

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО Банк «ККБ»
Протокол № СД160418/1 от 16.04.2018

ПОЛИТИКА
обработки персональных данных субъектов
в АО Банк «ККБ»

(Вводится в действие с «16» апреля 2018 г.)

г. Астрахань, 2018 г.

Содержание

1. Общие положения	3
2. Принципы и цели обработки персональных данных	7
3. Правовые основания обработки персональных данных	8
4. Объем и категории персональных данных	8
5. Условия и организация обработки ПДн в Банке	9
6. Меры, направленные на обеспечение защиты ПДн	13
7. Актуализация, исправление, удаление и уничтожение персональных данных, ответы на запросы субъектов на доступ к персональным данным	14
8. Заключительные положения	16
Приложение 1	
Форма запроса субъекта персональных данных о наличии и ознакомлении с персональными данными	17
Приложение 2	
Форма запроса субъекта персональных данных о внесении изменений в персональные данные	18
Приложение 3	
Форма запроса субъекта персональных данных об уничтожении ПДн	19
Приложение 4	
Форма запроса субъекта персональных данных с отзывом согласия на обработку персональных данных	20

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика обработки персональных данных субъектов АО Банк «ККБ» (далее – настоящая Политика) устанавливает порядок и процедуры обработки и обеспечения безопасности персональных данных субъектов АО Банк «ККБ» и применяется ко всем персональным данным физических лиц, обрабатываемых в АО Банк «ККБ».

1.2. Требования настоящей Политики распространяются на все процессы и информационные системы, в которых осуществляется обработка персональных данных в Банке.

1.3. Пересмотр настоящей Политики должен быть выполнен в случае внесения существенных изменений в информационную инфраструктуру Банка или существенных изменений законодательства, а также по итогам обнаружения угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных.

1.4. Ответственность за разработку, внедрение, пересмотр и совершенствование настоящей Политики возлагается на Отдел информационной безопасности АО Банк «ККБ».

1.5. В соответствии со ст.22. Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» АО Банк «ККБ» направил Уведомление об обработке (намерении осуществлять обработку) персональных данных в территориальное Управление Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций по Астраханской области (далее - Роскомнадзор). А на основании приказа Роскомнадзора АО Банк «ККБ» включен в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных.

1.6. Термины и определения

В настоящей Политике используются следующие термины и определения:

Банк – при совместном упоминании АО Банк «ККБ», Филиал АО Банк «ККБ»

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

Клиент – в рамках данной Политики, лицо, обратившееся в Банк с целью заключения с Банком договорных отношений или лицо, состоящее с Банком в договорных отношениях

Контрагент –сторона по договору с Банком.

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;

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

1.7. Основные права субъекта персональных данных

1.7.1. Субъект ПДн имеет право на получение от Банка сведений, касающихся обработки его ПДн, в том числе содержащих:

- 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 сотрудников Банка), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с Банком или на основании Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных»;
- обрабатываемые ПДн, относящиеся к соответствующему субъекту ПДн, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных»;
- сроки обработки ПДн, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом ПДн прав, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных»;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные законодательством.

1.7.2. Запрос на получение сведений, касающихся обработки ПДн субъекта, должен содержать серию и 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 Банка, подпись субъекта ПДн или его представителя. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан квалифицированной электронной подписью в соответствии с законодательством.

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

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

– обработка ПДн осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– доступ субъекта ПДн к его ПДн нарушает права и законные интересы третьих лиц.

1.7.5. Согласие на обработку ПДн может быть отозвано субъектом ПДн. В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку ПДн Банк вправе продолжить обработку ПДн без согласия субъекта ПДн при наличии оснований, указанных в Федеральном законе №152-ФЗ «О персональных данных».

1.7.6. Субъект ПДн вправе обжаловать действия или бездействие Банка путем обращения в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных (территориальный орган Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций).

1.7.7. 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.

1.8. Основные обязанности Банка при обработке персональных данных

1.8.1. При сборе ПДн Банк предоставляет субъекту ПДн по его запросу информацию, предусмотренную пунктом 1.8.1. настоящей Политики. Если предоставление ПДн Банку является обязательным в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных», Банк разъясняет субъекту ПДн юридические последствия отказа предоставить его ПДн. Если ПДн получены не от субъекта ПДн, Банк, за исключением случаев, предусмотренных частью 4 Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных», до начала обработки таких ПДн Банк предоставляет субъекту ПДн следующую информацию:

– наименование Банка либо фамилию, имя, отчество его представителя, а также адрес;

– цель обработки ПДн и ее правовое основание;

– предполагаемые пользователи ПДн;

– установленные Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта ПДн;

– источник получения ПДн.

