



Таврический Банк
(акционерное общество)

Политика Таврического Банка (АО)
в отношении обработки персональных данных

Санкт-Петербург
2021 г.

Оглавление

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Оглавление..... | 2 |
| 1. Общие положения | 3 |
| 2. Термины и определения | 3 |
| 3. Принципы обработки персональных данных..... | 5 |
| 4. Цели обработки персональных данных..... | 5 |
| 5. Правовые основания обработки персональных данных..... | 6 |
| 6. Объем и категории обрабатываемых персональных данных, категории субъектов персональных данных..... | 6 |
| 7. Порядок и условия обработки персональных данных..... | 7 |
| 8. Права и обязанности, связанные с обработкой персональных данных..... | 10 |
| 9. Обеспечение безопасности персональных данных | 12 |
| Приложение 1..... | 15 |

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика Таврического Банка (АО) в отношении обработки персональных данных (далее – Политика) определяет основные принципы, цели, правовые основания, порядок и условия обработки персональных данных (далее - ПДн) в Таврическом Банке (АО) (далее – Банк), их объем и категории, а также реализуемые требования к их защите.

1.2. Политика распространяется на всех работников и клиентов Банка. Требования Политики также учитываются и предъявляются в отношении иных лиц при необходимости их участия в процессе обработки ПДн Оператором, а также в случаях передачи им в установленном порядке ПДн на основании соглашений, договоров, поручений на обработку.

1.3. Банк, его должностные лица и Работники несут гражданско-правовую, административную и иную ответственность за несоблюдение принципов, требований к защите и условий обработки ПДн физических лиц, а также за разглашение или незаконное использование ПДн в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Настоящая Политика является общедоступным документом, размещаемым на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», неограниченный доступ к которому предоставляется любому заинтересованному лицу.

1.5. Политика разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - № 152-ФЗ), а также учитывает требования:

- Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации (утверждено постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687);
- Требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных (утверждены постановлением Правительства РФ от 01.11.2012 №1119);
- Приказ ФСТЭК от 18.02.2013 №21 «Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказ Роскомнадзора от 30.05.2017 N 94 «Об утверждении методических рекомендаций по уведомлению уполномоченного органа о начале обработки персональных данных и о внесении изменений в ранее представленные сведения»;
- Приказ ФСБ от 10.07.2014 №378 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности»;
- и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных документов уполномоченных органов государственной власти.

2. Термины и определения

Термины и определения, используемые в настоящей Политике:

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

Обработка ПДн - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Обработка ПДн включает в себя в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение ПДн.

Оператор ПДн — государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку ПДн, а также определяющие цели обработки ПДн, состав ПДн, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с ПДн. Банк является оператором.

Субъект ПДн - физическое лицо, которое прямо или косвенно определено или определяемо с помощью ПДн.

Автоматизированная обработка ПДн - обработка ПДн с помощью средств вычислительной техники.

Распространение ПДн - действия, направленные на раскрытие ПДн неопределенному кругу лиц.

Предоставление ПДн - действия, направленные на раскрытие ПДн определенному лицу или определенному кругу лиц.

Блокирование ПДн - временное прекращение обработки ПДн (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн).

Уничтожение ПДн - действия, в результате которых становится невозможно восстановить содержание ПДн в ИСПДн и (или) уничтожаются материальные носители ПДн.

Обезличивание ПДн - действия, в результате которых становится невозможно без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному субъекту ПДн.

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

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

Биометрические ПДн - сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта ПДн.

Обезличенные ПДн - данные, на основании которых становится невозможно без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному субъекту ПДн.

Общедоступные ПДн - ПДн, к которым с согласия субъекта ПДн предоставлен доступ неограниченного круга лиц или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности.

Специальные категории ПДн - ПДн, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, а также иные ПДн, относимые действующим законодательством к специальным категориям ПДн.

Использование ПДн - действия (операции) с персональными данными, совершаемые оператором в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта ПДн или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта ПДн или других лиц.

Конфиденциальность ПДн - обязательное для соблюдения оператором или иным получившим доступ к персональным данным лицом требование не раскрывать третьим лицам и не распространять ПДн без согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Работник банка (работник) - лицо, с которым банком установлены трудовые отношения (принятое на штатную должность в банк, заключившее с работодателем (банком) трудовой договор и работающее как по основному месту работы, так и по совместительству) или отношения по договорам гражданско-правового характера (договорам подряда, на оказание услуг и т.д.).

