

**УТВЕРЖДЕНО**

Правлением АО «Тагилбанк»

*(протокол №138 от 28.07.2017 г.)*

Председатель правления

АО «Тагилбанк»

\_\_\_\_\_ Л.Г. Пестова.

## **ПОРЯДОК**

**получения, обработки, хранения, уничтожения  
и защиты документов, содержащих  
персональные данные клиентов  
акционерного общества «Тагилбанк»**

# Содержание

1. Термины и определения.
2. Общие положения.
3. Состав персональных данных клиентов.
4. Цель обработки персональных данных клиентов.
5. Сбор, обработка и защита персональных данных клиентов.
6. Блокирование, разблокирование, обезличивание, уничтожение персональных данных клиентов.
7. Передача и хранение персональных данных клиентов.
8. Доступ к персональным данным клиентов.
9. Права и обязанности Банка как оператора персональных данных.
10. Права клиента как субъекта персональных данных.
11. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных клиентов.

## **1. Термины и определения.**

1.1. **Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных).

1.2. **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;

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

1.4. **Конфиденциальность персональных данных** – обязательное для соблюдения назначенным ответственным лицом, получившего доступ к персональным данным, требование не допускать их распространения без согласия субъекта или иного законного основания.

1.5. **Распространение персональных данных** – действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.

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

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

1.8. **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.

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

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

## **2. Общие положения.**

2.1. Настоящий Порядок получения, обработки, хранения, уничтожения и защиты документов, содержащих персональные данные клиентов АО «Тагилбанк», (далее – Порядок) разработан в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2006 года (с изменениями) № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ), иными федеральными законами и нормативными актами.

2.2. Цель разработки Порядка – обеспечение защиты прав и свобод клиентов АО «Тагилбанк» (далее – клиентов) при обработке их персональных данных акционерным обществом «Тагилбанк» (далее – Банк).

2.3. Если в результате изменения законодательства отдельные статьи Порядка вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в Порядок применяются нормы действующего законодательства РФ.

2.4. Порядок вступает в силу с момента его утверждения Правлением Банка. Изменения и дополнения в Порядок вносятся в письменном виде и утверждаются по решению Правления.

2.5. Содержание настоящего Порядка должно быть доведено до сведения каждого сотрудника Банка под роспись. Контроль за ознакомлением всех сотрудников с настоящим Положением возлагается на непосредственных руководителей структурных подразделений Банка.

2.6. Обработка персональных данных должна осуществляться на законной и справедливой основе; должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.

2.7. Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки Банком.

2.8. При обработке персональных данных Банк обеспечивает точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных.

2.9. Обработка персональных данных производится с соблюдением требований ст. 6 Закона № 152-ФЗ.

2.10. Банк обязан не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

### **3. Состав персональных данных клиентов.**

3.1. В состав персональных данных клиентов Банка входят:

- фамилия, имя, отчество;
- день, месяц, год рождения;
- место рождения;
- паспортные данные;
- гражданство;
- образование;
- стаж работы;
- адрес регистрации и фактического места жительства и контактные телефоны;
- дата регистрации по указанному месту жительства;
- состояние в браке;
- состав семьи, сведения о членах семьи;
- сведения об оплате труда;
- сведения о доходах с предыдущего места работы;
- адрес электронной почты;
- номер пенсионного удостоверения;
- иные сведения и копии документов, касающиеся частной жизни клиента, помещенные в юридическое дело клиента, которое хранится в Банке.

3.2. В Банке создаются и/или хранятся следующие документы, содержащие персональные данные клиентов Банка:

3.2.1. В отделе по работе с населением:

- Анкета (досье) клиента.
- Анкета – заявление о присоединении к Общим условиям обслуживания физических лиц в АО «Тагилбанк» и иные заявления клиента в Банк в соответствии с Общими условиями обслуживания физических лиц в АО «Тагилбанк».
- Заверенные в установленном порядке копия документа, удостоверяющего личность клиента, и копии иных документов, предоставляемых клиентом Банку при открытии банковского счета, а также заверенные в установленном порядке копии документов, предоставляемых клиентом при изменении указанных сведений.

