

Политика оператора в отношении обработки персональных данных

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика ООО «Ломбард ЛЮЭ» ИНН 6144006558, ОГРН 1026102023200 адрес: 346400, Ростовская область, г. Новочеркасск, ул. Московская, 39 (далее – Оператор) в отношении обработки персональных данных (далее — Политика) определяет принципы, цели, порядок и условия обработки персональных данных, меры по их защите, а также права субъектов персональных данных и обязанности Оператора.

1.2. Политика разработана в соответствии с:

- Конституцией Российской Федерации;
- Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Федеральным законом "О ломбардах" от 19.07.2007 № 196-ФЗ;
- Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказом ФСТЭК России от 18.02.2013 № 21 «Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказом Роскомнадзора от 27.10.2022 № 178 «Об утверждении Требований к оценке вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения Федерального закона "О персональных данных"»;
- Приказом Роскомнадзора от 28.10.2022 № 179 «Об утверждении Требований к подтверждению уничтожения персональных данных»;
- иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регуливающими обработку и защиту персональных данных;
- Уставом ООО «Ломбард ЛЮЭ».

1.3. Политика распространяется на все процессы обработки персональных данных, осуществляемые Обществом с ограниченной ответственностью «Ломбард Южный Экспресс» (далее — Оператор, Ломбард) в рамках своей деятельности, включая обработку данных сотрудников, соискателей, клиентов, контрагентов, представителей клиентов и контрагентов и других категорий субъектов.

1.4. Политика подлежит обязательному исполнению всеми работниками Оператора, имеющими доступ к персональным данным, а также иными лицами, обрабатывающими персональные данные по поручению Оператора на основании заключенного договора в соответствии с требованиями ст. 6 и 18.1 Федерального закона № 152-ФЗ.

1.5. Обработка персональных данных Оператором осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, с учетом особенностей, установленных Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687.

1.6. Настоящая Политика является общедоступным документом, размещается на официальном сайте Оператора <https://lombardunion.com> и предоставляется по запросу субъектов персональных данных в порядке, установленном законодательством.

2. Основные термины и сокращения

В настоящей Политике используются термины и определения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, включая Федеральные законы от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», а также локальные нормативные акты Оператора. В том числе:

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

2.2. Оператор — юридическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующее и (или) осуществляющее обработку персональных данных, а также определяющее цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, и действия (операции), совершаемые с персональными данными.

2.3. Обработка персональных данных — любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с персональными данными, с использованием средств автоматизации или без их использования, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

2.4. Субъект персональных данных — физическое лицо, к которому относятся обрабатываемые персональные данные.

2.5. 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.

2.6. 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.

2.7. Автоматизированная обработка персональных данных — обработка персональных данных с использованием средств вычислительной техники.

2.8. Неавтоматизированная обработка персональных данных — обработка персональных данных при непосредственном участии человека, без использования средств автоматизации, в том числе в бумажном виде, с учетом требований Постановления Правительства РФ от 15.09.2008 № 687.

2.9. Угроза безопасности персональных данных — совокупность условий и факторов, создающих потенциальную возможность несанкционированного или случайного доступа к персональным данным, их уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также иных неправомерных действий.

2.10. Защита персональных данных — комплекс организационных, правовых и технических мер, направленных на предотвращение угроз безопасности персональных данных и обеспечение конфиденциальности.

2.11. Ответственное лицо за организацию обработки ПДн — назначенное приказом Оператора лицо, осуществляющее контроль за соблюдением требований законодательства и локальных нормативных актов по защите ПДн.

3. Принципы обработки персональных данных

Оператор осуществляет обработку персональных данных в строгом соответствии с положениями статьи 5 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и руководствуется следующими принципами:

3.1. Законность и справедливость

Обработка персональных данных осуществляется на законной и справедливой основе, при соблюдении требований законодательства Российской Федерации и с учетом прав и законных интересов субъектов персональных данных.

