

Общество с ограниченной ответственностью «Городской ломбард»

(ООО «Городской ломбард»)

УТВЕРЖДАЮ

Директор

ООО «Городской ломбард»

Г.А. Бросалина

01 января 2025 г.



ПОЛИТИКА

в отношении обработки персональных данных и реализуемых требований к защите
персональных данных

Новосибирск

2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Цели сбора и обработки персональных данных	4
3. Категории субъектов персональных данных	5
4. Правовые основания обработки данных	7
5. Порядок сбора и обработки данных	7
6. Хранение и уничтожение персональных данных	8
7. Защита персональных данных	9
8. Права субъектов персональных данных	9
9. Передача персональных данных третьим лицам	10
10. Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных	10
11. Заключительные положения	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика в отношении обработки персональных данных и реализуемых требований к защите персональных данных ООО «Городской ломбард» (далее – **Политика**) разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – **ФЗ № 152**) и иными нормативными правовыми актами РФ о персональных данных (далее - ПД) и определяет принципы, порядок и условия обработки ПД, меры по обеспечению защиты (безопасности) ПД в ООО «Городской ломбард» (далее – **Общество**) с целью защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его ПД, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

1.2. Действие Политики распространяется на все ПД, подлежащие обработке в Обществе с применением средств автоматизации и без применения таких средств (в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»), а также смешанным (комбинированным) способом.

1.3. Обеспечение защиты (безопасности) ПД является одной из приоритетных задач Общества. ПД являются конфиденциальной информацией, в отношении которых действуют требования внутренних документов Общества об обеспечении режима конфиденциальности.

1.4. Для целей Положения используются следующие основные термины и определения:

Автоматизированная обработка ПД - обработка ПД с помощью средств вычислительной техники.

Блокирование ПД - временное прекращение обработки ПД (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПД).

Доступ к информации - возможность получения информации и ее использования.

Информация - сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

Информационная система ПД - совокупность содержащихся в базах данных ПД и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

Конфиденциальность ПД - обязательное для соблюдения Обществом или иным получившим доступ к ПД лицом требование не допускать их распространения без согласия субъекта ПД или наличия иного законного основания.

Обезличивание ПД - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность ПД конкретному субъекту ПД.

Обработка ПД - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с ПД, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПД.

Оператор - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку ПД, а также определяющие цели обработки ПД, состав ПД, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с ПД.

В целях настоящей Политики оператором признается Общество.

ПД (ПД) - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту ПД).

Предоставление ПД - действия, направленные на раскрытие ПД определенному лицу или определенному кругу лиц.

Распространение ПД - действия, направленные на раскрытие ПД неопределенному кругу лиц.

Трансграничная передача ПД - передача ПД на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

Уничтожение ПД - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание ПД в информационной системе ПД и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители ПД.

2. ЦЕЛИ СБОРА И ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

2.1. Целями сбора и обработки персональных данных являются:

- Обеспечение соблюдения Конституции Российской Федерации, законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, локальных нормативных актов Общества;
- Осуществление функций, полномочий и обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации на Общество, в том числе по предоставлению персональных данных в органы государственной власти, в Пенсионный фонд Российской Федерации, в Фонд социального страхования Российской Федерации, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, а также в иные государственные органы;
- Регулирование трудовых отношений с работниками Общества (содействие в трудоустройстве, обучение и продвижение по службе, обеспечение личной безопасности, контроль количества и качества выполняемой работы);
- Подготовка, заключения, исполнения и прекращения договоров с контрагентами Общества;
- Подготовка, заключения, исполнения и прекращения договоров займа с клиентами Общества;
- Формирование справочных материалов для внутреннего информационного обеспечения деятельности Общества и его обособленных подразделений;
- Исполнения судебных актов, актов других органов или должностных лиц, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве;
- Осуществления прав и защиты законных интересов Общества в рамках осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом и иными локальными нормативными актами Общества или третьих лиц либо достижения общественно значимых целей;
- Для рассмотрения жалоб, заявлений, отзывов, обращений субъектов персональных данных (их законных представителей), принятия решений по ним, а также информирования данных субъектов персональных данных (их законных представителей) о принятых решениях.

3. КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. К категориям субъектов ПД относятся:

3.1.1 Работники Общества, бывшие работники, кандидаты на замещение вакантных должностей, а также родственники работников.

