

**УТВЕРЖДЕНО**  
Решением Совета директоров  
ЦМРБанк (ООО)  
Протокол от 16.01.2023 № 245

**ПОЛИТИКА**  
**обработки персональных данных**  
**в ЦМРБанк**  
**(общество с ограниченной ответственностью)**

**Москва**

**2023**

## Оглавление

1. Общие положения .....	3
2. Список терминов и определений .....	3
3. Категории и состав обрабатываемых персональных данных .....	5
4. Цели обработки персональных данных.....	8
5. Общие принципы обработки персональных данных .....	10
6. Права субъекта персональных данных.....	11
7. Права Банка.....	12
8. Основные участники системы управления процессом обработки персональных данных .....	12
9. Организация системы управления процессом обработки персональных данных .....	14
10. Заключительные положения .....	15

## 1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика обработки персональных данных в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Политика), ИНН 7750056670, расположенного по адресу: 127055, г. Москва, ул. Палиха, д. 10, стр. 7, разработана в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон), Постановлением Правительства Российской Федерации № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», Постановлением Правительства Российской Федерации № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации» и иными нормативными актами Российской Федерации и документами регуляторов, регламентирующих вопросы обработки и обеспечения безопасности персональных данных в организациях банковской системы Российской Федерации.

1.2. Настоящая Политика разработана в целях реализации требований законодательства в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных и направлена на обеспечение защиты прав и свобод человека при обработке его персональных данных в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), в том числе защиту прав на неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайны.

1.3. Настоящая Политика определяет цели, условия, требования, правила и процедуры организации правомерной и безопасной обработки персональных данных.

1.4. Положения настоящей Политики являются основой для организации работы по обработке персональных данных в Банке, в том числе, для разработки внутренних нормативных документов, регламентирующих процесс обработки персональных данных в Банке.

1.5. Положения настоящей Политики являются обязательными для исполнения всеми Работниками Банка, имеющими доступ к персональным данным.

1.6. Банк является зарегистрированным в реестре операторов в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (далее – Реестр). Регистрационный номер 77-22-021776. Основанием включения в Реестр является Приказ Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций № 93 от 30.05.2022.

## 2. Список терминов и определений

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

**Административно-хозяйственная деятельность** – внутрибанковские процессы, направляемые на текущее обеспечение деятельности Банка товарно-материальными ценностями (осуществление закупок канцтоваров, офисного оборудования, расходных материалов, хозяйственных товаров, услуг связи и т.п.); на организацию документооборота (ведение архива, баз данных); на организацию эксплуатации зданий, помещений, территорий (содержание, уборка, оформление и ремонт помещений); на организацию рабочего процесса.

**Банк (оператор обработки персональных данных)** – ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), осуществляющий обработку персональных данных, а

также определяющий цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, и действия, совершаемые с персональными данными.

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

**Бликие родственники** – родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и не полнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры.

**Информационная система персональных данных** – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

**Кандидат** – физическое лицо, претендующее на вакантную должность в Банке, персональные данные которого приняты Банком.

**Клиент** – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой или юридическое лицо (в том числе кредитная организация), находящееся или принимаемое на обслуживание в Банке, а также лица, обращающиеся в Банк для проведения операций разового характера, включая операции без открытия банковского счета (вклада).

**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 законодательством Российской Федерации.

**Материальный носитель информации** – материальный объект, используемый для закрепления и хранения на нем речевой, звуковой или изобразительной информации, в том числе в преобразованном виде (бумага, магнитные диски, оптические диски и др.).

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

**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 и уничтожение персональных данных.

**Обработка персональных данных без использования средств автоматизации (неавтоматизированная)** – обработка персональных данных, содержащихся в информационной системе персональных данных либо извлеченных из такой системы, считается осуществленной без использования средств автоматизации (неавтоматизированной), если такие действия с персональными данными, как использование, уточнение, распространение, уничтожение персональных данных в отношении каждого из субъектов персональных данных, осуществляются при непосредственном участии человека.

**Общедоступные персональные данные** – персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта персональных данных или по его просьбе, или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности.

**Оператор** – государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и

(или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

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

**Представитель Корпоративного клиента** – физическое лицо, персональные данные которого переданы Банку, а также:

- входящее в органы управления Корпоративного клиента;
- являющееся владельцем/учредителем/акционером/участником Корпоративного клиента;
- действующее от имени Корпоративного клиента на основании доверенности или указанное в карточке с образцами подписей и оттиска печати Корпоративного клиента.

