

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»
№ 2-од от «20» января 2020 г.

ПОЛИТИКА
ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
Общества с ограниченной ответственностью
«Национальные Кредитные Рейтинги»

Москва, 2020

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика обработки персональных данных Общества с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — Политика) разработана в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки Персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», а также иными федеральными законами, Постановлениями Правительства Российской Федерации, приказами и методическими рекомендациями ФСТЭК и ФСБ, нормативными актами Банка России и другими нормативно-правовыми актами в области обработки Персональных данных.

1.2. Политика распространяется на все технологические процессы Агентства, связанные с обработкой Персональных данных (далее — ПДн), а также на всех работников Агентства и работников сторонних организаций (третьих лиц), на договорной основе выполняющих работы или оказывающих услуги по обработке ПДн в интересах Агентства.

1.3. Политика определяет особенности обработки и обеспечения безопасности ПДн, а также минимизации ущерба и (или) риска, которые могут возникнуть вследствие реализации угроз информационной безопасности, приводящих к нарушению безопасности ПДн.

1.4. Информация, относящаяся к Персональным данным, и ставшая известной Агентству, за исключением Общедоступных ПДн, является Конфиденциальной информацией, на нее также распространяются требования законодательства РФ и внутренних документов Агентства в отношении обработки конфиденциальной информации.

1.5. В соответствии с требованиями ст. 18.1 Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Политика подлежит опубликованию на официальном сайте Агентства в сети Интернет — <https://www.ratings.ru>.

2. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Агентство — Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги».

Внутренние документы Агентства — политики, положения, порядки и иные внутренние нормативные документы, регламентирующие работу Агентства.

Генеральный директор — работник Агентства, который осуществляет функции единоличного исполнительного органа.

Информационная система персональных данных (ИСПДн) — автоматизированная информационная система, являющаяся частью ИТ-инфраструктуры Агентства, в которой осуществляется обработка персональных данных.

Конфиденциальная информация — информация, доступ к которой ограничен в силу требований законодательства Российской Федерации, локальных нормативных актов

Агентства и международных правовых норм, действующих на территории Российской Федерации.

Обезличивание персональных данных (Обезличивание ПДн) — действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту Персональных данных.

Обработка персональных данных (Обработка ПДн) — 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.

Общедоступные персональные данные (Общедоступные ПДн) — персональные данные, доступ к которым предоставлен неограниченному кругу лиц субъектом персональных данных самостоятельно либо по его просьбе.

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.

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

Предоставление персональных данных (Предоставление ПДн) — действия, направленные на раскрытие Персональных данных определенному лицу или кругу лиц.

Распространение персональных данных (Распространение ПДн) — действия, направленные на раскрытие Персональных данных работников неопределенному кругу лиц.

Рейтинговая деятельность — профессиональная деятельность, осуществляемая на постоянной основе, состоящая из совокупности рейтинговых действий, проводимых на основе анализа информации в соответствии с методологией и сопровождающаяся распространением информации о присвоенных кредитных рейтингах и прогнозах по кредитным рейтингам любым способом, обеспечивающим доступ к ней неограниченного круга лиц.

Служба внутреннего контроля (СВК) — подразделение Агентства, на которое возложены функции по осуществлению контроля за соблюдением Агентством и его работниками требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также Внутренних документов Агентства, функции по выявлению, предотвращению конфликта интересов, а также управлению им.

Субъект — субъект персональных данных — физическое лицо, в отношении персональных данных которого осуществляется их обработка.

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

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.

Уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных (Регулятор) — федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 16 марта 2009 г. № 228 данные функции возложены на Федеральную службу по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

3. СОСТАВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. Перечень ПДн, обрабатываемых в Агентстве, формируется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и требованиями внутренних документов Агентства.

3.2. Агентство обрабатывает ПДн следующих категорий в зависимости от субъекта персональных данных:

- ПДн работников Агентства — информация, необходимая Агентству в связи с трудовыми отношениями и касающаяся конкретного работника.
- ПДн кандидата на работу в Агентство — информация, необходимая Агентству для проведения подбора персонала на работу в Агентство и касающаяся конкретного кандидата на должность.
- ПДн аффилированного лица, инсайдера или ПДн руководителя, участника (акционера) или работника юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к Агентству — информация, необходимая Агентству для отражения в отчетных документах о деятельности Агентства в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных документов Банка России и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации.
- ПДн клиента, руководителя, участника (акционера) или работника юридического лица, являющегося клиентом Агентства — информация, необходимая Агентству для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с клиентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации.
- ПДн потенциального клиента, контрагента — информация, необходимая Агентству в целях рассмотрения вопроса о заключении договоров.

4. МЕРЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ ПДН

4.1. Обеспечивая безопасность обрабатываемых ПДн, Агентство принимает необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, Распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн.

4.2. Безопасность ПДн при их обработке в ИСПДн обеспечивается системой защиты Персональных данных, которая включает организационные и технические меры, определенные с учетом информационных технологий, используемых в ИСПДн, и актуальных угроз безопасности ПДн.

4.3. Работники Агентства и иные лица, получившие доступ к обрабатываемым ПДн, подписывают обязательство о неразглашении Конфиденциальной информации, а также предупреждаются о возможной дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и уголовной ответственности в случае нарушения норм и требований действующего законодательства Российской Федерации в области Обработки персональных данных.

4.4. В рамках осуществления внутреннего контроля соответствия Обработки ПДн установленным требованиям в Агентстве организовано проведение периодических проверок условий Обработки ПДн и исполнения требований законодательства Российской Федерации и внутренних регламентирующих Обработку ПДн документов.

5. ПРАВА СУБЪЕКТОВ ПДН

5.1. Субъект персональных данных имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки ПДн Агентством;
- правовые основания и цели обработки ПДн;
- цели и применяемые Агентством способы обработки ПДн;
- наименование и место нахождения Агентства, сведения о лицах (за исключением работников Агентства), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с Агентством или на основании федерального закона;
- обрабатываемые ПДн, относящиеся к соответствующему Субъекту ПДн, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки ПДн, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления Субъектом прав, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку ПДн по поручению Агентства, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.

5.2. По требованию Субъекта Агентство немедленно прекращает обработку его ПДн, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или требованиями Роскомнадзора, Федеральной службы по техническому и экспортному контролю России или Федеральной службы безопасности России.

5.3. Субъект вправе получить у Агентства запрошенную в соответствии с п. 4.1 Политики информацию в доступной форме, в ней не будет содержаться ПДн, относящихся к другим Субъектам, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких Персональных данных.

5.4. Субъект вправе требовать от Агентства уточнения его ПДн, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

5.5. Субъект вправе обратиться к Агентству повторно или направить повторный запрос в целях получения сведений, указанных в п. 5.1 Политики, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми ПДн до истечения законодательно определенного срока в случае, если такие сведения и (или) обрабатываемые ПДн не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос должен также содержать обоснование направления повторного запроса.

5.6. В случае когда Субъект персональных данных считает, что Агентство осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» или иным образом нарушает его права и свободы, Субъект, кроме обращения в Агентство, вправе обжаловать действия или бездействие Агентства в Уполномоченном органе по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке.

5.7. Субъекты также имеют иные права, определенные главой 3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

6. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПДН

6.1. Целями обработки Агентством ПДн являются:

- осуществление Рейтинговой деятельности как основной деятельности в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1. Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
- соблюдение трудового законодательства Российской Федерации, организации учета работников и кандидатов на работу в Агентстве для обеспечения соблюдения требований законов и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, содействия в трудоустройстве, обучении, добровольном страховании всех видов, пользовании различными льготами в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Агентства;
- заключение договоров, сторонами которых являются Субъекты, а также выполнение условий заключенных договоров с учетом принципов и условий обработки ПДн, изложенных в Политике;

7. ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПДН

7.1. Агентство является добросовестным Оператором персональных данных. Обработка ПДн осуществляется на законной и справедливой основе.

7.2. Обработка ПДн в Агентстве осуществляется с согласия Субъекта на обработку его Персональных данных, кроме законодательно установленных случаев, когда такое согласие не требуется или невозможно.

7.3. Обработка Агентством ПДн ограничивается достижением конкретных, заранее определенных целей, заявленных при сборе ПДн, а также обусловленных договорными соглашениями Агентства.