В данной категории субъектов оператором обрабатываются персональные данные в связи с реализацией трудовых отношений:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- гражданство;
- национальность;
- дата (число, месяц, год) и место рождения (страна, республика, край, область, район, город, поселок, деревня, иной населенный пункт);
- адрес места проживания (почтовый индекс, страна, республика, край, область, район, город, поселок, деревня, иной населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира);
- сведения о регистрации по месту жительства или пребывания (почтовый индекс, страна, республика, край, область, район, город, поселок, деревня, иной населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира);
- номера телефонов (домашний, мобильный, рабочий), адрес электронной почты;
- замещаемая должность;
- сведения о трудовой деятельности (наименования организаций (органов) и занимаемых должностей, продолжительность работы (службы) в этих организациях (органах));
- идентификационный номер налогоплательщика (дата (число, месяц, год) и место постановки на учет, дата (число, месяц, год) выдачи свидетельства);
- данные документа, подтверждающего регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета, в том числе в форме электронного документа;
- данные полиса обязательного медицинского страхования;
- данные паспорта или иного удостоверяющего личность документа;
- данные паспорта, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации;
- данные трудовой книжки, вкладыша в трудовую книжку;
- сведения о воинском учете (серия, номер, дата (число, месяц, год) выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет, военно-учетная специальность, воинское звание, данные о принятии/снятии на (с) учет(а), о прохождении военной службы, о пребывании в запасе, о медицинском освидетельствовании и прививках);
- сведения об образовании (наименование образовательной организации, дата (число, месяц, год) окончания, специальность и квалификация, ученая степень, звание, реквизиты документа об образовании и о квалификации);
- сведения о получении дополнительного профессионального образования (дата (число, месяц, год), место, программа, реквизиты документов, выданных по результатам);
- сведения о судимости (наличие (отсутствие) судимости, дата (число, месяц, год) привлечения к уголовной ответственности (снятия или погашения судимости), статья);
- сведения о семейном положении (состояние в браке (холост (не замужем), женат (замужем), повторно женат (замужем), разведен(а), вдовец (вдова), с какого времени в браке, с какого времени в разводе, количество браков, состав семьи, реквизиты свидетельства о заключении брака);
- сведения о близких родственниках, свойственниках (степень родства, фамилия, имя, отчество, дата (число, месяц, год) и место рождения, место и адрес работы (службы), адрес места жительства, сведения о регистрации по месту жительства или пребывания);

- сведения, содержащиеся в справках о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;
- номер расчетного счета;

3.1.2. Клиенты, Выгодоприобретатели по договорам;

В данной категории субъектов оператором обрабатываются персональные данные, полученные оператором в связи с заключением договора, стороной которого является субъект персональных данных, и используемые оператором исключительно для исполнения указанного договора и заключения договоров с субъектом персональных данных:

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- гражданство;
- дата (число, месяц, год) и место рождения (страна, республика, край, область, район, город, поселок, деревня, иной населенный пункт);
- адрес места проживания (почтовый индекс, страна, республика, край, область, район, город, поселок, деревня, иной населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира);
- сведения о регистрации по месту жительства или пребывания (почтовый индекс, страна, республика, край, область, район, город, поселок, деревня, иной населенный пункт, улица, дом, корпус, квартира);
- номера телефонов (домашний, мобильный, рабочий), адрес электронной почты;
- данные паспорта или иного удостоверяющего личность документа;

3.1.3. Лица, обращающиеся с заявлениями, обращениями, жалобами, в том числе посредством сайта.

В данной категории субъектов оператором обрабатываются персональные данные, полученные от лица обращающихся с заявлениями, жалобами, предложениями, в том числе посредством сайта;

- фамилия, имя, отчество;
- пол;
- адрес электронной почты;
- адрес места жительства;
- адрес регистрации;
- номер телефона;
- сведения, собираемые посредством метрических программ;

- Обработка специальных категорий ПД, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, не допускается, за исключением случаев, если:
 - субъект ПД дал согласие в письменной форме на обработку своих ПД;
 - в соответствии с законодательством о государственной социальной помощи, трудовым законодательством, пенсионным законодательством Российской Федерации;
- Обработка ПД о судимости может осуществляться в случаях и в порядке, которые определяются в соответствии с федеральными законами.
- Обработка специальных категорий ПД незамедлительно прекращается, если устранены причины, вследствие которых осуществлялась обработка, если иное не установлено федеральным законом.
- Сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность (биометрические персональные данные) не обрабатываются. Обработка биометрических персональных данных не является обязательной, за исключением случаев, предусмотренных ч.2 ст. 11 Федерального закона «О

персональных данных» от 27.07.2006 г. №152-ФЗ, и производится обрабатываться только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных.

4. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ

4.1. Правовым основанием обработки ПД является совокупность правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми Общество осуществляет обработку ПД, а именно:

- Федеральные законы РФ и принятые на их основе нормативные правовые акты РФ, регулирующие отношения, связанные с деятельностью Общества;
- Устав Общества;
- Договоры, заключаемые между Обществом и субъектом ПД;
- Согласие на обработку ПД (в случаях, прямо не предусмотренных законодательством РФ, но соответствующих полномочиям Общества).

