

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Директор ООО МКК «НЗ»**

\_\_\_\_\_/З.А.Стольникова/

М.П.

*(Приказ от « 01» июля 2020 года)*

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об обработке и защите**  
**персональных данных заемщиков**

**г. Кисловодск**  
**2020 год**

## 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение по обработке и защите персональных данных (далее - Положение) разработано в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27.07.2006 N149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом от 27 июля 2006 г. N152 - ФЗ «О персональных данных», и иными нормативными правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации.

1.2. Оператором, организующим и осуществляющим обработку персональных данных согласно настоящего Положения, является ООО МКК «НЗ» (далее – Организация, Оператор).

1.3. Цель разработки Положения - определение порядка обработки персональных данных в Организации; обеспечение защиты прав и свобод субъектов персональных данных при обработке их персональных данных, а также установление ответственности лиц, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

1.4. Настоящее Положение определяет политику Организации в отношении обработки персональных данных, а также определяет сведения о реализуемых требованиях к защите персональных данных.

1.5. Порядок ввода в действие и изменения Положения.

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

1.6.2. Все изменения в Положение вносятся приказом директора Организации.

1.7. Контроль за соблюдением настоящего Положения осуществляет директор Организации.

## 2. Основные понятия и состав персональных данных

**Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация, определяемая нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

**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.

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

**Доступ к информации** - возможность получения информации и ее использования.

**Конфиденциальность информации** - обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя.

**Документированная информация** - зафиксированная на материальном носителе путем документирования информация с реквизитами, позволяющими определить такую информацию или в установленных законодательством Российской Федерации случаях ее материальный носитель.

### **3. Цели и задачи обработки персональных данных**

3.1. Цель и задачи Организации в области защиты персональных данных — обеспечение требований законодательства в процессе обработки, хранения и защиты персональных данных клиентов, работников, а также персональных данных, содержащихся в документах, полученных из других организаций, в обращениях граждан и иных субъектов персональных данных.

3.2. К персональным данным относятся:

3.2.1 Сведения, содержащиеся в основном документе, удостоверяющем личность субъекта.

3.2.2. Сведения о месте жительства субъекта.

3.2.3. Сведения о неисполненных обязательствах перед организацией.

3.2.4. Сведения об образовании.

3.2.5. Сведения о месячном доходе заемщика.

3.2.6. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования.

3.2.7. Индивидуальный номер налогоплательщика.

3.2.8. Место работы.

3.2.9. Должность.

3.2.10. Стаж работы.

3.2.11. Номер сотового телефона.

3.2.12. Номер домашнего телефона

3.3. Обработка персональных данных осуществляется с целью содействия субъектам персональных данных в:

- обеспечения личной безопасности;
- исполнения договорных обязательств;
- предложения продуктов и услуг Организации;
- предоставления скидок и льготных условий предоставления займов;
- обслуживание заемщиков.

3.4. Обработка персональных данных осуществляется:

- с использованием автоматизированной информационной системы.

3.5. Обработка персональных данных осуществляется для решения следующих задач:

- контроль за исполнением договоров;
- бухгалтерский учет;
- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации;
- формирования системы обслуживания заемщиков;

- выдача и обслуживание микрозаймов.

3.6. При принятии решений, затрагивающего интересы субъекта персональных данных, нельзя основываться на персональных данных, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки или электронного получения.

#### **4. Порядок получения и обработки персональных данных**

4.1. Получение персональных данных осуществляется в соответствии с действующим законодательством, настоящим Положением, инструкциями и приказами руководителя организации на основе согласия субъектов на обработку их персональных данных. Оператор не вправе требовать от субъекта персональных данных предоставления информации о его национальности и расовой принадлежности, политических и религиозных убеждениях, состоянии здоровья и о его частной жизни.

Без согласия субъектов осуществляется обработка общедоступных персональных данных или содержащих только фамилии, имена и отчества, обращений и запросов организаций и физических лиц, регистрация и отправка корреспонденции почтовой связью, и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Обработка и использование персональных данных осуществляется в целях, указанных в согласии с субъекта персональных данных, а также в случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

4.2. Персональные данные каждого клиента систематизируются в информационных системах «1С Бухгалтерия. Рарус», «1С Управление. МФО и КПК», а также на бумажных носителях. При обращении в организацию и в период обслуживания, а также в течение пяти лет после прекращения обязательств в организации сотрудники организации, в целях осуществления его уставной деятельности, могут использовать, уточнять, обезличивать, уничтожать утратившие актуальность персональные данные клиентов.