Клиенты - физические и юридические лица (резиденты и нерезиденты), индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой, имеющие в банке банковский счет и (или) счет, открытый на основании договора расчетно-кассового обслуживания, и (или) заключившие с банком договор на совершение какой-либо банковской операции или иной сделки.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Представитель - лицо, действующее от имени представляемого лица (работника, клиента, корреспондента, контрагента, партнера) на основании закона, договора или доверенности

3. Принципы обработки персональных данных

Обработка ПДн в Банке осуществляется на основании следующих принципов:

- законности и справедливости целей и способов обработки ПДн;
- соответствия целей обработки ПДн конкретным, заранее определенным и заявленным при сборе ПДн законным целям;
- соответствие содержания и объема и характера обрабатываемых ПДн, способов обработки ПДн заявленным целям обработки ПДн;
- достаточности обрабатываемых ПДн для целей их обработки, недопустимости обработки ПДн, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе ПДн;
- достоверности ПДн, их точности и актуальности по отношению к целям их обработки, принятия Банком необходимых мер (обеспечения их принятия) по удалению или уточнению неполных или неточных данных;
- недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных ИСПДн (баз данных, содержащих ПДн).

4. Цели обработки персональных данных

4.1. Обработка ПДн в Банке ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка ПДн, несовместимая с целями сбора ПДн.

4.2. Объем, характер обрабатываемых ПДн, способы обработки ПДн в Банке соответствуют заявленным целям обработки ПДн.

4.3. Цели обработки ПДн в Банке определяются на основании, анализа правовых актов, регламентирующих деятельность Банка, целей фактически осуществляемой Банком деятельности, а также деятельности, которая предусмотрена учредительными документами Банка, и конкретных бизнес-процессов Банка в конкретных ИСПДн.

4.4. Обработка ПДн в Банке осуществляется в следующих целях:

- осуществления банковских операций и банковских сделок, оказания банковских услуг и осуществления иной деятельности, предусмотренной действующим законодательством, в соответствии Уставом Банка и выданными Банку лицензиями на совершение банковских и иных операций;
- рассмотрения возможности предоставления финансовых или иных услуг Субъекту ПДн в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставления информации, в том числе отчетности, надзорным и контрольным органам в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- передачи Банком ПДн или поручения их обработки третьим лицам в соответствии с действующим законодательством;

- формирования данных о кредитной истории;
- направления информации (в том числе в целях продвижения на рынке), предоставления сведений уведомительного или маркетингового характера (в том числе путем осуществления прямых контактов с клиентом (потенциальным клиентом) с помощью средств связи, включая электронные средства связи, почтовые отправления, СМС-сообщения), включая сведения о новых банковских продуктах, услугах, совместных продуктах банка и третьих лиц, продуктах (товарах, работах, услугах) третьих лиц, проводимых акциях, мероприятиях, по которым имеется предварительное согласие клиента на их получение; рассмотрения возможности установления договорных отношений с субъектом ПДн 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;
- осуществления исполнительного производства.
- регистрация Субъектов ПДн в Единой биометрической системе;
- выявления случаев мошенничества, хищения денежных средств со счета Клиента, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий;
- осуществления и исполнения функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством¹, нормативно-правовыми и иными актами Банка России, федеральных органов исполнительной власти, уставом, лицензиями и внутренними документами банка;

4.5. Не допускается обработка ПДн, не совместимая с целями сбора ПДн.

5. Правовые основания обработки персональных данных

5.1. Правовым основанием обработки ПДн является совокупность правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми Банк (оператор ПДн) осуществляет обработку ПДн.

5.2. Перечень правовых актов приведен в Приложении №1.

6. Объем и категории обрабатываемых персональных данных, категории субъектов персональных данных.

