

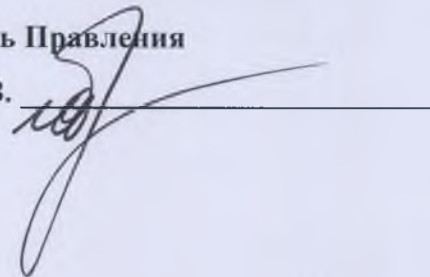
ОАО «ЮГ-ИНВЕСТБАНК»

Утверждено Председателем Правления

ОАО «ЮГ-Инвестбанк»

Председатель Правления

Облогин С.В.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'S.V. Oblogin', is written over a horizontal line. The signature is stylized and cursive.

СИСТЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

(РД СОИБ 1.6.3 - 2014)

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

(выписка)

2014 г.

Положение о порядке обработки персональных данных

1. Общие положения

Настоящее Положение разработано в целях реализации в ОАО «ЮГ-Инвестбанк» (далее по тексту Банк) Закона РФ № 152-ФЗ «О персональных данных», Стандартов Банка России, других законодательных и нормативных актов и определяет основные требования и правила обработки в Банке персональных данных его работников, клиентов и других субъектов персональных данных (субъектов ПДн).

Положение распространяется на все подразделения Банка, в полном объеме доводится должностным лицам, допущенным к обработке персональных данных, под роспись в «Листах ознакомления сотрудников с документом СОИБ» (Приложение №2 РД СОИБ 3.24.2-2012).

С вводом в действие настоящего Положения утрачивают «Положение о порядке обработки персональных данных» РД СОИБ 1.6.2 - 2012;

2. Термины и определения

В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

Персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);

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;*

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

Автоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

Распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;

Предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

Блокирование персональных данных - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

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;

Обезличивание персональных данных - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;

Информационная система персональных данных - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

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

Конфиденциальность персональных данных – обязательное требование для операторов 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.

Общедоступные персональные данные - персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта ПДн или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности, в частности – **только фамилия, имя и отчество субъекта.**

Ссылки по тексту Положения на «**федеральный закон**» подразумевают возможное наличие особенностей действия описываемых положений, накладываемых на их содержание как Законом РФ № 152-ФЗ «О персональных данных», так и иными законодательными актами Российской Федерации.

3. Сведения, составляющие персональные данные

Сведениями, составляющими персональные данные, является информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту ПДн). Из сведений, обрабатываемых в Банке, таковыми являются:

- Фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние) в совокупности с датой и местом рождения.
- Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ) и гражданство.
- 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).
- Сведения об образовании, квалификации, специальной подготовке, переподготовке (серия, номер, дата выдачи диплома, свидетельства, аттестата, наименование и местоположение образовательного учреждения, сроки обучения, факультет или отделение, специальность, ученая степень, ученое звание, владение иностранными языками и другие сведения).
- Сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой занятости на текущее время с полным указанием должности, подразделения, наименования, адреса и телефона организации, а также реквизитов других организаций с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях, а также другие сведения).
- Сведения о номере, серии, дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее), записях в ней.
- Содержание и реквизиты трудового договора с работником Банка или гражданско-правового договора с гражданином.
- Сведения о заработной плате (номера счетов для расчета с работниками, данные зарплатных договоров с клиентами, в том числе номера их картсчетов, данные по окладу, надбавкам, налогам и другие сведения).
- Сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет, военно-учетная специальность, воинское звание, данные о принятии\снятии на (с) учет (а) и др.
- 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 и другие сведения).
- Сведения об имуществе (имущественном положении):
 - автотранспорте (государственные номера и другие данные из свидетельств о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств);
 - недвижимом имуществе (вид, тип, способ получения, общие характеристики, стоимость, полные адреса размещения объектов недвижимости и другие сведения);
 - банковских вкладах (данные договоров с клиентами, в том числе номера их счетов, спецкартсчетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения);

- кредитах (займах), банковских счетах (в том числе картсчетах), денежных средствах и ценных бумагах, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров с клиентами, в том числе номера счетов, картсчетов, номера банковских карт, кодовая информация по банковским картам, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости, сумма и валюта кредита или займа, цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, сведения о приобретаемом объекте, данные по ценным бумагам, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских карт, лимиты и другие сведения).

