



УТВЕРЖДЕНО
Протокол Совета Директоров
КБ «Альтернатива (ООО)
№ 14 от 19 сентября 2017г.

ПОЛИТИКА
В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
В КБ «Альтернатива» (ООО)

Версия 1.0
г. Москва, 2017 г.

Содержание

Введение

1. Термины и определения
 2. Правовое основание обработки персональных данных
 3. Цель обработки персональных данных
 4. Перечень персональных данных, обрабатываемых в Банке
 5. Организация обработки персональных данных
 6. Права субъекта персональных данных
 7. Меры Банка, направленные на обеспечение выполнения обязанности по защите персональных данных
 8. Заключительные положения
 9. Справочный аппарат
- Приложение №1 Заявления на предоставление ПДН
Приложение №2 Заявление на изменение ПДН

Введение

Политика в отношении обработки и защиты персональных данных (далее – Политика) определяет средства, цели и принципы обработки персональных данных в КБ «Альтернатива» (ООО) (далее - Банк). Настоящая Политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Федеральный закон «О персональных данных»). В настоящей Политике используются основные понятия и условные обозначения в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных».

Банк является оператором персональных данных и внесен в реестр операторов персональных данных (рег. №12-0251154).

Банк организует и обеспечивает обработку персональных данных и безопасность персональных данных при их обработке в соответствии с требованиями нормативно-методических документов в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных. Персональные данные, обрабатываемые в Банке, относятся к сведениям ограниченного распространения, на которые распространяются все требования по защите информации, установленные во внутренних документах Банка. Необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных регламентируются внутренними документами Банка в области защиты информации.

1. Термины и определения

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

Субъект персональных данных - физическое лицо, прямо или косвенно определенное или определяемое на основании относящихся к нему 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. В рамках настоящей Политики под «оператором» понимается КБ «Альтернатива» (ООО).

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

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.

Ответственный за организацию обработки персональных данных - должностное лицо, которое назначается Приказом единоличного исполнительного органа, организующее принятие правовых, организационных и технических мер в целях обеспечения надлежащего выполнения функций по организации обработки персональных данных в Банке в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

Безопасность персональных данных - защищенность персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

2. Правовое основание обработки персональных данных

2.1. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка и на основании лицензий, выданных Банком России.

2.2. При осуществлении обработки персональных данных Банк руководствуется следующими Федеральными законами Российской Федерации и нормативными правовыми актами в части персональных данных:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
- Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 10.06.2006 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- Постановление Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении Требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;

- Постановление Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;

- Положение Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Положение Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»;

- Положение Банка России от 19.06.2012. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;

- Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»;

- Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

2.3. В случае изменения или дополнения актов, указанных в настоящее Политике, а также введения новых нормативных актов, регулирующих порядок обработки и защиты персональных данных, настоящую Политику следует применять с учетом внесенных изменений и дополнений в них до момента внесения соответствующих изменений в настоящую Политику.

3. Цель обработки персональных данных

Банк обрабатывает персональные данные в целях:

- осуществления банковской деятельности;
- исполнения требований законодательства Российской Федерации;
- осуществления банковских операций и сделок в соответствии с Уставом Банка и выданными Банку лицензиями на совершение банковских и иных операций;
- заключения с субъектами персональных данных любых договоров и их дальнейшего исполнения;

- оформления трудовых отношений между Банком и работниками в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе привлечение и отбор кандидатов на работу в Банке;

- формирования отчетности, в том числе для предоставления Банку России;

- осуществления Банком административно-хозяйственной деятельности, а также для достижения целей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей.

4. Перечень персональных данных, обрабатываемых в Банке

4.1. Перечень персональных данных, обрабатываемых в Банке, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и локальными актами Банка с учетом целей обработки персональных данных, указанных в разделе 3 Политики.

4.2. При определении состава обрабатываемых персональных данных субъектов персональных данных Банк руководствуется минимально необходимым составом персональных данных для достижения целей получения персональных данных.

4.3. Обработка специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, интимной жизни, в Банке не осуществляется.

5. Организация обработки персональных данных

5.1. Обработка персональных данных Банком осуществляется на основе принципов:

- законности целей и способов обработки персональных данных;
- добросовестности Банка, как оператора персональных данных, что достигается путем выполнения требований законодательства Российской Федерации в отношении обработки персональных данных;
- соответствия состава и объема обрабатываемых персональных данных, а также способов обработки персональных данных заявленным целям обработки;
- точности и достаточности, а в необходимых случаях и актуальности персональных данных по отношению к заявленным целям их обработки;
- уничтожения персональных данных по достижении целей обработки способом, исключающим возможность их восстановления;
- недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

5.2. Обработка персональных данных включает в себя сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

5.3. Банк осуществляет обработку персональных данных следующими способами:

- автоматизированная обработка (производится при помощи средств вычислительной техники);
- неавтоматизированная обработка (производится без участия средств вычислительной техники);
- смешанная обработка (производится как при помощи средств вычислительной техники, так и без них).