6.1. Содержание и объем обрабатываемых ПДн должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые ПДн не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

6.2. В Банке обрабатываются ПДн, принадлежащие следующим категориям субъектов ПДн:

- физические лица, состоящие (состоявшие) с Банком в договорных и иных гражданско-правовых отношениях, кандидаты на замещение вакантных должностей, близкие родственники работников Банка;
- физические лица - участники Банка, члены и кандидаты в члены органов управления и контроля за деятельностью Банка;

¹ В частности, НК РФ, ТК РФ, Федеральными законами "О банках и банковской деятельности", "О кредитных историях", "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", "О валютном регулировании и валютном контроле", "О рынке ценных бумаг", "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", Законом N 152-ФЗ.

- физические лица, обратившиеся в Банк с целью получения информации или заключения договора;
- физические лица-представители юридических лиц и физических лиц, уполномоченные взаимодействовать с Банком, в т. ч. в связи с намерением вступить или состоящие в договорных и иных гражданско-правовых отношениях с Банком;
- физические лица, аффилированные с Банком,
- лица, являющиеся владельцами и/или состоящим в органах управления юридических лиц - владельцев именных ценных бумаг Банка (в случаях, предусмотренных законодательством),
- физические лица, у которых может быть заинтересованность в совершении Банком сделок, согласно ст. 81 ФЗ от 26.12.1995 N208-ФЗ «Об акционерных обществах»,
- иные физические лица, чьи ПДн обрабатываются Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- физические лица - представители, правопреемники, выгодоприобретатели, бенефициарные владельцы вышеперечисленных лиц.

6.3. В Банке обрабатываются следующие категории ПДн: фамилия, имя, отчество; год рождения; дата и место рождения; адрес; семейное положение; имущественное положение; образование; профессия; доходы.

6.4. Другие категории ПДн: кредитная история физических лиц; ИНН, СНИЛС, гражданство, данные документов, удостоверяющих личность, данные миграционных карт, данные документов, подтверждающих право пребывания на территории РФ, номера телефонов, факсов, адреса электронной почты, должность, место работы, адрес места работы, сведения о наличии (отсутствии) судимости субъектов ПДн для случаев, прямо предусмотренных федеральными законами, данные о воинской обязанности и иные категории в соответствии с требованиями действующего законодательства.

6.5. Производится обработка биометрических ПДн:

- фотографических изображений;
- голоса.

6.6. В Банке запрещена обработка специальных категорий ПДн, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, интимной жизни.

6.7. Банк в праве осуществлять обработку сведений о состоянии здоровья в соответствии с Трудовым кодексом, ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ», а также п.2.3 ч.2 ст.10 Федерального закона N152-ФЗ.

7. Порядок и условия обработки персональных данных

7.1. Обработка ПДн осуществляется с использованием средств автоматизации и без использования таких средств путем следующих действий: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПДн.

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

7.3. Обработка ПДн с использованием средств автоматизации осуществляется в соответствии с требованиями постановления Правительства Российской Федерации от 01 ноября 2012 г. N1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», нормативных и методических документов

ФСТЭК и ФСБ России по защите информации, а также Комплекса документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

7.4. Обработка ПДн, осуществляемая без использования средств автоматизации, выполняется таким образом, чтобы в отношении каждой категории ПДн можно было определить места хранения ПДн (материальных носителей) и установить перечень лиц, осуществляющих обработку ПДн либо имеющих к ним доступ.

7.5. Работники Банка, осуществляющие обработку ПДн без использования средств автоматизации, проинформированы о факте обработки ими ПДн, обработка которых осуществляется Банком без использования средств автоматизации, категориях обрабатываемых ПДн, а также об особенностях и правилах осуществления такой обработки, установленных нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, а также внутренними нормативными документами Банка (при их наличии).

7.6. Срок хранения ПДн ограничивается сроком необходимости их обработки.

7.7. Получение и обработка ПДн в случаях, предусмотренных Федеральным законом N 152-ФЗ, осуществляется Банком с письменного согласия Субъекта ПДн. Равнозначным содержащему собственноручную подпись Субъекта ПДн согласию в письменной форме на бумажном носителе признается согласие в форме электронного документа, подписанного в соответствии с федеральным законом электронной подписью Субъекта ПДн.

