

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
ООО КБ «Альба Альянс»

(Протокол заседания от 23 декабря 2016 года)

ПОЛОЖЕНИЕ
об обработке персональных данных
в ООО КБ «Альба Альянс»

Москва, 2016

1. Назначение и область применения

1.1. Положение об обработке персональных данных в ООО КБ «Альба Альянс» предназначено для организации обработки персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

1.2. Положение является локальным нормативным правовым актом ООО КБ «Альба Альянс» (далее – Банка). Требования Положения обязательны для выполнения всеми работниками, которые допущены к обработке персональных данных.

1.3. Положение определяет политику Банка в отношении обработки персональных данных, права, обязанности и ответственность должностных лиц Банка.

2. Термины и сокращения

ПДн	Персональные данные
ФЗ	Федеральный закон
ИСПДн	Информационная система персональных данных
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика

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

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

Информация – сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

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

Материальный носитель персональных данных (далее – материальный носитель) – материальный объект, используемый для закрепления и хранения информации. В рамках настоящего Положения под материальным носителем понимается бумажный документ, диск, дискета, флэш-карта и т. п.

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.

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

Оператор – государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или с другими лицами организующие и/или осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

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

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

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

Цель обработки персональных данных – конкретный конечный результат действий, совершенных с персональными данными, вытекающий из требований законодательства и направленный, в том числе, на создание необходимых правовых условий для достижения оптимального согласования интересов сторон.

3. Общие положения

3.1. Положение разработано в целях выполнения требований законодательства в области персональных данных, сохранения неприкосновенности частной, личной и семейной тайны, защиты от несанкционированного доступа и разглашения персональных данных, обрабатываемых в Банке.

3.2. Положение подлежит изменению, дополнению в случае появления новых нормативных правовых актов и специальных нормативных документов по защите персональных данных.

3.3. Все приложения являются неотъемлемой частью настоящего Положения.

3.4. Все работники Банка, допущенные к обработке ПДн, должны быть ознакомлены с настоящим Положением под роспись.

4. Нормативные ссылки

Настоящее Положение разработано в соответствии с нормативными правовыми актами РФ:

4.1. Конституцией Российской Федерации.

4.2. Трудовым кодексом Российской Федерации.

4.3. Гражданским кодексом Российской Федерации.

4.4. Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.5. Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

4.6. Федеральным законом от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

4.7. Приказом Минкультуры РФ 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».

4.8. Постановлением ФКЦБ РФ от 16.07.2003 № 03-33/пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ».

4.9. Указом Президента РФ от 06.03.1997 г. № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера».

4.10. Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

4.11. Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».

4.12. Приказом Минкомсвязи РФ от 14.11.2011 № 312 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций государственной функции по осуществлению государственного контроля (надзора) за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных».

5. Принципы обработки персональных данных

5.1. Обработка ПДн осуществляется с соблюдением принципов и правил, установленных законодательством Российской Федерации.

5.2. До начала обработки ПДн определяются субъекты ПДн, состав обрабатываемых ПДн и конкретные цели обработки ПДн, которые утверждаются Президентом Банка в виде Перечня ПДн, обрабатываемых в ООО КБ «Альба Альянс».

5.3. Не допускается обработка ПДн, несовместимая с целями сбора ПДн.

5.4. Не допускается обработка ПДн, которые не отвечают целям обработки. Содержание и состав обрабатываемых ПДн в Банке соответствуют заявленным целям обработки.

5.5. При обработке ПДн обеспечивается точность, достаточность, а в необходимых случаях актуальность ПДн.

5.6. Хранение ПДн осуществляется не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн.

6. Цели обработки персональных данных

6.1. Банк осуществляет обработку персональных данных в следующих целях:

6.2. Осуществления банковских операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом и лицензиями Банка, нормативными актами Банка России, законодательством Российской Федерации, в том числе, Федеральными законами: от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.3. Заключение, исполнения и прекращения гражданско-правовых договоров с физическими, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, а также в связи с реализацией Банком своих прав и обязанностей как юридического лица.

