

Приложение № 1 к Приказу

ООО МКК «Альянс-СК»

от \_\_\_\_\_ № 4

УТВЕРЖДАЮ

\_\_\_\_\_/Семенов Г.Н.

## **ПОЛИТИКА**

### **обработки персональных данных в Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Альянс-СК»**

г. Якутск

2017

## Содержание:

1. Общие положения.....	3
1.2. Нормативное регулирование.....	3
1.3. Определения и сокращения .....	3
2. Концепция обработки персональных данных.....	5
2.1. Персональные данные, обрабатываемые в ООО МКК «Альянс-СК».....	5
2.2. Принципы обработки персональных данных .....	5
2.3. Порядок определения сроков обработки персональных данных.....	5
2.4. Функциональные обязанности и ответственность в сфере обработки персональных данных..	6
2.5. Каталог персональных данных.....	7
2.6. Основные виды обработки персональных данных.....	8
2.7. Меры обеспечения безопасности обработки персональных данных.....	9
3. Взаимодействие ООО МКК «Альянс-СК» и субъектов персональных данных .....	10
3.1. Получение согласия субъекта персональных данных на обработку персональных данных	
3.2. Обработка обращений и запросов субъектов персональных данных.....	10
3.3. Взаимодействие ООО МКК «Альянс-СК» и надзорных органов.....	12
3.4. Внутренний контроль обработки персональных данных.....	12

## 1. Общие положения.

1.1 Настоящая Политика обработки персональных данных в ООО МКК «Альянс-СК» (далее – Политика) устанавливает правила и порядок обработки персональных данных с использованием и без использования средств автоматизации. Действие настоящей Политики распространяется на все процессы по сбору, систематизации, накоплению, хранению, уточнению, использованию, распространению (в том числе передаче), обезличиванию, блокированию, уничтожению, архивированию персональных данных, осуществляемых с использованием средств автоматизации и без их использования. ООО МКК «Альянс-СК» не осуществляет трансграничную передачу персональных данных. Текст настоящей Политики публикуется на корпоративном сайте ООО МКК «Альянс-СК» в сети Интернет.

1.2. Нормативное регулирование Настоящая Политика и прочие документы, регламентирующие обработку персональных данных в ООО МКК «Альянс-СК», разработаны в соответствии со следующими документами: ▪ Федеральный закон от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных»; ▪ «Положение об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», утвержденное Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008г. № 687; ▪ «Положение об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», утвержденное Постановлением Правительства РФ от 17.11.2007г. № 781; ▪ Стандарт Банка России РС БР ИББС-1.0-2010 «Требования по обеспечению безопасности персональных данных в информационных системах персональных данных организаций банковской системы Российской Федерации»; ▪ Методические рекомендации по выполнению законодательных требований при обработке персональных данных в организациях банковской системы Российской Федерации; При разработке настоящей Политики и прочих документов, регламентирующих обработку персональных данных, учитывались требования и положения следующих документов: ▪ Налоговый кодекс Российской Федерации; ▪ Трудовой кодекс Российской Федерации; ▪ ; ▪ Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. «О кредитных историях» № 218-ФЗ; ▪ Федеральный закон от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ; ▪ Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ; ▪ Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ; ▪ Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» № 40-ФЗ; ▪ Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ; ▪ Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» № 27-ФЗ; ▪ «Рекомендации по заполнению образца формы уведомления об обработке (о намерении осуществлять обработку) персональных данных», утвержденных Приказом № 706 Роскомнадзора от 19 августа 2011 г. ▪ иные законодательные акты Российской Федерации и субъектов Российской Федерации; ▪ нормативные акты Банка России; ▪ Конвенция Совета Европы от 28 января 1981 г. «О защите физических лиц в отношении автоматизированной обработки данных личного характера» № 108;

Сроки обработки персональных данных в ООО МКК «Альянс-СК», в общем случае, определяются в соответствии со следующими сроками: ▪ Срок действия договоров с субъектами персональных данных; ▪ Сроки, установленные Приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25 августа 2010 г. № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения»; ▪ Сроки, установленные Приказом Росархива от 06 октября 2000 г. «Об утверждении перечня типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения»; ▪ Сроки, установленные Постановлением ФКЦБ РФ от 16 июля 2003 г. № 03-33/ пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ»; ▪ Сроки, установленные Федеральным законом от 07 августа 2001 г «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» № 115-ФЗ; ▪ Сроки, установленные Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» № 395-1; ▪ Срок исковой давности; ▪ Сроки, установленные иными требованиями и положениями законодательных актов Российской Федерации и субъектов Российской Федерации; ▪ Сроки, установленные иными требованиями и положениями нормативных документов Банка.

