

**ПОЛИТИКА
обеспечения безопасности персональных
данных в АО КБ «Урал ФД»**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
2. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	4
3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	4
4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ, ОБЪЕМ И КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	5
5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	11
6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ И (ИЛИ) ЗАПРОСОВ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	13
7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	14
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	16

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Термины, определения и сокращения

1.1.1. **Автоматизированная обработка ПДн** – обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

1.1.2. **Банк** – АО КБ «Урал ФД».

1.1.3. **Банковский платежный технологический процесс (БПТП)** – часть банковского технологического процесса, реализующая банковские операции над информационными активами Банка, связанные с перемещением денежных средств с одного счета на другой и (или) контролем данных операций;

1.1.4. **Банковский технологический процесс (БТП)** – технологический процесс, реализующий операции по изменению и (или) определению состояния активов Банка, используемых при функционировании или необходимых для реализации банковских услуг.

1.1.5. **Биометрические ПДн** – сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основе которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта ПДн;

1.1.6. **Блокирование ПДн** – временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

1.1.7. **Близкие родственники** – супруг/супруга, дети и родители, усыновители и усыновленные, родные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры.

1.1.8. **Информационная система персональных данных (ИСПДн)** – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

1.1.9. **Клиент** – лицо, которое обратилось в Банк с намерением заключить и (или) заключило с Банком договор на оказание банковских продуктов, сервисов, услуг (в том числе, но не ограничиваясь, договор кредитования, открытия расчетного счета), а также которое обратилось с намерением получить и (или) получило иные банковские услуги и операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, в соответствии с выданной Банку лицензией, и персональные данные которого переданы Банку.

1.1.10. **Конфиденциальность персональных данных** – обязанность оператора и иных лиц, получивших доступ к персональным данным, не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом;

1.1.11. **Обезличивание ПДн** – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;

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

1.1.13. **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. В рамках настоящей Политики Оператором является Банк АО КБ «Урал ФД».

1.1.14. **Персональные данные (ПДн)** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн);

1.1.15. **Предоставление ПДн** – действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

1.1.16. **Распространение ПДн** – действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;

1.1.17. **Роскомнадзор, РКН** – Федеральный орган исполнительной власти России, осуществляющий надзор в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн;

1.1.18. **Соискатель (кандидат)** – физическое лицо, претендующее на вакантные должности Банка.

1.1.19. **Субъект персональных данных (Субъект ПДн)** – это человек (физическое лицо), которому принадлежат персональные данные и которого по ним можно определить.

1.1.20. **Трансграничная передача персональных данных** – передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу;

1.1.21. **Угрозы безопасности персональных данных** – совокупность условий и факторов, создающих опасность несанкционированного, в том числе случайного, доступа к персональным данным, результатом которого могут стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, предоставление, распространение персональных данных, а также иные неправомерные действия при их обработке в информационной системе персональных данных;

1.1.22. **Удаление ПДн** – изъятие персональных данных из информационных систем с сохранением последующей возможности их восстановления;

1.1.23. **Уничтожение ПДн** – 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;

1.1.24. **Уровень защищенности персональных данных** – комплексный показатель, характеризующий требования, исполнение которых обеспечивает нейтрализацию определенных угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

1.1.25. **Уточнение ПДн** – процесс обновления или изменения данных о субъекте ПДн.

1.2. Политика обеспечения безопасности персональных данных (далее – Политика) определяет цели и условия обработки персональных данных субъектов ПДн в АО КБ «Урал ФД», а также определяет принципы обеспечения безопасности персональных данных субъектов ПДн при их обработке в информационных системах Банка.

1.3. Банк получает права на обработку ПДн и обязанности, связанные с такой обработкой методами, регламентированными Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»:

- разъяснять обладателю данных необходимость их предоставления, если она обусловлена законом, и последствия отказа от передачи информации;
- сообщать гражданину источник получения сведений и цель их обработки, если Банк получил ПД не от их собственника, а от третьего лица;
- хранить, обрабатывать и систематизировать данные на устройствах и в базах данных, находящихся на территории Российской Федерации.

1.4. Субъект ПДн обладает правами и обязанностями, регламентированными статьей 23 Конституции Российской Федерации, а также главой 3 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.5. Банк обязан опубликовать на своем корпоративном сайте в сети «Интернет» или иным образом обеспечить неограниченный доступ к настоящей Политике в соответствии с частью 2 статьи 18.1. Федерального закона № 152-ФЗ.

2. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

2.1. Организация обработки и защиты персональных данных в Банке при реализации процессов, в которых происходит обработка персональных данных, осуществляется с учетом принципов обработки персональных данных с соблюдением требований законодательства РФ, обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных субъектов ПДн, а также защиты прав субъектов ПДн.

2.2. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиентов Банка (в том числе потенциальных Клиентов, пользователи мобильного и веб-приложения Банка), представителей Клиентов Банка, контрагентов (в том числе физических лиц; руководителей, работников и представителей юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, самозанятых, лиц, занимающихся частной практикой), работников Банка, бывших работников, соискателей, близких родственников работников, членов Совета директоров и бенефициара, посетителей сайта Банка, а также иных лиц, которых с Банком связывают договорные отношения, выгодопотребителей по договорам (далее – субъектов ПДн).

2.3. Не допускается объединение разрозненных баз данных, содержащих ПДн, в случаях, когда цели обработки несовместимы между собой.

2.4. При обработке ПДн Банк обеспечивает их точность, достаточность и актуальность в отношении к целям обработки ПДн.

2.5. Банк как Оператор принимает необходимые меры для обеспечения процессов по уточнению, удалению/уничтожению ПДн.

2.6. Обработка персональных данных осуществляется Банком в заранее определенных целях.

3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. Правовым основанием обработки персональных данных является совокупность правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми Банк осуществляет обработку персональных данных.

3.2. Настоящая Политика разработана в целях обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ в области обработки ПДн, направленного на защиту прав и свобод субъектов ПДн. Правовыми основаниями обработки персональных данных, на основании которых допускается обработка персональных данных в Банке, являются:

3.2.1. Нормативные акты Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь:

- Конституция Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 28 марта 1998 г. № 53-ФЗ «О воинской обязанности и военной службе»;
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования»;
- Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Постановление Правительства от 1 ноября 2012 г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказ ФСТЭК РФ от 18 февраля 2013 г. № 21 «Об утверждении состава и содержания мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- требования Стандарта Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации» СТО БР ИББС-1.0-2014;
- Указание Банка России от 10 декабря 2015 г. № 3889-У «Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных».

3.2.2. Уставные документы Банка.

3.2.3. Договоры, заключаемые между Банком и субъектом ПДн.

3.2.4. Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных с учетом требований, предусмотренных законодательством РФ для соответствующей категории персональных данных.

3.2.5. Судебные акты, акты другого органа или должностного лица, подлежащие исполнению Банком в соответствии с положениями законодательства РФ об исполнительном производстве.

3.2.6. Обеспечение и/или осуществление защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта ПДн, если получение согласия субъекта ПДн невозможно.

3.2.7. Права и законные интересы Банка, третьих лиц, партнеров, иных лиц либо достижение общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта ПДн.

3.2.8. Обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством РФ и иными применимыми нормативными правовыми актами РФ.

4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ, ОБЪЕМ И КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. Состав персональных данных субъектов ПДн, обрабатываемый Банком, определяется исходя из требований законодательства РФ в минимальном объеме, необходимом для надлежащего исполнения условий заключенных договоров между Банком и субъектами ПДн.

4.2. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствуют заявленным целям обработки персональных данных и не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

4.3. Персональные данные субъектов ПДн обрабатываются в Банке в целях реализации функций кредитной организации в соответствии с уставом Банка и законодательством Российской Федерации, а именно:

- кадровый учет (трудоустройство, кадровый учет работников Банка, подбор персонала и замещение вакантных должностей, эффективное выполнение трудовых функций работниками

Банка, контроль количества и качества выполняемой работы, заключения договора по инициативе работника Банка (соискатель) или договора, по которому работник Банка (соискатель) будет являться выгодоприобретателем или поручителем, реализация процедур корпоративного управления (в том числе получение справок об отсутствии судимости, обработка информации об участии в уставных капиталах, предпринимательской деятельности);

