

Утверждено
Приказом Генерального директора
ООО МКК «АЛЕКСУМ»

(Приказ №1/К от 27.09.2019)

**ПОЛОЖЕНИЕ О
КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ
В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ
ЗАЕМЩИКОВ
(В ТОМ ЧИСЛЕ ИНФОРМАЦИИ О
ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАЕМЩИКОВ)**

Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитной компании «АЛЕКСУМ»

Настоящее Положение о порядке соблюдения конфиденциальности в отношении операций заемщиков, в том числе информации о задолженности должников микрокредитной компании (далее - Положение) разработано ООО МКК «АЛЕКСУМ» (далее – Общество) в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе Федерального закона от 02 июля 2010 года №151 - ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», и определяет порядок исполнения обязанности Общества гарантировать тайну об операциях своих заемщиков. Данное Положение входит в состав локальных актов Общества, регламентирующих работу с персональными данными и иной конфиденциальной информацией в Обществе, и обязательно для соблюдения всеми работниками и контрагентами Общества.

1. Термины и определения

Микрокредитная компания (МКК, Общество) – Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «АЛЕКСУМ»

Операция заемщика – любое действие заемщика, произведенное в целях заключения и исполнения договора микрозайма, включая подписание анкет, заявлений, договоров и платёжных документов в связи с заключением договора микрозайма, займа.

Должник – физическое или юридическое лицо, имеющее просроченное денежное обязательство перед Обществом.

Персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу, включая информацию об операциях заемщика.

2. Порядок установления и соблюдения режима тайны об операциях заемщиков

2.1. Все работники микрокредитной компании обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков, включая информацию о просроченных денежных обязательствах клиентов микрофинансовой организации.

2.2. Исполнение обязанности, указанной в п.2.1. настоящего Положения, обеспечивается путем подписания всеми работниками Общества Соглашения о конфиденциальности по форме, приведенной в Приложении №1.

2.3. Принятие и исполнение данного Положения, подписание Соглашения о конфиденциальности признается необходимым и достаточным для соблюдения тайны об операциях заемщиков и размере их долга.

- 2.4. Обеспечение тайны об операциях и задолженности заемщиков является частью исполнения обязанностей Общества по соблюдению режима конфиденциальности и иных требований законодательства в отношении обработки персональных данных.
- 2.5. Применительно к операциям заемщика Общества конфиденциальными являются даты, суммы операций заемщика, а также сам факт их совершения, информация о должнике и его задолженности.
- 2.6. Информация об операциях и задолженности заемщика не может быть предоставлена никаким третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и соглашением между Обществом и заемщиком.

3. Меры, принимаемые Обществом для защиты информации об операциях заемщиков, включая информацию о должнике и его задолженности

3.1. Меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения Обществом обязанностей в области обеспечения защиты режима тайны об операциях заемщиков, включают в себя:

3.1.1. Назначение лица, ответственного за контроль соблюдения требований внутреннего стандарта по работе с просроченной задолженностью в Обществе;

3.1.2. Обеспечение режима безопасности помещений, в которых размещена информационная система обработки персональных данных, в которой обрабатываются данные об операциях заемщиков; включая информацию о задолженности заемщиков;

3.1.3. Принятие локальных нормативных актов и иных документов в области обработки и защиты персональных данных и действий, направленных на взыскание просроченной задолженности;

3.1.4. Доведение до сведения работников Общества положения законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных и соблюдении режима конфиденциальности в отношении операций и просроченных денежных обязательств заемщиков;

3.1.5. Ознакомление работников Общества, непосредственно имеющих доступ к информации о должнике и его задолженности, с положениями законодательства и правилами взаимодействия с должниками соответствующими международным стандартам, обучение указанных работников.

3.1.6. Установление запрета на передачу данных об операциях заемщиков, включая информацию о задолженности заемщиков по открытым каналам связи, вычислительным

сетям вне пределов контролируемой зоны, Общества и сети Интернет без применения установленных в Обществе мер по обеспечению безопасности персональных данных (за исключением общедоступных и (или) обезличенных персональных данных);

3.1.7. Обнаружение фактов несанкционированного доступа к информации об операциях заемщиков и принятием мер;

3.1.8. Восстановление информации об операциях заемщиков, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

3.1.9. Контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности и уровня защищенности информационных систем;

3.1.10. Применение антивирусной защиты информационной системы обработки данных;

3.1.11. Применение правовых, организационных, технических, и иных мер по обеспечению безопасности.