## 1.3. Определения и сокращения.

В целях настоящей Политики и прочих документов, регламентирующих обработку персональных данных используются определения и сокращения Политики информационной безопасности ООО МКК «Альянс-СК», а также следующие определения и сокращения:

**Персональные данные** – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу. **Субъект персональных данных** – физическое лицо. **Уполномоченный орган** – Уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных, на который возлагается обеспечение контроля и надзора за соответствием обработки персональных данных требованиям закона «О персональных данных» Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере информационных технологий и связи. **Надзорные органы** – органы, осуществляющие государственный надзор в сфере персональных данных. **Специальные персональные данные** – персональные данные, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни. **Общедоступные персональные данные** – персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта персональных данных или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности. **Биометрические персональные данные** – сведения, которые характеризуют физиологические особенности человека и на основе которых можно установить его личность. **Категория персональных данных** – Выделяют следующие категории персональных данных: ▪ **Категория 1** – специальные персональные данные; ▪ **Категория 2** – биометрические персональные данные; ▪ **Категория 3** – персональные данные, не являющиеся специальными, биометрическими, общедоступными или обезличенными; ▪ **Категория 4** – общедоступные или обезличенные персональные данные. ФЗ «О персональных данных» – Федеральный закон от 27 июня 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» с учетом изменений и дополнений к нему. **Оператор персональных данных** – государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, организующие и / или осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели и содержание обработки персональных данных. **Конфиденциальность персональных данных** – обязательное для соблюдения оператором или иным получившим доступ к персональным данным лицом требование не допускать их распространение без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания. **Безопасность персональных данных** – исключение несанкционированного, в том числе случайного, доступа к персональным данным, результатом которого может стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, распространение персональных данных, а также иных несанкционированных действий. **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. **Распространение персональных данных** – действия, направленные на передачу персональных данных определенному кругу лиц (передача персональных данных) или на ознакомление с персональными данными неограниченного круга лиц, в том числе обнародование персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно-телекоммуникационных сетях или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом. **Использование персональных данных** – действия (операции) с персональными данными, совершаемые оператором в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц. **Блокирование персональных данных** – временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения персональных данных, в том числе их передачи. **Уничтожение персональных данных** – действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных. **Обезличивание персональных данных** – действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных. **Технические средства, позволяющие осуществлять обработку персональных данных** – средства вычислительной техники, информационно - вычислительные комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных (средства и системы звукозаписи, звукоусиления, звуковоспроизведения, переговорные и телевизионные устройства, средства изготовления,

тиражирования 5 документов и другие технические средства обработки речевой, графической, видео - и буквенно-цифровой информации), программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и т.п.), средства защиты информации, применяемые в информационных системах. **Информационные системы персональных данных / ИСПДн** – совокупность персональных данных, содержащихся в базах данных, а также информационных технологий и технических средств, позволяющих осуществлять обработку таких персональных данных с использованием средств автоматизации. **Система защиты персональных данных** – организационные меры и средства защиты информации (в том числе шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, утечки информации по техническим каналам, программно-технических воздействий на технические средства обработки персональных данных), а также используемые в информационной системе информационные технологии Отв. за организацию обработки персональных данных работник Банка, назначенный ответственным за организацию обработки персональных данных в соответствии с ФЗ «О персональных данных». **Администратор ИСПДн** – Работник ООО «Оливин», назначенный Системным администратором или Администратором ИБ информационной системы, являющейся ИСПДн.

## 2. Концепция обработки персональных данных.

### 2.1. Персональные данные, обрабатываемые в ООО МКК «Альянс-СК».

В ООО МКК «Альянс-СК» обрабатываются следующие персональные данные. ▪ биометрические персональные данные ▪ персональные данные, не являющиеся специальными, биометрическими, общедоступными или обезличенными ▪ общедоступные или обезличенные персональные данные. Общая информация о персональных данных, обрабатываемых в Банке, фиксируется в Перечне персональных данных, содержащем следующие сведения: ▪ цели обработки персональных данных ▪ перечень сведений, составляющих персональные данные ▪ категории субъектов персональных данных ▪ сроки обработки персональных данных.

Перечень персональных данных: ▪ пересматривается не реже одного раза в год ▪ ведется Отв. за организацию обработки персональных данных в бумажном и электронном виде ▪ утверждается Директором ООО МКК «Альянс-СК» ▪ публикуется в установленном порядке на выделенном ресурсе IC Парус микрофинансовая организация, при этом возможность его просмотра предоставляется всем работникам ООО МКК «Альянс-СК». На основании утвержденного Перечня персональных данных ООО МКК «Альянс-СК» уведомляет Уполномоченный орган об обработке персональных данных. При внесении изменений в Перечень персональных данных ООО МКК «Альянс-СК» уведомляет Уполномоченный орган об соответствующих изменениях в процессе обработки персональных данных. Уполномоченный орган вносит данные, содержащиеся в вышеуказанном уведомлении, в реестр операторов персональных в сроки, установленные ФЗ «О персональных данных», при этом сведения, содержащиеся в реестре операторов персональных данных, за исключением сведений о средствах обеспечения безопасности персональных данных при их обработке, являются общедоступными.

### 2.2. Принципы обработки персональных данных

ООО МКК «Альянс-СК» придерживается следующих принципов обработки персональных данных: ▪ законность целей и способов обработки персональных данных; ▪ добросовестность обработки персональных данных; ▪ соответствие целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе, а также полномочиям ООО МКК «Альянс-СК» как оператора персональных данных; ▪ соответствие объемов и характера обрабатываемых персональных данных и способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных; ▪ достоверность персональных данных, их достаточность для целей обработки, недопустимость обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных; ▪ недопустимость объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных информационных систем персональных данных (ИСПДн).