1.8.2. Банк освобождается от обязанности предоставить субъекту ПДн сведения, предусмотренные пунктом 1.8.1. настоящей Политики, в случаях, если:

– субъект ПДн уведомлен об осуществлении обработки его ПДн Банком;

– ПДн получены Банком на основании Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных» 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;

– Банк осуществляет обработку ПДн для статистических или иных исследовательских целей, если при этом не нарушаются права и законные интересы субъекта ПДн;

– предоставление субъекту ПДн сведений, предусмотренных пунктом 1.8.1. настоящей Политики, нарушает права и законные интересы третьих лиц.

1.8.3. При сборе ПДн, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», Банк обеспечивает запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение ПДн граждан Российской Федерации с использованием баз данных находящихся на территории Российской Федерации.

1.8.4. 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 осуществляет блокирование неправомерно обрабатываемых ПДн, относящихся к этому субъекту ПДн, или обеспечивает 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 персональных данных при обращении субъекта ПДн или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн Банк осуществляет блокирование персональных данных, относящихся к этому субъекту ПДн, или обеспечивает 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.

1.8.5. 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 уточняет ПДн либо обеспечивает их уточнение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снимает блокирование ПДн.

1.8.6. В случае выявления неправомерной обработки ПДн, осуществляемой Банком или лицом, действующим по поручению Банка, Банк в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты этого выявления, прекращает неправомерную обработку ПДн или обеспечивает прекращение неправомерной обработки ПДн лицом, действующим по поручению Банка. В случае, если обеспечить правомерность обработки ПДн невозможно, Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки ПДн, уничтожает такие ПДн или обеспечивает их уничтожение. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении ПДн Банк уведомляет 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.

1.8.7. В случае достижения цели обработки ПДн Банк прекращает обработку ПДн или обеспечивает ее прекращение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению) и уничтожает ПДн или обеспечивает их уничтожение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению) в срок, не превышающий 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.

1.8.8. В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку его ПДн Банк прекращает их обработку или обеспечивает прекращение такой обработки (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению) и в случае, если сохранение ПДн более не требуется для целей обработки ПДн, уничтожает ПДн или обеспечивает их уничтожение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению) в срок, не превышающий 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.

1.8.9. В случае отсутствия возможности уничтожения ПДн в течение установленного срока, Банк осуществляет блокирование таких ПДн или обеспечивает их блокирование (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по

поручению) и обеспечивает уничтожение ПДн в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен законодательством.

2. Принципы и цели обработки персональных данных

2.1. Банк осуществляет обработку ПДн для достижения следующих целей:

- осуществление функций, возложенных на Банк законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом и внутренними документами Банка;
- заключение и исполнение гражданско-правовых договоров (соглашений, контрактов, сделок);
- предоставление отчетности государственным надзорным органам в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- продвижение услуг на рынке;
- проведение мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- формирование данных о кредитной истории;
- организация учета сотрудников Банка, регулирование трудовых (гражданско-правовых) отношений субъекта с Банком (обеспечение соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействие работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, обеспечение личной безопасности работников);
- рассмотрение возможности установления договорных отношений с субъектом персональных данных по его инициативе с целью дальнейшего предоставления финансовых и иных услуг путем заключения договора, одной из сторон которого, либо выгодоприобретателем, по которому является субъект ПДн;
- предоставление услуг корпоративной мобильной связи;
- осуществление контрольно-пропускного режима в служебные помещения Банка.

2.2. Принципы обработки ПДн в Банке:

- Обработка ПДн осуществляется на законной и справедливой основе.
- Обработка ПДн ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка ПДн, несовместимая с целями сбора ПДн.
- Не допускается объединение баз данных, содержащих ПДн, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.
- Обработке подлежат только ПДн, которые отвечают целям их обработки.
- Содержание и объем обрабатываемых ПДн должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые ПДн не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.
- При обработке ПДн должны быть обеспечены точность ПДн, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки ПДн. Банк принимает необходимые меры либо обеспечивает их принятие по удалению или уточнению неполных, или неточных данных.
- Хранение ПДн осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок хранения ПДн не установлен Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных», договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является субъект ПДн. Обрабатываемые ПДн подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных

данных».

