



ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке соблюдения тайны (режима конфиденциальности)
в отношении операций заемщиков
Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания
«Царство Финансов»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

Положение о порядке соблюдения тайны (режима конфиденциальности) в отношении операций заемщиков (далее — «Положение о соблюдении тайны») разработано Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Царство Финансов» (далее — МКК) в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе Федерального закона от 02 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 27.07.2006 № 152—ФЗ «О персональных данных».

Настоящее Положение о соблюдении тайны разработано с целью необходимости защиты, неразглашения, непредставления третьим лицам и создания условий невозможности использования, разрушения (уничтожения), копирования, блокирования, искажения любой информации, совершения иных действий, которые могут нарушать права и интересы физических лиц, обратившихся в МКК с целью заключения договора микрозайма, либо заключивших с МКК договор микрозайма.

Настоящее Положение о соблюдении тайны определяет порядок исполнения обязанности МКК гарантировать тайну об операциях своих заемщиков. Данное Положение о соблюдении тайны обязательно для соблюдения всеми работниками и контрагентами МКК.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Микрокредитная компания (МКК) — Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Царство Финансов», ИНН 3528264159/ОГРН 1163525099594, внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций 25 января 2018 года за номером 1703119008092.

2.2. Заемщик — физическое лицо, обратившиеся в МКК с целью заключения и/или заключившее с МКК договор микрозайма.

2.3. Операция заемщика — любое действие Заемщика, произведенное в целях заключения и/или исполнения договора микрозайма, включая подписание анкет, заявлений, соглашений/согласий, договоров и платежных документов в связи с заключением договора микрозайма.

2.4. Персональные данные — любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу, включая информацию об операциях Заемщика.

3. СВЕДЕНИЯ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ ТАЙНУ ОПЕРАЦИЙ ЗАЕМЩИКОВ

3.1. МКК гарантирует тайну об операциях своих Заемщиков, сведений об их персональных данных.

3.2. Сведениями, составляющими тайну операций Заемщиков (далее — сведения об операциях), являются сведения:

- о банковских счетах МКК, на которых отражаются операции Заемщика;
- о сумме микрозайма (в т.ч. процентов за пользование им), выданного Заемщику;
- о графике платежей Заемщика;
- о сумме задолженности Заемщика перед МКК;
- о паспортных и иных (в т.ч. персональных) данных, которые Заемщик предоставил МКК для заключения и/или исполнения договора микрозайма;
- любые другие сведения о Заемщике, ставшие известными МКК в процессе осуществления МКК исполнения договора микрозайма, заключенного с Заемщиком.

3.3. Другие сведения о Заемщике, не отнесенные к сведениям об операциях, внутренними локальными актами МКК могут быть отнесены к информации, составляющей коммерческую тайну.

4. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ И СОБЛЮДЕНИЯ РЕЖИМА ТАЙНЫ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ЗАЕМЩИКОВ

4.1. Все работники МКК обязаны знать, какие именно сведения об операциях подлежат защите, строго соблюдать тайну об операциях Заемщиков МКК и не разглашать ее, в том числе и среди работников МКК, соблюдать установленный порядок работы с Заемщиками МКК и представителями сторонних организаций.

- 4.2. Исполнение обязанности, указанной в п. 4.1. настоящего Положения о соблюдении тайны, обеспечивается путем подписания всеми работниками МКК Обязательства о неразглашении коммерческой тайны и конфиденциальной информации, а также ознакомлением под роспись с настоящим Положением о соблюдении тайны.
- 4.3. Принятие и исполнение настоящего Положения о соблюдении тайны, подписание Обязательства о неразглашении коммерческой тайны 14 конфиденциальной информации, принятие МКК мер по обеспечению безопасности персональных данных признается необходимым и достаточным для соблюдения тайны об операциях Заемщиков.
- 4.4. Обеспечения тайны об операциях Заемщиков является частью исполнения обязанностей МКК по соблюдению режима коммерческой тайны конфиденциальной информации, а также иных требований законодательства РФ в отношении обработки персональных данных.
- 4.5. Организация и обеспечение защиты тайны об операциях Заемщиков возлагается на Генерального директора МКК,
- 4.6. Работники МКК могут получать разрешение на доступ к сведениям об операциях Заемщиков только в пределах своих должностных обязанностей и в объемах, действительно необходимых для выполнения своих функций.
- 4.7. При работе со сведениями об операциях Заемщиков работники МКК обязаны следить как за сохранностью самих документов, содержащих такие сведения, так и за сохранностью содержащихся в них информации, то есть не допускать несанкционированного ознакомления с документами посторонних лиц, в том числе работников МКК, функциональные обязанности которых не подразумевают работу со сведениями об операциях Заемщиков.
- 4.8. По всем фактам разглашения ИЛИ утечки информации, содержащей сведения об операциях Заемщика, Генеральным директором МКК организуется проведение служебного расследования для установления виновных лиц.
- 4.9. За разглашение информации, содержащей сведения об операциях Заемщиков, виновные лица могут быть привлечены к гражданско-правовой, дисциплинарной, а при наличии состава преступления - уголовной ответственности.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩУЮ СВЕДЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ЗАЕМЩИКОВ