- Заявление на изменение сведений о клиенте (фамилии, имени, отчества, места регистрации, места фактического проживания (со слов клиента), реквизитов документа, удостоверяющего личность и др.).
- Доверенности, подтверждающие полномочия представителя клиента, и оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ (оригинал, если доверенность оформлена в Банке, либо заверенная в установленном порядке копия нотариальной или приравненной к ней доверенности).
- Договор(ы) банковского вклада, договор(ы) аренды индивидуального сейфа и иные договоры, заключаемые клиентом в отделе по работе с населением, а также изменения и дополнения к этим договорам.
- Заявление о расторжении договора банковского вклада (при досрочном расторжении договора), заявление на закрытие текущего счета с использованием банковской карты.
- Другие документы, касающиеся правоотношений между клиентом и Банком (переписка, копия свидетельства о смерти клиента, копии свидетельства о праве на наследство и др.).

### 3.2.2. В юридическом отделе:

- Документы, касающиеся правоотношений между клиентом и Банком (переписка, списки зарегистрированных лиц в реестре владельца именных ценных бумаг Банка и др.).
- Документы, помещенные в претензионно-исковое досье должника (копия документа, удостоверяющего личность, копии договоров между клиентом и Банка, копия кредитной заявки, претензии, исковые заявления и др.).

### 3.2.3. В кредитном отделе:

- Документы, помещенные в кредитное досье клиента (копия документа, удостоверяющего личность, кредитная заявка, анкета, договоры с клиентом и др.).

### 3.2.4. В операционном отделе – юридические дела клиентов, содержащие:

- Заявление на открытие счета.
- Заверенные в установленном порядке копии документов, удостоверяющих личность клиента, и копии иных документов, предоставляемых клиентом Банку при открытии банковского счета, а также заверенные в установленном порядке копии документов, предоставляемых клиентом при изменении указанных сведений.
- Анкета клиента.
- Договор(ы) банковского счета, дополнительные соглашения к ним.
- Заявления о присоединении к Порядку дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Тагилбанк» с использованием доступа через Интернет, иные заявления и уведомления, предусмотренные Порядком дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Тагилбанк» с использованием доступа через Интернет, заявления об SMS-оповещении.
- Сертификаты открытых ключей ЭЦП сотрудника клиента в системе «iBank 2».
- Договор(ы) на инкассацию денежной наличности, дополнительные соглашения на доставку разменной монеты.
- Договор(ы) об оказании услуг по использованию банковских карт и другие документы, предоставленные клиентом Банку по зарплатным проектам.

### 3.2.5. В казначействе:

- Копия документа, удостоверяющего личность клиента, его представителя.
- Доверенности, подтверждающие полномочия представителя клиента.
- Заявление на предъявление векселей к оплате, акты приёма-передачи векселей, распоряжения на оплату векселей и установку комиссии.
- Договоры между Банком и клиентом (купли-продажи, мены векселей, новации и др.).

### 3.2.6. В Управлении информационных технологий:

- Договоры и дополнительные соглашения с поставщиками прикладного и системного программного обеспечения, в том числе с компаниями-поставщиками автоматизированной банковской системы и системы управления банковскими картами.
- Договоры и дополнительные соглашения с провайдерами, операторами связи.
- Договоры со страховыми компаниями в отношении застрахованного имущества Банка, например, банкоматов.
- Договоры и дополнительные соглашения с контрагентами Банка на обслуживание оргтехники и компьютерного оборудования.
- Переписка с клиентами и контрагентами Банка, которая ведется в пределах компетенции управления информационных технологий.
- Запросы в процессинговый центр о предоставлении разного рода информации о транзакциях, производимых клиентами Банка.
- Анкеты доступа к информационным ресурсам сотрудников Банка, которые также могут содержать персональные данные последних.

### 3.2.7. В отделе строительства и хозяйственного обеспечения:

- Договоры об оказании услуг, договоры на поставку, договоры подряда и иные гражданско-правовые договоры, заключение которых с клиентом инициировано отделом строительства и хозяйственного обеспечения.