2.3. Сотрудники Банка, допущенные к обработке ПДн, обязаны:

- знать и неукоснительно выполнять положения законодательства Российской Федерации в области ПДн, настоящей Политики и иных внутренних документов Банка по вопросам обработки и обеспечения безопасности ПДн;
- обрабатывать ПДн только в рамках выполнения своих должностных обязанностей;
- не разглашать ПДн, обрабатываемые в Банке;
- сообщать о действиях других лиц, которые могут привести к нарушению положений настоящей Политики;
- сообщать об известных фактах нарушения требований настоящей Политики работнику Банка, ответственному за организацию обработки ПДн в Банке, назначенному распорядительным документом Банка.

2.4. Безопасность ПДн в Банке обеспечивается выполнением согласованных мероприятий, направленных на предотвращение (нейтрализацию) и устранение угроз безопасности ПДн, минимизацию возможного ущерба, а также мероприятий по восстановлению данных и работы ИСПДн в случае реализации угроз.

3. Правовые основания обработки персональных данных

Перечень правовых оснований обработки персональных данных:

- 3.1.** Конституция Российской Федерации;
- 3.2.** Трудовой кодекс Российской Федерации;
- 3.3.** Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
- 3.4.** Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31.07.1998 №146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
- 3.5.** Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- 3.6.** Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- 3.7.** Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 3.8.** Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 3.9.** Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 3.10.** Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- 3.11.** Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 3.12.** Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- 3.13.** Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- 3.14.** Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- 3.15.** Положение Банка России от 10.04.2006 № 285-П «О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями»;
- 3.16.** Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- 3.17.** 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»;

- 3.18.** Положение Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»;
- 3.19.** Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- 3.20.** Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- 3.21.** Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности в микрофинансовых организациях»;
- 3.22.** Федеральный закон от 22.10.2004 №125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации»;
- 3.23.** Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- 3.24.** Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- 3.25.** Иные нормативные правовые акты Российской Федерации и Банка России;
- 3.26.** Устав АО Банк «ККБ»;
- 3.27.** Внутренние нормативные документы АО Банк «ККБ»;
- 3.28.** Лицензия Банка России № 1087 от 05.02.2016;
- 3.29.** Согласие на обработку персональных данных;
- 3.30.** Договоры (соглашения, контракты).

4. Объем и категории персональных данных

4.1. В зависимости от субъекта ПДн, Банк обрабатывает ПДн следующих категорий субъектов ПДн:

- работник, состоящий и состоявший в трудовых отношениях с Банком, близкие родственники работника - информация, необходимая Банку в связи с трудовыми отношениями и касающиеся конкретного работника;
- соискатель на замещение вакантных должностей – информация, необходимая Банку для оценки профессиональных и деловых качеств при рассмотрении соискателей на замещение вакантных должностей;
- аффилированное лицо или руководитель, участник (акционера) или работник юридического лица, являющийся аффилированным лицом по отношению к Банку - информация, необходимая Банку для отражения в отчетных документах о деятельности Банка;
- клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец клиента информация, необходимая Банку для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с контрагентом;
- контрагент, представитель контрагента, бенефициарный владелец контрагента – информация, необходимая Банку для выполнения в рамках своих обязательств в рамках договорных отношений с контрагентом;
- физическое лицо, входящее в органы управления Банка.

4.2. Перечень ПДн, обрабатываемых в Банке, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка, с учетом целей обработки ПДн, указанных в разделе 2 настоящей Политики.

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

5. Условия и организация обработки ПДн в Банке

5.1. Обработка ПДн осуществляется в соответствии с целями, заранее определенными и заявленными при сборе персональных данных, а также полномочиями Банка, определенными действующим законодательством Российской Федерации и договорными отношениями с клиентами и контрагентами Банка.

5.2. Обработка ПДн в Банке подразделяется на:

- обработку ПДн, осуществляемую без использования средств автоматизации;
- обработку ПДн в ИСПДн с использованием средств автоматизации;
- смешанную обработку ПДн.

5.3. Банк обеспечивает запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение ПДн субъектов с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации в г. Астрахань и в г. Москва.

5.4. Обработка ПДн в Банке осуществляется в соответствии п.2. настоящей Политики.