3.2. Иные меры по обеспечению безопасности, включая информацию об операциях заемщиков, задолженности клиентов при их обработке в информационных системах устанавливаются в соответствии с локальными нормативными актами Общества, регламентирующими вопросы обеспечения безопасности в информационных системах Общества.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение действуют с момента его утверждения уполномоченным органом Общества, если в решении об их утверждении не указан иной срок, до момента одного из следующих событий, наступивших раньше: утверждение новой редакции Положения или его отмена, прекращение деятельности Общества, исключение из государственного реестра микрофинансовых организаций.

4.2. Контроль исполнения требований настоящего Положения осуществляется лицом, ответственным за соблюдение внутренних стандартов, направленных на защиту данных заемщиков в Обществе, в том числе направленных на взыскание просроченной задолженности, назначенным приказом исполнительного директора Общества.

4.3. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку, хранение и защиту обрабатываемых в Обществе данных, включая тайну об операциях заемщиков и конфиденциальности информации о должнике и его задолженности, несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

4.4. Во всем, не определенном настоящими Правилами, Общество руководствуется положениями действующего законодательства и локальными актами Общества в области работы с коммерческой тайной и иной конфиденциальной информацией.

Соглашение о конфиденциальной информации, операциях заемщиков, включая информацию о должниках и их задолженности

Я, _____

(фамилия, имя, отчество полностью, адрес регистрации, номер паспорта, дата его выдачи, кем выдан)

предупрежден(а) и согласен(на), что в период трудовых и гражданско-правовых отношений с Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитной компанией «АЛЕКУСМ» (далее – Общество) мне будет предоставлен доступ к коммерческой тайне, персональным данным и иной конфиденциальной информации Общества, включая информации о должниках и их задолженности.

При этом я понимаю и согласен, что к конфиденциальной информации Общества относятся:

- Внутренняя структура Общества, организация работы (бизнес-процессы) и функции структурных подразделений.
- Электронная база данных, содержащая сведения обо всех контрагентах, клиентах Общества и условий договоров с ними.
- Содержание финансовой отчетности Общества, информация о финансовом состоянии Общества, о бюджете Общества и результатах его выполнения.
- Информация о системах обеспечения безопасности Общества, местах хранения материальных ценностей.
- Любая информация, касающаяся клиентов, контрагентов, работников/кандидатов в работники Общества, полученную в период трудовых и гражданско-правовых отношений с Общества.
- Информация о нарушениях в деятельности Общества.
- Информация об операциях заемщиков.
- Информация о должниках и их задолженности.
- Иная информация, конфиденциальный статус которой доведен до меня под роспись.

Подписывая настоящий документ, я принимаю на себя обязательства:

- Не сообщать находящиеся в моем доступе данные работников/кандидатов в работники/клиентов Общества/аффилированных лиц Общества третьим лицам без письменного согласия субъектов персональных данных и разрешения Общества, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы их жизни и здоровью, а также в случаях, установленных федеральным законом.
- Предупреждать лиц, легально получающих указанные выше данные, о том, что эти данные являются конфиденциальной информацией и могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило соблюдено.
- Выполнять требования утвержденных в Обществе локальных актов, регламентирующих обработку персональных данных работников и клиентов, включая работу с информацией об операциях заемщиков. Не разглашать информацию о задолженности заемщика третьим лицам
- Не производить действий, нарушающих достоверность, целостность или конфиденциальность данных, хранимых и обрабатываемых в Обществе.
- Не разглашать, не предоставлять доступ третьим лицам, не передавать, не собирать и не хранить для целей передачи конфиденциальную информацию Общества.
- Сообщать непосредственному руководителю о любой попытке несанкционированного доступа любых лиц к конфиденциальной информации, а также о любых угрозах безопасности конфиденциальной информации.

Я ознакомлен, что несанкционированное копирование, использование и распространение фото/видеоизображения клиентов, полученных в процессе оформления займов в структурных подразделениях Общества, а также видеоизображения с камер наблюдения, установленных в любых помещениях Общества, звуковых файлов, как в качестве самостоятельных объектов, так и в составе других объектов, а также несанкционированный допуск к ним третьих лиц для совершения аналогичных действий, является противозаконным и влечет привлечение меня к ответственности в соответствии с законодательством РФ. Я обязуюсь не совершать таких действий.

Мне известно, что нарушение данного Обязательства может повлечь ответственность, предусмотренную трудовым, административным и уголовным законодательством Российской Федерации, а также я готов(а) нести ответственность за причиненный моими действиями вред и возместить ущерб, вызванный такими действиями.

Обязательство действует в течение срока трудовых или гражданско-правовых отношений с Обществом и 3 (три) года после их прекращения.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____
(подпись/расшифровка)

Один экземпляр обязательства получил(а) на руки.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____
(подпись/расшифровка)