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

**Работник Банка** – физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор.

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

**РФ** – Российская Федерация.

**Система электронного документооборота (СЭД 1С:Документооборот)** – система электронного документооборота, используемая в Банке.

**Смешанная обработка персональных данных** – обработка персональных данных как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

**Субъект персональных данных** – физическое лицо, которое прямо или косвенно определено с помощью персональных данных.

**ТК РФ** – Трудовой кодекс Российской Федерации

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

**Уничтожение персональных данных** – действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

### **3. Категории и состав обрабатываемых персональных данных**

3.1. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных в Банке должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

3.2. В процессе своей деятельности Банк обрабатывает следующие категории персональных данных:

- физические лица, являющиеся Кандидатами на работу в Банк;
- физические лица, являющиеся Работниками Банка и их близкие родственники (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации);
- физические лица, входящие в органы управления Банком;

- физические лица, осуществляющие выполнение работ по оказанию услуг и заключившие с Банком договор гражданско-правового характера;
- физические лица, являющиеся клиентами Банка;
- физические лица, представляющие интересы клиента Банка;
- физические лица, не относящиеся к Клиентам Банка, заключившие или намеревающиеся заключить с Банком договорные отношения в связи с осуществлением Банком административно-хозяйственной деятельности при условии, что их персональные данные включены в автоматизированные системы Банка и обрабатываются в соответствии с Законодательством Российской Федерации;
- физические лица, приобретшие или намеревающиеся приобрести услуги Банка, услуги третьих лиц при посредничестве Банка или не имеющие с Банком договорных отношений при условии, что их персональные данные включены в автоматизированные системы Банка и обрабатываются в соответствии с Законодательством Российской Федерации;
- физические лица, передающие в Банк заявки или обращения в электронной форме;
- физические лица, персональные данные которых сделаны ими общедоступными, а их обработка не нарушает их прав и соответствует требованиям, установленным Законодательством Российской Федерации;
- иные физические лица, выразившие согласие на обработку Банком их персональных данных или физические лица, обработка персональных данных которых необходима Банку для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей.

3.3. В процессе своей деятельности Банк осуществляет обработку следующих персональных данных:

- Фамилия, имя, отчество (в т. ч. прежние);
- Дата и место рождения;
- Пол;
- Статус резидента;
- Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения) и гражданство;
- Заграничный паспорт (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, срок действия);
- Адрес места жительства (по паспорту и фактический) и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания;
- Номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта персональных данных или по адресу его места жительства (по паспорту);
- Электронный адрес (e-mail);
- Сведения о семейном положении (состояние в браке, данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные данные супруга(и), данные брачного контракта, данные справки по форме 2НДФЛ супруга(и), данные документов по долговым обязательствам, степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев);

- Информация о близких родственниках (степень родства, фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, адрес места проживания, город места работы, название организации и занимаемая должность, в том числе учредительская деятельность);
- Алиментные обязательства;
- Информация о имущественных правах:
  - автотранспорт (государственные номера и другие данные из свидетельств о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств);
  - недвижимое имущество (полные адреса размещения объектов недвижимости);
  - банковские вклады (данные договоров с клиентами, в том числе номера их счетов, спецкартсчетов);
  - кредиты (займы), банковские счета (в том числе спецкартсчета), номера кредитных карт, включая информацию об остатках и операциях по ним, денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров с клиентами, в том числе номера счетов, спецкартсчетов, номера банковских карт, кодовая информация по банковским картам, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости);
- Имевшиеся (имеющиеся) судебные процессы, решения суда по ним;
- Сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет);
- Сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки, документ, дающий право на ведение профессиональной деятельности (серия, номер, дата выдачи диплома, свидетельства, аттестата или другого документа об окончании образовательного учреждения, в том числе наименование и местоположение образовательного учреждения);
- Сведения о повышении квалификации и переподготовке (серия, номер, дата выдачи документа о повышении квалификации или о переподготовке, наименование и местоположение образовательного учреждения);
- Знание иностранных языков (каких именно и степень знания);
- Сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней;
- Сведения о трудовой деятельности, в том числе учредительская деятельность (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);
- Медицинские заключения установленной формы об отсутствии у гражданина заболевания, препятствующего поступлению на работу в соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации и других федеральных законов;
- Сведения о заработной плате (номера счетов для расчета с работниками, данные зарплатных договоров с клиентами, в том числе номера их спецкартсчетов);
- Содержание и реквизиты трудового договора с работником Банка или гражданско-правового договора с гражданином;
- Уровень платежеспособности (уровень дохода);

- Сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования;
- Сведения об идентификационном номере налогоплательщика;
- Сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования (в том числе данные соответствующих карточек медицинского страхования);
- Сведения, указанные в оригиналах и копиях приказов по личному составу Банка и материалах к ним;
- Сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях (в том числе наименование или название награды, звания или поощрения, дата и вид нормативного акта о награждении или дата поощрения) работников Банка;
- Материалы по аттестации и оценке работников Банка;
- Материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка.
- Внутрибанковские материалы по расследованию и учету несчастных случаев на производстве и профессиональным заболеваниям в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами;
- Сведения о временной нетрудоспособности работников Банка;
- Табельный номер работника Банка;
- Сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющимся основанием для предоставления льгот и статуса);

3.4. Банк не обрабатывает специальных категорий ПДн, касающихся расовой и национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных и философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни.

3.5. Банк не обрабатывает биометрические ПДн.

#### **4. Цели обработки персональных данных**

4.1. Обработка персональных данных в Банке должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.

4.2. Банк осуществляет обработку персональных данных в целях:

- осуществления возложенных на Банк законодательством Российской Федерации функций в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом № 218-ФЗ «О кредитных историях», Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», Федеральным законом № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных», нормативными актами Банка России, а также Уставом

и нормативными актами Банка;

- организации кадрового учета и кадрового делопроизводства по работникам Банка, обеспечения соблюдения трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права, заключения трудовых договоров и исполнения обязательств по ним, содействия в трудоустройстве, повышения квалификации работников и продвижения их по службе, пользования различного вида льготами, исполнения требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, пенсионного законодательства при формировании и предоставлении персонафицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, и обеспечения заполнения первичной статистической документации в соответствии, в том числе, с Трудовым кодексом Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральным законодательством, в частности с Федеральным законом № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонафицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», Федеральным законом № 63-ФЗ «Об электронной подписи», Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных», а также Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка;
- заключения с субъектом персональных данных любых договоров и их дальнейшего исполнения;
- оповещения субъекта персональных данных с помощью средств связи об изменениях в предоставляемых услугах, о ходе исполнения оказываемых услуг и работе Банка;
- осуществления маркетинговых исследований и анализа их результатов (при условии обязательного обезличивания персональных данных), проведения акций, опросов, исследований;
- обеспечения банковской безопасности, связанной с физическим доступом субъектов персональных данных в здания и помещения Банка;
- организации административно-хозяйственной деятельности.

4.3. Указанные выше цели обуславливают необходимость обработки персональных данных работников и физических лиц, представителей клиентов Банка для выполнения следующих основных задач:

- принятие решения о возможности заключения договоров с субъектами персональных данных (их законными представителями) и их исполнения;
- обеспечение юридической значимости документов, образующихся в процессе исполнения договоров с клиентами, работниками, партнерами, контрагентами и прочими сторонними по отношению к Банку лицами и организациями;
- обеспечения возможности защиты имущественных и иных интересов Банка, его работников и клиентов;
- организация кадровой работы и учета работников Банка для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, для содействия в трудоустройстве, обучении, продвижения по работе, пользования различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности «Об индивидуальном (персонафицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», а также Уставом и нормативными актами Банка;

- организации внутриобъектового режима Банка, обеспечение безопасности физических лиц и представителей юридических лиц, являющихся контрагентами Банка, посетителей Банка, обеспечения безопасности информации, обрабатываемой на объектах и в помещениях Банка;
- осуществления управленческой деятельности;
- контроля количества и качества предоставляемых Банком услуг;
- осуществления административно-хозяйственной деятельности;
- формирования отчетности, в том числе для предоставления регуляторам и государственным органам.

## **5. Общие принципы обработки персональных данных**

5.1. Банк осуществляет обработку персональных данных следующими способами:

- автоматизированная обработка персональных данных;
- обработка персональных данных без использования средств автоматизации (неавтоматизированная);
- смешанная обработка персональных данных.

5.2. Банк осуществляет обработку персональных данных с учетом необходимости обеспечения защиты прав и свобод субъектов персональных данных, в том числе защиту на неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайн, а также на основе общих принципов:

- законности и справедливости заранее определенных конкретных целей и способов обработки персональных данных. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных;
- содержание, объем и способы обработки персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям обработки;
- при обработке персональных данных должна быть обеспечена достоверность персональных данных, их точность, достаточность и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных;
- обработка персональных данных должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- хранение персональных данных в Банке 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;
- обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом;

- Банк не размещает персональные данные субъекта персональных данных в общедоступных источниках без его предварительного согласия;
- обеспечение надлежащей защиты персональных данных;
- обеспечение конфиденциальности и безопасности обрабатываемых персональных данных.