5.5. Обработка ПДн в целях продвижения услуг Банк на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи осуществляется только при условии предварительного согласия субъекта ПДн. По требованию субъекта ПДн, Банк немедленно прекращает обработку его ПДн в целях продвижения своих услуг на рынке.

5.6. Хранение ПДн осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок хранения ПДн не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является субъект ПДн. Обрабатываемые ПДн уничтожаются либо обезличиваются по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных».

5.7. Сроки обработки Банком ПДн определяются в соответствии со сроком действия договора с субъектом ПДн, а также пяти последующих лет после его расторжения (с в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») в случае, если договор с субъектом ПДн заключается для осуществления переводов денежных средств, если иное не установлено соглашением сторон либо требованиями законодательства.

5.8. Банк вправе поручить обработку ПДн другому лицу с согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора (далее - поручение Банка). При этом, лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, не обязано получать согласие субъекта ПДн на обработку его ПДн.

5.9. Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, обязано соблюдать принципы и правила обработки ПДн, предусмотренные законодательством в области персональных данных.

5.10. В случае, если Банк поручает обработку ПДн другому лицу, ответственность перед субъектом ПДн за действия указанного лица несет Банк. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Банка, несет ответственность перед Банком.

5.11. Поручение обработки ПДн третьему лицу выполняется только на основании договора. В указанном договоре обязательны:

- перечень действий (операций) с ПДн, которые будут совершаться обработчиком;
- цели обработки;
- обязанность обработчика выполнять требования по обеспечению безопасности ПДн (в том числе соблюдать конфиденциальность ПДн) при их обработке, не раскрывать и не распространять ПДн без согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом.

5.12. Получение и обработка ПДн в случаях, предусмотренных законодательством РФ, осуществляется Банком с письменного согласия субъекта ПДн кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Субъект ПДн принимает решение о предоставлении его ПДн и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе. Равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта персональных данных согласию в письменной форме на бумажном носителе признается согласие в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

5.13. Согласие на обработку ПДн должно быть конкретным, информированным и сознательным. Согласие на обработку ПДн может быть дано субъектом ПДн или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом. В случае получения согласия на обработку ПДн от представителя субъекта ПДн полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта ПДн проверяются Банком.

5.14. Согласие на обработку ПДн может быть отозвано субъектом ПДн. В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку ПДн Банк вправе продолжить обработку ПДн без согласия субъекта ПДн при наличии оснований, установленных законодательством Российской Федерации.

5.15. В Банке запрещается принятие решений на основании исключительно обработки ПДн, осуществляемую с использованием средств автоматизации, которые порождают юридические последствия в отношении субъекта ПДн, или иным образом затрагивают его права и законные интересы, кроме случаев и условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области ПДн.

5.16. Банк в своей деятельности обеспечивает соблюдение принципов обработки ПДн, указанных в ст.5 Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных».

5.17. Банк в своей деятельности принимает меры, предусмотренные ч. 2 ст. 18.1, ч.1 ст.19 Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных» (Раздел 6 настоящей Политики).

5.18. Банк вправе передавать ПДн органам дознания и следствия, иным уполномоченным органам по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации. Представители органов государственной власти (в том числе, контролирующих, надзорных, правоохранительных и иных органов) получают доступ к ПДн, обрабатываемым в Банке, в объеме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.19. В целях соблюдения законодательства РФ, для достижения целей обработки, а также в интересах субъектов ПДн Банк в ходе своей деятельности предоставляет персональные данные следующим организациям:

- Федеральной налоговой службе;
- Пенсионному фонду России;
- Страховым компаниям;
- Кредитным организациям;
- Лицензирующим и/или контролирующим органам государственной власти и местного самоуправления;

- Федеральную службу финансового мониторинга;
- Банк России;
- Органы предварительного следствия (при наличии согласия руководителя следственного органа);
- Органы внутренних дел;
- Судебные органы;
- Счетную палату Российской Федерации;
- Фонд социального страхования Российской Федерации;
- Органы принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности;
- Организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов;
- Нотариальным конторам (по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших клиентов);
- Иностранным консульским учреждениям (в отношении счетов иностранных граждан в случае смерти таких граждан);
- а также другим третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности или договорами с Банком.