3.2. Ограничение обработки конкретными, заранее определенными и законными целями

Обработка персональных данных допускается только в целях, заранее определенных и заявленных при сборе данных. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с изначально заявленными целями их сбора.

3.3. Минимизация объема обрабатываемых данных

Оператор обрабатывает только те персональные данные, которые являются необходимыми и достаточными для достижения целей их обработки. Избыточные или нерелевантные данные не подлежат сбору и обработке.

3.4. Актуальность, достоверность, полнота и обновление данных

Оператор принимает все необходимые меры по обеспечению актуальности и достоверности обрабатываемых персональных данных. При выявлении или сообщении субъектом недостоверных или устаревших данных Оператор обеспечивает их уточнение либо удаление.

3.5. Ограничение срока хранения

Персональные данные хранятся не дольше, чем этого требуют цели обработки, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или условиями заключенного договора.

3.6. Обеспечение безопасности персональных данных

Оператор применяет необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий.

3.7. Прозрачность обработки и защита прав субъектов персональных данных

Оператор информирует субъектов персональных данных о целях, правовых основаниях и способах обработки, а также обеспечивает реализацию их прав, предусмотренных законодательством.

3.8. Раздельное хранение персональных данных

Персональные данные, обработка которых осуществляется без использования средств автоматизации, хранятся отдельно от иной информации и обособляются по целям и категориям

субъектов, в соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ от 15.09.2008 № 687.

3.9. Недопустимость объединения баз данных

Объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой, не допускается.

4. Субъекты, цели и способы обработки персональных данных

4.1. Категории субъектов ПДн: Кандидаты на замещение вакантной должности;

Цель обработки ПДн: Подбор (персонала) соискателей на вакантные должности оператора;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Гражданство; Адрес регистрации; Адрес проживания; Номер телефона; Адрес электронной почты; Сведения об образовании; Сведения о трудовой деятельности; Семейное положение; Наличие и возраст детей; Имя и номер телефона контактного лица;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

Способ обработки: Смешанный

4.2. Категории субъектов ПДн: Работники;

Цель обработки ПДн: Обеспечение соблюдения трудового законодательства РФ (включая ведение кадрового и бухгалтерского учета):

Категория ПДн: Иные, Специальные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Место рождения; Гражданство; Пол; СНИЛС; ИНН; Адрес регистрации; Адрес фактического места жительства; Контактный телефон; Адрес электронной почты; Сведения о документе, удостоверяющем личность; Данные водительского удостоверения (при необходимости, если работа связана с управлением ТС); Должность; Сведения о трудовой деятельности (стаж работы, предыдущие места работы, сведения о работе по совместительству, предпринимательская деятельность); Отношение к воинской обязанности, сведения о воинском учете (категория запаса, код ВУС, воинское звание, наименование военного комиссариата, реквизиты воинских документов); Сведения об образовании (уровень образования, квалификация, наименование учебного заведения, год окончания, реквизиты диплома); Сведения об инвалидности, сроке действия установленной инвалидности; Сведения о судимости (для единоличного исполнительного органа ломбарда и сотрудников по ПОД/ФТ); Банковские реквизиты; Доходы; Сведения о трудовых договорах, приказах о приеме, переводах, увольнении, изменении условий труда; Сведения о ежегодных оплачиваемых отпусках, учебных отпусках, отпусках без сохранения содержания, отпусках по уходу за детьми

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленные Трудовым кодексом РФ; Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым Кодексом РФ, Федеральным законом от 01.04.1996 №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»; Федеральным законом от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 29.12.2006 N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"

Способ обработки: Смешанный

4.3. Категории субъектов ПДн: Работники;

Цель обработки ПДн: Обеспечение соблюдения законодательства в РФ об исполнительном производстве;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Место рождения; Гражданство; Адрес регистрации; СНИЛС; ИНН; Документ, удостоверяющий личность; Должность; Сведения о трудовой деятельности; Доходы; Сведения о трудовом договоре (приеме, увольнении);