## **6. Права субъекта персональных данных**

6.1. Субъект персональных данных имеет право на получение сведений об обработке своих персональных данных, вправе требовать их уточнения, блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

6.2. Субъект персональных данных при обращении в Банк имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки его персональных данных;
- правовые основания, цели и способы обработки его персональных данных;
- наименование и местонахождение Банка;
- сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к его персональным данным или которым могут быть раскрыты его персональные данные на основании договора с оператором или на основании Федерального закона;
- состав обрабатываемых персональных данных субъекта персональных данных, источник их получения;
- сроки обработки его персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- информацию об осуществлении или о предполагаемой трансграничной передаче его персональных данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку его персональных данных по поручению Банка, если такая обработка осуществляется;
- сведения о том, какие юридические последствия для субъекта персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных;
- иные сведения, предусмотренные ст. 89 ТК РФ и иными нормативными и правовыми документами РФ.

6.3. Право субъекта персональных данных на доступ к своим персональным данным может быть ограничено в соответствии с Федеральными законами, в том числе если:

- обработка его персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иными нормативными документами;
- доступ субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц.

6.4. Субъект персональных данных имеет право обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия Банка при обработке и защите его персональных данных.

6.5. Субъект персональных данных имеет право на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию вреда в судебном порядке.

6.6. Формы запросов (обращений) в Банк представлены в Приложениях к настоящей Политике.

## **7. Права Банка**

7.1. Банк имеет право:

- обрабатывать персональные данные Субъекта персональных данных в соответствии с заявленной целью;
- требовать от Субъекта персональных данных предоставления достоверных персональных данных, необходимых для исполнения договора, оказания услуг, идентификации Субъекта персональных данных, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным Законом № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- ограничить доступ Субъекта персональных данных к его персональным данным в случае, если Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, доступ Субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- обрабатывать общедоступные персональные данные физических лиц;
- осуществлять обработку персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия Субъекта персональных данных.

## **8. Основные участники системы управления процессом обработки персональных данных**

8.1. В целях осуществления эффективного управления процессом обработки персональных данных определены основные его участники:

8.1.1. Совет директоров определяет, рассматривает и утверждает политику Банка в отношении обработки персональных данных.

8.1.2. Единоличный исполнительный орган назначает лиц (-о), ответственных (-ое) за организацию обработки персональных данных и определяет подразделение (-я), ответственное (-ые) за управление процессом обработки персональных данных.

8.1.3. Лицо (-а), ответственное (-ые) за организацию процесса обработки персональных данных:

- организует и контролирует внутренний процесс обработки персональных данных (совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, в том числе на бумажных носителях) в соответствии с требованиями Законодательства о персональных данных и настоящей Политики;

- осуществляет управление процессом обработки персональных данных;
- разрабатывает и представляет для утверждения соответствующему органу управления Банка политику (-и) и локальные документы, касающиеся вопросов обработки персональных данных;
- осуществляет анализ, оценку и прогноз рисков, связанных с обработкой персональных данных в Банке;
- делегирует иные функции, предусмотренные для лиц (-а), ответственных (-ого) за организацию обработки персональных данных Законодательством о персональных данных, в профильные подразделения Банка.

8.1.4. Руководители структурных подразделений несут ответственность за соблюдение требований настоящей Политики работниками в подчиненном подразделении.

8.1.5. Отдел информационной безопасности:

- осуществляет разработку и организацию применения правовых, организационных и технических мер защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также иных неправомерных действий в отношении персональных данных;
- осуществляет определение угроз безопасности персональных данных при их обработке;
- осуществляет оценку, обеспечение и контроль уровня защищенности информационных систем персональных данных;
- осуществляет оценку эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных;
- осуществляет взаимодействие с органами государственной власти по вопросам защиты персональных данных;
- разрабатывает внутренние процедуры, направленные на обеспечение безопасности и защиты персональных данных;
- в рамках проводимых контрольных процедур оценивает эффективность системы внутреннего контроля Банка по обеспечению соблюдения требований настоящей Политики, а также утвержденных нормативных документов Банка в отношении персональных данных.