5.4. Сроки обработки персональных данных определяются сроком действия договора с субъектом персональных данных, трудовым кодексом Российской Федерации, приказом Минкультуры России от 25.08.2010 № 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, а также иными требованиями законодательства Российской Федерации.

5.5. Доступ работников к обрабатываемым персональным данным осуществляется в соответствии с их должностными обязанностями и требованиями внутренних документов Банка.

Допущенные к обработке персональных данных работники под роспись знакомятся с документами Банка, устанавливающими порядок обработки персональных данных, включая документы, устанавливающие права и обязанности конкретных работников.

5.6. Обработка персональных данных в Банке осуществляется с согласия субъекта персональных данных кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.7. В случае выявления неправомерной обработки персональных данных, выявления неточных персональных данных Банк осуществляет блокирование или удаление персональных данных в соответствии с положениями ст. 21 Федерального закона «О персональных данных».

5.8. Персональные данные не раскрываются третьим лицам и не распространяются иным образом без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

6. Права субъекта персональных данных

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

- подтверждение факта обработки персональных данных оператором;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые оператором способы обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения оператора, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с оператором 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 настоящим 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 оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных» или другими федеральными законами.

6.2. Сведения предоставляются субъекту персональных данных или его представителю Банком при обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя. Запрос формируется в соответствии с Приложением №1 к настоящей Политике.

6.3. Право субъекта персональных данных на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, может быть ограничено в случаях, установленных Федеральным законом «О персональных данных».

6.4. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в Федеральном законе «О персональных данных».

6.5. Субъект персональных данных вправе требовать от Оператора уточнения его персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав. (Приложением №2 к настоящей Политике)

6.6. Если субъект персональных данных считает, что Банк осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального закона «О персональных данных» или иным образом нарушает его права и свободы, субъект персональных данных вправе обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке. Субъект персональных данных имеет право на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

6.7. Субъект Персональных данных имеет также иные права, установленные главой 3 Федерального закона «О персональных данных».

7. Меры Банка, направленные на обеспечение выполнения обязанности по защите персональных данных

В Банке принимаются следующие меры по защите персональных данных:

- назначение Банком ответственного за организацию обработки персональных данных;
- издание документов в отношении обработки персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, а также локальных актов, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений;
- осуществление внутреннего контроля и (или) аудита соответствия обработки персональных данных Федеральному закону от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Банка в отношении обработки персональных данных, локальным актам Банка;
- оценка вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- ознакомление работников Банка с документами, определяющими политику в отношении обработки персональных данных, локальными актами по вопросам обработки персональных данных, и обучение указанных работников;
- обеспечение неограниченного доступа к документу, определяющему политику Банка в отношении обработки персональных данных;
- определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- применение организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- применение прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- установление правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных;
- контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровнем защищенности информационных систем персональных данных;
- обеспечение регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных.

8. Заключительные положения

7.1. Настоящая Политика вступает в силу и действует до замены новой или отмены.

7.2. Настоящая Политика подлежит изменению, дополнению в случае появления новых законодательных актов и специальных нормативных документов по обработке и защите персональных данных, но не реже одного раза в три года

7.3. Настоящая Политика является общедоступной и подлежит размещению на сайте Банка в сети Интернет.

9. Справочный аппарат

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
3. Постановление Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении Требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».
4. Постановление Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

5. Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

Приложение №1

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, _____ документ,
удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____ выдан «__» _____ 20__ г.
_____ прошу в соответствии со ст. 14 ФЗ «О
персональных данных» предоставить следующие сведения о моих персональных данных, имеющихся в КБ
«Альтернатива» ООО:

Дата «__» _____ 20__ г. _____
подпись расшифровка подписи

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, _____ документ,
 удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____ выдан «__» _____ 20__ г.
 _____, в соответствии с Федеральным законом «О
 персональных данных»:

- прошу уничтожить мои персональные данные по следующей причине

- уточняю мои персональные данные в связи с (указать причину изменения персональных данных)

- уточняю мои персональные данные по следующей причине

- прошу заблокировать мои персональные данные по следующей причине

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

Дата «__» _____ 20__ г. _____
 _____ подпись _____ расшифровка подписи

Лист ознакомления

№ п/п	ФИО	Подпись	Дата
1	2	3	4
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			
22			
23			
24			
25			
26			
27			
28			
29			
30			
31			
32			
33			
34			
35			
36			
37			
38			
39			
40			
41			
42			

43			
44			
45			
46			
47			
48			
49			
50			
51			
52			
53			
54			
55			
56			
57			
58			
59			
60			
61			
62			
63			
64			
65			
66			
67			
68			
69			
70			
71			
72			
73			
74			
75			
76			
77			
78			
79			
80			
81			
82			
83			
84			
85			
86			
87			
88			
89			
90			