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленные Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;

Способ обработки: Смешанный

4.4. Категории субъектов ПДн: Родственники работников;

Цель обработки ПДн: Обеспечение соблюдения трудового законодательства РФ (включая ведение кадрового и бухгалтерского учета);

Категория ПДн: Иные, Специальные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Степень родства; Данные документа, подтверждающего родство; Сведения об инвалидности (при необходимости)

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленные Трудовым кодексом РФ; Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым Кодексом РФ, Федеральным законом от 01.04.1996 №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»; Федеральным законом от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 29.12.2006 N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"

Способ обработки: Смешанный

4.5. Категории субъектов ПДн: Родственники работников;

Цель обработки ПДн: Обеспечение соблюдения законодательства в РФ об исполнительном производстве;

Категория ПДн: Иные

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Степень родства; Адрес проживания; Реквизиты исполнительного документа; Банковские реквизиты;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленные Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;

Способ обработки: Смешанный

4.6. Категории субъектов ПДн: Уволенные работники;

Цель обработки ПДн: Обеспечение соблюдения трудового законодательства РФ (включая ведение кадрового и бухгалтерского учета);

Категория ПДн: Иные, Специальные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Место рождения; Гражданство; Пол; СНИЛС; ИНН; Адрес регистрации; Адрес фактического места жительства; Контактный телефон; Адрес электронной почты; Сведения о документе, удостоверяющем личность; Данные водительского удостоверения (при необходимости, если работа связана с управлением ТС); Должность; Сведения о трудовой деятельности (стаж работы, предыдущие места работы, сведения о работе по совместительству, предпринимательская деятельность); Отношение к воинской обязанности, сведения о воинском учете (категория запаса, код ВУС, воинское звание, наименование военного комиссариата, реквизиты воинских документов); Сведения об образовании (уровень образования, квалификация, наименование учебного заведения, год окончания, реквизиты диплома); Сведения об инвалидности, сроке действия установленной инвалидности; Сведения о судимости (для единоличного исполнительного органа ломбарда и сотрудников по ПОД/ФТ); Банковские реквизиты; Доходы; Сведения о трудовых договорах, приказах о приеме, переводах, увольнении, изменении условий труда; Сведения о ежегодных оплачиваемых отпусках, учебных отпусках, отпусках без сохранения содержания, отпусках по уходу за детьми;

Перечень действий с ПДн: хранение, извлечение, передача (предоставление, доступ), удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленные Трудовым кодексом РФ;

Способ обработки: Смешанный

4.7. Категории субъектов ПДн: Родственники уволенных работников;

Цель обработки ПДн: Обеспечение соблюдения трудового законодательства РФ (включая ведение кадрового и бухгалтерского учета);

Категория ПДн: Иные, Специальные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Степень родства; Данные документа, подтверждающего родство; Сведения об инвалидности (при необходимости)

Перечень действий с ПДн: хранение, извлечение, передача (предоставление, доступ), удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленные Трудовым кодексом РФ; Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым Кодексом РФ, Федеральным законом от 01.04.1996 №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»; Федеральным законом от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 29.12.2006 N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"

Способ обработки: Смешанный

4.8. Категории субъектов ПДн: Посетители отделения ломбарда;

Цель обработки ПДн: Осуществление предварительной оценки имущества в целях последующей передачи в залог;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Адрес электронной почты; Номер телефона;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

Способ обработки: Смешанный

4.9. Категории субъектов ПДн: Посетители сайта;

Цель обработки ПДн: Осуществление предварительной оценки имущества в целях последующей передачи в залог;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Адрес электронной почты; Номер телефона;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

Способ обработки: Смешанный

4.10. Категории субъектов ПДн: Посетители сайта

Цель обработки ПДн: Бронирование не востребовавшего имущества на сайте;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Адрес электронной почты; Номер телефона; Адрес доставки;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных

Способ обработки: Смешанный

4.11. Категории субъектов ПДн: Посетители сайта;

