

Порядок обработки персональных данных в открытом акционерном обществе коммерческий банк «ИВАНОВО»

1. Общие положения

1.1. Настоящий «Порядок обработки персональных данных в открытом акционерном обществе коммерческий банк «ИВАНОВО» (далее по тексту – Порядок) определяет требования к обработке и защите персональных данных, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» и иных подзаконных актов и нормативных документов, регулирующих и надзорных органов Российской Федерации.

1.2. Термины и определения:

Банк (Оператор) – Открытое акционерное общество коммерческий банк «ИВАНОВО» (далее по тексту – Банк), включая внутренние структурные подразделения, самостоятельно или совместно с другими лицами организующий и (или) осуществляющий Обработку ПДн, а также определяющий цели Обработки ПДн, состав ПДн, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с ПДн;

Блокирование ПДн – временное прекращение Обработки ПДн (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн);

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

Материальный носитель ПДн – материальные объекты (в том числе физические поля), в которых ПДн находят свое отображение в виде символов, образов и сигналов, технических решений и процессов, количественных характеристик физических величин;

Обезличивание ПДн – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному Субъекту ПДн;

Обработка ПДн – любое действие или совокупность действий, совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с ПДн, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, обновление, изменение, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПДн;

Общедоступный источник ПДн – справочники, адресные книги, реестры и т.д., в которых опубликованы ПДн Субъекта ПДн на основании его письменного согласия;

Ответственный за обеспечение безопасности ПДн – работник Банка, ответственный за обеспечение безопасности обрабатываемых в ИСПДн ПДн, назначается приказом Председателя Банка;

Перечень ПДн – перечень ПДн, обрабатываемых Банком в рамках выполнения своей уставной и хозяйственной деятельности;

Персональные данные (ПДн) – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (Субъекту ПДн);

Работник – работник Банка, осуществляющий в соответствии со своими должностными обязанностями Обработку ПДн;

Согласие на обработку персональных данных (Согласие) – решение Субъекта ПДн о предоставлении своих ПДн на их обработку, данное им свободно, своей волей и в своем интересе, в письменном виде по форме Банка;

Субъект ПДн – физическое лицо, обратившееся в Банк для установления в дальнейшем с Банком договорных отношений по его инициативе с целью получения банковских или иных услуг путем заключения договора;

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

2. Цели обработки персональных данных

2.1. Осуществление возложенных на ОАО КБ «ИВАНОВО» законодательством Российской Федерации функций в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: «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 рынке ценных бумаг», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», нормативными актами Банка России, а также Уставом и нормативными актами ОАО КБ «ИВАНОВО», а именно осуществление уставной деятельности;

2.2. организация учета служащих кредитной организации для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, содействия служащему в трудоустройстве, обучении, продвижении по службе, пользования различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», а также Уставом и нормативными актами ОАО КБ «ИВАНОВО».

3. Обработка персональных данных

3.1. Обрабатываемые Банком ПДн в соответствии с требованиями Федерального законодательства и нормативных документов органов исполнительной власти в области защиты информации (ФСБ РФ, ФСТЭК РФ) отнесены Банком к категории иные ПДн, которые не могут быть отнесены к специальным, биометрическим, общедоступным или обезличенным.

3.2. Перечень ПДн, а также изменения указанных сведений, утверждаются председателем правления Банка.

3.3. Перечень ИСПДн, а также изменения указанных сведений, утверждаются председателем правления Банка.

3.4. К ИСПДн ОАО КБ «ИВАНОВО» относятся системы, целью создания и использования которых является обработка ПДн.

3.5. Перечень должностей Работников Банка, осуществляющих обработку ПДн, утверждается председателем правления Банка. Изменение состава данного Перечня осуществляется одновременно с изменениями штатного расписания Банка, касающимися перевода, перемещения, приема на работу и увольнения Работников Банка, допущенных к Обработке ПДн.

3.6. Доступ работников Банка к ПДн и Обработка ПДн осуществляются исключительно в целях выполнения должностных обязанностей в соответствии с должностными инструкциями и иными внутренними документами Банка.

3.7. При приеме на работу нового работника, эксперт информационной безопасности службы обеспечения знакомит работника с правилами обработки ПДн. По результатам проведенного с работником инструктажа, работник расписывается в ведомости ознакомления с правилами обработки ПДн и соблюдении установленных правил обработки ПДн.

3.8. Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ применяются необходимые и достаточные организационные и технические меры и средства защиты ПДн, направленные на обеспечение их безопасности (конфиденциальности, целостности, доступности).