4.3. Организация не осуществляет исключительно автоматизированную обработку персональных данных своих клиентов, порождающую какие бы то ни было юридические последствия для них.

4.4. Исключительно автоматизированная обработка персональных данных может осуществляться организацией обезличенно по отдельным группам персональных данных (пол, возраст, возрастные группы, расселенческие признаки, характер деятельности и пр.) в целях статистического и социологического анализа.

4.5. Обработка персональных данных в информационных системах «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК»:

4.5.1. При обращении клиента в организацию его персональные данные вносятся в ИСПДн «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК». В период обслуживания, его персональные данные, учтенные в ИСПДн, могут уточняться и обновляться. Хранение и обработка учитываемых в ИСПДн персональных данных клиента осуществляется исключительно в целях его идентификации при оформлении его договорных обязательств перед организацией.

4.5.2. При каждом обращении клиента его идентификационные данные по необходимости обновляются и используются для оформления договорной документации и ведения истории потребления услуг. Договорная документация фиксируется на бумажных носителях и хранится в досье клиента. Наряду с идентификационными данными самого клиента, в его досье могут учитываться данные третьих лиц – поручителей, контрагентов, выгодоприобретателей. Все документы, содержащиеся в досье клиента, используются организацией исключительно в целях контроля исполнения условий договоров. Персональные данные не распространяются, а также не предоставляются третьим лицам без согласия субъекта персональных данных и используются организацией исключительно для заключения и исполнения договоров с субъектами персональных данных.

4.5.3. Право на обработку персональных данных (доступ) предоставляется приказом руководителя должностным лицам, определенным Положением об обработке и защите персональных данных и Перечнем должностных лиц.

4.5.4. При проведении акций, иных мероприятий, требующих установления связи с

клиентами, организация использует учитываемые в ИСПДн их адресную информацию, а при направлении поздравлений с днем рождения – информацию о возрасте.

4.5.5. При возникновении просрочек в погашении займов сотрудники организации используют учитываемую в ИСПДн и в досье клиента его адресную информацию и контактные телефоны, а также адресную информацию и контактные телефоны поручителей для выработки согласованных действий по преодолению просрочек и исполнения обязательств по полученному займу.

4.5.6. Цель и способы обработки организацией персональных данных клиентов разъясняются им при обращении в организацию. Одновременно с подачей заявления на займ в организации, клиент дает письменное согласие на обработку своих персональных данных в целях, предусмотренных Уставом организации. Все обрабатываемые персональные данные организация получает исключительно от субъекта этих данных.

4.5.7. Персональные данные защищаются от несанкционированного доступа в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативно-распорядительными актами и рекомендациями регулирующих органов в области защиты информации, а также утвержденными регламентами и инструкциями Оператора.

## **5. Субъекты персональных данных**

5.1. Субъектами персональных данных являются заемщики.

5.2. Все персональные данные субъекта персональных данных оператору следует получать у него самого. Если персональные данные возможно получить только у третьей стороны, то субъект персональных данных должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Должностное лицо Организации должно сообщить субъекту персональных данных о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа дать письменное согласие на их получение.

5.3. Организация не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта персональных данных о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья, частной жизни.

5.4. Субъект персональных данных самостоятельно принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на их обработку. Обработка указанных персональных данных возможна только с их согласия, либо без их согласия случаях, предусмотренных действующим законодательством, а именно:

- полученных оператором в связи с заключением договора, стороной которого является субъект персональных данных, если персональные данные не распространяются, а также не предоставляются третьим лицам без согласия субъекта персональных данных и используются оператором исключительно для исполнения указанного договора и заключения договоров с субъектом персональных данных;

- относящихся к членам (участникам) общественного объединения или религиозной организации и обрабатываемых соответствующими общественным объединением или религиозной организацией, действующими в соответствии с законодательством Российской Федерации, для достижения законных целей, предусмотренных их учредительными документами, при условии, что персональные данные не будут распространяться или раскрываться третьим лицам без согласия в письменной форме субъектов персональных данных;

- сделанных субъектом персональных данных общедоступными;

- включающих в себя только фамилии, имена и отчества субъектов персональных данных;

- необходимых в целях однократного пропуска субъекта персональных данных на территорию, на которой находится оператор, или в иных аналогичных целях;

- обрабатываемых без использования средств автоматизации в соответствии с федеральными законами или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими требования к обеспечению безопасности персональных данных при их обработке и к соблюдению прав субъектов персональных данных;

5.5. Субъекты персональных данных не должны отказываться от своих прав на сохранение и защиту тайны.