Цель обработки ПДн: Продвижение товаров, работ, услуг на рынке;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Адрес электронной почты; Номер телефона;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных

Способ обработки: Смешанный

4.12. Категории субъектов ПДн: Посетители сайта;

Цель обработки ПДн: Ведение статистики использования сайта и улучшение качества обслуживания пользователей;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: url и заголовок страницы; реферер страницы; сведения о местоположении и часовом поясе; сведения о браузере, информационной системе, тип устройства и разрешение его экрана; источник, откуда пользователь был перенаправлен на сайт - с какого сайта или по какой рекламе; Сведения о том, какие страницы открывает и на какие кнопки нажимает пользователь, длительность сессии, сведения об IP-адресах пользователя; сведения о не востребовавшем имуществе в корзине;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных

Способ обработки: Автоматизированный

4.13. Категории субъектов ПДн: Посетители сайта;

Цель обработки ПДн: Регистрация и авторизация на сайте;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Адрес электронной почты (при наличии); Номер телефона;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных

Способ обработки: Автоматизированный

4.14. Категории субъектов ПДн: Клиенты;

Цель обработки ПДн: Заключение и исполнение договоров займа;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Пол; Гражданство; Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии); Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, фактический адрес; Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; ИНН; СНИЛС; Номер телефона; Адрес электронной почты; Принадлежность клиента к публичным должностным лицам, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, должность клиента, наименование и адрес его работодателя в случае принадлежности; Наличие родства клиента с публичными должностными лицами, указанными в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к публичному должностному лицу; Информация и сведения о бенефициарном владельце (ФИО, паспортные данные, адрес, телефон); Информация и сведения о выгодоприобретателе (ФИО, паспортные данные, адрес, телефон); Документы подтверждающие статус пенсионера

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленных Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом от 19.07.2007 №196-ФЗ «О ломбардах», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе), Указанием Банка России от 11.05.2021 N 5790-У, Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением Банка России от 12.12.2014 № 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

Способ обработки: Смешанный

4.15. Категории субъектов ПДн: Клиенты

Цель обработки ПДн: Заключение и исполнение договоров реализации не востребовавшего имущества - ювелирных изделий на сумму **более** 60000 рублей за наличный расчет и 400000 за безналичный расчет) и не ювелирных изделий (в том числе дистанционным способом)

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Пол; Гражданство; Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии); Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, фактический адрес; Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; ИНН; СНИЛС; Номер телефона; Адрес электронной почты; Принадлежность клиента к публичным должностным лицам, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, должность клиента, наименование и адрес его работодателя в случае принадлежности; Наличие родства клиента с публичными должностными лицами, указанными в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к публичному должностному лицу; Информация и сведения о бенефициарном владельце (ФИО, паспортные данные, адрес, телефон); Информация и сведения о выгодоприобретателе (ФИО, паспортные данные, адрес, телефон); Адрес доставки;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленных Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом от 19.07.2007 №196-ФЗ «О ломбардах», Законом РФ от 07.02.1992 № 2300-1 "О защите прав потребителей", Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением Банка России от 12.12.2014 № 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Способ обработки: Смешанный

4.16. Клиенты- Категории субъектов ПДн: Клиенты;

Цель обработки ПДн: Заключение и исполнение договоров реализации не востребовавшего имущества - ювелирных изделий на сумму **менее** 60000 рублей за наличный расчет и 400000 за безналичный расчет);

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Адрес электронной почты; Номер телефона; Адрес доставки;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленных Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом от 19.07.2007 №196-ФЗ «О ломбардах», Законом РФ от 07.02.1992 № 2300-1 "О защите прав потребителей", Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

Способ обработки: Смешанный

4.17. Категории субъектов ПДн: Клиенты

Цель обработки ПДн: Обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации по внесению информации в государственную информационную систему ГИИС ДМДК