- реализация БПТП (предоставление банковских услуг Клиентам Банка; установление личности Клиента Банка (идентификация субъекта ПДн) при заключении договора на оказание услуг; оказание услуг Клиентам Банка без заключения договора в соответствии с Уставом Банка, требованиями Федеральных законов РФ и иных нормативно-правовых актов; предоставление информации субъектам ПДн об услугах Банка; осуществление связи с Клиентами по вопросам, связанным с исполнением договоров; проверка корректности сведений, предоставленных Банку Клиентами Банка; принятие решения о предоставлении услуг Банка субъектам ПДн; проведение мероприятий, направленных на защиту законных интересов и прав Банка и его Клиентов, в т.ч. выполнения таких требований действующего законодательства РФ, как формирование данных о кредитной истории и совершение банковских операций; исполнение договора, одной из сторон которого является Клиент Банка, либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Клиент Банка; заключение договора по инициативе Клиента Банка или договора, по которому Клиент будет являться выгодоприобретателем или поручителем);

- реализация БТП (осуществление связи с субъектом ПДн по вопросам, связанным с исполнением договоров; обеспечение сохранности имущества Банка и безопасности работников и Клиентов Банка; исполнением договора, одной из сторон которого является субъект ПДн, либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн; заключение договора по инициативе субъекта ПДн или договора, по которому субъект ПДн будет являться выгодоприобретателем или поручителем);

- налоговый учет;
- бухгалтерский учет;
- реализация пропускного режима.

4.4. В рамках каждой из категорий субъектов персональных данных и применительно к конкретным целям обрабатываемые Банком персональные данные указаны в таблице 1 настоящей Политики.

Таблица 1 – Соответствие субъектов ПДн применительно к целям обработки

Состав персональных данных	Категория ПДн	Цели обработки ПДн	Категория субъектов ПДн
Фамилия, имя, отчество (в том числе прежние)	Общедоступные	Кадровый учет, реализация БПТП, реализация БТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели, близкие родственники работников, контрагенты, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой, посетители сайта Банка, пользователи мобильного и веб-приложения Банка, члены Совета директоров и бенефициар
Дата и место рождения	Иные	Кадровый учет, реализация БПТП, реализация БТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели,

			близкие родственники работников, контрагенты, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой, посетители сайта Банка, пользователи мобильного и веб-приложения Банка, члены Совета директоров и бенефициар
Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ) и гражданство	Иные	Кадровый учет, реализация БПТП, реализация БТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели, близкие родственники работников, контрагенты, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой, посетители сайта Банка, пользователи мобильного и веб-приложения Банка, члены Совета директоров и бенефициар
Номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта ПДн или по адресу его места жительства (по паспорту)	Общедоступные	Кадровый учет, реализация БПТП, реализация БТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели, близкие родственники работников, контрагенты, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой, посетители сайта Банка, пользователи мобильного и веб-приложения Банка, члены Совета директоров и бенефициар
Сведения об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН)	Иные	Кадровый учет, реализация БПТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели, контрагенты, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой, пользователи мобильного и веб-приложения Банка, члены Совета директоров и бенефициар
Сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	Иные	Кадровый учет, реализация БПТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники,

			соискатели, контрагенты, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой, пользователи мобильного и веб-приложения Банка, члены Совета директоров и бенефициар
Сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки (серия, номер, дата выдачи диплома, свидетельства, аттестата или другого документа об окончании образовательного учреждения, в том числе наименование и местоположение образовательного учреждения)	Иные	Кадровый учет	Работники, бывшие работники, соискатели
Сведения о повышении квалификации и переподготовке (серия, номер, дата выдачи документа о повышении квалификации или о переподготовке, наименование и местоположение образовательного учреждения)	Иные	Кадровый учет	Работники, бывшие работники, соискатели
Сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой занятости на текущее время с полным указанием должности, подразделения, организации и ее наименования, ИНН, адреса и телефонов, а также реквизитов других организаций с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях)	Иные	Кадровый учет, реализация БПТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели
Сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней	Иные	Кадровый учет, реализация БПТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели
Сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет)	Иные	Кадровый учет	Работники, бывшие работники, соискатели
Сведения о семейном положении (состояние в браке, данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других	Иные	Кадровый учет реализация БПТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели

