

УТВЕРЖДАЮ:

Председатель правления КПК «Урал-Финанс»



Барановская Н.П.

20 ноября 2015 г.

## ПОЛИТИКА

Кредитного потребительского кооператива «Урал-Финанс»  
в отношении обработки и защиты персональных данных

(новая редакция)

Челябинск 2015

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ
2. ВВЕДЕНИЕ
3. ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
4. ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
5. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
6. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ
7. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОСТУПА К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ
8. СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
9. РЕАЛИЗУЕМЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## I. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

1.1 В настоящей Политике используются следующие термины:

- **персональные данные (ПДн)** - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определённому или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн);
- **оператор** - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими, лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными;
- **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;
- **распространение персональных данных** - действия, направленные на раскрытие ПДн неопределенному кругу лиц;
- **предоставление персональных данных** - действия, направленные на раскрытие ПДн определенному лицу или определенному кругу лиц;
- **блокирование персональных данных** - временное прекращение обработки ПДн (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн);
- **уничтожение персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание ПДн в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители ПДн;
- **обезличивание персональных данных** - действия, в результате которых, становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных, конкретному субъекту ПДн;
- **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;

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

- **конфиденциальность информации** - обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определённой информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия субъекта ПДн;

- **сотрудники КПК** - лица, состоящие с кредитным потребительским кооперативом "Урал-Финанс" в трудовых отношениях на основании трудового договора или в гражданско-правовых отношениях на основании договора гражданско-правового характера;

- **член кредитного кооператива (пайщик)** - физическое или юридическое лицо, принятое в кредитный кооператив в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О кредитной кооперации" и уставом кредитного кооператива.

1.2 В данной Политике используются следующие сокращения:

- **152-ФЗ** - Федеральный закон РФ от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (ред. от 25.07.2011г.);
- **КПК, КПК "Урал-Финанс"** - Кредитный потребительский кооператив «Урал-Финанс»;
- **ИСПДн**- информационная система персональных данных;
- **ПДн** - персональные данные;
- **Роскомнадзор** - Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций;
- **СЗПДн** - система защиты персональных данных;
- **ФЗ** - Федеральный закон;
- **ФСБ России** - Федеральная служба безопасности РФ;
- **ФСТЭК России** - Федеральная служба по техническому и экспортному контролю РФ.

## **2. ВВЕДЕНИЕ**

2.1 Целью данной Политики является защита персональных данных субъектов ПДн от несанкционированного доступа, неправомерного их использования или утраты.

2.1.1 В настоящей Политике приведены характеристики процессов обработки персональных данных, осуществляемых в КПК включая:

- цели обработки персональных данных;
- объёмы, обрабатываемых персональных данных;
- субъекты, персональные данные которых обрабатываются;
- виды обрабатываемых персональных данных;
- основания обработки персональных данных.

2.1.2 Также в настоящей Политике приведены описания мероприятий, выполняемых КПК в целях:

- соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области обработки и защиты персональных данных, а также органов власти, имеющих отношение к регулированию области обработки и защиты персональных данных, Роскомнадзор, ФСБ России, ФСТЭК России;
- обеспечения безопасности обрабатываемых: персональных данных;
- соблюдения законных прав субъектов персональных данных.

2.2 Политика разработана с учётом законодательства РФ, регламентирующего обработку персональных данных.

## **3. ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

3.1 КПК «Урал-Финанс» является оператором персональных данных.

3.2 Обработка ПДн в КПК осуществляется в смешанном режиме, как с использованием средств автоматизации, так и без использования средств автоматизации.

3.3 При обработке ПДн КПК руководствуется принципами:

- обеспечения законности целей и способов обработки ПДн;
- соответствия целей обработки ПДн целям, заранее определённым и заявленным при сборе ПДн;
- соответствия объема и характера обрабатываемых ПДн, а также способов обработки ПДн целям обработки ПДн:

- отсутствия избыточных ПДн по отношению к заявленным при сборе ПДн целям;
- обеспечения достоверности обрабатываемых ПДн;
- использования отдельных баз данных ИСПДн для несовместных целей обработки ПДн.

3.4 КПК не осуществляет обработку специальных категорий ПДн.

3.5 КПК не осуществляет обработку биометрических ПДн.

3.6 КПК не осуществляет трансграничную передачу ПДн.

#### **4. ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПДН**

4.1 КПК осуществляет обработку ПДн на основании:

- требований Федеральных законов, в которых установлена цель обработки ПДн, условия получения ПДн и круг субъектов, ПДн которых подлежат обработке, а также определены полномочия оператора;

- договоров, определяющих цели обработки ПДн. одной из сторон которых является субъект ПДн;

- письменного согласия субъекта на обработку его ПДн.

#### **5. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

5.1 Обработка персональных данных в КПК осуществляется с учётом следующих требований:

5.1.1 обработка персональных данных субъектов ПДн осуществляется с соблюдением требований Федерального закона 152-ФЗ «О защите персональных данных» и иных действующих нормативных правовых актов в области защиты персональных данных;

5.1.2 КПК не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта ПДн о его политических, религиозных, иных убеждениях и частной жизни.

5.1.3 КПК не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта ПДн о его членстве в общественных объединениях или его профсоюзной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

5.1.4 КПК не имеет права запрашивать информацию о состоянии здоровья субъекта ПДн.