5.6. Согласие на обработку персональных данных оформляется в письменном виде. Письменное согласие на обработку своих персональных данных должно включать в себя:

- фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта персональных данных, 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 персональных данных);
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес оператора, получающего согласие субъекта персональных данных;
- цель обработки персональных данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка будет поручена такому лицу;
- перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных;
- срок, в течение которого действует согласие субъекта персональных данных, а также способ его отзыва, если иное не установлено федеральным законом;
- подпись субъекта персональных данных.

5.7. В случаях, когда оператор может получить необходимые персональные данные субъекта только у третьей стороны, субъект должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. В уведомлении оператор обязан сообщить о целях, способах и источниках получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и возможных последствиях отказа субъекта дать письменное согласие на их получение. Согласие оформляется в письменной форме в двух экземплярах: один из которых предоставляется субъекту, второй хранится у оператора.

5.8. В случае недееспособности либо несовершеннолетия субъекта персональных данных все персональные данные следует получать от его законных представителей.

5.9. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных по письменному запросу на имя руководителя организации.

5.10. Субъект персональных данных имеет право на получение следующей информации:

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

5.11. Сведения о персональных данных должны быть предоставлены субъекту персональных данных оператором в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных.

5.12. Доступ к своим персональным данным предоставляется субъекту персональных данных или его законному представителю оператором при получении письменного запроса субъекта персональных данных или его законного представителя. Письменный запрос должен быть адресован на имя руководителя организации или уполномоченного руководителем лица.

## **6. Права, обязанности и ответственность субъекта персональных данных и Оператора при обработке персональных данных**

6.1. В целях обеспечения защиты своих персональных данных клиент (субъект персональных данных) в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27.06.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» за исключением случаев, предусмотренных данным Федеральным законом, имеет право:

— на предоставление сведений об учитываемых организацией его персональных данных, в т.ч. выписки из его кредитной истории; сведений о состоянии и движении средств, переданных ему организации в форме займа, копий документов, хранящихся в досье клиентов. Указанные сведения предоставляются клиенту после его идентификации (предъявления документов, удостоверяющих личность) в доступной форме, заверенные подписью руководителя и печатью организации. Не допускается предоставление в составе таких сведений персональных данных других клиентов и третьих лиц, за исключением случаев, если такое предоставление таких данных вызвано необходимостью соблюдения договора, стороной которого является клиент, запрашивающий свои персональные данные.

— требовать от Оператора уточнения своих персональных данных, их блокирования, обезличивания или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;

— на получение при обращении или при получении запроса информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе:

- способы обработки персональных данных, применяемые организацией;
- сведения о сотрудниках организации, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
- перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения.

— на обжалование действий или бездействия Оператора в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке;

— на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке).

6.2. Оператор обязан:

— безвозмездно предоставить клиенту (субъекту персональных данных) или его законному представителю возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к соответствующему субъекту персональных данных, а также внести в них необходимые изменения, уничтожить, обезличить или заблокировать соответствующие персональные данные по предоставлению субъектом персональных данных или его законным представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные, которые относятся к соответствующему субъекту и обработку которых осуществляет Оператор, являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки. О внесенных изменениях и предпринятых мерах Оператор обязан уведомить субъекта персональных данных или его законного представителя и третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы.

— в случае выявления неправомерных действий с персональными данными Оператор в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты такого выявления, обязан устранить допущенные нарушения. В случае невозможности устранения допущенных нарушений Оператор в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления неправомерности действий с персональными данными, обязан уничтожить персональные данные. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении персональных данных Оператор обязан уведомить субъекта персональных данных или его законного представителя.

6.3. Оператор не вправе без письменного согласия субъекта персональных данных передавать обрабатываемые персональные данные третьим лицам, за

исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.4. Оператор, а также должностные лица, виновные в нарушении требований настоящего Федерального закона, несут гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность. Ответственность за соблюдение требований законодательства Российской Федерации при обработке и использовании персональных данных возлагается в приказе об утверждении Положения и иных приказах на конкретных должностных лиц Оператора, обрабатывающих персональные данные.