○ 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 приказах 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 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, являющийся основанием для предоставления льгот и статуса, и другие сведения).

4. Цели и сроки обработки персональных данных

4.1. Целями обработки указанных выше данных в Банке являются:

4.1.1. Осуществление функций, возложенных на Банк законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом и нормативными актами ОАО «ЮГ-Инвестбанк»;

4.1.2. Организация учета служащих Банка для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно - правовых актов в соответствии с Уставом и нормативными документами ОАО «ЮГ-Инвестбанк».

4.2. Сроки обработки указанных выше персональных данных определяются в соответствии со сроками действия договоров с субъектами ПДн, Приказом Министерства культуры РФ от 25.08.2010 г. № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», сроком исковой давности, целью обработки персональных данных, а также иными требованиями законодательства и нормативными документами Банка России.

4.3. Частные цели обработки персональных данных в Банке, объем и содержание ПДн, сроки их обработки, в том числе хранения, а также необходимость или отсутствие необходимости получения согласия субъектов на обработку персональных данных в осуществляемых подразделениями Банка бизнес-процессах определяются руководящим документом Системы обеспечения информационной безопасности Банка (далее РД СОИБ) 3.23.2 - 2014 «Перечень банковских процессов, в которых обрабатываются персональные данные».

5. Принципы и условия обработки ПДн

5.1. Принципы обработки персональных данных

5.1.1. Обработка персональных данных должна осуществляться на законной и справедливой основе.

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

5.1.3. Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки. Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

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

5.1.5. При обработке персональных данных должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор должен принимать необходимые меры либо обеспечивать их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

5.1.6. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если иное не установлено федеральным законом либо договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн. 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.

5.2. Условия обработки персональных данных

В соответствии с федеральным законом обработка персональных данных допускается в следующих случаях:

5.2.1. Обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

5.2.2. Обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей;

5.2.3. Обработка персональных данных необходима для осуществления правосудия, исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве (далее - исполнение судебного акта);

5.2.4. Обработка персональных данных необходима для исполнения полномочий федеральных органов исполнительной власти, органов государственных внебюджетных фондов, исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления и функций организаций, участвующих в предоставлении соответственно государственных и муниципальных услуг, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг", включая регистрацию субъекта персональных данных на едином портале государственных и муниципальных услуг и (или) региональных порталах государственных и муниципальных услуг;

5.2.5. Обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, в том числе в случае реализации оператором своего права на уступку прав (требований) по такому договору, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем;

5.2.6. Обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение согласия субъекта персональных данных невозможно;

5.2.7. Обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора или третьих лиц либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;

5.2.8. Обработка персональных данных необходима для осуществления профессиональной деятельности журналиста и (или) законной деятельности средства массовой информации либо научной, литературной или иной творческой деятельности при условии, что при этом не нарушаются права и законные интересы субъекта персональных данных;

5.2.9. Обработка персональных данных осуществляется в статистических или иных исследовательских целях, за исключением целей, указанных в статье 15 настоящего Федерального закона, при условии обязательного обезличивания персональных данных;

5.2.10. Осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе (далее - персональные данные, сделанные общедоступными субъектом персональных данных);

5.2.11. Осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

6. Функциональные роли Банка при обработке ПДн.

При обработке персональных данных Банк выступает в различной роли:

6.1. Банк – оператор, самостоятельно или совместно с другими лицами организующий и (или) осуществляющий обработку персональных данных, а также определяющий цели их обработки, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

Таковым Банк является, когда обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, заключения такого договора по инициативе субъекта ПДн, а также, если обработка необходима для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц.

В таких случаях не требуется согласие субъекта персональных данных на их обработку, в том числе на передачу третьим лицам и получение справочной (проверочной и т.п.) информации от третьих лиц, если такие действия по обработке ПДн являются необходимыми для исполнения договора или принятия решения о его заключении.

6.2. Банк – юридическое лицо, осуществляющее отдельные операции по обработке ПДн в интересах операторов, являющихся организаторами обработки персональных данных на основании заключенных с ними договоров или федеральных законов.