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ СБОРА И ОБРАБОТКИ ДАННЫХ

5.1. Обработка ПД осуществляется оператором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.2. Обработка ПД осуществляется с согласия субъекта ПД на обработку их ПД, а также без такового в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3. Согласие на обработку ПД, разрешенных субъектом ПД для распространения, оформляется отдельно от иных согласий субъекта ПД на обработку его ПД.

5.4. Согласие на обработку ПД, разрешенных субъектом ПД для распространения, может быть предоставлено оператору:

- Непосредственно;
- С использованием информационной системы уполномоченного органа по защите прав субъектов ПД;

5.5. Оператор осуществляет как автоматизированную, так и неавтоматизированную обработку ПД.

5.6. К обработке ПД допускаются работники Общества, в должностные обязанности которых входит обработка ПД.

5.7. Обработка ПД осуществляется путем:

- Получения ПД в устной и письменной форме непосредственно с согласия субъекта ПД на обработку или распространение его ПД;
- Внесения ПД в журналы, реестры и информационные системы Общества.;
- Использования иных способов обработки ПД, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. ХРАНЕНИЕ И УНИЧТОЖЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. ПД субъектов могут быть получены, проходить дальнейшую обработку и передаваться на хранение как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

6.1.1. ПД, зафиксированные на бумажных носителях, хранятся в запираемых шкафах, либо запираемых помещениях с ограниченным правом доступа.

6.1.2. ПД субъектов, обрабатываемые с использованием средств автоматизации в разных целях, хранятся в разных папках.

6.1.3. Не допускается хранение и размещение документов, содержащих ПД, в открытых электронных каталогах (файлообменниках) в ИСПД.

6.1.4. Хранение ПД в форме, позволяющей определить субъекта ПД, осуществляется не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по достижению целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.

6.2. Уничтожение ПД.

6.2.1. Уничтожение документов (носителей), содержащих ПД, производится путем сожжения, дробления (измельчения), химического разложения, превращения в бесформенную массу или порошок. Для уничтожения бумажных документов допускается применение shreddera.

6.2.2. ПД на электронных носителях уничтожаются путем стирания или форматирования носителя.

6.2.3. Факт уничтожения ПД подтверждается документально актом об уничтожении носителей.

7. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1 В соответствии с требованиями нормативных документов Оператором создана система защиты ПД (далее СЗПД), состоящая из подсистем правовой, организационной и технической защиты.

7.2. Подсистема правовой защиты представляет собой комплекс правовых, организационно-распорядительных и нормативных документов, обеспечивающих создание, функционирование и совершенствование СЗПД.

7.3. Подсистема организационной защиты включает в себя организацию структуры управления СЗПД, разрешительной системы, защиты информации при работе с сотрудниками, партнерами и сторонними лицами.

7.4. Подсистема технической защиты включает в себя комплекс технических, программных, программно-аппаратных средств, обеспечивающих защиту ПД.

7.5. Основными мерами защиты ПД, используемыми Оператором, являются:

7.5.1. Назначение лица, ответственного за обработку ПД, которое осуществляет организацию обработки ПД, обучение и инструктаж, внутренний контроль за соблюдением учреждением и его работниками требований к защите ПД.

7.5.2. Определение актуальных угроз безопасности ПД при их обработке в ИСПД и разработка мер и мероприятий по защите ПД.

7.5.3. Разработка политики в отношении обработки ПД.

7.5.4. Установление правил доступа к ПД, обрабатываемым в ИСПД, а также обеспечение регистрации и учета всех действий, совершаемых с ПД в ИСПД.

7.5.5. Установление индивидуальных паролей доступа сотрудников в информационную систему в соответствии с их производственными обязанностями.

7.5.6. Применение прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации.

7.5.7. Сертифицированное антивирусное программное обеспечение с регулярно обновляемыми базами.

7.5.8. Соблюдение условий, обеспечивающих сохранность ПД и исключающих несанкционированный к ним доступ.

7.5.9. Обнаружение фактов несанкционированного доступа к ПД и принятие мер.

7.5.10. Восстановление ПД, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним.

7.5.11. Обучением работников Оператора, непосредственно осуществляющих обработку ПД, положениям законодательства РФ о ПД, в том числе требованиям к защите ПД, документам, определяющим политику Оператора в отношении обработки ПД, локальным актам по вопросам обработки ПД.

7.5.12. Осуществление внутреннего контроля и аудита

8. ПРАВА СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8.1. Субъект ПД имеет следующие права:

- Право на доступ к своим ПД;
- Права при принятии решений на основании исключительно автоматизированной обработки его ПД;
- Право на обжалование действий или бездействия Оператора;
- Иные права, предусмотренные требованиями законодательства РФ.