## **7. Состав персональных данных, обрабатываемых с использованием автоматизированной системы**

7.1. Состав персональных данных, обрабатываемых с использованием автоматизированной системы Организации, определяется настоящим Положением и соответствует целям и задачам сбора, обработки и использования персональных данных в соответствии с разделом 3 настоящего Положения.

## **8. Порядок сбора, хранения и использования персональных данных**

8.1. Субъекты персональных данных при получении от них согласия на обработку персональных данных в автоматизированной информационной системе знакомятся с настоящим Положением путем его размещения в общедоступном месте в офисе Организации, а именно с перечнем собираемых и используемых сведений, с целями и задачами сбора, хранения и использования персональных данных.

8.2. Персональные данные субъектов персональных данных могут быть получены, проходить дальнейшую обработку и передаваться на хранение, как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

8.3. Ввод персональных данных в автоматизированную систему Организации осуществляется работником, имеющим доступ к работе с персональными данными, и в соответствии с его должностными обязанностями. На бумажном носителе информации, содержащей персональные данные (анкеты, и др.) работник, осуществляющий ввод данных, оставляет отметку о дате ввода информации и о лице, осуществившем ее ввод.

8.4. Работники, осуществляющие ввод и обработку данных с использованием автоматизированной информационной системы, несут ответственность за достоверность и полноту введенной информации.

8.5. При работе с программными средствами автоматизированной информационной системы Организации, реализующими функции просмотра и редактирования персональных данных, запрещается демонстрация экранных форм, содержащих такие данные, лицам, не имеющим соответствующих должностных обязанностей.

8.6. Хранение персональных данных в автоматизированной информационной системе Организации осуществляется на серверах Организации с использованием специализированного программного обеспечения, отвечающего требованиям безопасности.

8.7. Персональные данные субъектов хранятся не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по истечению установленных сроков хранения информации, по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.

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

8.9. Хранение резервных и технологических копий баз данных автоматизированной информационной системы, содержащих информацию персонального характера, осуществляется на серверах организации и сменных носителях, доступ к которым ограничен.



## **9. Особенности предоставления доступа к персональным данным**

9.1. Доступ работников к персональным данным, содержащимся как в автоматизированной информационной системе организации, так и на бумажных носителях осуществляется с письменного согласия руководителя организации или уполномоченного им лица (допуск).

9.2. Работник, получивший допуск к персональным данным, должен быть ознакомлен с порядком работы с персональными данными.

9.3. При получении доступа к персональным данным работник и подписывают обязательство о неразглашении (конфиденциальности) информации о персональных данных.

9.4. Право доступа к персональным данным субъектов персональных данных в части их касающейся имеют:

- директор Организации;
- руководитель по развитию бизнеса;
- бухгалтер;
- работники, находящиеся на должностях, в должностные обязанности которых входит выдача займов.

## **10. Порядок передачи информации, содержащей персональные данные**

10.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации персональные данные Организацией могут быть переданы правоохранительным, судебным органам и другим учреждениям в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства, а также в иных случаях, установленных федеральным законом.

10.2. Запрещается сообщать персональные данные субъекта персональных данных в коммерческих целях без его письменного согласия. Обработка персональных данных субъектов персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи допускается только с его предварительного согласия.

10.3. Передача информации третьей стороне возможна при письменном согласии заемщиков или в иных случаях, предусмотренных локальными актами оператора или согласие на обработку персональных данных заемщика.

## **11. Сведения о реализуемых в Организации требованиях к защите персональных данных**

11.1. В целях недопущения вреда при обработке персональных данных в Организации реализуются следующие требования к защите персональных данных:

Правовые меры состоят из:

- инструктажа всех работников Организации по требованиям действующего законодательства в области персональных данных;
- изучения и применения правовых механизмов, направленных на минимизацию вреда и ущерба субъектам персональных данных;
- разработки, принятия и соблюдения локальных актов по вопросам персональных данных.

Организационные меры состоят из:

- систематических разъяснительных мероприятий с работниками Организации по вопросам недопущения причинения вреда субъектам персональных данных;

- подбор квалифицированных кадров;
- возложения обязанности по разъяснения настоящего положения на Ответственного за обработку персональных данных Организации.