членов семьи, иждивенцев)			
Для приказа о материальной помощи на погребение: свидетельство о смерти родственника и документы, подтверждающие родственные отношения: свидетельство о рождении работника, свидетельство о браке или разводе	Иные	Кадровый учет Налоговый учет	Работники, бывшие работники, близкие родственники работников
Для приказа на отпуск по уходу за детьми-инвалидами: справка об инвалидности ребенка, свидетельство о рождении ребенка, справка о прописке ребенка, справка от второго родителя, что он не брал льготные дни или свидетельство о расторжении брака	Иные	Кадровый учет Бухгалтерский учет	Работники, бывшие работники, близкие родственники работников
Для единовременного пособия женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности: справка о постановке на учет	Иные	Кадровый учет Бухгалтерский учет	Работники, бывшие работники, близкие родственники работников
Для единовременного пособия при рождении ребенка: свидетельство о рождении ребенка, справка из ЗАГСа, справка от второго родителя, что он не получал пособие	Иные	Кадровый учет Бухгалтерский учет	Работники, бывшие работники, близкие родственники работников
Для ежемесячного пособия по уходу за ребенком: свидетельство о рождении ребенка, справка от второго родителя, что он не находится в отпуске по уходу за ребенком и не получает пособие	Иные	Кадровый учет Бухгалтерский учет	Работники, бывшие работники, близкие родственники работников
Сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющимся основанием для предоставления льгот и статуса)	Иные	Кадровый учет	Работники, бывшие работники, соискатели
Сведения об имуществе (автотранспорт, недвижимое имущество, банковские вклады, денежные средства, в том числе сведения о заработной плате)	Иные	реализация БПТП, реализация БТП	Работники, бывшие работники, соискатели
Сведения о кредитах, займах и иных обязательствах	Иные	реализация БПТП, реализация БТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам
Фотография работника Банка	Биометрические	Кадровый учет, реализация пропускного режима	Работники, бывшие работники, соискатели
Ксерокопии документов, удостоверяющих личность	Иные	Кадровый учет, реализация БПТП, реализация БТП, Налоговый учет, Бухгалтерский учет	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие

			работники, соискатели, контрагенты, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой, члены Совета директоров и бенефициар
Данные изображения лица, полученные с помощью фото-/видеоустройств	Биометрические	реализация БПТП реализация БТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой
Данные голоса, полученные с помощью звукозаписывающих устройств	Биометрические	реализация БПТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой
Номера абонентских устройств подвижной радиотелефонной связи, номер домашнего телефона, адреса электронной почты	Общедоступные	Кадровый учет, реализация БПТП, реализация БТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели, контрагенты, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой, члены Совета директоров и бенефициар
Адреса регистрации, фактического местоположения (проживания)	Общедоступные	Кадровый учет, реализация БПТП, реализация БТП	Клиенты, потенциальные Клиенты и их представители, выгодоприобретатели по договорам, поручители по договорам, работники, бывшие работники, соискатели, контрагенты, представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели, самозанятые, лица, занимающиеся частной практикой, члены Совета директоров и бенефициар

4.5. Биометрические данные Клиентов (потенциальных клиентов) обрабатываются при взаимодействии с партнерами-операторами, указанными в данной Политике, в следующем составе:

- данные изображения лица субъекта;

- данные голоса субъекта.

4.6. В целях информационного обеспечения и соблюдения требований законодательства Российской Федерации Банк вправе создавать общедоступные источники персональных данных (в том числе справочники, адресные книги) с письменного согласия субъекта ПДн. В общедоступные источники персональных данных могут включаться фамилия, имя, отчество, год и место рождения, адрес, абонентский номер, сведения о должности и иные персональные данные, сообщаемые Субъектом ПДн.

5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Банк осуществляет автоматизированную (с использованием информационных систем персональных данных) и неавтоматизированную (на бумажных носителях) обработку персональных данных, а именно: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных необходимых для исполнения Банком своей деятельности.

5.2. Банк осуществляет хранение персональных данных субъекта ПДн в процессе исполнения заключенных договоров между Банком и субъектами ПДн, а также после их окончания в течение сроков, определенных действующим законодательством РФ и согласием субъекта ПДн.

5.3. Сроки обработки и хранения персональных данных для каждой указанной в п. 4.3 настоящей Политики цели обработки персональных данных устанавливаются с учетом соблюдения требований, в том числе условий обработки персональных данных, определенных законодательством РФ, и/или с учетом положений договора, стороной, выгодоприобретателем или поручителем, по которому выступает субъект персональных данных, и/или согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных, при этом обработка и хранение персональных данных осуществляются не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если иное не установлено законодательством РФ.