8.2. Субъект ПД имеет право на получение информации, касающейся обработки его ПД, в том числе содержащей:

- Подтверждение факта обработки ПД Оператором;
- Правовые основания и цели обработки ПД;
- Цели и применяемые Оператором способы обработки ПД;
- Наименование и место нахождения Оператора, сведения о лицах (за исключением работников Оператора), которые имеют доступ к ПД или которым могут быть раскрыты ПД на основании договора с Оператором или в соответствии с законодательством РФ;

- Обрабатываемые ПД, относящиеся к соответствующему субъекту ПД, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен законодательством РФ;
- Сроки обработки ПД, в том числе сроки их хранения;
- Порядок осуществления субъектом ПД прав, предусмотренных ФЗ № 152;
- Информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- Наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку ПД по поручению Оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- Информацию о способах исполнения Оператором обязанностей, установленных ст. 18.1 ФЗ № 152;
- Иные сведения, предусмотренные ФЗ от 27.07.2006 № 152.

9. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ТЕТЬИМ ЛИЦАМ

9.1. Не допускается раскрытие третьим лицам и распространение ПД без согласия субъекта ПД, если иное не предусмотрено федеральным законом.

9.2. Передача ПД органам дознания и следствия, в Федеральную налоговую службу, Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и другие уполномоченные органы исполнительной власти и организации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

10. СОГЛАСИЕ СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ НА ОБРАБОТКУ ЕГО ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

10.1. Субъект ПД принимает решение о предоставлении его ПД и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе. Согласие на обработку ПД должно быть конкретным, предметным, информированным, сознательным и однозначным. Согласие на обработку ПД может быть дано субъектом ПД или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено законодательством РФ. В случае получения согласия на обработку ПД от представителя субъекта ПД полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта ПД проверяются Оператором.

10.2. Согласие на обработку ПД может быть отозвано субъектом ПД. В случае отзыва субъектом ПД согласия на обработку ПД Оператор вправе продолжить обработку ПД без согласия субъекта ПД при наличии оснований, указанных в п. 2 – 11 ст. 6, ч. 2 ст. 10 и ч. 2 ст. 11 ФЗ № 152.

10.3. Обязанность предоставить доказательство получения согласия субъекта ПД на обработку его ПД или доказательство наличия оснований, указанных в п. 2 – 11 ст. 6, ч. 2 ст. 10 и ч. 2 ст. 11 ФЗ № 152, возлагается на Оператора.

10.4. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, обработка ПД осуществляется только с согласия в письменной форме субъекта ПД. Равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта ПД согласию в письменной форме на бумажном носителе признается согласие в форме электронного документа, подписанного в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – **ФЗ № 63**) электронной подписью.

Согласие в письменной форме субъекта ПД на обработку его ПД должно включать в себя, в частности:

- Фамилию, имя, отчество, адрес субъекта ПД, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- Фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта ПД, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при получении согласия от представителя субъекта ПД);
- Наименование или фамилию, имя, отчество и адрес Общества, получающей согласие субъекта ПД;
- Цель обработки ПД;
- Перечень ПД, на обработку которых дается согласие субъекта ПД;
- Наименование или фамилию, имя, отчество и адрес третьего лица, осуществляющего обработку ПД по поручению Общества, если обработка будет поручена такому лицу;
- Перечень действий с ПД, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых Обществом способов обработки ПД;
- Срок, в течение которого действует согласие субъекта ПД, а также способ его отзыва, если иное не установлено законодательством РФ; П подпись субъекта ПД.

10.5. В случае недееспособности субъекта ПД согласие на обработку его ПД дает законный представитель субъекта ПД.

10.6. В случае смерти субъекта ПД согласие на обработку его ПД дают наследники субъекта ПД, если такое согласие не было дано субъектом ПД при его жизни.

10.7. ПД могут быть получены Обществом от лица, не являющегося субъектом ПД, при условии предоставления Обществу подтверждения наличия оснований, указанных в п. 2 – 11 ст. 6, ч. 2 ст. 10 и ч. 2 ст. 11 ФЗ № 152.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Иные права и обязанности Общества, как оператора ПД, определяются законодательством РФ и внутренними документами Общества о ПД.

11.2. Политика утверждается приказом Руководителя Общества и вступают в силу на следующий день с момента их утверждения, если иной срок не установлен приказом Руководителя Общества.

11.3. Требования Политики доводятся до сведения всех работников Общества и подлежат обязательному выполнению.

11.4. Лица, виновные в нарушении требований настоящей Политики, несут гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством РФ ответственность.

11.5. Контроль за соблюдением требований настоящей Политики осуществляет должностное лицо, ответственное за организацию обработки ПД в Обществе.

11.6. В случае изменения действующего законодательства РФ, в том числе нормативных правовых актов РФ о ПД, Политика до момента внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, не противоречащей вступившим в силу изменениям законодательства РФ, а работники Общества и иные лица, указанные в Политике, руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

11.7. Политика является общедоступной и подлежит размещению на официальном сайте Общества www.lombard54.ru, а также в пунктах выдачи займов Общества.