6.4. Организации кадрового учета работников Банка, обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в процессе оформления трудовых отношений с работниками Банка, в том числе ведения кадрового делопроизводства, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, обеспечения личной безопасности сотрудников и членов их семьи, обеспечения установленных законодательством Российской Федерации условий труда, гарантий и компенсаций, сохранности принадлежащего им имущества, исполнения требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также единого социального налога, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонифицированных данных о получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование; заполнения документации в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами, а также Уставом и нормативными актами Банка.

6.5. Однократного и (или) многократного пропуска субъектов персональных данных на территорию Банка.

7. Основания обработки, Субъекты и состав персональных данных

7.1. Субъектами персональных данных, обработка которых осуществляется Банком, являются:

- работники Банка;
- близкие родственники работников Банка;

- работники по договорам гражданско-правового характера;
- кандидаты на трудоустройство;
- контрагенты (представители юридических лиц, индивидуальные предприниматели);
- клиенты (физические лица, индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц), а также представители и контрагенты клиентов.

7.2. Основаниями обработки ПДн являются:

7.2.1. Работников Банка:

– реализация Банком обязательств в рамках трудовых правоотношений, а также обязательств, связанных с трудовыми правоотношениями, предусмотренных действующим законодательством РФ (в частности, требований Налогового кодекса РФ, Федерального закона от 1.04.1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»);

– оформление полисов добровольного медицинского страхования, банковских карт;

– содействие в обучении, повышении квалификации.

7.2.2. Близких родственников работников:

– внесение сведений в унифицированную форму Т-2 «Личная карточка работника»;

– оформление полисов добровольного медицинского страхования.

7.2.3. Работников по договорам гражданско-правового характера:

– заключение и исполнение договоров гражданско-правового характера;

– исполнение Банком требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц;

– начисление страховых взносов и передача сведений в Пенсионный фонд Российской Федерации.

7.2.4. Кандидатов на трудоустройство:

– подбор персонала на вакантные должности.

7.2.5. Контрагентов:

– заключение и исполнение договоров.

– исполнение Банком требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц (индивидуальных предпринимателей).

7.2.6. Клиентов, представителей и контрагентов клиентов:

– заключение и исполнение договоров банковского счета, вклада (депозита), аренды сейфовой ячейки, кредитных договоров, договоров поручительства;

– идентификация клиентов и представителей клиентов;

– осуществление валютных операций;

– выпуск (перевыпуск) банковских платежных карт;

– предоставление отчетности в Банк России.

7.3. При определении объема и содержания обрабатываемых персональных данных субъектов ПДн Банк руководствуется целями получения и обработки персональных данных, указанными в п. 6.

7.4. Перечень обрабатываемых персональных данных утверждается Приказом Президента Банка.

8. Права и обязанности Банка при обработке персональных данных

8.1. Банк обязан:

8.1.1. Принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, связанных с обработкой персональных данных, предусмотренных законодательством Российской Федерации. К таким мерам, принимаемым Банком, относятся:

– назначение в Банке работника, ответственного за организацию обработки персональных данных;

- издание документов, определяющих политику Банка 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;

- применение правовых, организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных;

- осуществление внутреннего контроля и/или аудита соответствия обработки персональных данных действующему законодательству Российской Федерации 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 законодательства Российской Федерации, соотношение указанного вреда и принимаемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- ознакомление работников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами, определяющими политику Банка в отношении обработки персональных данных, локальными актами по вопросам обработки персональных данных.

8.1.2. Разрабатывать, утверждать и обеспечивать неограниченный доступ к документу (опубликовать в информационно-телекоммуникационной сети), определяющему его политику в отношении обработки ПДн, к сведениям о реализуемых требованиях к защите ПДн.

8.1.3. Предоставлять документы и локальные акты, разработанные в соответствии с пп. 8.1.1–8.1.2, по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных.

8.1.4. Осуществлять обработку персональных данных субъектов с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законодательством РФ, а именно обрабатывать ПДн в следующих случаях:

- обработка ПДн осуществляется с согласия субъекта ПДн (типовая форма письменного согласия приведена в Приложении 1);

- обработка персональных данных 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;

- 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);

- 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;

- обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение согласия субъекта персональных данных невозможно;

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

- 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);

– осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

8.1.5. Получать письменное согласие субъекта персональных данных (работника Банка) на включение в общедоступные источники персональных данных (в том числе справочники, адресные книги) сведений о субъекте персональных данных: фамилии, имени, отчества, даты рождения, сведений о профессии и иных персональных данных, представленных субъектом. Форма согласия на внесение персональных данных в общедоступные источники ПДн приведена в Приложении 2.