8.1.6. Юридический отдел:

- осуществляет мониторинг законодательства и доведение до сведения заинтересованных подразделений информации об изменении правовых норм;
- обеспечивает правовую защиту интересов Банка в судах и государственных органах по спорам, связанным с обработкой персональных данных, а также при рассмотрении административных дел, связанных с нарушением законодательства в указанной сфере.

8.1.7. Работники, допущенные к обработке персональных данных в Банке, несут персональную ответственность за:

- несанкционированное распространение указанных персональных данных;
- соблюдение требований законодательства РФ в части обеспечения безопасности персональных данных, а также установленного настоящей Политикой и иными

внутренними нормативными документами в Банке порядка обработки и обеспечения безопасности в отношении персональных данных;

- сохранность носителей персональных данных.

8.1.8. Работники, допущенные к обработке персональных данных в Банке, обязаны незамедлительно докладывать непосредственному руководителю и/или ответственному за организацию обработки персональных данных обо всех фактах и попытках несанкционированного доступа или распространения персональных данных.

## **9. Организация системы управления процессом обработки персональных данных**

9.1. Обработка персональных данных субъекта персональных данных осуществляется с его согласия на обработку персональных данных, а также без такового, если обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом. Такая обработка персональных данных осуществляется только на основании договора, заключенного между Банком и третьим лицом, в котором должны быть определены:

- перечень персональных данных, перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться третьим лицом, осуществляющим обработку персональных данных;
- цели обработки персональных данных;
- обязанность при сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом;
- обязанность принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом;
- обязанности третьего лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать их безопасность при обработке, а также требования к защите обрабатываемых персональных данных;
- обязанность по запросу Банка в течение срока действия договора, в том числе до обработки персональных данных, предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение условий договора в целях соблюдения требований, установленных Федеральным законом;
- обязанность обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке;
- требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона по обеспечению мер безопасности персональных данных при их обработке;

- требование об уведомлении Банка о случаях, установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных с момента выявления такого инцидента.

9.3. Банк осуществляет передачу персональных данных государственным органам в рамках их полномочий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. Банк несет ответственность перед субъектом персональных данных за действия лиц, которым Банк поручает обработку персональных данных субъекта персональных данных.

9.5. Доступ к обрабатываемым персональным данным предоставляется только тем работникам Банка, которым он необходим в связи с исполнением ими своих должностных обязанностей и с соблюдением принципов персональной ответственности.

9.6. Обработка персональных данных прекращается при достижении целей такой обработки, а также по истечении срока, предусмотренного законом, договором или согласием субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. При отзыве субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных обработка осуществляется только в пределах, необходимых для исполнения заключенных с ним договоров и в целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.7. Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением конфиденциальности, под которой понимается обязанность не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

9.8. Обработка персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, осуществляется Банком с соблюдением запретов и условий, предусмотренных Федеральным законом.

9.9. Банк обеспечивает конфиденциальность персональных данных субъекта персональных данных со своей стороны, со стороны своих аффилированных лиц, со стороны своих работников, имеющих доступ к персональным данным субъектов персональных данных, а также обеспечивает использование персональных данных вышеуказанными лицами исключительно в целях, соответствующих закону, договору или иному соглашению, заключенному с субъектом персональных данных.

9.10. Обеспечение безопасности обрабатываемых персональных данных осуществляется Банком в рамках единой комплексной системы организационно-технических и правовых мероприятий по защите информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну, с учетом требований Законодательства о персональных данных, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов. Система информационной безопасности Банка непрерывно развивается и совершенствуется на базе требований международных и национальных стандартов информационной безопасности, а также лучших мировых практик.

## **10. Заключительные положения**

10.1. Банк, а также его должностные лица и Работники несут гражданско-правовую, административную, уголовную и иную ответственность за несоблюдение принципов и условий обработки персональных данных физических лиц, а также за разглашение или незаконное использование персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Запрещается принятие на основании исключительно автоматизированной

обработки персональных данных решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, за исключением случаев, когда в письменной форме получено согласие от субъекта персональных данных, или в случаях, предусмотренных федеральными законами, устанавливающими также меры по обеспечению соблюдения прав и законных интересов субъекта персональных данных.

10.3. Ознакомление Работников Банка с положениями настоящей Политики осуществляется через СЭД 1С:Документооборот, используемую в Банке.

10.4. Политика является общедоступной и подлежит размещению на официальном сайте Банка в сети «Интернет» или иным образом, обеспечивающим неограниченный доступ к настоящему документу.