Таковым Банк является, когда в интересах государственных, муниципальных органов и юридических лиц, являющихся операторами, организующими и осуществляющими обработку персональных данных, определяющими ее цели и задачи, Банк выполняет отдельные промежуточные операции обработки ПДн, связанные с приемом и перечислением различных переводов. При этом:

- Банк проводит такие операции по договорам с субъектами ПДн на перевод денежных средств, выступает третьим лицом между ними и операторами-получателями платежей, передает (получает) последним персональные данные клиентов-плательщиков на основании заключенных с получателями переводов договоров, дополнительных соглашений и в рамках указанных в них обязательств несет ответственность за обеспечение безопасности ПДн субъектов.

- Банк вправе отказаться от получения от операторов-получателей платежей персональных данных субъектов – плательщиков, если таковые не требуются Банку для выполнения им своих функций. Минимизация обрабатываемого Банком объема персональных данных может быть достигнута как подписанием соответствующих дополнительных соглашений с операторами-получателями платежей, так и внутренними программными и организационными способами.

Таковым Банк также является в случаях, когда осуществляет обработку персональных данных, в том числе передачу их третьим лицам, на основании федеральных законов, устанавливающих цели обработки, условия получения ПДн, полномочия операторов и круг субъектов, персональные данные которых подлежат обработке (Налоговый кодекс РФ, федеральные законы: «О банках и банковской деятельности», «О кредитных историях», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «Об индивидуальном

(персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О национальной платежной системе» и др.).

Согласия субъектов для обработки их ПДн в таких случаях не требуется. При передаче ПДн Банк обязан выполнять условия обеспечения информационной безопасности, установленные операторами, организующими их обработку на основании федеральных законов.

7. Согласие субъекта на обработку ПДн

7.1. В большинстве бизнес-процессов Банка обработка персональных данных различных групп субъектов ПДн по основаниям подпадает под положения федерального закона, перечисленные в п.п. 5.2.2.-5.2.7., и не предусматривает получение согласия субъектов ПДн.

7.2. Наличие договора, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, либо намерений по заключению такого договора по инициативе субъекта ПДн (п. 5.2.5.) является законным основанием для обработки персональных данных его участников и не требует какого-либо дополнительного согласия указанных категорий физических лиц. Согласие клиента (выгодоприобретателя, поручителя) должно быть получено только на обработку ПДн, не являющихся необходимыми для исполнения договора.

7.3. Банк обязан представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную статьей 4 ФЗ-218 от 30.12.2004 года, в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй. В иных случаях источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй только при наличии на это письменного или иным способом документально зафиксированного согласия заемщика.

7.4. Необходимость согласия субъектов ПДн или отсутствие таковой по каждому бизнес-процессу Банка определяются внутренним документом РД СОИБ 3.23.2-2014 «Перечень банковских процессов, в которых обрабатываются персональные данные».

7.5. Субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе. Согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, информированным и сознательным. Согласие на обработку персональных данных может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом. В случае получения согласия на обработку персональных данных от представителя субъекта персональных данных полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта персональных данных проверяются оператором.

7.6. В случае поступления заявления субъекта ПДн о прекращении обработки его персональных данных оператор вправе продолжить их обработку при наличии оснований, указанных в подпунктах 5.2.2-5.2.7 настоящего Положения.

7.7. Обязанность представить при необходимости доказательства получения согласия субъекта ПДн на обработку его персональных данных или наличия оснований его отсутствия возлагается на оператора, ответственного за обработку ПДн в соответствующем бизнес-процессе.

7.8. Если получение согласия субъекта на обработку его персональных данных требуется, то оно должно содержать:

- фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при получении согласия от представителя субъекта персональных данных);
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес оператора, получающего согласие субъекта персональных данных;
- цель обработки персональных данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных;

- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка будет поручена такому лицу;
- перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных;
- срок, в течение которого действует согласие субъекта персональных данных, а также способ его отзыва, если иное не установлено федеральным законом;
- подпись субъекта персональных данных.

7.9. В случае смерти субъекта ПДн согласие на обработку его персональных данных дают наследники субъекта, если таковое не было дано субъектом ПДн при его жизни.