5.4. Обработка персональных данных субъекта ПДн в Банке осуществляется при условии, что:

- субъект ПДн дал согласие Банку на обработку его персональных данных, кроме случаев, установленных законодательством РФ, когда такое согласие не требуется;
- обработка персональных данных необходима для выполнения функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк законодательством РФ;
- обработка персональных данных осуществляется в рамках 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;
- обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов Банка при условии, что при этом не нарушаются права и законные интересы субъекта ПДн;
- субъект ПДн дал согласие на обработку его персональных данных неограниченному кругу лиц и Банк обладает свидетельством такого согласия;
- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством РФ.

5.5. До начала трансграничной передачи персональных данных Банком проводится оценка мер, принимаемых третьим лицом/иным лицом (если применимо), которому планируется трансграничная передача персональных данных, по обеспечению конфиденциальности и безопасности персональных данных и условий прекращения их обработки. Порядок проведения оценки устанавливается внутренними нормативными документами Банка. О планируемой трансграничной передаче персональных данных Банк уведомляет уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных в порядке,

предусмотренном законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка. Трансграничная передача персональных данных Банком осуществляется с учетом условий и ограничений, установленных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

5.6. Рассылка информационных материалов с целью продвижения банковских товаров, работ и услуг осуществляется только при наличии согласия субъекта ПДн. Субъект ПДн может отказаться от получения такой рассылки путем направления письменного обращения в Банк на официальный адрес Банка.

5.7. Банк может поручить обработку персональных данных субъекта ПДн третьему лицу, с которым Банк связывают договорные отношения, если это необходимо для достижения цели, установленной договором с субъектом ПДн, в случае, если передача персональных данных субъекта ПДн третьему лицу явно предусмотрена в согласии субъекта ПДн, при этом в согласии на обработку персональных данных указывается наименование или фамилия, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка. При передаче персональных данных субъекта ПДн Банком третьему лицу в договоре (поручении на обработку ПДн) между Банком и третьим лицом, определяются цели обработки персональных данных субъектов ПДн, устанавливается обязанность третьего лица соблюдать конфиденциальность, обеспечить безопасность персональных данных субъектов ПДн, обязанность по запросу Банка в течение срока действия договора (поручения на обработку), в том числе до обработки персональных данных, предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер в соответствии с действующим законодательством РФ, указываются требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.8. При получении персональных данных от третьего лица Банк принимает меры для проверки наличия у третьей стороны законных оснований для передачи персональных данных субъектов ПДн Банку, а также, при необходимости, уведомляет субъекта ПДн о факте получения Банком его ПДн и последующей обработки Банком его ПДн, соблюдает принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные действующим законодательством РФ, соблюдает конфиденциальность персональных данных, принимает необходимые меры, направленные на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных законодательством РФ.

5.9. Банк не обрабатывает персональные данные субъекта ПДн о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, о состоянии его здоровья и интимной жизни.

5.10. Условием прекращения обработки персональных данных в Банке является достижение целей обработки персональных данных, истечение срока действия согласия или отзыв согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных, а также выявление неправомерной обработки персональных данных.

5.11. После истечения сроков хранения ПДн персональные данные субъекта ПДн в Банке уничтожаются.

5.12. Уничтожение ПДн субъекта ПДн производится в следующих случаях:

- достижение цели(ей) обработки ПДн;
- истечение сроков хранения, предусмотренных договором, согласием субъекта ПДн, законодательством РФ;
- по требованию субъекта ПДн, его законного представителя или уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн в случае предоставления сведений подтверждающих, что Банком выполняется неправомерная обработка ПДн, обрабатываемые ПДн являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для целей обработки и при этом у Банка отсутствует возможность устранить допущенные нарушения;
- при отзыве (в письменной форме) субъектом ПДн согласия на обработку его ПДн в случае, если у Банка отсутствует необходимость достижения целей обработки ПДн, а также

отсутствуют основания для дальнейшей обработки ПДн, предусмотренные договором или соглашением с субъектом ПДн.

5.13. Уничтожение персональных данных производится посредством осуществления действий, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационных системах персональных данных и/или в результате которых уничтожаются материальные (в том числе бумажные) носители персональных данных. По результатам проведенного уничтожения составляется Акт об уничтожении персональных данных и формируется запись в электронном журнале регистрации событий в информационных системах персональных данных в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн к документированию уничтожения персональных данных.