4. Условия обработки персональных данных с использованием автоматизированных систем

4.1. Обработка ПДн должна соответствовать заявленным целям. В том случае, если для выполнения задач, которые поддерживает ИСПДн, нет необходимости в обработке определенных ПДн, эти ПДн должны быть удалены.

4.2. Объем и содержание ПДн, соответствует Уведомлению об обработке ПДн, направленному ОАО КБ «ИВАНОВО» в Роскомнадзор. Сведения о Банке, как об Операторе ПДн, размещены на официальном сайте Роскомнадзора <http://www.rsoc.ru/>.

4.3. Обработка ПДн осуществляется Банком с согласия Субъектов ПДн на их обработку, за исключением следующих случаев:

4.3.1. Обработка ПДн необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей.

4.3.2. Обработка ПДн необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект ПДн, а также для заключения договора по инициативе Субъекта ПДн или договора, по которому Субъект ПДн будет являться выгодоприобретателем или поручителем.

4.3.3. В других случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

4.4. Объем и содержание ПДн кандидата на работу в Банке, обрабатываемых с целью, приведенной в п. 2.2. настоящего Порядка, не могут превышать объем и содержание сведений, указанных в Перечне ПДн и обрабатываются с письменного согласия кандидата на работу, до принятия решения о принятии/отказе в трудоустройстве.

4.5. Обработка ПДн работника Банка с целью, указанной в п. 2.2. настоящей Порядка, осуществляется без письменного согласия работника на основании Трудового кодекса Российской Федерации (ст.86), а также в соответствии с п. 5 части 1 статьи 6 Федерального закона «О персональных данных».

4.6. Передача ПДн между структурными подразделениями ОАО КБ «ИВАНОВО» осуществляется только между сотрудниками, имеющими доступ к ПДн.

4.7. Передача ПДн третьему лицу осуществляется только на основании договора, условием которого является обязанность обеспечения третьим лицом безопасности ПДн при их обработке (в том числе конфиденциальности ПДн).

4.8. Передача ПДн третьим лицам осуществляется только с письменного согласия субъекта ПДн.

4.9. ОАО КБ «ИВАНОВО» обязан прекратить обработку и уничтожить собранные ПДн в следующих случаях:

4.9.1. По достижении целей обработки или при утрате необходимости в их достижении.

4.9.2 По требованию субъекта или Роскомнадзора - если ПДн данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

4.9.3 При отзыве субъектом согласия на обработку своих ПДн.

5. Условия обработки персональных данных без использованием автоматизированных систем

Обработка ПНд, без использования автоматизированных систем в Банке, организована в соответствии с Положением «О едином порядке оформления приема и увольнения сотрудников ОАО КБ «ИВАНОВО», а также заключения и прекращения (расторжения) ученических договоров на профессиональное обучение с сотрудниками ОАО КБ «ИВАНОВО» и лицами, ищущими работу».

6. Операции по обработке персональных данных

6.1. Сбор ПДн – осуществляется при приеме субъекта на работу, при заключении договоров об оказании услуг. Сбор ПДн не является автоматизированным процессом.

6.2. Регистрация ПДн (занесение в автоматизированную систему) – осуществляется после заключения трудового соглашения с субъектом, договора об оказании услуг с клиентом. Регистрация ПДн является автоматизированным процессом.

6.3. Подготовка и выдача ПДн – за исключением случаев, описанных в положениях Федерального закона от 27 июля 2006 №152-ФЗ «О персональных данных», осуществляется средствами используемого ПО, при необходимости по заявлению субъекта ПДн (субъект имеет доступ только к своим персональным данным). Подготовка и выдача ПДн является автоматизированным процессом.

6.4. Контроль ПДн – осуществляется по заявлению субъекта ПДн при условии изменений ПДн в целях актуализации.

6.6. Отображение ПДн – производится средствами используемого ПО согласно Технической документации.

6.7. Блокирование ПДн – производится средствами используемого ПО по заявлению субъекта ПДн в соответствии с положениями Федерального закона от 27 июля 2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

6.8. Передача ПНн, производится средствами используемого ПО согласно Технической документации.

6.9. Удаление ПДн – производится средствами используемого ПО при достижении цели обработки (при расторжении или окончании действия трудового соглашения – передается в архивное хранение, действия договора об оказании услуг между клиентом и Банком) в соответствии с положениями Федерального закона от 27 июля 2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

7. Обращение Субъекта ПНд к Банку

7.1. Субъект ПДн обращается в Банк с запросом на имя Председателя правления для получения информации обозначенной в п. 8.2. настоящего порядка.

7.2. Запрос Субъекта ПДн должен соответствовать п. 8.3. настоящего Порядка.

