

## ПОЛОЖЕНИЕ ООО «Ломбард СитиКредит» В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение, ООО «Ломбард СитиКредит», (ОГРН) 1117746565496, (ИНН) 7714845743, (КПП) 770501001, расположенному по адресу: 115172, Москва г, Гончарный проезд, дом 8/40, корпус пом.1, квартира этаж 1, являющегося администратором сайта в сети Интернет по адресу: <https://www.citylombard.ru>, в области обработки персональных данных (далее- Положение) разработано в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», Постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации в области обработки персональных данных.

Настоящее Положение определяет политику, порядок и условия ООО «Ломбард СитиКредит» в отношении обработки персональных данных, устанавливает процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений, связанных с обработкой персональных данных.

Все вопросы, связанные с обработкой персональных данных, не урегулированные настоящим Положением, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

Используя услуги Оператора, субъект персональных данных подтверждает и признает, что ознакомлен с условиями Положения и выражает свое согласие на обработку его персональных данных согласно условиям Положения без оговорок и ограничений, руководствуясь своей волей и собственными интересами.

### 2. ПОНЯТИЯ, ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ:

В настоящем Положении используются следующие понятия, термины и сокращения:

**Оператор**- ООО «Ломбард СитиКредит», вступившее в договорные отношения с заемщиком или контрагентом, или оказывающее услуги физическому лицу, юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

**Заемщик** – физическое лицо, официальный представитель – физическое лицо юридического лица и индивидуального предпринимателя, вступившее в договорные отношения по оказанию услуг с Оператором.

**Контрагент** – физическое лицо, представитель – физическое лицо юридического лица и индивидуального предпринимателя, вступившие с Оператором в договорные отношения.

**Субъект персональных данных** – Заемщик, Контрагент, Работник.

**Конфиденциальность персональных данных** – обязательное для соблюдения лицом, получившим доступ к персональным данным, требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

**Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

**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 персональных данных неопределенному кругу лиц;

**Предоставление персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

**Блокирование персональных данных** - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

**Уничтожение персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных;

**Обезличивание персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;

**Информационная система персональных данных** - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

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

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

Одна из задач в работе Оператора - соблюдение действующего законодательства Российской Федерации в области информационной безопасности, а также требований федерального закона от 27.06.2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», основной целью которого является обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

Персональные данные обрабатываются Оператором в целях:

- обеспечения соблюдения Конституции Российской Федерации, законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в достижение этих целей, если иное не предусмотрено Федеральным законом;

- осуществления функций, полномочий и обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации на Оператора, в том числе по предоставлению персональных данных в органы государственной власти, в Пенсионный фонд Российской Федерации, в Фонд социального страхования Российской Федерации, в Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, а также иные государственные органы;

- регулирования трудовых отношений с сотрудниками Оператора;
- осуществления ломбардной деятельности;
- подготовки, заключения, последующего исполнения договоров и иных дополнительных соглашений, заключаемых на основании действующих договоров между Заемщиком и Оператором;

- информирования Заемщика о новых продуктах и услугах Оператора и его партнеров;
- передачи сведений о Заемщике третьим лицам;
- проверки достоверности и уточнение представленных Заемщиком сведений;
- получения персональных данных Заемщика из иных разрешенных источников;
- проверки и оценки платежеспособности и кредитоспособности Заемщика;
- получения результатов такой оценки;
- подбора и предоставления Оператором услуг Заемщику;
- хранения данных и документов Оператором и третьими лицами;
- создания и хранения электронных копий документов;
- продвижения продуктов и услуг Оператора и/или третьих лиц, в том числе передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Оператора и/или третьих лиц путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи и иным способом.

- исполнения судебных актов, актов других органов или должностных лиц, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве ООО «Ломбард СитиКредит», являясь Оператором персональных данных, осуществляет обработку персональных данных субъектов с учетом необходимости защиты прав субъектов персональных данных, в том числе защиты права на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, на основе следующих принципов:

- соблюдения законности получения, обработки, хранения, а также других действий с персональными данными;

- получения добровольного согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;

- обеспечения точности персональных данных, их достаточности, а в необходимых случаях и актуальности по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор принимает необходимые меры либо обеспечивает их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных;

- хранения персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;

- не допустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;

- выполнение мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке и хранении;
- соблюдение прав субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным.
- обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем;
- обработка персональных данных необходима для иных достижения целей, предусмотренных законодательством Российской Федерации в пределах функций, полномочий и обязанностей Оператора.