### 2.3. Порядок определения сроков обработки персональных данных

Сроки обработки персональных данных в целях осуществления функций, возложенных на ООО МКК «Альянс-СК» законодательством РФ, определяется соответствующими нормативными – правовыми актами. Срок обработки персональных данных в целях содействия в трудоустройстве в ООО МКК «Альянс-СК», прохождения работы в ООО МКК «Альянс-СК»,

обучения и должностного роста работников, формирования кадрового резерва, учета результатов исполнения работником своих должностных обязанностей, обеспечения работнику установленных законодательством РФ условий труда, гарантий и компенсаций, информационного обеспечения работы ООО МКК «Альянс-СК», заключения и исполнения договоров добровольного страхования, прохождения практики (стажировки) в ООО МКК «Альянс-СК» учащихся образовательных учреждений, определяется как сумма срока действия трудового договора и исполнения сторонами всех обязательств, вытекающих из договора, и срока хранения документов, содержащих персональные данные. Срок обработки персональных данных в целях заключения договоров, в том числе обеспечительных договоров и иных договоров с ООО МКК «Альянс-СК», определяется как сумма срока действия соответствующего договора и исполнения сторонами всех обязательств, вытекающих из договора, и срока хранения документов, содержащих персональные данные. Срок обработки персональных данных в целях оценки кредитоспособности / платежеспособности при рассмотрении заявок субъекта персональных данных на предоставление банковских услуг, включая передачу персональных данных третьим лицам при необходимости проверки, определяется в тексте согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. Срок обработки персональных данных в целях оповещения субъекта персональных данных с помощью средств связи об изменениях в продуктовой линейке, новых продуктах, услугах и работе Банка, направления субъекту персональных данных адресных предложений банковских услуг определяется в тексте согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. Срок обработки персональных данных в целях обеспечения банковской безопасности, связанной с физическим доступом субъектов персональных данных на территорию, в здания и помещения ООО МКК «Альянс-СК», определяется на основе требований обеспечения физической безопасности в ООО МКК «Альянс-СК».

2.4. Функциональные обязанности и ответственность в сфере обработки персональных данных Ответственным за обеспечение безопасности персональных данных является директор ООО МКК «Альянс-СК». На время его отсутствия данную функцию может исполнять работник ООО МКК «Альянс-СК», которому в соответствии с учредительными документами ООО МКК «Альянс-СК» или в порядке, установленном законом, предоставлено право подписи документов от имени ООО МКК «Альянс-СК». Ответственный за организацию обработки персональных данных назначается, подчиняется и подотчетен Директору ООО МКК «Альянс-СК». Функциями Ответственного за организацию обработки персональных данных в том числе является: ▪ осуществление внутреннего контроля соблюдения работниками ООО МКК «Альянс-СК» нормативно – правовых актов, регулирующих обработку персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных; ▪ согласование проектов внутрибанковских документов, регламентирующих обработку персональных данных; ▪ информирование работников ООО МКК «Альянс-СК» о положениях законодательства РФ о персональных данных, внутренних документов, регламентирующих обработку персональных данных, требований к защите персональных данных; ▪ организация приема и обработки обращений и запросов субъектов персональных данных их представителей и осуществление контроля за приемом и обработкой таких обращений и запросов; ▪ подготовка уведомления об обработке персональных данных, направляемого Уполномоченному органу; ▪ ведение перечней и классификаторов, используемых при обработке персональных данных; Комиссия по приведению Банка в соответствие с требованиями ФЗ «О персональных данных» (далее - Комиссия по персональным данным) создается / реформируется Директором ООО МКК «Альянс-СК». В состав Комиссии по персональным данным входят: ▪ Директор ООО МКК «Альянс-СК» (председатель Комиссии по персональным данным); ▪ Отв. за организацию обработки персональных данных; ▪ заместитель Директора ООО МКК «Альянс-СК», курирующий информационную сферу; ▪ Главный бухгалтер; ▪ руководитель Службы безопасности; ▪ руководитель Отдела информационной безопасности; ▪ представители: Департамента контроля рисков; Департамента внутреннего контроля и аудита; Юридического департамента; Департамент информационных и банковских технологий; Департамента расчетного обслуживания; Департамента оформления и контроля операций; Департамента по работе с корпоративными клиентами; Департамента розничного бизнеса; Департамента кредитования физических лиц; Департамента персонального банковского обслуживания; Департамента по работе с персоналом; Управления делами; Департамента по работе с просроченной задолженностью; Департамента финансовых рынков. Функциями Комиссии по персональным данным являются: ▪ выполнение текущих поручений председателя Комиссии по персональным данным; ▪ постоянный контроль отдельных направлений банковской