8.1.6. Сообщать субъекту персональных данных или его законному представителю по его запросу информацию о наличии персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных (форма ответа приведена в Приложении 3). Перечень подразделений, ответственных за предоставление информации субъектам персональных данных, внесение изменений в состав персональных данных и уничтожение персональных данных (пп. 8.1.7–8.1.11), приведен в таблице 1.

Таблица 1

№ п/п	Субъекты ПДн	Ответственное подразделение
1.	Работники Банка	Управление по работе с персоналом
2.	Близкие родственники работников	Управление по работе с персоналом
3.	Работники по договорам гражданско-правового характера	Управление по работе с персоналом
4.	Кандидаты на трудоустройство	Управление по работе с персоналом
5.	Контрагенты	Структурные подразделения, иницирующие заключение договоров с контрагентами
6.	Клиенты, представители, контрагенты клиентов	Структурные подразделения, в которых ведутся досье клиентов

8.1.7. Безвозмездно предоставить возможность ознакомления с персональными данными субъекта ПДн или его законного представителя в течение 30 дней с момента получения запроса.

8.1.8. В случае отказа в предоставлении субъекту ПДн информации о наличии ПДн о соответствующем субъекте ПДн, дать в письменной форме мотивированный ответ в течение 30 дней со дня обращения или получения запроса.

8.1.9. Внести необходимые изменения персональных данных в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными. О внесенных изменениях и предпринятых мерах Банк обязан уведомить субъекта персональных данных или его представителя и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы (форма уведомления приведена в Приложении 4).

8.1.10. В случае достижения цели обработки персональных данных прекратить обработку персональных данных и уничтожить соответствующие персональные данные в срок, не превышающий 30 дней с момента достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено договором между Банком и субъектом персональных данных либо если Банк не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных.

8.1.11. В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку своих персональных

данных (а также внесения персональных данных в общедоступные источники) прекратить обработку персональных данных (исключить персональные данные из общедоступных источников) и уничтожить персональные данные в срок, не превышающий 30 дней с момента поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором между Банком и субъектом персональных данных либо если Банк не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных.

8.1.12. Сообщить в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных по его запросу информацию, необходимую для осуществления деятельности указанного органа, в течение 30 дней с момента получения такого запроса.

8.2. Банк имеет право:

8.2.1. Поручить обработку ПДн другому лицу с согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора, в том числе государственного или муниципального контракта, либо путем принятия государственным или муниципальным органом соответствующего акта (далее – поручение оператора). Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению оператора, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных». В поручении на обработку должны быть определены перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых персональных данных.

9. Права субъектов персональных данных

Субъекты ПДн имеют право:

9.1. На получение информации, касающейся обработки их персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных Банком;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые Банком способы обработки персональных данных;
- наименование и местонахождение 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 законодательством;
- 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 законодательством.

Примечание: Форма направляемого в Банк запроса об обрабатываемых персональных данных (запроса о наличии персональных данных, на ознакомление с персональными данными) представлена в Приложении 5. Запрос может быть составлен в простой письменной форме, с указанием фамилии, имени, отчества субъекта, номера основного документа, удостоверяющего личность субъекта 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 персональных данных Банком, подпись субъекта персональных данных или его представителя. Субъект вправе направить повторный запрос в целях получения информации, касающейся обработки его персональных данных, не ранее чем через тридцать дней после первоначального запроса, если более короткий срок не 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.

9.2. Требовать уточнения персональных данных, их блокирования в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными.

Примечание: Форма направляемого в Банк запроса об исключении из обработки или исправлении неверных персональных данных представлена в Приложении 6.

9.3. Отозвать согласие на обработку ПДн (согласие на включение персональных данных в общедоступные источники).

Примечание: Форма отзыва согласия приведена в Приложении 7.

9.4. Обжаловать в суде любые неправомерные действия или бездействие Банка при обработке и защите его персональных данных.