Оператор вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных». В поручении Оператора определяются перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, и цели обработки, устанавливается обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также указываются требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О персональных данных»;

Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, не обязано получать согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

В случае, если оператор поручает обработку персональных данных другому лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет Оператор. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению оператора, несет ответственность перед оператором

#### **4. ПЕРЕЧЕНЬ СУБЪЕКТОВ, ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КОТОРЫХ ОБРАБАТЫВАЮТСЯ ОПЕРАТОРОМ**

Оператором обрабатываются персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

- Работников ООО «Ломбард СитиКретит»;
- Заемщиков ООО «Ломбард СитиКретит», которым ООО «Ломбард СитиКретит» предоставляет краткосрочные займы под залог движимого имущества;
- Контрагентов ООО «Ломбард СитиКретит», с которыми ООО «Ломбард СитиКретит» имеет договорные отношения.

#### **5. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ОПЕРАТОРОМ**

В состав обрабатываемых Оператором персональных данных могут входить:

- фамилия, имя, отчество (в том числе предыдущие); дата и место рождения (возраст); гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем,

включая код подразделения и когда выдан); контактный телефон (мобильный телефон); адрес электронной почты; иные сведения, относящиеся к заемщику (потенциальному заемщику).

Обработка специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, Оператором не допускается.

Оператор не осуществляет обработку биометрических персональных данных (сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность).

Оператор не осуществляет обработку биометрических персональных данных (сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность).

Трансграничная передача персональных данных Оператором не осуществляется.

Персональные данные не могут быть использованы в целях причинения имущественного и морального вреда Заемщику или Контрагенту, затруднения реализации их прав и свобод.

Персональные данные Оператор получает только лично от субъекта.

Обработка персональных данных происходит как неавтоматизированным, так и автоматизированным способом.

## **6. ПЕРЕЧЕНЬ ДЕЙСТВИЙ С ПЕРСОНАЛЬНЫМИ ДАННЫМИ СУБЪЕКТА**

Оператор осуществляет сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), распространение, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Оператора.

Субъект персональных данных может в любое время отозвать свое согласие на обработку персональных данных, направив письменное уведомление по адресу: 115172, Москва г, Гончарный проезд, дом 8/40, корпус пом.1, квартира этаж 1

После получения такого уведомления обработка персональных данных будет прекращена, а его персональные данные будут удалены, за исключением случаев, когда обработка может быть продолжена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **7. ОПИСАНИЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Для осуществления обработки персональных данных субъектов персональных данных берется их согласие в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных», за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.

Оператор осуществляет обработку (передачу) персональных данных субъектов персональных данных с использованием бумажных, цифровых носителей или по каналам связи, с соблюдением мер, обеспечивающих их защиту от несанкционированного доступа на основании согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных ст.6 Федерального закона «О персональных данных».

При передаче персональных данных субъекта работники Оператора соблюдают следующие требования:

- не сообщают персональные данные субъекта третьей стороне без письменного согласия субъекта, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью субъекта, а также в случаях, предусмотренных законодательством.

- предупреждают лица, получающие персональные данные субъектов, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требуют от этих лиц обеспечения конфиденциальности, полученных персональных данных;
- сообщают персональные данные субъекта в коммерческих целях только с согласия субъекта персональных данных;
- передают персональные данные субъекта представителям субъектов в порядке, установленном законодательством, и ограничивают эту информацию только теми персональными данными субъекта, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функций;
- не отвечают на вопросы, связанные с передачей персональных данных субъекта по телефону или факсу.

В случае достижения цели обработки персональных данных Оператор прекращает обработку персональных данных или обеспечивает ее прекращение (в случае если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Оператора) и уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение (в случае если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Оператора) в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между Оператором и субъектом персональных данных.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных Оператор прекращает их обработку или обеспечивает прекращение такой обработки (в случае если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Оператора) и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение (в случае если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Оператора) в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между Оператором и субъектом персональных данных либо если Оператор не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае отсутствия возможности уничтожения персональных данных в течение указанного срока, Оператор осуществляет блокирование таких персональных данных или обеспечивает их блокирование (в случае если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Оператора) и обеспечивает уничтожение персональных данных в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

Документы, содержащие персональные данные, подлежат хранению и уничтожению в порядке, предусмотренном архивным законодательством Российской Федерации.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Субъекты персональных данных или их представители обладают правами, предусмотренными Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и другими нормативно-правовыми актами, регламентирующими обработку персональных данных, а именно субъекты персональных данных имеют право на:

