

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета директоров

ЦМРБАНК (ООО)

Протокол от 06.12.2017 № 63

ПОЛИТИКА

обработки персональных данных

Банка “Центр международных расчетов”

(общество с ограниченной ответственностью)

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Список терминов и определений	3
3. Состав персональных данных	5
4. Цели обработки персональных данных	6
5. Классификация персональных данных и Субъектов персональных данных	7
6. Общие принципы обработки персональных данных	8
7. Основные участники системы управления процессом обработки персональных данных	10
8. Организация системы управления процессом обработки персональных данных	11
9. Заключительные положения	12

1. Общие положения

1.1. Политика обработки персональных данных в Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Политика) разработана в соответствии с федеральными законами и подзаконными актами Российской Федерации, определяющими случаи и особенности обработки персональных данных и обеспечения безопасности и конфиденциальности такой информации (далее – Законодательство о персональных данных).

1.2. 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 Банке «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

1.3. Политика устанавливает:

- цели обработки персональных данных;
- классификацию персональных данных и Субъектов персональных данных;
- общие принципы обработки персональных данных;
- основных участников системы управления процессом обработки персональных данных;
- основные подходы к системе управления процессом обработки персональных данных.

1.4. Положения настоящей Политики являются основной для организации работы по обработке персональных данных в Банке, в том числе, для разработки внутренних нормативных документов 3-го уровня (регламентов, методик и пр.), 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. Настоящая Политика размещается на общедоступном ресурсе в корпоративной сети Банка.

1.7. Ознакомление Работников Банка с положениями настоящей Политики осуществляется посредством рассылки Политики по системе электронного документооборота, используемого в Банке.

2. Список терминов и определений

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, библиотек, баз данных); на организацию эксплуатации зданий, помещений, территорий (содержание, уборка, оформление и ремонт помещений); на организацию рабочего процесса.

Банк (оператор обработки персональных данных) – Банк «Центр международных расчетов» (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.

Близкие родственники – являются 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.

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

Клиент – термин, используемый при совместном упоминании Корпоративного клиента и Розничного клиента.

Корпоративный клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор на оказание услуг.

Обработка персональных данных – любое действие (операция) Банка 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 (Предоставление, доступ), Обезличивание, Блокирование, удаление и Уничтожение персональных данных. В рамках Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» установлены следующие определения:

- Блокирование персональных данных – временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных).
- Обезличивание персональных данных – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных.
- Предоставление персональных данных – действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.
- 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.

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.

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

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

Розничный клиент – физическое лицо, которое заключило с Банком договор на оказание услуг, включая получение услуг путем присоединения к условиям публичного договора, и персональные данные которого переданы Банку.

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

3. Состав персональных данных

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

- фамилия, имя, отчество (в том числе прежние);
- пол;
- дата и место рождения;
- паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ);
- гражданство;
- статус резидента;
- семейное положение;
- адрес регистрации и фактического места жительства, а также дата регистрации по месту жительства или месту пребывания;
- электронный адрес (e-mail);
- номера контактных телефонов;
- место работы и должность;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- номер пенсионного удостоверения;
- информация о счетах, включая информацию об остатках и операциях по ним;
- номера договоров;
- номера кредитных карт.

3.2. Для лиц, изъявивших желание воспользоваться кредитными продуктами, Банк дополнительно осуществляет обработку следующих персональных данных:

- образование и профессия (ученая степень и т.д.);
- уровень платежеспособности (уровень дохода);
- данные, содержащиеся в трудовой книжке;
- контактная информация о текущем и предыдущем местах работы;
- информация о составе семьи;
- информация о финансовом состоянии;
- информация о имущественных правах;
- имевшиеся судебные процессы, решения суда об ограничении дееспособности;
- алиментные обязательства.

3.3. Для лиц, являющихся сотрудниками Банка или проходящих процедуры оформления на работу с целью заключения трудового договора, Банк дополнительно осуществляет обработку

следующих персональных данных:

- образование и профессия (ученая степень и т.д.);
- сведения о воинском учете;
- данные, содержащиеся в трудовой книжке;
- контактная информация о текущем и предыдущих местах работы;
- фотография;
- информация о составе семьи;
- фамилии, имена и отчества, даты и места рождения родственников (так же учредительская деятельность, наличие судимостей и т.д.);
- знание иностранных языков (каких именно и степень знания);
- другая информация, представленная соискателем в резюме (анкете).

4. Цели обработки персональных данных

4.1. 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 от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О кредитных историях», Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О персональных данных», нормативными актами Банка России, а также Уставом и нормативными актами Банка;
- организации учета работников Банка для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, содействия в трудоустройстве, обучении, продвижении по работе, пользования различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О персональных данных», а также Уставом и нормативными актами Банка;
- заключение с Субъектом персональных данных любых договоров и их дальнейшего исполнения;
- информирование клиентов о ходе исполнения оказываемых услуг;

- осуществление маркетинговых исследований и анализа их результатов, проведения акций, опросов, исследований;
- осуществления прохода посетителей на территорию Банка;
- осуществление организации административно-хозяйственной деятельности.