5.14. При обработке персональных данных в Банке обеспечивается своевременное уточнение (обновление, изменение) персональных данных субъекта ПДн, которое осуществляется, в частности, в случае подтверждения факта неточности персональных данных на основании:

- обращения в Банк субъекта ПДн, его представителя, контрольно-надзорного органа с документами, подтверждающими факт неточности и изменение персональных данных;
- установления Банком расхождений между ранее полученными персональными данными субъекта ПДн и персональными данными, предоставляемыми субъектом ПДн, его представителем, контрольно-надзорным органом, наряду с подтверждающими документами.

5.15. Обработка биометрических ПДн осуществляется Банком совместно со следующим перечнем операторов:

- Акционерным обществом «Центр Биометрических Технологий» – оператором государственной информационной системы «Единая биометрическая система» (ГИС ЕБС), находящемся по адресу: Россия, 115035, г. Москва, наб. Овчинниковская, д. 18/1, стр. 2;
- Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации – оператором единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА), находящемся по адресу: Россия, 123112, г. Москва, наб. Пресненская, д. 10, стр. 2.

6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ И (ИЛИ) ЗАПРОСОВ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. При рассмотрении обращений и (или) запросов субъектов ПДн Банк руководствуется требованиями законодательства РФ. Предоставление информации и (или) принятие иных мер в связи с поступлением обращений и (или) запросов от субъектов ПДн производится Банком в объеме и сроки, предусмотренные законодательством РФ. Установленный законодательством РФ срок ответа субъекту на обращение и (или) запрос о предоставлении информации, касающейся обработки его персональных данных, может быть продлен на основании установленных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» ограничений с направлением в адрес субъекта ПДн мотивированного уведомления, содержащего сведения о причинах продления срока предоставления запрашиваемой информации.

6.2. Субъект ПДн может отозвать свое согласие на обработку ПДн путем направления письменного обращения в Банк на официальный адрес Банка, также субъект ПДн может направить на официальный адрес Банка обращение на блокировку или уничтожение ПДн. В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку его персональных данных и (или) требования о прекращении обработки персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта ПДн при условии наличия оснований (условий) обработки персональных данных), предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.3. По запросу субъекта ПДн или его представителя Банк сообщает об осуществляемой им обработке персональных данных такого субъекта ПДн (информацию о наличии персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту ПДн), а также предоставляет возможность ознакомления с этими персональными данными при обращении в Банк субъекта ПДн или его представителя либо в течение десяти рабочих дней с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

6.4. При рассмотрении обращений и (или) запросов субъектов ПДн Банк, получив обращение и (или) запрос субъекта ПДн и убедившись в его законности, предоставляет субъекту ПДн и (или) его представителю сведения, указанные в запросе, в той форме, в которой направлены соответствующие обращение либо запрос, если иное не указано в обращении или запросе, и (или) принимает иные меры в зависимости от специфики (особенностей) обращения и (или) запроса. Предоставляемые Банком сведения не могут содержать персональные данные, принадлежащие другим субъектам ПДн, за исключением случаев, когда имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.

6.5. Банк вправе отказать субъекту ПДн в удовлетворении требований, указанных в обращении и (или) запросе, путем направления субъекту ПДн или его представителю мотивированного отказа, если у Банка, в соответствии с законодательством РФ, имеются законные основания отказать в выполнении, удовлетворении поступивших требований.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Банк не раскрывает третьим лицам и не распространяет персональные данные без согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

7.2. Банк обеспечивает безопасность обрабатываемых персональных данных субъектов ПДн путем применения организационных мер, специализированных средств защиты информации и встроенных в информационные системы механизмов обеспечения безопасности.

7.3. Безопасность обрабатываемых Банком персональных данных обеспечивается:

- назначением приказом должностного лица, ответственного за организацию обработки и обеспечения безопасности персональных данных;
- установлением правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в ИСПДн, управлением доступом работников к ИСПДн, осуществлением доступа к ИСПДн под персонифицированными учетными записями с вводом пароля доступа;
- разделением полномочий (ролей) пользователей, администраторов и лиц, обеспечивающих функционирование ИСПДн, определением лиц, которым разрешены действия по внесению изменений в конфигурацию ИСПДн и системы защиты персональных данных;
- определением и актуализацией должностей работников Банка, которым предоставлен доступ к обработке персональных данных (доступ к обрабатываемым персональным данным предоставляется только тем работникам Банка, которым он необходим для выполнения ими конкретных функций в рамках исполнения должностных обязанностей);
- наличием подразделения информационной безопасности, ответственного за обеспечение безопасности персональных данных;
- определением угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных в Модели угроз;
- разработкой внутренних нормативных документов, регламентирующих процессы обработки и обеспечения безопасности персональных данных, ознакомлением работников Банка с данными документами, проведением мероприятий по обучению, повышению осведомленности работников Банка в области обеспечения информационной безопасности и обеспечения безопасности при обработке персональных данных;
- применением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в ИСПДн, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством РФ уровни защищенности персональных данных;