- 5.1. Наряду с гарантией МКК соблюдать тайну об операциях Заемщиков МКК обязана предоставлять информацию, содержащую сведения об операциях Заемщиков, как самим Заемщикам (их представителям), так и государственным органам (их работникам) в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 5.2. Информация, содержащая сведения об операциях Заемщиков, могут предоставляться по требованию судебных органов, налоговых органов, органов следствия, прокуратуры, Федеральной службы судебных приставов, Центрального банка РФ и других органов в пределах их компетенции и в соответствии с законодательными актами об их деятельности.
- 5.3. Должностные лица уполномоченных органов и их работники несут ответственность за разглашение тайны об операциях Заемщиков.

6. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ЗАПРОСОВ

- 6.1. Справки о составе и структуре платежей и/или задолженности по договору микрозайма, копия договора микрозайма выдаются Заемщику по его либо личной просьбе, либо по письменному запросу, содержащему паспортные данные Заемщика и/или иные сведения, позволяющие идентифицировать направителя запроса. В случае обращения за сведениями, указанным в настоящем пункте, представителя Заемщика, вышеуказанные сведения предоставляются только при наличии нотариально оформленной доверенности.
- 6.2. Запросы от органов, указанных в разделе 5 настоящего Положения о соблюдении тайны, должны оформляться в письменном виде и содержать необходимые реквизиты: точное название органа, направляющего запрос, адрес (телефон), должность, фамилия, подпись руководящего должностного лица, исходящий номер запроса и дату.
- 6.3. Если запрос от органов, указанных в разделе 5 настоящего Положения о соблюдении тайны, поступает на бланке организации, то печать не является обязательным атрибутом такого документа. Если запрос поступает не на бланке организации, то наличие печати обязательно. Печать должна принадлежать именно тому органу, который делает запрос. Печати, предназначенные для внутреннего пользования («отдел кадров», «для пакетов» и т.п.) использованы быть не могут.

7. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ МКК ДЛЯ ЗАЩИТЫ СВЕДЕНИЙ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ЗАЕМЩИКОВ

- 7.1. Меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения МКК обязанностей в области обеспечения защиты режима тайны об операциях Заемщиков, включают в себя:
- 7.1.1. Назначение лица, ответственного за организацию обработки персональных данных, обработки платежей в МКК.
- 7.1.2. Обеспечение режима безопасности помещений, в которых размещена информационная система (программное обеспечение), в которой обрабатываются сведения об операциях Заемщиков.
- 7.1.3. Принятие МКК локальных нормативных актов и иных документов в области обработки и защиты персональных данных.
- 7.1.4. Ознакомление работников МКК с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных и соблюдению режима конфиденциальности в отношении операций Заемщиков.
- 7.1.5. Установление запрета на передачу сведений об операциях Заемщиков по открытым каналам связи, вычислительным сетям вне пределов контролируемой зоны, МКК и сети Интернет без применения установленных в МКК мер по обеспечению безопасности передачи информации.

- 7.1.6. Осуществление внутреннего контроля соответствия работы со сведениями об операциях Заемщиков требованиям действующего законодательства РФ, настоящего Положения о соблюдении тайны, иным локальным нормативным актам МКК, регламентирующими работу со сведениями об операциях Заемщиков.
- 7.1.7. Учет машинных носителей сведений об операциях Заемщиков.
- 7.1.8. Обнаружение фактов несанкционированного доступа к сведениям об операциях и принятием мер по их пресечению.
- 7.1.9. Восстановление данных об операциях Заемщиков, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним.
- 7.1.10. Контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности сведений об операциях и уровня защищенности информационных систем их содержащих.
- 7.1.11. Применение антивирусной защиты информационной системы, в которой содержатся сведения об операциях Заемщиков.
- 7.1.12. Применение правовых, организационных, технических, и иных мер по обеспечению безопасности сведений об операциях Заемщиков, предусмотренных законодательством РФ.
- 7.2. Иные меры по обеспечению безопасности сведений об операциях Заемщиков, при их обработке в информационных системах МКК, устанавливаются в соответствии с локальными нормативными актами МКК, регламентирующими вопросы обеспечения безопасности сведений об операциях при их обработке в информационных системах МКК.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Настоящее Положение о соблюдении тайны действует с момента его утверждения Генеральным директором МКК, если в решении об его утверждении не указан иной срок, до момента одного из следующих событий, наступивших раньше:
- утверждение новой редакции Положения о соблюдении тайны или его отмена;
 - прекращение деятельности МКК;
 - исключение МКК из государственного реестра микрофинансовых организаций.
- 8.2. Контроль за исполнением требований настоящего Положения о соблюдении тайны осуществляется генеральным директором МКК.
- 8.3. Во всем, не определенном настоящим Положением о соблюдении тайны, МКК руководствуется положениями действующего законодательства и локальными актами МКК в области обработки персональных данных, работы с коммерческой тайной и иной конфиденциальной информацией.