7.3. Запрос Субъекта ПДн регистрируется в Журнале учета обращений субъектов персональных данных о выполнении их законных прав, при обработке персональных данных.

7.4. Регистрацию, подготовку, и выдачу ответа выполняет сотрудник, уполномоченный на регистрацию ПНд субъекта.

7.5. Запрос исполняется в срок, обозначенный в п. 8.6. настоящего Порядка.

7.6. Подготовленный ответ выдается Субъекту ПДн по росписи в Журнале учета обращений субъектов персональных данных о выполнении их законных прав, при обработке персональных данных.

8. Обязанности Банка при обработке персональных данных

8.1. О своем намерении осуществлять Обработку ПДн Банк направляет соответствующее уведомление в уполномоченный орган по защите прав Субъектов ПДн (далее – Роскомнадзор). Сведения о Банке, как об Операторе ПДн, размещены на официальном сайте Роскомнадзора <http://www.rsoc.ru/>.

8.2. При поступлении запроса от Субъекта ПДн, Банк обязан предоставить информацию, касающуюся обработки его ПДн, в том числе содержащую:

- подтверждение факта Обработки ПДн Банком;
- правовые основания и цели Обработки ПДн;
- цели и применяемые Банком способы Обработки ПДн;
- наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с Банком или на основании федерального закона;
- обрабатываемые ПДн, относящиеся к соответствующему Субъекту ПДн, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки Обработки ПДн, в том числе сроки их хранения;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего Обработку ПДн по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ или другими федеральными законами.

8.3. Запрос Субъекта ПДн информации по его ПДн должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность, Субъекта ПДн или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие Субъекта ПДн в отношениях с Банком (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт Обработки ПДн Банком, подпись Субъекта ПДн или его представителя. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с пунктом 3 статьи 14 Федерального закона №152-ФЗ.

8.4. Банк предоставляет по требованию Субъекта ПДн (при его обращении) или Роскомнадзора, доказательство получения Согласия Субъекта ПДн на Обработку его ПДн.

8.5. Банк освобождается от обязанности предоставить Субъекту ПДн сведения, предусмотренные пунктом 4 статьи 18 Федерального закона №152-ФЗ, в случаях, если:

- Субъект ПДн уведомлен об осуществлении Обработки его ПДн Банком;
- ПДн получены Банком на основании федерального закона или в связи с исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект ПДн;
- ПДн сделаны общедоступными Субъектом ПДн или получены из общедоступного источника;
- предоставление Субъекту ПДн сведений, предусмотренных пунктом 3 статьи 18 Федерального закона №152-ФЗ и пункта 7.2. настоящего Порядка, нарушает права и законные интересы третьих лиц.

8.6. Банк обязан сообщить в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 20 Федерального закона №152-ФЗ, Субъекту ПДн или его представителю информацию о нали-

чии ПДн, относящихся к соответствующему Субъекту ПДн, а также предоставить возможность ознакомления с этими ПДн при обращении Субъекта ПДн или его представителя либо в течение 30 (тридцати) дней с даты получения запроса Субъекта ПДн или его представителя.

8.7. В случае отказа в предоставлении информации о наличии ПДн о соответствующем Субъекте ПДн или ПДн Субъекту ПДн или его представителю при их обращении либо при получении запроса Субъекта ПДн или его представителя Банк обязан в соответствии с пунктом 2 статьи 20 Федерального закона №152-ФЗ дать в письменной форме мотивированный ответ, содержащий ссылку на положение части 8 статьи 14 Федерального закона № 152-ФЗ или иного федерального закона, являющееся основанием для такого отказа, в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней со дня обращения Субъекта ПДн или его представителя либо с даты получения запроса Субъекта ПДн или его представителя.

8.8. Банк обязан предоставить безвозмездно Субъекту ПДн или его представителю в соответствии с пунктом 3 статьи 20 Федерального закона №152-ФЗ возможность ознакомления с ПДн, относящимися к этому Субъекту ПДн. В срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня предоставления Субъектом ПДн или его представителем сведений, подтверждающих, что ПДн являются неполными, неточными или неактуальными, Банк обязан внести в них необходимые изменения. В срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня представления Субъектом ПДн или его представителем сведений, подтверждающих, что такие ПДн являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, Банк обязан уничтожить такие ПДн или выполнить процедуру Обезличивания ПДн при отсутствии возможности их уничтожения. Банк обязан уведомить Субъекта ПДн или его представителя о внесенных изменениях и принятых мерах и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым ПДн этого Субъекта были переданы.