7.10. При наличии оснований, указанных в подпунктах 5.2.2-5.2.7 настоящего Положения, персональные данные могут быть получены оператором от лица, не являющегося субъектом ПДн.

8. Порядок передачи персональных данных третьим лицам, получения персональных данных от третьих лиц

8.1. Исходя из установленного Федеральным законом № 152-ФЗ содержания термина «Обработка персональных данных» передача персональных данных третьим лицам и сбор, в т.ч. получение их от третьих лиц, являются составляющими действиями по обработке ПДн. При этом под третьими лицами понимаются юридические и физические лица, не являющиеся сотрудниками Банка.

8.2. При подготовке и заключении договора с Банком как оператором (п. 6.1.) субъект ПДн своей волей и в своем интересе принимает решение о предоставлении своих персональных данных, тем самым дает письменное согласие на их обработку, в том числе на передачу ПДн третьим лицам и получение справочной (проверочной и т.п.) информации от третьих лиц, если таковые действия являются необходимыми для исполнения договора или принятия решения о его заключении. Отдельного согласия субъекта ПДн на передачу (получение) персональных данных третьим лицам (от третьих лиц) в таких случаях не требуется.

8.3. Если возникает необходимость передачи третьим лицам (получения от третьих лиц) каких-либо персональных данных, выходящих за рамки договора, то выполнить такие действия может как сам субъект ПДн, так равно и Банк. В последнем случае субъект ПДн должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено отдельное письменное согласие, по форме Приложения №1. При этом субъект ПДн должен быть уведомлен о целях, предполагаемых источниках (получателях) и способах получения ПДн или их передачи, а также о характере интересующих Банк персональных данных, их назначении и последствиях отказа субъекта ПДн дать письменное согласие на их получение у 3-ей стороны.

8.4. Сотрудник Банка, принимающий согласие (Приложение 1), обязан идентифицировать субъекта, проставить на согласии надпись «Идентификация проведена», указать свою фамилию, поставить подпись и дату подписи. При получении согласия через доверенное лицо сотрудник Банка обязан снять копию с доверенности, идентифицировать доверенное лицо, на копии проставить надпись «Идентификация произведена», подпись, свою фамилию и дату подписи. Согласие в дальнейшем хранится и уничтожается вместе с документами основного договора.

8.5. В случаях, когда Банк выступает как юридическое лицо, выполняющее отдельные операции по обработке ПДн в интересах операторов-организаторов обработки (п. 6.2), то Банк передает (получает) персональные данные субъектов на основании заключенных с этими операторами договоров (соглашений) или во исполнение соответствующих федеральных законов. Дополнительного согласия субъектов ПДн на передачу (получение) их персональных данных третьим лицам (от третьих лиц) в таких случаях не требуется.

8.6. При передаче (получении) персональных данных третьим лицам (от третьих лиц) должны соблюдаться требования по обеспечению конфиденциальности и целостности ПДн.

8.6.1. Банк обязан выполнять требования обеспечения информационной безопасности, установленные операторами, получающими (передающими) персональные данные. В случае передачи персональных данных на основании договора, заключенного между Банком и третьим лицом, то в договоре или в дополнительном соглашении к договору должны быть указаны

положения о неразглашении конфиденциальной информации, обеспечении их безопасности при обработке, способы передачи данных и методы обеспечения безопасности при передаче.

8.6.2. Передача данных на бумажных или отчуждаемых электронных носителях может осуществляться:

- непосредственно представителю третьего лица;
- через курьерскую службу;
- через организацию федеральной почтовой связи;

8.6.2.1. Персональные данные в составе платежных документов передаются в соответствии с требованиями для передачи таких документов.

Передача иных документов (иных материальных носителей), содержащих ПДн, представителю осуществляется при наличии у него, подписанного руководителем и заверенного печатью письма-запроса от третьего лица, содержащего основания для получения и объем запрашиваемой информации, содержащей ПДн, цель ее использования, Ф.И.О. и должность лица, уполномоченного получить информацию.