7.8. 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. Равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта ПДн согласию в письменной форме на бумажном носителе признается согласие в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

7.9. Согласие на обработку ПДн может быть предоставлено Субъектом ПДн посредством совершения следующих конклюдентных действий, если иное не предусмотрено федеральным законом:

При прохождении процедуры регистрации или заполнения заявки на продукты/услуги на сайте Банка и проставление в соответствующей форме отметки о согласии на обработку ПДн в объеме, для целей и в порядке, предусмотренном в тексте, предлагаемом для ознакомления перед осуществлением регистрации. Согласие считается полученным с момента такой регистрации, при условии ее подтверждения Субъектом ПДн в установленном порядке, и действует до момента направления Субъектом ПДн Оператору отзыва согласия на обработку ПДн.

7.10. В случаях, когда предоставление ПДн является обязательным в соответствии с федеральным законом, Оператор ПДн в рамках своей обязанности разъясняет Субъекту ПДн юридические последствия отказа Субъекта предоставить ПДн.

7.11. Банк вправе обрабатывать ПДн без согласия Субъекта ПДн (в т.ч. при отзыве Субъектом ПДн согласия на обработку ПДн) при наличии оснований, указанных в ч.2 ст.9 Федерального закона N 152-ФЗ.

7.12. В случае отсутствия Согласия Субъекта ПДн и оснований, указанных в ч.2 ст.9 Федерального закона N 152-ФЗ обработка ПДн не осуществляется.

7.13. Создание фото- и видеоизображений в помещениях Банка и на прилегающей территории может производиться Банком с целью контроля соблюдения законности и правопорядка, а также предотвращения противоправных действий, экстремистских проявлений и террористических актов, и для последующей передачи в правоохранительные органы в случае необходимости. Указанные фото- и видеоизображения не используются с целью идентификации Субъектов ПДн и не рассматриваются Банком как биометрические ПДн.

7.14. ПДн Субъекта могут быть получены Банком от лица, не являющегося Субъектом ПДн, при условии предоставления Банку подтверждения наличия согласия Субъекта ПДн на обработку его ПДн или наличия оснований, указанных в п.п. 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона N 152-ФЗ.

7.15. Право доступа к ПДн Субъектов ПДн на бумажных и электронных носителях имеют работники Банка в соответствии с их должностными обязанностями. Право доступа к ПДн на материальных носителях субъектов ПДн имеют (получают) только те работники Банка, которым это необходимо для выполнения их должностных обязанностей и которые в законном порядке наделены соответствующими полномочиями и правами доступа к ПДн и средствам их обработки. Доступ иных лиц к ПДн, обрабатываемым Банком, может быть предоставлен исключительно в предусмотренных законодательством случаях и в установленном законом порядке.

7.16. В случае необходимости взаимодействия с третьими лицами в рамках достижения целей обработки ПДн указываются условия передачи ПДн в адрес третьих лиц (например, наличие договора поручения на обработку ПДн. Поручение содержит цели осуществляемой передачи, объем передаваемых ПДн, перечень действий по их обработке, способы и иные условия обработки, включая требования к защите обрабатываемых ПДн.).

7.17. 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 оператора). Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, обязано соблюдать принципы и правила обработки ПДн, предусмотренные законодательством. В поручении Банка должны быть определены перечень действий (операций) с ПДн, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку ПДн, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность ПДн и обеспечивать безопасность ПДн при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых ПДн в соответствии со ст. 19 N 152-ФЗ.

7.19. Передача ПДн Субъектов ПДн третьим лицам осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства. Банк не вправе передавать ПДн третьей стороне без согласия Субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. При передаче ПДн Банк должен предупредить лиц, получающих ПДн Субъекта, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило было (будет) соблюдено. Банк вправе поручить обработку ПДн третьей стороне с согласия Субъекта ПДн и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, на основании заключаемого с этой стороной договора (далее - поручение). Третья сторона, осуществляющая обработку ПДн по поручению Банка, обязана соблюдать принципы и правила обработки ПДн, предусмотренные Законом N 152-ФЗ, обеспечивая конфиденциальность и безопасность ПДн при их обработке. Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, не обязано получать согласие субъекта ПДн на обработку его ПДн, при этом лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, несет ответственность перед Банком.

7.20. Сроки обработки ПДн определяются в соответствии со сроком действия договора с субъектом ПДн, приказом Федерального архивного агентства (Росархив) от 20.12.2019 г. N 236 «Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения», требованиями законодательства РФ и подзаконных актов, включая нормативные документ Банка России, сроком исковой давности.