8.9. В случае выявления неправомерной Обработки ПДн при обращении Субъекта ПДн или его представителя либо по запросу Субъекта ПДн или его представителя либо уполномоченного органа по защите прав Субъектов ПДн Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых ПДн, относящихся к этому Субъекту ПДн, или обеспечить их блокирование (если Обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки. В случае выявления неточных ПДн при обращении Субъекта ПДн или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав Субъектов ПДн Банк обязан осуществить Блокирование ПДн, относящихся к этому Субъекту ПДн, или обеспечить их блокирование (если Обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если Блокирование ПДн не нарушает права и законные интересы Субъекта ПДн или третьих лиц.

8.10. В случае подтверждения факта неточности ПДн Банк на основании сведений, представленных Субъектом ПДн или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав Субъектов ПДн, или иных необходимых документов обязан уточнить ПДн либо обеспечить их уточнение (если Обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в течение 7 (семи) рабочих дней со дня предоставления таких сведений и снять Блокирование ПДн.

8.11. В случае выявления неправомерной Обработки ПДн, осуществляемой Банком или лицом, действующим по поручению Банка, Банк в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты этого выявления, обязан прекратить неправомерную Обработку ПДн или обеспечить прекращение неправомерной Обработки ПДн лицом, действующим по поручению Банка. В случае, если обеспечить правомерность Обработки ПДн невозможно, Банк в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления неправомерной Обработки ПДн, обязан уничтожить такие ПДн или обеспечить их уничто-

жение. Об устранении допущенных нарушений или об Уничтожении ПДн Банк обязан уведомить Субъекта ПДн или его представителя, а в случае, если обращение Субъекта ПДн или его представителя либо запрос уполномоченного органа по защите прав Субъектов ПДн были направлены уполномоченным органом по защите прав Субъектов ПДн, также указанный орган.

8.12. В случае достижения цели Обработки ПДн Банк обязан прекратить Обработку ПДн или обеспечить ее прекращение (если Обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и Уничтожить ПДн или обеспечить их уничтожение (если Обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты достижения цели Обработки ПДн, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект ПДн, иным соглашением между Банком и Субъектом ПДн либо если Банк не вправе осуществлять Обработку ПДн без согласия Субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных пунктом 4 статьи 21 Федерального закона № 152-ФЗ или другими федеральными законами.

8.13. В случае отзыва Субъектом ПДн Согласия на Обработку его ПДн, Банк обязан прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если Обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и в случае, если сохранение ПДн более не требуется для целей Обработки ПДн, Уничтожить ПДн или обеспечить их уничтожение (если Обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект ПДн, иным соглашением между Банком и Субъектом ПДн либо если Банк не вправе осуществлять Обработку ПДн без Согласия Субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных пунктом 6 статьи 21 Федерального закона № 152-ФЗ или другими федеральными законами.

8.14. В случае отсутствия возможности Уничтожения ПДн в течение сроков, указанных в пунктах 7.11-7.13. настоящего Порядка, Банк осуществляет Блокирование таких ПДн или обеспечивает их блокирование (если Обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и обеспечивает Уничтожение ПДн в срок не более чем 6 (шесть) месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

9. Права субъекта при обработке персональных данных

9.1. Субъект ПДн имеет право на получение информации, в соответствии с п.7.2. настоящего Порядка.

9.2. Субъект ПДн вправе требовать от Банка уточнения его ПДн, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшим, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной Банком цели Обработки ПДн.

9.3. В случае если сведения, указанные п. 7.2. настоящего Порядка, а также обрабатываемые ПДн были предоставлены для ознакомления Субъекту ПДн по его запросу, Субъект ПДн вправе обратиться с запросом повторно не ранее чем через 30 (тридцать) дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если более короткий срок не установлен федеральным законодательством или договором, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект ПДн.

9.4. Право Субъекта ПДн на доступ к его ПДн может быть ограничено в соответствии с федеральным законодательством.

9.5. Обработка ПДн в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств

связи, а также в целях политической агитации осуществляется Банком только при условии предварительного письменного согласия Субъекта ПДн.

9.6. Согласие на Обработку ПДн может быть отозвано Субъектом ПДн. В случае отзыва Субъектом ПДн Согласия Банк вправе продолжить Обработку ПДн без согласия Субъекта ПДн при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона №152-ФЗ.

9.7. В случае если Субъект ПДн считает, что Банк осуществляет обработку его ПДн с нарушением требований федерального законодательства или иным образом нарушает его права и свободы, Субъект ПДн вправе обжаловать действия или бездействие Банка в Роскомнадзоре или в судебном порядке.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящий Порядок утверждается Правлением Банка и вступает в силу с момента утверждения.

10.2.. Настоящий Порядок размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет <http://www.kbivanovo.ru>.