деятельности, закрепленных председателем Комиссии по персональным данным, в целях выполнения требований и положений настоящей Политики и прочих внутрибанковских документов, регламентирующих обработку в ООО МКК «Альянс-СК» персональных данных; ▪ выработка предложений по совершенствованию процессов обработки персональных данных в ООО МКК «Альянс-СК» с целью недопущения нарушений требований и положений настоящей Политики и прочих внутренних документов, регламентирующих обработку в ООО МКК «Альянс-СК» персональных данных; ▪ информирование других членов Комиссии по персональным данным и ее Председателя о вопросах касательно обработки персональных данных и о случаях, приведших к нарушениям законодательных требований при обработке персональных данных в ООО МКК «Альянс-СК» или предпосылках к таким случаям; ▪ проведение разбирательств и расследований по фактам нарушения требований и положений настоящей Политики и прочих внутренних документов, регламентирующих обработку в ООО МКК «Альянс-СК» персональных данных. Заседания Комиссии по персональным данным по обсуждению состояния дел по выполнению в ООО МКК «Альянс-СК» законодательных требований при обработке персональных данных по отдельным направлениям проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в полугодие. Работники, осуществляющие обработку персональных данных, информируются о факте обработки ими персональных данных, категориях обрабатываемых персональных данных, а также знакомятся под роспись со всей совокупностью требований по обработке и обеспечению безопасности персональных данных в части, касающейся их должностных обязанностей. Право на обработку и ознакомление с персональными данными предоставляется на основании Перечня работников, допущенных к обработке персональных данных. Перечень составляется на ролевой основе. Перечень работников, допущенных к обработке персональных данных (его актуальная редакция): ▪ пересматривается не реже одного раза в месяц; ▪ ведется в бумажном и электронном виде Отв. за организацию обработки персональных данных; ▪ утверждается Директором ООО МКК «Альянс-СК»; ▪ публикуется в установленном порядке на выделенном ресурсе 1С Парус, при этом возможность его просмотра предоставляется всем работникам ООО МКК «Альянс-СК». Трудовые договоры работников ООО МКК «Альянс-СК»: ▪ устанавливают обязанность соблюдения работниками требований по обработке и обеспечению безопасности персональных данных, установленных законодательством и внутрибанковскими документами; ▪ содержат положения о возможности привлечения работника к гражданской, уголовной, административной, дисциплинарной и иной предусмотренной законодательством РФ ответственности в случае нарушения требований по обработке и обеспечению безопасности персональных данных и / или раскрытия персональных данных. Ответственными за организацию выполнения требований внутрибанковских документов, регламентирующих обработку персональных данных, работникам структурных подразделений, в которых обрабатываются персональные данные, являются руководители данных подразделений. В случаях нарушения установленного порядка обработки и обеспечения безопасности персональных данных, несанкционированного доступа к персональным данным, раскрытия персональных данных и нанесения ООО МКК «Альянс-СК», клиентам, работникам и посетителям материального или иного ущерба, виновные лица несут гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность. Работники ООО МКК «Альянс-СК» несут персональную ответственность за соблюдение требований по обработке и обеспечению безопасности персональных данных, установленных настоящей Политикой, в соответствии с законодательством РФ, Политикой информационной безопасности ООО МКК «Альянс-СК» и иными внутренними документами ООО МКК «Альянс-СК», регламентирующими обработку персональных данных. Работник ООО МКК «Альянс-СК» может быть привлечен к ответственности в случаях: ▪ умышленного или неосторожного раскрытия персональных данных; ▪ утраты материальных носителей персональных данных; ▪ нарушения требований настоящей Политики и других внутрибанковских документов, регламентирующих доступ и работу с персональными данными. Третьи лица, обладающие правом доступа к персональным данным в рамках исполнения заключенных ООО МКК «Альянс-СК» договоров, несут ответственность за обеспечение конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке, что является существенным условием соответствующих договоров и соглашений.

#### 2.5. Каталог персональных данных.

В целях обеспечения надлежащего исполнения положений ФЗ «О персональных данных» в ООО МКК «Альянс-СК» ведется Каталог персональных данных. Каталог персональных данных имеет матричную структуру и содержит следующие сведения: ▪ цели обработки персональных

данных; ▪ объем персональных данных; ▪ наименования ИС, в которых осуществляется автоматизированная обработка персональных данных ▪ наименование ИСПДн (если ИС классифицирована как ИСПДн); ▪ технологический состав ИСПДн (ИС, входящие в ИСПДн, если ИС классифицирована как ИСПДн) ▪ класс ИСПДн (если ИС классифицирована как ИСПДн); ▪ содержание персональных данных; ▪ наименования шаблонов (типовых договоров, анкет, заявления и т.п.) документов, используемых в Банке и содержащих персональные данные; ▪ сроки обработки персональных данных, в том числе сроки хранения; ▪ категории персональных данных; ▪ виды материальных носителей, на которых хранятся персональные данные (при обработке без использования средств автоматизации); ▪ место хранения материальных носителей, на которых хранятся персональные данные (при обработке без использования средств автоматизации); ▪ наименования структурных подразделений работников, которые получают доступ к персональным данным; ▪ перечень третьих лиц, которым могут быть переданы персональные данные; ▪ необходимость получения согласия субъекта персональных данных. К Каталогу персональных данных прилагаются шаблоны документов, используемые в ООО МКК «Альянс-СК» и содержащие персональные данные. Каталог персональных данных: ▪ ведется в электронном виде; ▪ публикуется в установленном порядке на выделенном ресурсе 1С Парус, при этом возможность его просмотра предоставляется уполномоченным работникам структурных подразделений ООО МКК «Альянс-СК». Использование шаблонов документов, содержащих персональные данные, и не включенных в Каталог не допускается. Детальный порядок и правила ведения Каталога персональных данных устанавливается Отв. за организацию обработки персональных данных.