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата рождения; Гражданство; Данные документа, удостоверяющего личность; Данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, фактический адрес;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленных Федеральным законом от 26.03.1998 N 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях", Постановление Правительства РФ от 26.02.2021 N 270 "О некоторых вопросах контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации", Приказом Минфина России от 09.11.2021 N 173н "Об утверждении формата представляемой в государственную интегрированную информационную систему в сфере контроля за оборотом драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них на всех этапах этого оборота информации, структуры сведений";

Способ обработки: Автоматизированный

4.18. Категории субъектов ПДн: Клиенты

Цель обработки ПДн: Продвижение товаров, работ, услуг на рынке;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Номер телефона; Адрес электронной почты; Ссылки на страницы клиента в социальных сетях;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: -обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

Способ обработки: Смешанный

4.19. Категории субъектов ПДн: Лица, направившие письменные или устные обращения (в том числе посетители сайта);

Цель обработки ПДн: Осуществление взаимодействия с клиентами (включая рассмотрение обращений и уведомление о результатах);

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Номер телефона; Адрес электронной почты; Данные об оказанных и оказываемых Клиенту Общества услугах; История операций Клиента Общества; Данные о заключенных Клиентом Общества договорах; История обращений Клиента общества, в том числе направляемые при обращениях в Общество документы»

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

Способ обработки: Смешанный

4.20. Категории субъектов ПДн: Контрагенты по договорам гражданско-правового характера (выполнение работ, оказание услуг) - физические лица;

Цель обработки ПДн: Подготовка, заключение и исполнение договоров гражданско-правового характера;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Адрес проживания; Гражданство; Реквизиты документа, удостоверяющего личность; Номер телефона; СНИЛС; ИНН; Номер телефона; Адрес электронной почты; Банковские реквизиты;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленные Гражданским кодексом; Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговым Кодексом РФ, Федеральным законом от 01.04.1996 №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»; Федеральным законом от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», Федеральным законом от 29.12.2006 N 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"

Способ обработки: Смешанный

4.21. Категории субъектов ПДн: Контрагенты по договорам поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг (индивидуальные предприниматели, самозанятые);

Цель обработки ПДн: Подготовка, заключение и исполнение договоров поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Адрес проживания; ИНН; Номер телефона; Адрес электронной почты; Банковские реквизиты;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленных Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Способ обработки: Смешанный

4.22. Категории субъектов ПДн: Представители контрагентов по договорам поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг

Цель обработки ПДн: Подготовка, заключение и исполнение договоров поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг;

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Номер телефона; Адрес электронной почты; Данные доверенности;

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленных Гражданским кодексом РФ;

Способ обработки: Смешанный

4.23. Категории субъектов ПДн: Представители, выгодоприобретатели, бенефициарные владельцы Клиентов;

Цель обработки ПДн: Обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Категория ПДн: Иные;

Перечень ПДн: Фамилия, имя, отчество; Дата и место рождения; Пол; Гражданство; Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии); Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, фактический адрес; Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; ИНН; СНИЛС; Номер телефона; Адрес электронной почты; Принадлежность клиента к публичным должностным лицам, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, должность клиента, наименование и адрес его работодателя в случае принадлежности; Наличие родства клиента с публичными должностными лицами, указанными в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона №115-ФЗ, степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к публичному должностному лицу

Перечень действий с ПДн: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение;

Правовые основания обработки: обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Положением Банка России от 12.12.2014 № 444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

Способ обработки: Смешанный

5. Порядок реализации прав субъектов персональных данных

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

- подтверждение факта обработки персональных данных Оператором;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые способы обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения Оператора, сведения о лицах (за исключением работников Оператора), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные;
- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок предоставления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;

- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Оператора, если обработка поручена третьему лицу.
- информацию о способах исполнения оператором обязанностей, установленных статьей 18.1 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных";
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" или другими федеральными законами.