5.2 Защита персональных данных субъектов ПДн от неправомерного их использования или утраты обеспечивается КПК за счёт собственных средств в порядке, установленном действующим законодательством: РФ в области защиты персональных данных.

5.3 При обработке персональных данных принимаются все необходимые организационные и технические меры по обеспечению их конфиденциальности в соответствии с действующим законодательством РФ в области защиты персональных данных.

5.4 Персональные данные хранятся:

- в электронном виде с соблюдением всех требований по их конфиденциальности (информационной безопасности);
- на бумажных носителях, в запираемых шкафах КПК с соблюдением требования по их конфиденциальности.

## **6. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ ПДН ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ**

6.1 КПК вправе поручить обработку персональных данных третьим лицам с согласия субъекта персональных данных, на основании заключаемого с этим лицом договора. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению КПК, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные действующим законодательством РФ в области защиты персональных данных.

6.2 Третье лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению КПК, не обязано получать согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

6.3 КПК несёт ответственность перед субъектом ПДн за действия третьего лица, осуществляющего обработку ПДн по поручению КПК. В свою очередь, указанное третье лицо несёт ответственность перед КПК.

## **7. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОСТУПА К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ**

7.1 Защита персональных данных в КПК предусматривает ограничение к ним доступа.

7.2 Доступ к персональным данным разрешается только специально уполномоченным сотрудникам КПК. При этом указанные лица имеют право обрабатывать только те ПДн, которые необходимы для выполнения их должностных обязанностей, и в целях, для которых они предоставлены.

7.3 Доступ представителей государственных органов к ПДн регламентируется действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

8.1 Субъект ПДн вправе требовать от КПК уточнения его персональных данных, их блокирования или прекращения их обработки в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

8.2 В случае соответствующего обращения, по установленной форме, субъекта ПДн КПК должен:

- осуществить идентификацию субъекта ПДн;
- установить факт обработки персональных данных субъекта ПДн;
- предоставить субъекту ПДн возможность ознакомления с полной информацией о его персональных данных, обрабатываемых в КПК;
- внести изменения, прекратить обработку или заблокировать ПДн субъекта по его письменному требованию при предоставлении им сведений, подтверждающих, что обрабатываемые ПДн являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также данных, обработанных с нарушением требований законодательства РФ, если нет оснований для обработки ПДн субъекта в связи с требованиями Федеральных законов или договоров с КПК;
- известить всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные субъекта ПДн обо всех произведённых в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- уведомить субъекта ПДн о результатах запрашиваемых субъектом действий в порядке и сроки, предусмотренные законодательством РФ.

## **9. РЕАЛИЗУЕМЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

9.1 КПК обеспечивает конфиденциальность ПДн при их обработке.

9.2 В целях обеспечения безопасности ПДн при их обработке КПК реализуются следующие организационно-технические меры:

- назначено должностное лицо, ответственное за организацию обработки и защиты персональных данных;
- ограничение и регламентация состава работников, имеющих доступ к персональным данным;



- ознакомление работников с требованиями федерального законодательства и нормативных документов КПК по обработке и защите ПДн;
- обеспечение учета, и хранения материальных носителей информации и их обращения, исключая хищения, подмену, несанкционированное копирование и уничтожение;
- определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, формирование на их основе моделей угроз;
- разработка на основе модели угроз системы защиты персональных данных для соответствующего класса информационных систем;
- реализация разрешительной системы доступа пользователей к информационным ресурсам, программно-аппаратным средствам: обработки и защиты информации;
- парольная защита доступа пользователей к информационной системе персональных данных;
- применение в необходимых случаях средств криптографической защиты информации для обеспечения безопасности ПДн при передаче по открытым каналам связи и хранении на машинных носителях информации;
- осуществление антивирусного контроля, предотвращение внедрения в корпоративную сеть вредоносных программ (программ-вирусов) и программных закладок;
- применение межсетевого экранирования;
- резервное копирование информации;
- обеспечение восстановления ПДн, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- обучение работников, использующих средства защиты информации, применяемые в ИСПДн, правилам, работы с ними;
- учет применяемых средств защиты: информации, эксплуатационной и технической документации к ним;
- размещение технических средств обработки ПДн, в пределах охраняемой территории;
- поддержание технических средств охраны: помещений в состоянии постоянной готовности.

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Настоящая Политика является внутренним документом КПК.

10.2. Настоящая Политика подлежит опубликованию на сайте <http://www.ural-finance.ru>, с предоставлением неограниченного доступа к ней, как документ, определяющий политику КПК в отношении обработки ПДн, к сведениям о реализуемых требованиях к защите ПДн.

10.3. Документ разработан на основе:

- ФЗ «О персональных данных» и соответствующих нормативных актах РФ;
- Политики информационной безопасности КПК «Урал-Финанс».

10.4. Контроль над реализацией настоящей Политики лежит на Ответственном за организацию обработки ПДн, который назначается в соответствии с организационно-распорядительными документами КПК.

10.5. КПК оставляет за собой право вносить изменения в настоящую Политику. Если иное не предусмотрено распоряжением Председателя правления КПК "Урал-Финанс", изменения вносятся путем издания новой редакции настоящей Политики. Новая редакция Политики вступает в силу со дня ее утверждения. Предыдущая редакция Политики утрачивает силу с момента утверждения новой редакции.