7.21. ПДн являются конфиденциальной информацией, Банком строго соблюдаются требования конфиденциальности ПДн, установленные ст. 7 Федерального закона «О персональных данных», а также принимаются меры по обеспечению безопасности ПДн при их обработке, предусмотренные ч. 2 ст. 18.1, ч. 1 ст. 19 Федерального закона «О персональных данных», требованиями и рекомендациями по обеспечению безопасности ПДн, предъявляемых Федеральной службой безопасности РФ, Федеральной службой по техническому и экспортному

контролю РФ. Исключение составляют случаи обезличивания (когда невозможно определить принадлежность ПДн к конкретному субъекту) и общедоступности (когда доступ к ПДн предоставлен с согласия субъекта ПДн неограниченному кругу лиц).

7.22. Условием прекращения обработки ПДн является достижение целей обработки ПДн, истечение срока действия согласия или отзыв согласия субъекта ПДн на обработку его ПДн, а также выявление неправомерной обработки ПДн.

7.23. При достижении целей обработки ПДн, а также в случае отзыва субъектом ПДн согласия на их обработку ПДн подлежат уничтожению, если:

- иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн;
- Банк не вправе осуществлять обработку без согласия субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных № 152-ФЗ или иными федеральными законами;
- иное не предусмотрено иным соглашением между Банком и субъектом ПДн.

7.24. Хранение ПДн осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПДн не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, за исключением случаев, когда срок хранения ПДн не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн.

7.25. При обработке документов на бумажном носителе, содержащих сведения о субъектах ПДн Банком соблюдаются требования, установленные Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 года N 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

7.26. Банком соблюдаются условия хранения ПДн, в том числе, при обработке ПДн без использования средств автоматизации, а именно, определены места хранения, обеспечены условия, обеспечивающие сохранность ПДн и исключающие несанкционированный к ним доступ.

7.27. Работники Банка, осуществляющие обработку ПДн, несут ответственность за исполнение требований законодательства, настоящей Политики и иных внутренних документов Банка, разработанных в развитие и дополнение настоящей Политики, при осуществлении конкретных видов банковской деятельности, связанных с обработкой ПДн.

7.28. Обработка ПДн осуществляется Банком с использованием баз данных находящихся на территории Российской Федерации, в соответствии с требованиями ч.5 ст.18 N 152-ФЗ. Трансграничная передача ПДн не используется.

8. Права и обязанности, связанные с обработкой персональных данных

8.1. Права и обязанности Банка.

8.1.1. Банк как оператор ПДн имеет право:

- осуществлять проверку точности, достоверности и актуальности, предоставляемых ПДн в случаях, объеме и порядке, предусмотренных и установленных действующим законодательством;
- отказывать в предоставлении ПДн в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- предоставлять ПДн субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством;
- использовать ПДн Субъекта без его согласия в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- отказать Субъекту ПДн в случае его отказа от предоставления (непредоставления) Банку своих ПДн, обработка которых необходима для предоставления субъекту банковских продуктов и услуг, в предоставлении соответствующих банковских продуктов и услуг в законном порядке, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- отстаивать свои интересы в суде;
- реализовывать иные права, предусмотренные законом или договором.

8.1.2. Банк вправе отказать в предоставлении информации Субъекту ПДн или его представителю при их обращении либо при получении запроса. При этом Банк обязан дать в письменной форме мотивированный отказ в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня обращения либо с даты получения запроса. Отказ возможен в следующих случаях если:

- 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 действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- доступ Субъекта ПДн к его ПДн нарушает права и законные интересы третьих лиц;
- в иных случаях, предусмотренных частью 8 статьи 14 Федерального закона N152-ФЗ.