11.2. В целях защиты обрабатываемых информационными системами «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» персональных данных клиентов от несанкционированного доступа вводится: Управление доступом:

11.3. На включение каждого компьютера, а также на вход в ИСПДн «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» устанавливаются индивидуальные пароли состоящие более чем из шести буквенно-цифровых символов, позволяющие идентифицировать и проверить подлинность сотрудника, пользующегося информационной системой.

11.4. Пароли доводятся до каждого сотрудника индивидуально. При этом сотрудник подтверждает своей подписью, что он получил переданный ему пароль входа в компьютер и доступа к информационным системам «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» и предупрежден о необходимости сохранять пароль в тайне, не передавать пароль третьим лицам, в том числе иным сотрудникам организации.

В целях распределения прав пользования информационными системами «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» вводится Разграничение доступа между сотрудниками в соответствии с функциональной необходимостью и их должностной компетенцией:

11.5. В организации установлен следующий порядок разграничения прав доступа к информационной системе «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» по типам документов:

Директор (системный администратор) обладает полной информацией о системном и прикладном программном обеспечении ИСПДн. Обладает полной информацией о технических средствах и конфигурации ИСПДн. Пользуется правом неограниченного доступа к системе, обрабатываемым ею информационным массивам (базам данных) и формируемым ею документам. Право неограниченного доступа предусматривает право внесения изменений во все документы.

11.6. Консультант-программист (администратор безопасности), обслуживающий информационные системы «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» на основании договора с сервисной организацией, обладает полной информацией о технических средствах и конфигурации ИСПДн. Имеет доступ ко всем техническим средствам обработки и защиты информации в ИСПДн. Обладает правами конфигурирования и административной настройки технических средств ИСПДн. Обеспечивает техническую защиту базы данных. Не обладает правом внесения изменений в документы, содержащие ПДн. Пользуются правом доступа к ИСПДн только в присутствии ответственного лица организации.

11.7. Сотрудники, назначенные Приказом руководителя ответственными за обработку, хранение и защиту персональных данных, обладают всеми необходимыми атрибутами и правами, обеспечивающими доступ ко всем ПДн. Имеют право на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, обезличивание, уничтожение. Имеют право внесения изменений в запись о персональных данных клиента (ФИО, дата рождения, паспортные данные) на основании информации, полученной от субъекта персональных данных.

11.8. Сотрудники организации, исполняющие функции специалистов по выдаче займов пользуются правом ограниченного доступа к информационным системам «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК», разрешающего вводить и использовать персональные данные клиентов для оформления договорной документации, анализа кредитной истории при рассмотрении заявки на получение займа, взаимодействия с клиентами, их доверенными лицами, поручителями, выгодоприобретателями как в период пользования услугами организации, так и впоследствии – в течение всего периода обслуживания в организации. Данная категория доступа не разрешает вносить изменения в документы, формируемые и обрабатываемые информационными системами «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК».

Регистрация входа и выхода сотрудников из информационных систем «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» вводится в целях фиксирования количества и характера обращений.

11.9. В параметрах регистрации указываются дата и время входа (выхода) сотрудника, его идентификатор (индивидуальный пароль), результат попытки входа (успешная или неуспешная), вид совершенной операции, номер сформированного документа. Регистрация входа и выхода в информационную систему «1С Бухгалтерия.

Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» обеспечивается программными средствами.

11.10. Функции системы защиты персональных данных периодически тестируются по ситуации изменения программной среды и пользователей информационной системы с помощью тест-программ, имитирующих попытки несанкционированного доступа. На каждое рабочее место устанавливается средство обнаружения вредоносных программ (антивирусная программа Dr.Web).

11.11. Офисные помещения, в которых обрабатываются персональные данные, оборудованы средствами защиты (датчиками охранной и противопожарной безопасности);

11.12. Базы данных ИСПДн «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» размещаются на ПК, доступ к которым ограничен физически и программными средствами, что предупреждает возможность прямого (неправомерного или случайного) доступа к базе данных, не уполномоченных на то сотрудников и посторонних лиц;

11.13. В целях предупреждения риска утраты, персональных данных клиентов в связи с техническими повреждениями оборудования, базы данных ИСПДн «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК» ежемесячно производится резервная копия на съемный носитель и хранится в специальном месте;

11.14. Работоспособность ПК тестируется регулярно консультантом-программистом, обслуживающим информационные системы «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК».

11.15. Правом доступа к ПК обладает Директор организации и консультант-программист, обслуживающий информационные системы «1С Бухгалтерия. Рарус» и «1С Управление. МФО и КПК».