Передача осуществляется с обязательным составлением «Акта приема-передачи документов (иных материальных носителей), содержащих персональные данные субъектов». Акт составляется в произвольной форме, и должен содержать следующие данные:

- от кого, кому, на каком основании и с какой целью передаются персональные данные субъекта с указанием его паспортных данных;
- уведомление лица, получающего данные документы об обязанности использования полученной конфиденциальной информации лишь в целях, для которых она сообщена;
- предупреждение об ответственности за незаконное использование данной конфиденциальной информации в соответствии с федеральными законами.

Акт подписывается руководителем структурного подразделения, осуществляющего передачу персональных данных, который несет ответственность за соблюдение вышеуказанного порядка передачи ПДн и представителем третьего лица.

8.6.3. При передаче данных через курьерскую службу или организацию федеральной почтовой связи документы, содержащие персональные данные вкладываются в конверт, к нему прилагается сопроводительное письмо. На конверте делается надпись о том, что содержимое конверта является конфиденциальной информацией и за незаконное ее разглашение законодательством предусмотрена ответственность.

Конверт с сопроводительным письмом вкладывается в другой конверт, на который наносятся только реквизиты, предусмотренные почтовыми правилами для заказных почтовых отправок.

8.7. Передача персональных данных субъектов третьим лицам или получение от третьих лиц может осуществляться в системах электронного документооборота при наличии договоров, предусматривающих такой обмен, с указанием мер обеспечения безопасности ПДн.

В системе электронного документооборота персональные данные субъектов передаются также в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

Акты приема-передачи при использовании электронной почты не составляются. Персональные данные, передаваемые по телекоммуникационным сетям общего пользования, подлежат защите. Защитные меры должны обеспечивать конфиденциальность и целостность передаваемых данных.

8.7.1. В целях обеспечения конфиденциальности могут применяться:

- средства криптографической защиты;
- технологии обезличивания данных

В целях обеспечения целостности могут применяться:

- средства электронной цифровой подписи
- технологии подсчета и передачи контрольных сумм

8.7.2. Конкретные методы защиты определяются сторонами, осуществляющими обмен, и фиксируются в договоре. При этом договор должен содержать положения о том, что стороны признают применяемые методы достаточными для обеспечения безопасности и в равной мере несут ответственность в случае претензий со стороны субъектов о причинении ущерба в связи с нарушением конфиденциальности.

8.7.3. Рекомендуется в договоре предусматривать резервный способ передачи данных в случае невозможности передачи по телекоммуникационным сетям, например, передача на отчуждаемых электронных носителях.

9. Трансграничная передача персональных данных

9.1. До начала осуществления трансграничной (международной) передачи ПДн оператор обязан убедиться в том, что государством, на территорию которого осуществляется их передача, обеспечивается адекватная защита прав субъектов персональных данных. Перечень иностранных государств, обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов ПДн, утверждается Уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных (Роскомнадзор).

9.2. Трансграничная передача персональных данных на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов, может осуществляться в случаях:

- наличия согласия в письменной форме субъекта персональных данных на трансграничную передачу его персональных данных;
- предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- предусмотренных федеральными законами, если это необходимо в целях защиты основ конституционного строя Российской Федерации, обеспечения обороны страны и безопасности государства, а также обеспечения безопасности устойчивого и безопасного функционирования транспортного комплекса, защиты интересов личности, общества и государства в сфере транспортного комплекса от актов незаконного вмешательства;
- исполнения договора, стороной которого является субъект персональных данных;
- защиты жизни, здоровья, иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных или других лиц при невозможности получения согласия в письменной форме субъекта персональных данных.

10. Права субъекта персональных данных

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

- подтверждение факта обработки персональных данных Банком как оператором;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые оператором способы обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения оператора (включая данные об обособленных подразделениях Банка), сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с Банком или на основании федерального закона;
- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных федеральным законом;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка-оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами.

10.2. Право субъекта ПДн на доступ к его персональным данным может быть ограничено в соответствии с федеральными законами, в том числе если:

- обработка персональных данных, включая персональные данные, полученные в результате оперативно-разыскной, контрразведывательной и разведывательной деятельности, осуществляется в целях обороны страны, безопасности государства и охраны правопорядка;
- обработка персональных данных осуществляется органами, осуществившими задержание

субъекта персональных данных по подозрению в совершении преступления, либо предъявившими субъекту персональных данных обвинение по уголовному делу, либо применившими к субъекту персональных данных меру пресечения до предъявления обвинения, за исключением предусмотренных уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации случаев, если допускается ознакомление подозреваемого или обвиняемого с такими персональными данными;

- 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;

- обработка персональных данных осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о транспортной безопасности, в целях обеспечения устойчивого и безопасного функционирования транспортного комплекса, защиты интересов личности, общества и государства в сфере транспортного комплекса от актов незаконного вмешательства.