10. Порядок обработки персональных данных в Банке

10.1. В Банке установлен следующий порядок обработки персональных данных работников:

10.1.1. При заключении трудового договора работник предоставляет Банку в соответствии со ст. 65 ТК РФ достоверные сведения о себе и копии документов:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- трудовую книжку, за исключением случаев, когда трудовой договор заключается впервые;
- индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН);
- страховой номер индивидуального лицевого счета пенсионного свидетельства (СНИЛС);
- документы воинского учета – для военнообязанных и лиц, подлежащих призыву на военную службу;
- документ об образовании, о квалификации или наличии специальных знаний – при поступлении на работу, требующую специальных знаний или специальной подготовки.

10.1.2. При заключении гражданско-правового договора с физическим лицом предоставляются сведения документа, удостоверяющего личность, ИНН, банковские реквизиты, СНИЛС.

10.1.3. В отдельных случаях Трудовым кодексом, иными федеральными законами, указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации может предусматриваться необходимость предъявления при заключении трудового договора дополнительных документов.

10.1.4. Запрещается требовать от лица, поступающего на работу, документы помимо предусмотренных Трудовым кодексом, иными федеральными законами, указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации.

10.1.5. Личные дела и документы работников формируются в Управлении по работе с персоналом.

10.1.6. Персональные данные, внесенные в личные дела работников, иные сведения, содержащиеся в личных делах работников, относятся к сведениям конфиденциального характера.

10.1.7. Личное дело считается завершенным при увольнении работника и хранится в течение срока, установленного законодательством РФ.

10.2. В Банке установлен следующий порядок сбора и обработки персональных

данных контрагентов:

10.2.1. Структурные подразделения Банка, инициирующие заключение договоров с контрагентами, осуществляют сбор и обработку документов, содержащих персональные данные физических лиц (индивидуальных предпринимателей, представителей юридических лиц).

10.2.2. В соответствии с Перечнем обрабатываемых персональных данных обрабатываемые в Банке персональные данные контрагентов относятся к иным категориям ПДн.

10.3. В Банке установлен следующий порядок сбора и обработки персональных данных клиентов:

10.3.1. Персональные данные клиентов собираются лично в момент заключения договора работниками подразделений, ответственных за сбор и обработку ПДн.

10.3.2. Состав и сроки хранения документов с персональными данными клиентов определяются в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

11. Доступ к обработке персональных данных

11.1. Доступ к обработке персональных данных ограничивается в соответствии с федеральными законами и настоящим Положением.

11.2. Банк не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности персональные данные.

11.3. Доступ к обработке персональных данных с использованием и/или без использования средств автоматизации разрешен только уполномоченным работникам в соответствии с Перечнем подразделений и сотрудников, осуществляющих обработку персональных данных, утверждаемым Приказом Президента Банка. При этом указанным лицам предоставляется доступ к обработке только тех персональных данных, которые им необходимы для выполнения служебных обязанностей.

11.4. Изменения в Перечень подразделений и сотрудников, осуществляющих обработку персональных данных, вносятся Приказом Президента Банка. Информация для изменения Перечня предоставляется руководителями подразделений лицу, ответственному за организацию обработки ПДн.

11.5. Работники Банка, получившие доступ к ПДн, принимают обязательства по обеспечению конфиденциальности обрабатываемых персональных данных, которые определены:

- трудовым договором;
- должностными инструкциями в части обеспечения безопасности персональных данных.

11.6. Для каждого должностного лица в Банке устанавливаются допуск к категориям ПДн в зависимости от субъектов ПДн (работник, физические лица и т. д.), способы обработки ПДн и уровень полномочий при обработке персональных данных.

11.7. Доступ к материальным носителям ПДн и местам их хранения определяется в соответствии с Перечнем мест хранения материальных носителей ПДн, обрабатываемых без использования средств автоматизации, утверждаемым Приказом Президента Банка.

11.8. Предоставление доступа к персональным данным органам государственной власти

11.8.1. Органам государственной власти, иным государственным органам, органам местного самоуправления, обладающим правом на получение информации, содержащей ПДн в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ПДн передаются в пределах, необходимых для выполнения ими своих функций.