## 2.6. Основные виды обработки персональных данных.

Обработка персональных данных включает в себя такие действия как: ▪ сбор ▪ систематизация ▪ накопление ▪ хранение ▪ уточнение ▪ использование ▪ распространение, в том числе передача третьим лицам ▪ обезличивание ▪ блокирование ▪ уничтожение. Обработка персональных данных в ООО МКК «Альянс-СК» осуществляется следующими способами: ▪ без использования средств автоматизации ▪ с использованием средств вычислительной техники ▪ смешанным способом. Детальный порядок, правила и принципы: ▪ классификации информационных систем персональных данных ▪ ведения Перечня информационных систем, обрабатывающих персональные данные ▪ ведения Перечня информационных систем персональных данных регламентируется отдельными внутрибанковскими документами. Обработка персональных данных в ООО МКК «Альянс-СК», не включенных в Каталог персональных данных и не утвержденных в составе Перечня персональных данных, не осуществляется. ООО МКК «Альянс-СК» обеспечивает конфиденциальность персональных данных, при осуществлении обработки за исключением: ▪ обработки обезличенных персональных данных; ▪ обработки общедоступных персональных данных. Сбор и последующая обработка персональных данных осуществляется в соответствии с письменным согласием субъекта персональных данных. Персональные данные, полученные ООО МКК «Альянс-СК» до проведения идентификации субъекта персональных данных в установленном законодательством порядке, считаются обезличенными. Накопление и хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки. Хранение персональных данных, в том числе материальных носителей персональных данных, осуществляется в порядке, обеспечивающем невозможность несанкционированного доступа к ним. Уточнение персональных данных осуществляется ООО МКК «Альянс-СК»: ▪ по собственной инициативе при предоставлении субъектом персональных данных актуальных персональных данных в рамках заключения и исполнения договоров; ▪ по требованию субъекта персональных данных / его законного представителя / Уполномоченного органа в случае выявления факта обработки ООО МКК «Альянс-СК» неполных / устаревших / недостоверных персональных данных субъекта персональных данных. 11. Распространение персональных данных осуществляется ООО МКК «Альянс-СК»: ▪ при исполнении договора, заключенного с субъектом персональных данных, направленного на достижение цели обработки персональных данных; ▪ в случаях, предусмотренных законодательством РФ. В вышеуказанных случаях согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных не требуется. Передача персональных данных осуществляется в порядке, обеспечивающем конфиденциальность передаваемой информации. В случае поручения ООО МКК «Альянс-СК» обработки персональных данных другому лицу на основании договора / соглашения, обязательным условием договора / соглашения является обязанность обеспечения указанным лицом конфиденциальности и безопасности персональных данных при их передаче. Блокирование



персональных данных осуществляется ООО МКК «Альянс-СК» в случае выявления факта обработки ООО МКК «Альянс-СК» недостоверных / устаревших персональных данных или неправомерных действий с ними до момента их уточнения / уничтожения / обезличивания: ▪ по собственной инициативе; ▪ по требованию субъекта персональных данных / законного представителя субъекта персональных данных / Уполномоченного органа. Блокирование персональных данных субъекта персональных данных осуществляется на безвозмездной основе. Уничтожение персональных данных осуществляется ООО МКК «Альянс-СК»: ▪ по собственной инициативе по достижении целей обработки персональных данных и в случае утраты необходимости в их достижении, а также целях обеспечения законности при обработке персональных данных и устранения факторов, влекущих или могущих повлечь неправомерные действия с персональными данными; ▪ по требованию субъекта персональных данных / законного представителя субъекта персональных данных / Уполномоченного органа в случае выявления фактов совершения ООО МКК «Альянс-СК» неправомерных действий с персональными данными, когда устранить соответствующие нарушения не представляется возможным. Уничтожение персональных данных, в том числе материальных носителей персональных данных, осуществляется на основании решения специальной комиссии, состав которой определяется Отв. за обработку персональных данных. Уничтожение персональных данных субъекта персональных данных осуществляется на безвозмездной основе. Обезличивание персональных данных осуществляется ООО МКК «Альянс-СК»: ▪ по собственной инициативе в целях дальнейшей статистической обработки ▪ по требованию субъекта персональных данных / законного представителя субъекта персональных данных / Уполномоченного органа при технологической невозможности уничтожения персональных данных в 1С Парус ООО МКК «Альянс-СК». Обезличивание персональных данных, в том числе хранящихся на бумажных носителях, осуществляется на основании решения специальной комиссии, состав которой определяется Отв. за обработку персональных данных. На персональные данные, находящиеся в архиве ООО МКК «Альянс-СК», действие ФЗ «О персональных данных» не распространяется. Детальный порядок архивного хранения персональных данных, в том числе доступа к архивам персональных данных, регламентируется отдельными внутрибанковскими документами.