8.1.3. Банк как оператор ПДн обязан:

- не раскрывать третьим лицам и не распространять ПДн без согласия субъекта ПДн и если иное не предусмотрено действующим законодательством;
- использовать ПДн Субъекта без его согласия в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- предоставлять ПДн Субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговым, правоохранительным органам и др.);
- по требованию Субъекта ПДн прекратить обработку его ПДн, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Законом N 152-ФЗ и иными законодательными актами РФ;
- в случае изменения сведений, указанных в уведомлении об обработке ПДн (в том числе предусмотренных частью 3 статьи 22 Закона N 152-ФЗ), а также в случае прекращения обработки ПДн уведомить об этом уполномоченный орган по защите прав Субъектов ПДн в течение десяти рабочих дней с даты возникновения таких изменений или с даты прекращения обработки ПДн;
- при получении запроса уполномоченного органа по защите прав Субъектов ПДн представить уполномоченному органу документы и локальные акты, указанные в части 1 статьи 18.1 Закона N 152-ФЗ, и (или) иным образом подтвердить принятие мер, указанных в части 1 статьи 18.1 Закона N 152-ФЗ, сообщить в уполномоченный орган необходимую информацию;

8.1.4. Банк обязан сообщить Субъекту ПДн или его представителю информацию о наличии ПДн, относящихся к соответствующему Субъекту ПДн, а также предоставить возможность ознакомления с этими ПДн при обращении Субъекта ПДн или его представителя либо уничтожить ПДн в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения запроса Субъекта ПДн или его представителя.

8.2. Права и обязанности Субъекта ПДн.

8.2.1. Субъект ПДн (его представитель) имеет право:

- свободного бесплатного доступа к своим ПДн, включая право на получение копий любой записи, содержащей ПДн, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- требовать уточнения (изменения) своих ПДн (ПДн Субъекта), их блокирования или уничтожения, в случае если ПДн являются неполными, неточными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав (прав субъекта ПДн);

- требовать предоставления перечня своих ПДн (ПДн Субъекта), обрабатываемых Банком, и информации об источнике их получения, если иное не предусмотрено действующим законодательством;
- получать информацию о сроках обработки своих ПДн (ПДн Субъекта), в том числе о сроках их хранения;
- получать иную информацию, касающуюся обработки ПДн;
- требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные (неточные, неактуальные) его ПДн (ПДн Субъекта), обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- обжаловать в уполномоченном органе по защите прав субъектов ПДн или в судебном порядке неправомерные действия или бездействие банка при обработке его ПДн (Субъекта ПДн);
- на защиту своих прав (прав Субъекта ПДн) и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке;
- определять своих представителей для защиты своих ПДн;
- отозвать согласие на обработку своих ПДн (ПДн Субъекта), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- реализовывать иные права, предусмотренные законом или договором.

8.2.2. Субъект ПДн (его представитель) обязан:

- своевременно предоставлять Банку сведения об изменении своих ПДн (ПДн Субъекта), если такая обязанность предусмотрена договором между Субъектом ПДн и Банком, законодательством или внутренними документами банка;
- при предоставлении Банку своих ПДн (ПДн Субъекта) обеспечивать на момент предоставления ПДн их точность, достоверность и актуальность, за которые Субъект несет ответственность в соответствии с действующим законодательством;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные законом или договором.

Для реализации своего права на получение информации, касающейся обработки его ПДн, в соответствии с требованиями статьи 14 Федерального закона №152-ФЗ Субъект ПДн (его представитель) обязан оформить запрос на предоставление сведений в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ.

Запрос на получение информации в Банке должен содержать:

- серию, номер основного документа, удостоверяющего личность Субъекта ПДн (его представителя), сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- сведения, подтверждающие участие Субъекта ПДн в отношениях с Банком (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и/или иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки ПДн Банком;
- подпись Субъекта ПДн (его представителя).

Обращение Субъектов ПДн (его представителя) по вопросам, связанным с обработкой ПДн, оформленное в свободной форме может быть направлено через Интернет-банк, Почтой России на официальный адрес Банка или непосредственно в подразделение Банка.

9. Обеспечение безопасности персональных данных

9.1. Организация и проведение мероприятий по обеспечению безопасности и защиты ПДн в Банке осуществляются в соответствии с настоящей политикой и иными внутренними документами Банка.

9.2. Банк при обработке ПДн принимает необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования,

копирования, предоставления, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн.

9.3. Меры по обеспечению безопасности ПДн при их обработке, применяемые Банком, планируются и реализуются в целях обеспечения соответствия требованиям Федерального закона N 152-ФЗ.