- полную информацию об их персональных данных, обрабатываемых Оператором;

- доступ к своим персональным данным, включая право на получение копий любой записи, содержащей их персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом;
- уточнение своих персональных данных, их блокирование или уничтожение в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
- отзыв согласия на обработку персональных данных;
- принятие предусмотренных мер по защите своих прав;
- обжалований действия или бездействия Оператора, осуществляемого с нарушением требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных, в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в суд;
- осуществление иных прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Оператор обязан безвозмездно предоставить субъекту персональных данных возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к этому субъекту, а также внести в них необходимые изменения при предоставлении субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными. О внесенных изменениях и принятых мерах Оператор обязан уведомить субъекта или его представителя и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы.

В целях обеспечения достоверности персональных данных субъект персональных данных обязан:

- при заключении договора предоставить Оператору полные и достоверные данные о себе;
- в случае изменения сведений, составляющих персональные данные субъекта персональных данных, незамедлительно, но не позднее пяти рабочих дней, предоставить данную информацию Оператору.

## **9. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТА**

Оператор при обработке персональных данных в соответствии со статьёй 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» принимает необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие 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.

Защита персональных данных представляет собой жестко регламентированный технологический процесс, предупреждающий нарушение доступности, целостности, достоверности и конфиденциальности персональных данных, используемых в процессе деятельности Оператора.

Обеспечение безопасности персональных данных достигается, в частности:

- принятием мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения требований законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов Оператора в области персональных данных;
- принятием правовых, организационных и технических мер для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, а также иных неправомерных действий в отношении персональных данных;

- определением угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- оценкой эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационных систем персональных данных;
- учетом машинных носителей персональных данных;
- обнаружением фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер по устранению негативных последствий и проведением служебного расследования;
- восстановлением персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- установлением правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационных системах персональных данных;
- контролем за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных;
- изданием локальных нормативных актов, определяющих политику и вопросы обработки и защиты персональных данных у Оператора;
- ознакомления работников Оператора с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных, и обучение указанных работников;
- публикацией и обеспечением неограниченного доступа к настоящим Положениям;
- совершением иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

Оператором приняты следующие правовые и организационные меры по защите персональных данных:

- определен перечень информационных систем персональных данных и состав персональных данных, обрабатываемых в информационных системах, в том числе на бумажных носителях;
- проведена классификация информационных систем персональных данных в соответствии с порядком проведения классификации информационных систем персональных данных, утвержденным приказом ФСТЭК России, ФСБ России и Мининформсвязи России от 13 февраля 2008 г. № 55/86/2;
- определен и утвержден перечень лиц, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных в информационных системах персональных данных Оператора и лиц, имеющих доступ к персональным данным, обрабатываемым на бумажных носителях;
- определены цели обработки персональных данных, сроки обработки и хранения персональных данных;
- определены режимы обработки персональных данных в информационных системах персональных данных в целом и в отдельных компонентах;
- ведется учет машинных носителей персональных данных;
- разработаны организационно-распорядительные документы, регламентирующие процесс обработки и защиты персональных данных;
- определены угрозы безопасности персональных данных в конкретных условиях функционирования информационных систем персональных данных, разработаны Модели угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;



- сотрудники Оператора, непосредственно осуществляющие обработку персональных данных, ознакомлены с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами, определяющими политику Оператора в отношении обработки персональных данных, локальными актами Ломбарда по вопросам обработки персональных данных.

Оператором осуществляется периодический внутренний контроль и (или) аудит соответствия обработки персональных данных Федеральному закону «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным актам, требованиям к защите персональных данных, настоящими Положениями, нормативным актам Оператора.

## **10. ХРАНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Сведения, содержащие персональные данные, хранятся на бумажных носителях в помещении Оператора. Для хранения носителей используются специально оборудованные шкафы и сейфы, которые запираются и сдаются под охрану.

Обязанности по хранению документов, где содержатся персональные данные, возлагаются на конкретного работника Оператора и закрепляются в его трудовом договоре.

Персональные данные могут так же храниться в электронном виде, доступ к которым ограничен и регламентируется Оператором.

## **11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НОРМ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ПОЛУЧЕНИЕ, ОБРАБОТКУ И ЗАЩИТУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Оценка вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения Оператором требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», определяется в соответствии со ст. ст. 15, 151, 152, 1101 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящее Положение и изменения к нему утверждаются Генеральным директором и вводятся приказом Оператора.

Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения и действует бессрочно, до замены его новым Положением.