4.2. Указанные выше цели обуславливают необходимость обработки персональных данных работников и физических лиц – представителей клиентов Банка (юридических лиц) для выполнения следующих основных задач:

- заключение 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;
- организации кадровой работы и учета работников Банка для содействия в трудоустройстве, обучении, продвижении по работе, пользования различного вида льготами;
- 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. Классификация персональных данных и Субъектов персональных данных

5.1. К персональным данным относится любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (Субъекту персональных данных), обрабатываемая Банком для достижения заранее определенных целей.

5.2. Банк не осуществляет обработку специальных категорий персональных данных, касающихся расовой и национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных и философских убеждений, интимной жизни, судимости физических лиц, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк вправе осуществлять обработку специальной категории персональных данных, касающейся состояния здоровья Субъекта персональных данных (застрахованных лиц и иных лиц, в случаях, предусмотренных действующим законодательством).

5.4. Банк вправе осуществлять обработку биометрических персональных данных с целью идентификации клиентов и работников Банка, при оказании банковских услуг и установления личности работников и посетителей при осуществлении пропуска на территорию Банка.

5.5. Банк осуществляет обработку персональных данных следующих категорий Субъектов персональных данных:

- физические лица, являющиеся Кандидатами;

- физические лица, являющиеся Работниками Банка и их близких родственников;
- физические лица, осуществляющие выполнение работ по оказанию услуг и заключившие с Банком договор гражданско-правового характера;
- физические лица, входящие в органы управления Банком;
- физические лица, представляющие интересы Корпоративного клиента Банка (Представители Корпоративного клиента);
- физические лица, являющиеся Розничными клиентами Банка;
- 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 о персональных данных;
- 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 о персональных данных;
- физические лица, персональные данные которых сделаны ими общедоступными, а их обработка не нарушает их прав и соответствует требованиям, установленным Законодательством о персональных данных;
- 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.

5.6. Банк осуществляет обработку персональных данных следующими способами:

- автоматизированная обработка персональных данных (производится при помощи информационных систем);
- неавтоматизированная обработка персональных данных (производится без участия информационных систем);
- смешанная обработка персональных данных (производится как при помощи информационных систем, так и без них)

6. Общие принципы обработки персональных данных

6.1. Банк осуществляет обработку персональных данных на основе общих принципов:

- законности заранее определенных конкретных целей и способов обработки персональных данных;
- обеспечение надлежащей защиты персональных данных;
- соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных;

- соответствия объема, характера и способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;
- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;
- недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- хранения персональных данных в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;
- уничтожения или обезличивание персональных данных по достижении целей их обработки, если срок хранения персональных данных не установлен законодательством Российской Федерации, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных;
- обеспечение конфиденциальности и безопасности обрабатываемых персональных данных.

6.2. В рамках обработки персональных данных для Субъекта персональных данных и Банка определены следующие права.

6.2.1. Субъект персональных данных имеет право:

- получать информацию, касающуюся обработки его персональных данных, в порядке, форме и сроки, установленные Законодательством о персональных данных;
- требовать уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения, в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными, не являются необходимыми для заявленной цели обработки или используются в целях, не заявленных ранее при предоставлении Субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных;
- принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- отозвать свое согласие на обработку персональных данных.

6.2.2. 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 Законодательством 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.

7. Основные участники системы управления процессом обработки персональных данных

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

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

7.1.2. 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.

7.1.3. Лица (-о), ответственные (-ое) за организацию процесса обработки персональных данных:

- организует и контролирует разработку процесса 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 коллегиальному органу 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.

7.1.4. 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.

7.1.5. 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. Организация системы управления процессом обработки персональных данных

8.1. 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 о персональных данных.

8.2. Обработка специальной категории персональных данных, касающейся состояния здоровья Субъекта персональных данных осуществляется с согласия Субъекта персональных данных на обработку своих персональных данных в письменной форме, а также без такового, если персональные данные сделаны общедоступными Субъектом персональных данных.

8.3. 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 действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться третьим лицом, осуществляющим обработку персональных данных;
- цели обработки персональных данных;
- обязанности третьего лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать их безопасность при обработке, а также требования к защите обрабатываемых персональных данных.

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

8.5. Банк несет ответственность перед Субъектом персональных данных за действия лиц,

которым Банк поручает обработку персональных данных Субъекта персональных данных.

8.6. 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.

8.7. 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.

8.8. 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.

8.9. 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 физических лиц, а также обеспечивает использование персональных данных вышеуказанными лицами исключительно в целях, соответствующих закону, договору или иному соглашению, заключенному с Субъектом персональных данных.

8.10. 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.

9. Заключительные положения

9.1. 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.

9.2. 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.

9.3. Политика является общедоступной и подлежит размещению на официальном сайте Банка или иным образом обеспечивается неограниченный доступ к настоящему документу.