5.20. В целях осуществления контрольно-пропускного режима в служебные помещения Банка, с письменного согласия работника, Банк предоставляет персональные данные работников организации, заключившей с банком договор. Перечень организаций утверждается распорядительным документом Банка.

5.21. Условия осуществления трансграничной передачи ПДн.

- 5.21.1. До начала осуществления трансграничной передачи ПДн Банк убеждается в том, что иностранным государством, на территорию которого осуществляется передача ПДн, обеспечивается адекватная защита прав субъектов ПДн.
- 5.21.2. Трансграничная передача ПДн на территории иностранных государств, являющихся сторонами Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке ПДн, а также иных иностранных государств, обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов ПДн, осуществляется в соответствии Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» и может быть запрещена или ограничена в целях защиты основ конституционного строя Российской Федерации, нравственности, здоровья, прав и законных интересов граждан, обеспечения обороны страны и безопасности государства.
- 5.21.3. Одним из критериев оценки государства в данном аспекте может выступать факт ратификации им «Конвенции о защите прав физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных» от 28.01.1981, ETS № 108.
- 5.21.4. Перечень иностранных государств, не являющихся сторонами Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке ПДн и обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов ПДн утвержден Приказом Роскомнадзора № 274 от 15.03.2013 "Об утверждении перечня иностранных государств, не являющихся сторонами Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных и обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных".

5.21.5. Трансграничная передача ПДн на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов ПДн, может осуществляться в следующих случаях:

- наличия согласия в письменной форме субъекта ПДн на трансграничную передачу его ПДн;
- 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.

6. Меры, направленные на обеспечение защиты ПДн

6.1. Банк самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.

6.2. Защите подлежат:

- документы, содержащие ПДн;
- электронные носители информации, содержащие персональные данные;
- информационные системы ПДн (далее - ИСПДн);
- каналы связи, по которым осуществляется передача ПДн.

6.3. Банк распорядительным документом назначает сотрудника Банка, ответственного за организацию обработки ПДн. Сотрудник, ответственный за организацию обработки ПДн, обязан:

- осуществлять внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о ПДн, в том числе требований к защите ПДн;
- доводить до сведения сотрудников Банка положения законодательства Российской Федерации о ПДн, локальных актов по вопросам обработки ПДн, требований к защите ПДн;
- организовывать прием и обработку обращений и запросов субъектов ПДн или их представителей и (или) осуществлять контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

6.4. Помимо этого, в Банке применяются правовые, организационные и технические меры по обеспечению безопасности ПДн:

- определены угрозы безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн;
- применяются прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия средства защиты информации, в случаях, когда применение таких средств необходимо для нейтрализации актуальных угроз;
- проводится оценка эффективности принимаемых мер до ввода в эксплуатацию ИСПДн;
- ведется учет съемных машинных носителей ПДн;

- проводятся мероприятия по обнаружению фактов несанкционированного доступа к ПДн и принятию соответствующих мер;
- обеспечивается возможность восстановления ПДн, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- устанавливаются правила доступа к ПДн, а также обеспечивается регистрация и учет всех действий, совершаемых с ПДн в информационной системе персональных данных;
- осуществляется контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и поддержанию уровня защищенности ИСПДн;
- проводится внутренний контроль и (или) аудит соответствия обработки ПДн Федеральному закону №152-ФЗ «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите ПДн, политике Банка в отношении обработки ПДн, локальным актам Банка;
- выполняется оценка вреда, который может быть причинен субъектам ПДн в случае нарушения настоящей Политики, соотношение указанного вреда и принимаемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных настоящей Политикой;
- реализуется ознакомление сотрудников Банка, непосредственно осуществляющих обработку ПДн, с положениями законодательства Российской Федерации о ПДн, в том числе требованиями к защите ПДн, документами, определяющими политику Банка в отношении обработки ПДн, локальными актами по вопросам обработки ПДн, и (или) обучение указанных сотрудников;
- для каждой ИСПДн в соответствии с Постановлением № 1119» установлены уровни защищенности, при этом необходимо учитывать, что актуальные угрозы для ИСПДн определены Указанием Банка России от 10.12.2015 №3889-У «Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных».

6.5. В дополнение к требованиям Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных», в Банке осуществляется комплекс мероприятий, направленных на защиту информации о своих клиентах, сотрудниках и контрагентах. Банк руководствуется требованиями и рекомендациями действующего законодательства Российской Федерации, Банка России, других регулирующих организаций, а также лучшими российскими и международными практиками.