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

10.4. Сведения, указанные в п. 10.1., должны быть предоставлены субъекту ПДн оператором в доступной форме и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.

10.5. Указанные сведения предоставляются субъекту ПДн или его представителю оператором при личном обращении либо при получении запроса субъекта или его представителя. Запрос должен содержать:

- номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя,

- сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе,

- сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с Банком (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки ПДн в Банке,

- подпись субъекта персональных данных или его представителя.

Запрос может быть направлен в форме электронного документа и установленным порядком подписан электронной подписью.

10.6. Если запрашиваемые сведения и (или) обрабатываемые персональные данные для ознакомления субъекту ПДн по его запросу были предоставлены, то повторно он вправе обратиться к оператору или направить запрос в целях получения таких сведений и ознакомления с такими персональными данными не ранее чем через **тридцать дней** после первоначального обращения (запроса). Более короткий срок может быть установлен федеральным законом, принятым в соответствии с ним нормативным правовым актом или договором, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных.

10.7. До истечения указанного срока субъект ПДн также вправе повторно обратиться (направить запрос) в случае, если сведения и (или) обрабатываемые персональные данные по первоначальному обращению не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме. Повторный запрос наряду со сведениями, указанными в п. 10.5., должен содержать обоснование направления повторного запроса.

10.8. Банк вправе отказать субъекту персональных данных в выполнении повторного запроса, не соответствующего условиям, предусмотренным п.п. 10.6., 10.7. Такой отказ должен быть мотивированным. Обязанность представления доказательств обоснованности отказа в выполнении повторного запроса лежит на операторе.

10.9. Для подачи запроса субъект ПДн может обратиться к любому операционисту Банка.

10.10. В случае если субъект ПДн считает действия Банка неправомерными, он может их обжаловать в соответствующем надзорном органе или в судебном порядке.

11. Порядок уточнения, блокирования и уничтожения ПДн

11.1.1. В случае выявления неправомерности обработки или неточности персональных данных при личном обращении, поступлении запроса субъекта ПДн, его представителя, или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн оператор Банка обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых или неточных персональных данных, относящихся к этому субъекту, начиная с момента такого обращения (получения запроса) на период проверки. Блокирование объявленных неточными персональных данных осуществляется при условии, если таковое не нарушает права и законные интересы субъекта ПДн или третьих лиц.

11.1.2. Личное обращение субъекта ПДн (его представителя) с претензиями на неправомерность обработки или неточность его персональных данных оформляется письменным заявлением, в котором указываются сведения, перечисленные в п.10.5, суть претензий и содержание персональных данных, по которым они заявляются.

11.1.3. В случае подтверждения неправомерности обработки персональных данных оператор Банка в срок, не превышающий **трех рабочих дней** от даты подтверждения, обязан прекратить неправомерную обработку этих данных и в дальнейшем, если обеспечить правомерность их обработки невозможно, в течение **десяти рабочих дней** уничтожить.

11.1.4. В случае подтверждения неточности персональных данных оператор Банка на основании сведений, представленных субъектом ПДн, его представителем или наличии иных подтверждающих документов обязан в течение **семи рабочих дней** со дня получения подтверждения уточнить персональные данные и снять их блокирование.

11.1.5. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении неправомерно обрабатываемых, неточных персональных данных оператор обязан **уведомить** субъекта ПДн (его представителя или соответствующий уполномоченный орган). Отметки об уведомлении производятся на соответствующих заявлениях (запросах).

11.1.6. В случае достижения цели обработки персональных данных оператор обязан прекратить их обработку и уничтожить ПДн в течение **тридцати дней** от даты достижения целей обработки (истечения установленных сроков хранения). Банк вправе и далее осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта ПДн при наличии оснований, указанных в п.п. 5.2.2.-5.2.8. настоящего Положения или иных, установленных федеральными законами.