#### 2.7. Меры обеспечения безопасности обработки персональных данных.

При обработке персональных данных ООО МКК «Альянс-СК» выполняет следующие требования, установленные Правительством РФ с учетом возможного вреда субъекту персональных данных, объема и содержания обрабатываемых персональных данных, вида деятельности, при осуществлении которого обрабатываются персональные данные, актуальности угроз безопасности персональных данных: ▪ уровни защищенности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных в зависимости от угроз безопасности этих данных; ▪ требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные уровни защищенности персональных данных; ▪ требования к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных ▪ требования к защите персональных данных при их обработке без использования средств автоматизации. Для обеспечения безопасности обработки персональных данных ООО МКК «Альянс-СК» принимает правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных 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. ООО МКК «Альянс-СК» и третьи лица, обладающие правом доступа к персональным данным в рамках исполнения заключенных ООО МКК «Альянс-СК» договоров, обеспечивают конфиденциальность персональных данных путем реализации комплекса организационных и технических мероприятий по защите персональных данных, включающем в себя, в том числе: ▪ определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных; ▪ применение организационных и технических мер 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; ▪ ознакомление работников ООО МКК «Альянс-СК» и третьих лиц, обладающих правом доступа к персональным данным в рамках исполнения заключенных ООО МКК «Альянс-СК» договоров, с внутрибанковскими документами,

регламентирующими обеспечение безопасности при обработке персональных данных. ▪ учет работников ООО МКК «Альянс-СК», обладающих правом доступа к персональным данным в рамках выполнения должностных обязанностей ▪ учет третьих лиц, обладающих правом доступа к персональным данным в рамках исполнения заключенных ООО МКК «Альянс-СК» договоров ▪ учет материальных носителей персональных данных; ▪ контроль доступа в помещения, в которых обрабатываются персональные данные; ▪ применение прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации; ▪ оценка эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных; ▪ учет применяемых средств защиты информации; ▪ документирование функционирования средств защиты информации ▪ контроль соблюдения условий и правил применения средств защиты информации, предусмотренных эксплуатационной и технической документацией; ▪ обучение работников ООО МКК «Альянс-СК», использующих средства защиты информации, применяемых в информационных системах персональных данных, правилам работы с ними; ▪ обнаружение фактов / попыток несанкционированного доступа к персональным данным и принятие соответствующих мер; ▪ восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним; ▪ установление правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных; ▪ контроль принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных. Детальный порядок и правила: ▪ уничтожения персональных данных ▪ хранения материальных носителей персональных данных ▪ доступа в помещения, в которых обрабатываются персональные данные, устанавливаются отдельными внутренними документами.

### 3. Взаимодействие ООО МКК «Альянс-СК» и субъектов персональных данных

3.1. Получение согласия субъекта персональных данных на обработку персональных данных ООО МКК «Альянс-СК» получает письменное согласие субъекта на обработку его персональных данных за исключением следующих случаев: ▪ Обработка персональных данных осуществляется на основании отдельного федерального закона, устанавливающего ее цель, условия получения персональных данных и круг субъектов персональных данных, персональные данные которых подлежат обработке, а также определяющего полномочия ООО МКК «Альянс-СК» как оператора персональных данных; ▪ Обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения договора, одной из сторон которого является субъект персональных данных; ▪ Обработка персональных данных осуществляется для статистических или иных научных целей при условии обязательного обезличивания персональных данных. Согласие на обработку персональных данных клиентов – физических лиц содержит: ▪ информацию о конкретной цели обработки персональных данных ▪ информацию об источнике получения персональных данных ▪ сроки обработки персональных данных ▪ перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться в процессе их обработки ▪ общее описание используемых ООО МКК «Альянс-СК» способов обработки персональных данных ▪ поле, в котором субъект персональных данных может поставить отметку о своем согласии на обработку персональных данных. Согласие на обработку персональных данных может включаться в текст шаблонов документов, используемых в Банке и содержащих персональные данные в виде унифицированного текста. При осуществлении сделок с клиентами – юридическими лицами ООО МКК «Альянс-СК» получает персональные данные не от субъекта персональных данных, а от стороны сделки, являющейся в свою очередь оператором персональных данных. Обязанность предоставления информации субъекту персональных данных возлагается ООО МКК «Альянс-СК» на данного клиента на основании соответствующего договора. Также в договоре предусматривается, что обязанностью корпоративного клиента является соблюдение Федерального закона «О персональных данных» №152-ФЗ от 27 июля 2006 года, в том числе в части обработки персональных данных физических лиц и получения от них согласия на обработку персональных данных.