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

5.3. Порядок направления обращений субъектом персональных данных:

5.3.1. Обращение может быть подано:

- в письменной форме посредством почтового отправления;
- в электронной форме — с использованием адреса электронной почты Оператора, при условии подписания электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3.2. Обращение должно содержать:

- ФИО субъекта персональных данных;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность субъекта;
- сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с Оператором (номер договора, дату обращения и пр.);
- суть требования;
- собственноручную подпись (для бумажной формы) либо электронную подпись в соответствии с законодательством Российской Федерации (для обращения по электронной почте);
- дату обращения.

5.4. Сроки рассмотрения обращений:

5.4.1. Оператор обязан в течение **10 рабочих дней** с даты получения запроса субъекта персональных данных предоставить ответ или сведения, либо мотивированный отказ.

5.4.2. В случае необходимости продления срока ответа (например, при необходимости получения дополнительных сведений или сложной обработке), Оператор вправе продлить срок до **15 рабочих дней** с уведомлением субъекта.

5.5. Адреса для направления обращений субъектов ПДн:

- Адрес для письменных обращений: 347871, Ростовская область, город Гуково, ул. Мира, 44
- Электронная почта: info@lombardunion.com

6. Передача персональных данных третьим лицам и трансграничная передача

6.1. Передача персональных данных третьим лицам допускается исключительно в целях и на основаниях, соответствующих требованиям Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных», и при наличии одного из следующих условий:

- наличие **согласия** субъекта персональных данных на такую передачу;
- передача осуществляется **в рамках исполнения договора**, стороной которого является субъект персональных данных;
- передача предусмотрена **федеральным законом или иным нормативным правовым актом**, обязательным к исполнению Оператором;
- передача осуществляется **по запросу уполномоченных государственных органов** в пределах их компетенции и в порядке, установленном законодательством РФ;
- передача осуществляется **в целях защиты жизни, здоровья, иных жизненно важных интересов субъекта** персональных данных, если получение его согласия невозможно.

6.2. На момент утверждения настоящей Политики Оператор **не осуществляет трансграничную передачу персональных данных**.

7. Хранение персональных данных

7.1. Хранение персональных данных осуществляется 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.

7.2 При осуществлении хранения персональных данных оператор персональных данных в соответствии с ч. 5 ст. 18 Федерального закона "О персональных данных" использует базы данных, находящиеся на территории Российской Федерации.

8. Актуализация, исправление, удаление и уничтожение персональных данных

8.1. В случае выявления неточных персональных данных при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных оператор обязан осуществить блокирование персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных, если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта персональных данных или третьих лиц.

В случае подтверждения факта неточности персональных данных оператор на основании сведений, представленных субъектом персональных данных или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов обязан уточнить персональные данные в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снять блокирование персональных данных.

8.2. Уничтожение персональных данных осуществляется Оператором в случаях, предусмотренных статьей 21 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ, и заключается в

действиях, которые делают невозможным восстановление состава персональных данных в информационной системе или на материальном носителе.

8.3. В случае выявления неправомерной обработки персональных данных при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по запросу субъекта персональных данных или его представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных оператор обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных, с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки.

В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня представления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что такие персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, оператор обязан уничтожить такие персональные данные.

8.4. Основания уничтожения персональных данных:

№	Основание	Срок уничтожения	Правовая норма
1	Достижение целей обработки	не позднее 30 календарных дней	ч. 4 ст. 21 152-ФЗ
2	Отзыв согласия субъектом ПДн	не позднее 30 календарных дней	ч. 5 ст. 21 152-ФЗ
3	Поступление требования от субъекта прекратить обработку ПДн	не позднее 10 рабочих дней (с возможным продлением до 15)	ч. 5.1 ст. 21 152-ФЗ
4	Признание обработки неправомерной	немедленно – прекращение в 3 дня, уничтожение в 10 дней	ч. 3 ст. 21 152-ФЗ
5	Отсутствие возможности уничтожения в срок	блокирование и последующее уничтожение не позднее 6 месяцев	ч. 6 ст. 21 152-ФЗ
6	Истечение срока хранения по закону или договору	в срок, установленный НПА или договором	ч. 1, 5 ст. 5 и ч. 4 ст. 21 152-ФЗ