7.4. Обработка ПДн в Агентстве осуществляется в случаях, когда это необходимо для:

- исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект ПДн, а также для заключения договора по инициативе Субъекта ПДн или договора, по которому Субъект ПДн будет являться выгодоприобретателем или поручителем;
- осуществления прав и законных интересов Агентства или третьих лиц либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы Субъекта;
- статистических или иных исследовательских целей, за исключением целей, указанных в статье 15 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», при условии обязательного обезличивания ПДн;

7.5. Объем и содержание обрабатываемых ПДн соответствуют заявленным целям обработки.

7.6. Не допускается обработка ПДн, которые несовместимы и (или) излишни по отношению к заявленным целям обработки.

7.7. При обработке ПДн обеспечиваются точность Персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки. Неполные или неточные данные удаляются или уточняются.

7.8. В Агентстве также может осуществляться обработка ПДн, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен Субъектом либо по его просьбе (Общедоступные ПДн), а также обработка ПДн, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

7.9. Специальные категории ПДн, а также биометрические ПДн, определенные на основании Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Агентством не обрабатываются.

7.10. По достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей ПДн уничтожаются или обезличиваются, если иное не предусмотрено федеральным законом или требованием Регулятора.

7.11. Хранение ПДн в Агентстве осуществляется в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных, не дольше, чем того требуют цели обработки ПДн, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, требованием регулятора, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных.

7.12. В Агентстве не допускается объединение баз данных, содержащих ПДн, обрабатываемые в несовместимых между собой целях.

8. ОСОБЕННОСТИ ОБРАБОТКИ ПДн И ИХ ПЕРЕДАЧИ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

8.1. В Агентстве используется смешанный режим обработки ПДн, под которым понимается обработка ПДн как с использованием средств автоматизации, так и без них.

8.2. В установленных законодательством Российской Федерации случаях обработка ПДн Агентством осуществляется с согласия Субъекта в письменной форме.

8.3. Порядок получения согласия Субъекта, в том числе форма этого согласия, определяется Внутренними документами Агентства.

8.4. Полученная в ходе обработки ПДн информация может передаваться следующим получателям:

- внутреннему получателю в рамках инфраструктуры Агентства;
- внешнему получателю с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

8.5. Предоставление ПДн третьему лицу осуществляется с согласия Субъекта, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.6. Агентство вправе осуществлять трансграничную передачу ПДн в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на основании соответствующих соглашений с международными и иностранными организациями.

8.7. В случае необходимости осуществления трансграничной передачи ПДн в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Агентство до начала такой передачи убеждается в том, что иностранным государством, на территорию которого осуществляется передача Персональных данных, обеспечивается адекватная защита прав Субъектов персональных данных.

8.8. В случае когда Агентство на основании договора поручает третьему лицу обработку Конфиденциальной информации, в состав которой входят ПДн, существенным условием договора или отдельного соглашения о неразглашении конфиденциальной информации является обязанность указанного лица обеспечивать конфиденциальность и безопасность ПДн при их обработке, в том числе как составной части передаваемой конфиденциальной информации, а также выполнение им требований, предъявляемых к защите ПДн в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанное третье лицо несет полную ответственность перед Агентством за обработку переданных ПДн.

8.9. Обеспечение конфиденциальности ПДн не требуется в случае обезличивания ПДн или обработки Общедоступных ПДн.

8.10. Базы данных, содержащие ПДн граждан Российской Федерации, размещаются на территории Российской Федерации.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения Генеральным директором Агентства.

9.2. Контроль за соблюдением положений настоящей Политики осуществляет СВК.

9.3. Работники Агентства обязаны информировать СВК обо всех случаях нарушения настоящей Политики, а также иных нарушениях требований нормативных актов Российской Федерации или Банка России.

9.4. Все работники Агентства подлежат ознакомлению под подпись в соответствующих учетных формах с Внутренними документами Агентства, определяющими правила обработки и обеспечения безопасности ПДн, а также с основными требованиями законодательства Российской Федерации в области обработки ПДн.

9.5. Отклонения от требований настоящей Политики, приводящие к нарушениям требований законодательства Российской Федерации, не допускаются. В случае если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные положения данной Политики вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации, Политика применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, Агентство руководствуется действующими нормами законодательства Российской Федерации вплоть до момента внесения изменений в настоящую Политику.

9.6. Настоящая Политика должна пересматриваться по мере необходимости, но не реже одного раза в три года.