7. Актуализация, исправление, удаление и уничтожение персональных данных, ответы на запросы субъектов на доступ к персональным данным

7.1. В случае выявления неправомерной обработки ПДн Банк осуществляет блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных.

7.2. В случае выявления неточных ПДн Банк осуществляет блокирование соответствующих ПДн на период проверки. 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 уточняет персональные данные и снимает блокирование персональных данных.

7.3. Банк обязан сообщить субъекту ПДн или его представителю информацию об осуществляемой обработке ПДн такого субъекта по запросу.

7.4. Сведения, касающиеся обработки ПДн, предоставляются субъекту персональных данных или его представителю при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.5. Рассмотрение запросов субъектов ПДн или их представителей, а также уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн:

7.5.1. Субъекты ПДн имеют право на получение информации, касающейся обработки их ПДн, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки ПДн в Банке;
- правовые основания и цели обработки ПДн;
- применяемые в Банке способы обработки ПДн;
- обрабатываемые ПДн, относящиеся к соответствующему субъекту ПДн, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных»;
- сроки обработки ПДн, в том числе сроки их хранения в Банке;
- порядок осуществления субъектом ПДн прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области ПДн;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации в области ПДн.

7.5.2. При получении запроса Субъекта ПДн или его представителя, а также уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн, Банк предоставляет сведения в сроки в соответствии требованиями статьи 20 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.6. Субъекты ПДн вправе требовать от Банка уточнения их ПДн, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

7.7. Право субъекта ПДн на доступ к его ПДн может быть ограничено в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных», в том числе, если доступ субъекта ПДн к его ПДн нарушает права и законные интересы третьих лиц.

7.8. Для получения необходимой информации, касающейся обработки ПДн, описанной в пункте 7.5. настоящей Политики, Субъекту (либо законному представителю) необходимо заполнить соответствующую форму запроса субъекта ПДн информацией, касающейся обработки ПДн (Приложение 1 к настоящей Политике) и передать ее лично, либо по почте работникам Банка, принимающим обращения граждан.

7.9. Для уточнения определенных ПДн Субъекту (либо законному представителю) необходимо заполнить соответствующую форму запроса субъекта ПДн на уточнение ПДн (Приложение 2 к настоящей Политике) и передать лично работникам Банка, принимающим обращения граждан, либо по почте.

7.10. Для уничтожения или исключения неправомерности обработки ПДн Субъекту (либо законному представителю) необходимо заполнить соответствующую форму запроса субъекта ПДн на уничтожение ПДн (Приложение 3 к настоящей Политике) и передать лично работникам Банка, принимающим обращения граждан, либо по почте.

7.11. Для отзыва согласия Субъекта ПДн на обработку его ПДн Субъекту (либо законному представителю) необходимо заполнить соответствующую форму отзыва согласия субъекта ПДн на обработку его ПДн (Приложение 4 к настоящей Политике) и передать лично работникам Банка, принимающим обращения граждан, либо по почте. В случае отзыва согласия на обработку ПДн 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 «О персональных данных».

7.12. При достижении целей обработки ПДн, (при условии невозможности обезличивания ПДн), при выявлении неустраняемых неправомерных действий с ПДн субъектов, по требованию клиента или уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн а также в случае отзыва субъектом ПДн согласия на их обработку персональные данные подлежат уничтожению, если:

- иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является субъект ПДн;
- иное не предусмотрено иным соглашением между Банком и субъектом ПДн.

7.13. При получении запроса Субъекта ПДн или его представителя, а также уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн по устранению нарушений законодательства, допущенных при обработке ПДн, по уточнению, блокированию и уничтожению ПДн, Банк осуществляет соответствующие меры и уведомляет о выполненных мерах в сроки согласно требованиям статьи 21 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных».

8. Заключительные положения

8.1. Политика обработки персональных данных субъектов АО Банк «ККБ» в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» подлежит опубликованию на информационном сайте Банка и размещению в местах обслуживания клиентов Банка, с целью обеспечения неограниченного доступа к документу.

8.2. Сотрудники Банка, обрабатывающие ПДн субъектов Банка, и лица, которым Банк поручает обработку ПДн, несут предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за нарушение режима защиты, обработки и порядка использования ПДн субъектов Банка.