### 3.2. Обработка обращений и запросов субъектов персональных данных.

В соответствии с ФЗ «О персональных данных» субъект персональных данных имеет право: ▪ получать сведения о ООО МКК «Альянс-СК» как операторе персональных данных, о месте нахождения ООО МКК «Альянс-СК»; ▪ получать сведения о наличии у ООО МКК «Альянс-СК» персональных данных, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных; ▪ ознакомляться с персональными данными, находящимися у Банка за исключением случаев,

установленных ФЗ «О персональных данных»; ▪ требовать уточнения собственных персональных данных, обрабатываемых ООО МКК «Альянс-СК», если таковые являются неполными / устаревшими / недостоверными; ▪ требовать блокирования или уничтожения персональных данных, обрабатываемых Банком, если таковые являются неполными / устаревшими / недостоверными / незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки; ▪ отозвать согласие на обработку персональных данных ООО МКК «Альянс-СК» в письменном виде ▪ принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав и законных интересов, в том числе: обжалование действия или бездействия ООО МКК «Альянс-СК» в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке, возмещение убытков и / или компенсацию морального вреда в судебном порядке. Детальный порядок обработки и учета обращений субъектов персональных данных / их законных представителей, а также форма и сроки предоставления сведений и информирования субъектов персональных / их законных представителей данных устанавливаются отдельными внутриванковскими документами. Субъект персональных данных / законный представитель субъекта персональных данных вправе направить в ООО МКК «Альянс-СК» повторный запрос в целях получения сведений и ознакомления с персональными данными субъекта персональных данных не ранее чем через тридцать дней после направления первоначального запроса. Субъект персональных данных / законный представитель субъекта персональных данных вправе направить в ООО МКК «Альянс-СК» повторный запрос в целях получения сведений и ознакомления с обрабатываемыми персональными данными субъекта персональных данных до истечения тридцатидневного срока, в случае если такие сведения и (или) обрабатываемые персональные данные не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос должен содержать в том числе обоснование его направления. Сведения об обработке персональных данных субъекта персональных данных предоставляются субъекту персональных данных / законному представителю субъекта персональных данных на основании запроса, содержащего: ▪ реквизиты документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных; ▪ реквизиты документа законного представителя субъекта персональных данных в случае направления запроса последним; ▪ сведения о номере и дате договора, заключенного с ООО МКК «Альянс-СК» либо иные сведения, подтверждающие факт обработки персональных данных субъекта персональных данных ООО МКК «Альянс-СК»; ▪ собственноручную подпись субъекта персональных данных / законного представителя субъекта персональных данных. Вышеуказанный запрос принимается от законного представителя субъекта персональных данных при предоставлении оригинала документа, подтверждающего его полномочия на запросы сведений об обработке персональных данных субъекта персональных данных. Запрос об обработке персональных данных направляется на бланке установленного ООО МКК «Альянс-СК» образца при личном обращении субъекта / его законного представителя, Сведения об обработке персональных данных субъекта персональных данных предоставляются в письменном виде в форме, установленной ООО МКК «Альянс-СК». Сведения об обработке персональных данных предоставляются законному представителю субъекта персональных данных при предоставлении оригинала документа, подтверждающего его полномочия на получение сведений об обработке персональных данных. Внесение изменений (уточнение) персональных данных в связи с тем, что, по мнению субъекта персональных данных, имеющиеся у ООО МКК «Альянс-СК» его персональные данные являются неполными / устаревшими / недостоверными, осуществляется на основании запроса субъекта / законного представителя субъекта персональных данных, оформленного с соблюдением вышеуказанных требований с указанием актуальных персональных данных и приложением доказательств их действительности. При отсутствии таких доказательств ООО МКК «Альянс-СК» оставляет персональные данные субъекта в неизменном виде. Уничтожение персональных данных в связи с тем, что, по мнению, субъекта имеющиеся у ООО МКК «Альянс-СК» персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, осуществляется на основании запроса субъекта персональных данных / его законного представителя, оформленного с соблюдением вышеуказанных требований и приложением доказательств неправомерности использования персональных данных. При отсутствии таких доказательств ООО МКК «Альянс-СК» оставляет персональные данные в неизменном виде. Сведения об уничтожении персональных данных направляются субъекту персональных данных / законному представителю субъекта персональных данных в форме установленной ООО МКК «Альянс-СК». Сведения об уничтожении персональных данных предоставляются законному

представителю субъекта персональных данных при предоставлении оригинала документа, подтверждающего его полномочия на получение сведений об обработке персональных данных. В случае невозможности удовлетворить запрос субъекта / представителя, ООО МКК «Альянс-СК» предоставляет субъекту мотивированный отказ на запрос. Отзыв согласия на обработку персональных данных осуществляется на основании запроса субъекта персональных данных / законного представителя субъекта, содержащего: ▪ реквизиты документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных; ▪ реквизиты документа законного представителя субъекта персональных данных в случае направления запроса последним; ▪ сведения о номере и дате договора, заключенного с ООО МКК «Альянс-СК» либо иные сведения, подтверждающие факт обработки персональных данных субъекта персональных данных ООО МКК «Альянс-СК»; ▪ собственноручную подпись субъекта персональных данных / законного представителя субъекта персональных данных. Вышеуказанный запрос принимается от законного представителя субъекта персональных данных при предоставлении оригинала (или нотариально заверенной копии в случае направления документов по почте) документа, подтверждающего его полномочия на отзыв согласия на обработку персональных данных субъекта персональных данных. Запрос об обработке персональных данных может быть направлен: ▪ в простой письменной форме / на бланке установленного ООО МКК «Альянс-СК» образца при личном обращении субъекта / его законного представителя; ▪ в простой письменной форме / на бланке установленного ООО МКК «Альянс-СК» образца с использованием почтовой связи. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных ООО МКК «Альянс-СК» прекращает обработку персональных данных и уничтожает персональные данные, если иное не предусмотрено соглашением между ООО МКК «Альянс-СК» и субъектом персональных данных и / или действующими нормативно – правовыми актами. ООО МКК «Альянс-СК» принимает разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы, об изменениях, произведенных с такими персональными данными.