11.8.2. Доступ к персональным данным, обрабатываемым в Банке, на основании и во исполнение нормативных правовых актов, предоставляется:

- Банку России;
- Федеральной инспекции труда и федеральным органам исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в установленной сфере деятельности;

- Федеральной налоговой службе и межрегиональным инспекциям и управлениям Федеральной налоговой службы по субъектам РФ;
- Федеральной службе государственной статистики и её территориальным органам;
- Федеральному фонду обязательного медицинского страхования и его территориальным органам;
- военным комиссариатам;
- Фонду социального страхования РФ;
- Пенсионному фонду РФ;
- судам;
- органам прокуратуры и иным правоохранительным органам.

11.8.3. Банк предоставляет сведения, содержащие персональные данные работников, в Пенсионный фонд РФ, Федеральную налоговую службу по телекоммуникационным каналам связи и, в соответствии с требованиями законодательства, использует криптографические средства для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных.

11.8.4. Обязательный доступ к персональным данным предоставляется в следующих случаях, предусмотренных федеральными законами:

- в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью субъекта персональных данных;
- в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, прав и законных интересов других лиц;
- в целях обеспечения обороны страны и безопасности государства, в том числе при поступлении официальных запросов в соответствии с положениями Федерального закона от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности».

11.9. Предоставление доступа к персональным данным иным лицам

11.9.1. Внешние организации для получения доступа к персональным данным субъектов (работников Банка) обязаны предоставить в Банк в письменной форме запрос (Приложение 8), подписанный руководителем организации и заверенный печатью и/или личной подписью.

11.9.2. Банк предоставляет ПДн иным лицам только после получения письменного согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом.

11.9.3. В случаях если при заключении договоров с юридическими и физическими лицами на основании заключенных договоров (либо иных оснований) они должны иметь доступ к ПДн, между Банком и контрагентом подписывается Соглашение о конфиденциальности.

11.10. Обращения (запросы) на предоставление доступа к обрабатываемым персональным данным, с отметкой о предоставлении информации по запросу или отказе в предоставлении информации по запросу фиксируются в соответствующем Журнале учета обращений (Приложение 9).

12. Порядок хранения и уничтожения персональных данных

12.1. При автоматизированной обработке не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

12.2. Персональные данные при их обработке, осуществляемой без использования средств автоматизации, должны обособляться от иной информации, в частности путем фиксации их на отдельные материальные носители.

12.3. При разработке типовых форм документов для фиксации персональных данных необходимо соблюдать следующие требования:

12.3.1. Типовая форма или связанные с ней документы должны содержать сведения о цели обработки ПДн, адрес Банка, источник получения ПДн, сроки обработки ПДн,

перечень действий и способов обработки ПДн, фамилию, имя, отчество и адрес субъекта ПДн.

12.3.2. Типовая форма должна содержать поле, в котором субъект ПДн может поставить отметку о своем согласии на обработку ПДн при условии необходимости получения письменного согласия на обработку ПДн в соответствии с п. 8.1.4. настоящего Положения.

12.3.3. В типовой форме должно быть исключено объединение полей, предназначенных для внесения ПДн, если цели их обработки несовместимы.

12.4. Уточнение (изменение) персональных данных осуществляется путем фиксации их на новый материальный носитель.

12.5. Банк устанавливает особый режим хранения материальных носителей персональных данных (используемых типовых форм документов для фиксации и хранения персональных данных различных категорий субъектов персональных данных):

12.5.1. Банк обеспечивает раздельное хранение материальных носителей ПДн, обработка которых осуществляется в различных целях в соответствии с Перечнем мест хранения материальных носителей персональных данных, обрабатываемых без использования средств автоматизации.

12.5.2. На все указанные места хранения распространяются следующие правила:

– персональные данные, содержащиеся на бумажных носителях, хранятся в запираемом шкафу или в сейфе;

– ключи от запираемых шкафов выдаются только уполномоченным лицам.

12.6. Банк обеспечивает сохранность персональных данных путем установления мер, исключающих несанкционированный доступ к персональным данным. К таким мерам относятся:

– ограничение круга лиц, имеющих право доступа и обработки ПДн на материальных носителях и в ИСПДн;

– регистрация и учет выдачи электронных съемных носителей персональных данных – компакт-дисков, flash-накопителей (Приложение 10).