8.3. Руководитель, предоставляющий доступ сотруднику Банка к обрабатываемым ПДн, несет персональную ответственность. Сотрудники Банка, получающие доступ к обрабатываемым ПДн, несут персональную ответственность за конфиденциальность полученной информации.

8.4. Разглашение ПДн субъекта (передача их посторонним лицам, в том числе, работникам Банка, не имеющим к ним доступа), их публичное раскрытие, утрата документов и иных носителей, содержащих ПДн субъектов Банка, а также иные нарушения обязанностей по их защите и обработке, установленных настоящим Положением, иными локальными актами Банка, касающимися обработки ПДн, влечет наложение на виновного сотрудника дисциплинарного взыскания.

8.5. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий внутренних документов Банка с нормами действующего законодательства, отдельные положения внутренних документов Банка утрачивают свою юридическую силу. До момента утверждения уполномоченным органом Банка внутренних документов Банка в новой редакции, сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов внутренних документов не влияет на действие документа в целом.

8.6. Изменения и дополнения к настоящей Политике утверждаются Советом директоров и вводятся в действие приказом Председателя Правления.

8.7. Сотрудники Банка ознакомляются с настоящей Политикой под роспись в Отделе информационной безопасности, а также дополнительно ознакомляются на сетевом диске.

8.8. Клиенты знакомятся с настоящей Политикой на информационном сайте Банка либо в местах обслуживания клиентов

к Политике обработки персональных данных субъектов в АО Банк "ККБ"

Форма запроса субъекта персональных данных о наличии и ознакомлении с персональными данными

В АО Банк «ККБ»

от: _____
 адрес: _____

 Паспорт: серия _____ № _____
 выдан _____

ЗАПРОС

В соответствии со статьей 14 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», я имею право получить от Банка сведения о наличии моих персональных данных.

Прошу Банк предоставить мне следующую информацию:

1	Осуществляется ли обработка моих персональных данных	
2	Перечень обрабатываемых Вами моих персональных данных, источник их получения	
3	Правовые обоснования и цели обработки моих персональных данных	
4	Способы обработки моих персональных данных	
5	Какие лица, имеют или могут получить доступ к моим персональным данным	
6	Срок хранения моих персональных данных	
7	Осуществляется трансграничная передача моих персональных данных	
8	Иное (указать):	

Ответ на настоящий запрос прошу направить в письменной форме по вышеуказанному адресу в предусмотренный законом срок.

_____/_____ / _____
ФИО *подпись*

Дата «___» _____ 20__ г.

Приложение 2

к Политике обработки персональных данных субъектов в АО Банк "ККБ"

Форма запроса субъекта персональных данных о внесении изменений в персональные данные

В АО Банк «ККБ»

от: _____
адрес: _____

Паспорт: серия _____ № _____
выдан _____

ЗАПРОС

В соответствии со статьей 20 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и в связи с

_____ прощу Банк внести следующие **изменения** в мои персональные данные:

Ответ на настоящий запрос прошу направить в письменной форме по вышеуказанному адресу в предусмотренный законом срок.

_____/_____/_____
ФИО *подпись*

Дата « ____ » _____ 20 ____ г.

к Политике обработки персональных данных субъектов в АО Банк "ККБ"

Форма запроса субъекта персональных данных об уничтожении ПДн

В АО Банк «ККБ»

от: _____
адрес: _____

Паспорт: серия _____ № _____
выдан _____

ЗАПРОС

В соответствии со статьей 20 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ
«О персональных данных» и в связи с

_____ / _____
прошу Банк уничтожить следующие мои персональные данные:

Ответ на настоящий запрос прошу направить в письменной форме по
вышеуказанному адресу в предусмотренный законом срок.

_____/_____
ФИО подпись

Дата: «___» _____ 20__ г.

к Политике обработки персональных данных субъектов в АО Банк "ККБ"

**Форма запроса субъекта персональных данных с отзывом
согласия на обработку персональных данных**

В АО Банк «ККБ»

от: _____

адрес: _____

Паспорт: серия _____ № _____

выдан _____

ЗАПРОС

В соответствии со статьей 20 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ
«О персональных данных» и в связи с

прошу Банк прекратить обработку моих персональных данных:

Ответ на настоящий запрос прошу направить в письменной форме по
вышеуказанному адресу в предусмотренный законом срок.

_____ / _____ /

ФИО

подпись

Дата: « ____ » _____ 20__ г.