### 3.3. Взаимодействие ООО МКК «Альянс-СК» и надзорных органов.

ООО МКК «Альянс-СК» предоставляет информацию Надзорным органам по их запросам и / или в ходе проверок, проводимых в установленном соответствующими нормативными актами порядке. При проведении проверки ООО МКК «Альянс-СК»: ▪ обеспечивает необходимые условия для ее проведения ▪ по требованию должностных лиц Надзорных органов, проводящих проверку, организывает доступ к оборудованию, и в помещения, где осуществляется обработка персональных данных ▪ предоставляет необходимую информацию и документацию для достижения целей проверки. ООО МКК «Альянс-СК» предоставляет информацию, необходимую для осуществления контроля и надзора за выполнением требований к обработке персональных данных, установленных законодательством РФ и отдельными нормативными актами: ▪ Уполномоченному органу ▪ ООО МКК «Альянс-СК» России в пределах их компетенции и с правом ознакомления с персональными данными, обрабатываемыми в ООО МКК «Альянс-СК». ООО МКК «Альянс-СК» предоставляет информацию, необходимую для осуществления контроля и надзора за выполнением требований к обработке персональных данных в информационных системах персональных данных, установленных Правительством РФ: ▪ Федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному в области обеспечения безопасности ▪ Федеральным органу исполнительной власти, уполномоченному в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации в пределах их компетенции и без права ознакомления с персональными данными, обрабатываемыми в таких информационных системах. Организация и контроль взаимодействия с надзорными органами осуществляется Отв. за организацию обработки персональных данных. Детальный порядок взаимодействия с надзорными органами регламентируется отдельным внутрибанковским документом.

### 3.4. Внутренний контроль обработки персональных данных.

Внутренний контроль обработки персональных данных в ООО МКК «Альянс-СК» осуществляется в целях мониторинга и оценки фактического состояния защищенности персональных данных, своевременного реагирования на нарушения установленного порядка их обработки, а также в целях совершенствования процесса обработки и обеспечения безопасности персональных данных. Мероприятия внутреннего контроля обработки и обеспечения безопасности персональных данных направлены на решение следующих задач: ▪ Обеспечение соблюдения работниками ООО МКК «Альянс-СК» требований настоящей Политики и прочих внутрибанковских документов, регулирующих обработку и защиту персональных данных. ▪ Обеспечение работоспособности и эффективности технических средств информационных систем,

в которых обрабатываются персональные данные и средств защиты персональных данных, их соответствия требованиям надзорных органов. Решение вышеуказанных задач достигается за счет:

- Выявления нарушений установленного порядка обработки персональных данных и своевременное предотвращение негативных последствий таких нарушений.
- Оценки компетентности работников, задействованных в обработке персональных данных.
- Принятия корректирующих мер, направленных на устранение выявленных нарушений, как в порядке обработки персональных данных, так и в работе технических средств информационных систем, в которых обрабатываются персональные данные.
- Разработки рекомендаций по совершенствованию порядка обработки и обеспечения безопасности персональных данных по результатам контрольных мероприятий.
- Осуществления контроля исполнения рекомендаций и указаний по устранению нарушений. Отв. за организацию обработки персональных данных на периодической основе организует проведение внутреннего контроля соблюдения порядка обработки и обеспечения безопасности персональных данных. Контроль обеспечения безопасности персональных данных включает в себя в том числе:
  - Проведение проверок деятельности работниками ООО МКК «Альянс-СК», допущенных к работе с персональными данными в ИСПДн, на соответствие порядку обработки и обеспечения безопасности персональных данных, установленному: настоящей Политикой Стандартом прочими внутриванковскими документами, регламентирующими обработку персональных данных ФЗ «О персональных данных» и прочими нормативными правовыми актами;
  - Проведение проверок состояния защищенности персональных данных, обрабатываемых в информационных системах, включая проверку доступов пользователей к персональным данным, выполнение требований по защите ИСПДн, корректности работы системы защиты персональных данных;
  - Проведение проверок состояния защищенности персональных данных, обрабатываемых без использования средств автоматизации, и условий хранения материальных носителей персональных данных.

Нарушение порядка обработки персональных данных является Инцидентом ИБ, фиксируется и расследуется в установленном порядке. Восстановление персональных данных и процесса их обработки, нарушенных по причине нештатных ситуаций, регламентируется банковским порядком обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (Порядок ОНиВД).

Директор  
ООО МКК «Альянс-СК»

Семенов Г.Н.