11.1.7. Аналогичный порядок устанавливается в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных (уничтожение в течение **тридцати дней** от даты получения отзыва при отсутствии необходимости и оснований для дальнейшей обработки).

11.1.8. В случае отсутствия возможности уничтожения персональных данных в течение установленного срока, оператор осуществляет блокирование таких персональных данных и обеспечивает их уничтожение в срок не более чем **шесть месяцев**.

11.1.9. Уничтожение персональных данных осуществляется комиссией, назначаемой внутренним приказом руководителя подразделения, в составе 3-х человек по акту (Приложение 2):

- документов, содержащих ПДн на бумажных носителях, – путем измельчения вручную или на специальных технических средствах;

- ПДн, хранящихся на съемных электронных носителях, – путем трехкратной записи случайной информации на место хранения персональных данных или применением специальных утилит стирания информации;

- ПДн, хранящихся на несъемных носителях в БД серверов, - путем выполнения специальных процедур, осуществляющих запись пустых значений в поля, содержащие персональные данные, за исключением фамилии имени отчества. Обезличивание, уничтожение ПДн, записанных в базах данных на электронных носителях, а также документальное оформление уничтожения их материальных носителей осуществляется с использованием специальных подпрограмм автоматизации бизнес-процессов.

Обезличивание допускается в целях обеспечения возможности статистического анализа работы Банка и должно реализовываться так, чтобы в результате действий с использованием

штатного программного обеспечения обработки ПДн было невозможно определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту.

12. Порядок реагирования на запросы со стороны субъектов ПДн

12.1. Банк обязан в порядке, указанном в ст. 10 Положения, сообщить субъекту ПДн (его представителю) информацию о наличии относящихся к нему персональных данных, а также предоставить возможность ознакомления с этими персональными данными при личном обращении субъекта ПДн (его представителя) либо в течение **тридцати дней** со дня получения запроса субъекта (его представителя).

12.2. В случае отказа в предоставлении информации о наличии и составе персональных данных Банк обязан дать в письменной форме мотивированный ответ субъекту ПДн (его представителю), содержащий ссылку на основания для такого отказа (по п. 10.2. или иные) в срок, не превышающий **тридцати дней** со дня обращения субъекта ПДн или его представителя либо даты получения их запроса.

12.3. Банк обязан безвозмездно предоставить субъекту ПДн (его представителю) возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к этому субъекту.

12.4. В случае предоставления субъектом ПДн (его представителем) сведений, подтверждающих, что его персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными, Банк обязан в срок, не превышающий **семи рабочих дней**, внести в них необходимые изменения, а в случае представления сведений, подтверждающих, что какие-либо его персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, Банк в то же срок обязан уничтожить такие персональные данные.

12.5. Личное обращение субъекта ПДн (его представителя) оформляется письменным заявлением, в котором указываются сведения, перечисленные в п.10.5, персональные данные, подлежащие изменению или уничтожению.

12.6. Банк обязан уведомить субъекта ПДн (представителя) о внесенных изменениях и принятых мерах по его заявлению (запросу) и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы. Отметки об уведомлении производятся на соответствующих заявлениях (запросах).

12.7. Все поступившие со стороны субъектов ПДн запросы должны регистрироваться в структурном подразделении, в которое обратился субъект. Регистрация запроса производится руководителями подразделений в «Журналах учета обращений субъектов персональных данных» (Приложение 3). После регистрации и обработки запросов в журнале производятся соответствующие отметки о предоставлении субъектам ПДн (их полномочным представителям) запрашиваемой информации или отказе в ее предоставлении. При получении ответа лично субъект ПДн расписывается в графе 7 указанного журнала.

12.8. Журналы учета обращений субъектов ПДн заводятся объемом 5-10 листов, прошиваются, опечатываются руководителями подразделений, ведутся до полного заполнения или замены по мере старения, после закрытия хранятся 3 года. Ученные в журнале письменные запросы (заявления) субъектов ПДн брошюруются в отдельные папки, являются приложением к «Журналу учета обращений субъектов ПДн», хранятся и уничтожаются в те же сроки.