8.5. Условия и способы уничтожения персональных данных:

- при **автоматизированной обработке** — удаление из баз данных, логов, резервных копий с невозможностью восстановления;
- при **неавтоматизированной обработке** — физическое уничтожение документов (измельчение, сжигание, химическое разложение);
- при **смешанной обработке** — одновременное уничтожение на бумажных и цифровых носителях;
- в случае невозможности немедленного уничтожения — персональные данные подлежат **блокированию до момента уничтожения**, но не более чем на **6 месяцев**, если не предусмотрен иной срок.

8.6. Документальное подтверждение уничтожения персональных данных оформляется в соответствии с Приказом Роскомнадзора от 28.10.2022 № 179

9. Защита персональных данных

9.1. Оператор при обработке персональных данных обеспечивает реализацию комплекса организационных и технических мер, направленных на защиту персональных данных от

неправомерного или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий.

9.2. Меры обеспечения безопасности ПДн реализуются с учетом уровня защищенности, установленного в соответствии с **Постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119**, и в соответствии с **Приказом ФСТЭК России от 18.02.2013 № 21**.

9.3. В целях обеспечения безопасности персональных данных Оператором реализуются, в частности, следующие принципы и меры:

- определение лица, ответственного за обработку ПДн, которое осуществляет организацию обработки ПДн, обучение и инструктаж, внутренний контроль за соблюдением Оператором и его работниками требований к защите ПДн;
- совершенствование политики в отношении обработки персональных данных;
- разграничение прав доступа пользователей к персональным данным и информационным системам;
- использование антивирусной защиты;
- регулярное резервное копирование;
- ведение учета событий безопасности;
- физическая защита оборудования, включая контроль доступа к помещениям, в которых размещены средства обработки персональных данных;
- проведение обучения и инструктажа сотрудников, имеющих доступ к персональным данным;
- использование сертифицированных средств защиты информации;
- реализация мер по ограничению программной среды, используемой при обработке персональных данных.
- определение актуальных угроз безопасности ПД при их обработке в ИСПД и разработка мер и мероприятий по защите ПД
- установление индивидуальных паролей доступа сотрудников в информационную систему в соответствии с их производственными обязанностями
- обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие мер
- осуществление внутреннего контроля

10. Ответственность

10.1. Все сотрудники Оператора, имеющие доступ к персональным данным, обязаны соблюдать требования законодательства Российской Федерации о персональных данных, настоящей Политики, локальных нормативных актов, а также внутренних регламентов по защите и обработке персональных данных.

10.2. Работники, допущенные к обработке персональных данных, несут **персональную ответственность** за:

- соблюдение режима конфиденциальности;
- предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным;
- выполнение установленных правил хранения, передачи и уничтожения персональных данных;
- недопущение передачи персональных данных третьим лицам без соответствующих оснований.

10.3. В случае нарушения работником требований, установленных Политикой, локальными нормативными актами или законодательством РФ, к нему могут применяться **меры**

дисциплинарной ответственности в соответствии с **Трудовым кодексом Российской Федерации**.

10.4. В случае причинения вреда субъекту персональных данных в результате неправомерных действий (бездействия) сотрудника, Оператор возмещает вред в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации, с последующим возможным привлечением виновного работника к материальной ответственности.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящая Политика оператора в отношении обработки персональных данных разработана на основании положений **Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»**, а также с учётом иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

11.2. Политика утверждается приказом Оператора и подлежит обязательной **актуализации** в следующих случаях:

- при изменении законодательства Российской Федерации в области персональных данных;
- по результатам проверок или предписаний уполномоченных органов;
- по решению Оператора, в целях повышения уровня защищенности ПДн.

11.3. Настоящая Политика действует **бессрочно** с момента утверждения и до замены новой редакцией.