполнить следующие шаги:

- издание приказа или распоряжения о закреплении за кредитным инспектором определенных массивов документов,

необходимых им для информационного обеспечения функций, указанных в должностных инструкциях, утверждение схемы доступа кредитного инспектора и других сотрудников Кооператива к документам, содержащим персональные данные; устанавливается: кто, когда, какие сведения и с какой целью может запрашивать у кредитного инспектора, организация приема Клиентов, порядок дальнейшего хранения сведений, работа с которыми закончена: где эти сведения будут храниться, кто несет ответственность за их сохранность и конфиденциальность.

Организация работы с Пайщиком или третьим лицом должна быть подчинена, в том числе, решению задач обеспечения безопасности персональных данных, их защиты:

- при работе с Пайщиком или третьим лицом кредитный инспектор не должен выполнять функции, не связанные с приемом, вести служебные и личные переговоры по телефону. На его столе не должно быть никаких документов, кроме тех, которые касаются данного посетителя
- не допускается отвечать на вопросы, связанные с передачей персональных данных по телефону.

Личные дела Пайщиков или третьих лиц, журналы и книги учета хранятся в рабочее и нерабочее время в металлических запирающихся шкафах. Сотрудникам Кооператива не разрешается при выходе из помещения оставлять какие-либо документы, содержащие персональные данные, на рабочем столе или оставлять шкафы незапертыми.

На рабочем столе сотрудника должен всегда находиться только тот массив документов и учетных карточек, с которым в настоящий момент он работает. Другие документы, дела, карточки, журналы должны находиться в запертом шкафу. Исполняемые документы не разрешается хранить в россыпи. Их следует помещать в папки, на которых указывается вид производимых с ними действий (подшивка в личные дела, для отправки и пр.).

В конце рабочего дня все документы, дела, листы бумаги и блокноты с рабочими записями, инструктивные и справочные материалы должны быть убраны в металлические шкафы, сейфы. На рабочем столе не должно оставаться ни одного документа. Черновики и редакции документов, испорченные бланки, листы со служебными записями в конце рабочего дня уничтожаются в специальной бумагорезательной машине.

Мусор, выносимый из помещений, должен сжигаться.

Кооператив особым образом обеспечивает гарантии конфиденциальности материалов, связанных с анкетированием.

Доступ к персональным данным Пайщиков и третьих лиц

Внутренний доступ (доступ внутри организации).

Право доступа к персональным данным Пайщиков и третьих лиц имеют:

- директор ;
- кредитный инспектор
- главный бухгалтер
- зам.директора по экономической безопасности

Другие сотрудники Кооператива имеют доступ к персональным данным Пайщиков и третьих лиц только при наличии специального указания в письменном согласии самого Пайщиков и третьих лиц, носителя данных.

Внешний доступ.

Персональные данные Пайщиков и третьих лиц могут быть предоставлены третьим лицам только с письменного согласия Пайщиков и третьих лиц.

Кооператив обеспечивает ведение журнала учета выданных персональных данных Пайщиков и третьих лиц, в котором фиксируются сведения о лице, которому передавались персональные данные Пайщиков и третьих лиц, дата передачи персональных данных или дата уведомления об отказе в предоставлении персональных данных, а также отмечается, какая именно информация была передана.

Доступ Пайщиков и третьих лиц к своим персональным данным предоставляется при обращении либо при получении запроса Пайщиков и третьих лиц. Кооператив обязан сообщить Пайщикам и третьим лицам информацию о наличии персональных данных о нем, а также предоставить возможность ознакомления с ними в течение десяти рабочих дней с момента обращения.

Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его законного представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и собственноручную подпись субъекта персональных данных или его законного представителя. Запрос может быть направлен в электронной форме и подписан электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пайщик или третье лицо имеет право на получение при обращении или при получении запроса информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных Кооперативом, а также цель такой обработки
- способы обработки персональных данных, применяемые Кооперативом
- сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ

- перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения
- сведения о том, какие юридические последствия для Пайщиков и третьих лиц может повлечь за собой обработка его персональных данных.

Сведения о наличии персональных данных должны быть предоставлены Пайщикам и третьим лицам в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных.

Право Пайщиков и третьих лиц на доступ к своим персональным данным ограничивается в случае, если предоставление персональных данных нарушает конституционные права и свободы других лиц.

Защита персональных данных

Для защиты персональных данных необходимо соблюдать ряд мер:

- порядок приема, учета и контроля деятельности
- технические средства охраны, сигнализации
- требования к защите информации при интервьюировании и собеседованиях.
- Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных Пайщиков и третьих лиц, несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с федеральными законами.
- Все лица, связанные с получением, обработкой и защитой персональных данных Пайщиков и третьих лиц обязаны заключить «Соглашение о неразглашении персональных данных Пайщиков и третьих лиц».

Уточнение, блокирование и уничтожение персональных данных

Блокирование информации, содержащие персональные данные Пайщиков и третьих лиц, производится в случае:

- если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными
- если сведения являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки

В случае подтверждения факта недостоверности персональных данных Кооперативом на основании документов, представленных Пайщиком или третьим лицом, уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных или полученных в ходе самостоятельной проверки, обязан уточнить персональные данные и снять их блокирование.

В случае выявления правонарушений с персональными данными Кооператив обязан устранить допущенные нарушения. В случае невозможности устранения допущенных нарушений оператор в срок, не

превышающий трех рабочих дней с даты выявления неправомерности действий с персональными данными, обязан уничтожить персональные данные.

Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении персональных данных Кооператив обязан уведомить Пайщиков и третьих лиц, а в случае, если обращение или запрос были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, также указанный орган.

Кооператив обязано уничтожить персональные данные Пайщиков и третьих лиц в случае:

- достижения цели обработки персональных данных оператор
- отзыва согласия на обработку своих персональных данных

Уничтожение персональных данных должно быть осуществлено в течение трех дней с указанных моментов. Соглашением Кооператива с Клиентом могут быть установлены иные сроки уничтожения персональных данных при достижении цели обработки персональных данных.

Кооператив должно направить уведомление об уничтожении персональных данных Пайщикам и третьим лицам, а в случае, если обращение или запрос о недостоверности персональных данных были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, также указанный орган.

Ответственность за разглашение персональных данных и нарушение

Кооператив ответственен за персональную информацию, которая находится в его распоряжении и закрепляет персональную ответственность сотрудников за соблюдением установленных в организации принципов уважения приватности.

Кооператив обязуется поддерживать систему приема, регистрации и контроля рассмотрения жалоб клиентов, доступную как посредством использования Интернета, так и с помощью телефонной, телеграфной или почтовой связи.

Любое лицо может обратиться к сотруднику Кооператива с жалобой на нарушение данного Положения. Жалобы и заявления по поводу соблюдения требований обработки данных рассматриваются в десятидневный срок со дня поступления.

Сотрудники Кооператива обязаны на должном уровне обеспечивать рассмотрение запросов, заявлений и жалоб клиентов, а также содействовать исполнению требований компетентных органов. Лица, виновные в нарушении требований настоящего положения привлекаются к дисциплинарной ответственности.