9.4. Банк самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения требований законодательства Российской Федерации. Банк в частности в состав предпринятых мер входят:

9.4.1. Правовые меры:

- обязательство Работника Банка, закрепленное в трудовом договоре, заключенном между Банком и Работником, о неразглашении конфиденциальной информации;
- обязанность Работников Банка, закрепленная во внутренних документах Банка, выполнять требования по соблюдению конфиденциальности и защиты ПДн Работников и клиентов Банка, ставших известными Работнику в рамках исполнения им своих должностных обязанностей;

9.4.2. Организационные меры:

- назначен ответственный за организацию обработки ПДн в Банке;
- в подразделениях Банка назначены должностные лица, ответственные за выполнение подразделениями локальных нормативных документов Банка по вопросам обработки ПДн;
- разработаны и внедрены локальные акты по вопросам обработки ПДн, а также локальные акты, устанавливающие процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений установленных процедур по обработке ПДн и устранение последствий таких нарушений;
- применяются правовые, организационные и технические меры по обеспечению безопасности ПДн;
- осуществляется внутренний контроль соответствия обработки ПДн Федеральному закону N152-ФЗ и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите ПДн, политике Банка в отношении обработки ПДн, локальным актам Банка;
- Работники Банка, непосредственно осуществляющие обработку ПДн, ознакомлены 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;
- публикация Политики по обработке ПДн на сайте Банка.

9.4.3. Технические меры:

- организационно-технические меры по обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн, необходимые для выполнения требований к защите ПДн, исполнение которых обеспечивают установленные Правительством РФ уровни защищенности ПДн;
- установление правил доступа к ПДн, обрабатываемым в ИСПДн, а также обеспечение регистрации и учета всех действий, совершаемых с ПДн в ИСПДн;
- обнаружение фактов несанкционированного доступа к ПДн и принятие мер по недопущению подобных инцидентов в дальнейшем;
- применение программных средств защиты информации при обработке ПДн, в т.ч. в ИСПДн, например, таких как идентификация и проверка подлинности субъектов доступа по паролю условно-постоянного действия не менее шести буквенно-цифровых символов, антивирусная защита, межсетевое экранирование при подключении к Интернету, организация защищенной виртуальной приватной IP-сети, резервное копирование информации и ее восстановление после сбоев и т.д.
- восстановление ПДн, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

- иные технические меры, разрабатываемые и принимаемые Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая нормативные акты и требования уполномоченных органов

Приведенный перечень указанных мер не является исчерпывающим (помимо указанных Банком могут применяться иные меры, необходимые для защиты ПДн).

Приложение 1

к Политике Таврического Банка (АО)
в отношении обработки персональных данных

ПЕРЕЧЕНЬ

Федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих правовые основания деятельности Банка по обработке персональных данных

- Конституция Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон Российской Федерации от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 02.12.90 №395-1 «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 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- Федеральный закон от 07.07.2003г. N 126-ФЗ «О связи»;
- Федеральный закон от 22.10.2004 №125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации»;
- 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 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Закон РСФСР от 22.03.1991 г. №948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;
- Федеральный закон от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- Федеральный закон от 05.03.1999 г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 27.07.2010 г. №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 22.12.2008 №262-ФЗ «Об обеспечении доступа к информации о деятельности судов в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 16.07.1998 г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- 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 и микрофинансовых организациях»;
- 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

Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

– Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;

– Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

– Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

– Указ Президента РФ от 06.03.1997 N 188 "Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера";

– Постановление Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 №687 «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;

– Постановление Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 г. №1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;

– Приказ Росархива от 20.12.2019 № 236 "Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения";

– Приказ Роскомнадзора от 05.09.2013 №996 «Об утверждении требований и методов по обезличиванию персональных данных»;

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

– 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 июля 2007 г. №307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»;

– Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";

– Положение Банка России от 27.02.2017 г. №579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иные нормативные акты Российской Федерации;

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

– Письмо Банка России №115-Т от 30.08.2006 «Об исполнении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернетбанкинг)»;

- Приказ Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации от 25 июня 2018 года № 321 «Об утверждении порядка обработки, включая сбор и хранение, параметров биометрических персональных данных в целях идентификации, порядка размещения и обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе, а также требований к информационным технологиям и техническим средствам, предназначенных для обработки биометрических персональных данных в целях проведения идентификации»;

– Устав Банка;

– договоры, заключаемые между Банком и Субъектами персональных данных;

- согласия на обработку персональных данных;

– договоры с контрагентами.