12.7. Банк обеспечивает сохранность документов на бумажных и электронных носителях в течение срока, предусмотренного договором с субъектом ПДн, Приказом Минкультуры РФ 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 РФ и внутренними документами Банка.

12.8. Сроки хранения персональных данных, обрабатываемых в ИСПДн Банка, соответствуют срокам хранения персональных данных, содержащихся на материальных носителях.

12.9. Персональные данные, обрабатываемые в ИСПДн, а также материальные носители ПДн должны быть уничтожены по достижении целей их обработки или в случае утраты необходимости в достижении цели обработки, в случае получения отзыва согласия субъекта ПДн на обработку персональных данных, если Банк не вправе продолжить обработку ПДн без согласия субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

12.10. Уничтожение либо обезличивание персональных данных должно производиться в соответствии с Регламентом уничтожения персональных данных в ООО КБ «Альба Альянс».

13. Взаимодействие с регулирующими органами

13.1. При получении правомерного запроса уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн Банк обязан представить мотивированный ответ в течение 30 (тридцати) дней с момента получения запроса.

13.2. В случае проведения проверок Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций за соответствием обработки ПДн требованиям законодательства РФ в области персональных данных,

сведения о результатах проверки вносятся в журнал учета проверок (Приложение 11).

14. Ответственность

14.1. Ответственность Банка:

14.1.1. Ст. 24 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» определяет ответственность за нарушение Федерального закона, которая выражается в виде уголовной, административной, дисциплинарной и иной предусмотренной законодательством Российской Федерации ответственности.

Административная ответственность за нарушение Федерального закона наступает за:

– неправомерный отказ в предоставлении гражданину и/или организации информации, предоставление которой предусмотрено федеральными законами, несвоевременное ее предоставление либо предоставление заведомо недостоверной информации (ст. 5.39 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях);

– нарушение установленного законом порядка сбора, хранения, использования или распространения информации о гражданах (персональных данных) (ст. 13.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях);

– разглашение информации, доступ к которой ограничен федеральным законом (за исключением случаев, если разглашение такой информации влечет уголовную ответственность) (ст. 13.14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях);

– непредставление или несвоевременное представление в государственный орган (должностному лицу) сведений (информации), представление которых предусмотрено законом и необходимо для осуществления этим органом (должностным лицом) его законной деятельности, а равно представление в государственный орган (должностному лицу) таких сведений (информации) в неполном объеме или в искаженном виде (ст. 19.7. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях).

14.1.2. Банк несет ответственность за использование персональных данных в целях причинения имущественного и морального вреда субъектам персональных данных, затруднения реализации их прав и свобод. Недопустимо ограничение прав субъектов персональных данных на основе использования информации об их социальном происхождении, о расовой, национальной принадлежности.

14.1.3. Моральный вред, причиненный субъекту персональных данных вследствие нарушения его прав, нарушения правил обработки персональных данных, а также требований к защите персональных данных, подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации. Возмещение морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных субъектом персональных данных убытков.

14.1.4. Руководители структурных подразделений Банка несут ответственность за доведение до работников настоящего Положения (под роспись) и обеспечение его соблюдения в подразделениях.

14.1.5. В случае нарушения порядка обеспечения безопасности ПДн работники Банка несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность.

14.2. Ответственность должностных лиц Банка

14.2.1. Должностные лица, виновные в нарушении установленных в Банке норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных, несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с законодательством.

14.2.2. В Банке назначается лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных, в обязанности которого входит:

– осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о ПДн, в том числе требований к защите ПДн;

– доведение до сведения работников Банка положений законодательства Российской Федерации о ПДн, локальных актов по вопросам обработки ПДн, требований к защите ПДн;

– организация приема и обработки обращений и запросов субъектов ПДн или их представителей и/или осуществление контроля за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

Лицо, ответственное за организацию обработки ПДн, получает указания непосредственно от исполнительного органа Банка и подотчетно ему. Обязанности лица устанавливаются приказом Президента Банка.

15. Порядок внесения изменений

15.1. Настоящее Положение пересматривается раз в три года и в случае изменения законодательства в области защиты ПДн.

15.2. Все изменения отражаются в Листе изменений.

15.3. Измененное Положение утверждается в установленном порядке.