- контролем исполнения работниками Банка внутренних нормативных документов, регламентирующих процессы обработки персональных данных, и законодательства РФ по вопросам обработки персональных данных;
- управлением доступом работников Банка, в соответствии с принципом минимально необходимых полномочий, к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах (автоматизированная обработка) и на бумажных носителях (неавтоматизированная обработка);
- регистрацией и учетом действий пользователей ИСПДн Банка с персональными данными, которые хранятся в ИСПДн Банка;
- регистрацией событий безопасности, в том числе связанных с изменением прав доступа к ИСПДн;
- обеспечением доступа к содержанию событий безопасности ограниченному кругу лиц;
- учетом ИСПДн и технических средств обеспечения безопасности этих ИСПДн;
- учетом и защитой технических средств, входящих в состав ИСПДн, и машинных носителей персональных данных;
- уничтожением (стиранием) или обезличиванием персональных данных на машинных носителях при их передаче между пользователями, в сторонние организации для ремонта или утилизации, а также контролем уничтожения (стирания) или обезличивания;
- обеспечением безопасности носителей персональных данных;
- использованием средств межсетевого экранирования и системы обнаружения и предупреждения вторжений;
- осуществлением эксплуатации разрешенного к использованию программного обеспечения и (или) его компонентов, а также обеспечением контроля за его установкой и обновлением;
- управления доступом пользователей ИСПДн Банка к съемным носителям информации, устройствам ввода/вывода, глобальной сети общего доступа «Интернет» в соответствии с принципом минимально необходимых полномочий для выполнения должностных обязанностей;
- применением средств антивирусной защиты в ИСПДн Банка и на рабочих местах работников Банка, имеющих доступ к персональным данным, своевременным автоматическим обновлением антивирусных баз;
- применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- обнаружением фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер, в том числе мер по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак на ИСПДн и по реагированию на компьютерные инциденты в них;
- восстановлением (при необходимости) персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- оценкой эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию ИСПДн;
- обеспечением физической безопасности объектов информационной инфраструктуры Банка и обеспечением пропускного режима, в том числе, к техническим средствам, средствам защиты информации, средствам обеспечения функционирования, а также в помещения и сооружения, в которых они установлены, исключающих несанкционированный физический доступ к средствам обработки информации, средствам защиты информации и средствам обеспечения функционирования ИСПДн;
- размещением устройств вывода (отображения) информации, исключающих ее несанкционированный просмотр;

- применением специализированных средств для защиты передаваемой информации, содержащей персональные данные, в том числе шифрование передаваемой информации, содержащей персональные данные;
- проведением внешнего и внутреннего инструментального контроля защищенности системных компонентов информационной структуры на наличие уязвимостей;
- реализацией контроля принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности ИСПДн;
- применением для уничтожения персональных данных прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации, в составе которых реализована функция уничтожения информации;
- оценка вреда, который может быть причинен субъектам ПДн в случае нарушения Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, а также соотношение указанного вреда и принимаемых мер.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения и действует бессрочно.

8.2. Настоящая Политика является обязательной для исполнения всеми работниками Банка.

8.3. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами Банка и договорами, регламентирующими правоотношения Банка с третьими лицами.

8.4. Контроль надлежащего исполнения требований настоящей Политики возлагается на лицо, назначенное ответственным в Банке за обработку ПДн.

8.5. Актуализацию настоящей Политики осуществляет подразделение, на которое возложена функция обеспечения информационной безопасности.

8.6. Настоящая Политика подлежит внеплановому пересмотру в случаях изменения Федеральных законов РФ или иных нормативных документов, регулирующих вопросы обработки и обеспечения безопасности персональных данных.

8.7. Настоящая Политика утверждается Правлением Банка.

8.8. Банк вправе вносить изменения в настоящую Политику без необходимости получения дополнительного согласия субъектов ПДн.