### 3.2.8. В Службе финансового мониторинга и валютного контроля:

- Копии документов, подтверждающих совершенные клиентом операции и сделки.
- Копии документов, удостоверяющих личность клиента, его представителя, бенефициарного владельца.
- Копии документов, представленных клиентом в целях валютного контроля.

### 3.2.9. В Отделе информационной безопасности:

- Документы, касающиеся правоотношений между клиентом и Банком в рамках информационной безопасности.

### 3.2.10. В службе безопасности:

- Документы, оформляющие результат рассмотрения сотрудниками службы безопасности кредитной заявки, заявления о предоставлении кредита.
- Документы, касающиеся претензионно-исковой работы с должником (копия документа, удостоверяющего личность, копии договоров между клиентом и Банка, копия кредитной заявки, претензии, исковые заявления и др.).

### 3.2.11. В иных структурных подразделениях Банка и его дополнительных офисах:

- Документы, касающиеся правоотношений между клиентом и Банком.

## **4. Цель обработки персональных данных клиентов.**

4.1. Цель обработки персональных данных клиентов – заключение и исполнение договоров и осуществление комплекса кредитных, финансовых, расчетных, кассовых и других банковских операций и иных сделок, в том числе:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.

- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты.
- Выдача банковских гарантий.
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений и находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
- Оказание консультационных и информационных услуг.
- Иные сделки, не запрещенные законодательством, а также комплекс действий с персональными данными, необходимый для исполнения вышеуказанных сделок.
- В целях исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. Условием прекращения обработки персональных данных является ликвидация Банка, а так же соответствующее требование клиента, поступившее в Банк.

## **5. Сбор, обработка и защита персональных данных клиентов.**

5.1. Порядок получения (сбора) персональных данных:

5.1.1. Все персональные данные клиента следует получать у него лично с его письменного согласия, которое должно содержать все данные, установленные Законом № 152-ФЗ.

Согласие субъекта персональных данных не требуется, если 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.

Равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта персональных данных согласию в письменной форме на бумажном носителе признается согласие в форме электронного документа, подписанного в соответствии с федеральным законом электронной подписью.

Согласие клиента на использование его персональных данных хранится в Банке в бумажном виде в юридическом деле клиента и/или в электронном виде в информационной системе Банка.

В случае получения согласия на обработку персональных данных от представителя клиента необходимо проверить полномочия данного представителя на дачу согласия от имени клиента – субъекта персональных данных.

В случае недееспособности клиента – субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных дает законный представитель клиента.

В случае смерти клиента согласие на обработку его персональных данных дают наследники клиента, если такое согласие не было дано субъектом персональных данных при его жизни.

Обязанность предоставить доказательство получения согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных возлагается на Банк.

5.1.2. Согласие клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия договора, заключенного им с Банком, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия договорных отношений.

Клиент принимает решение о предоставлении его персональных данных Банку и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе. Согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, информированным и сознательным.

Согласие на обработку персональных данных может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом.

5.1.4. Обработка персональных данных клиентов без их согласия осуществляется в следующих случаях:

- Персональные данные являются общедоступными.
- По требованию полномочных государственных органов в случаях, предусмотренных федеральным законом.
- Обработка персональных данных осуществляется на основании федерального закона, устанавливающего ее цель, условия получения персональных данных и круг клиентов, персональные данные которых подлежат обработке.
- Обработка персональных данных осуществляется в целях заключения и исполнения договора, одной из сторон которого является клиент персональных данных.
- В иных случаях, предусмотренных законом.

5.2. Порядок обработки персональных данных:

5.2.1. Клиент в целях, указанных в п. 4.1. Порядка, предоставляет сотруднику Банка достоверные персональные сведения о себе в том объеме, который необходим для достижения этих целей, в том числе путем предъявления документа, удостоверяющего личность.

На основании полученных от клиента сведений сотрудник Банка проверяет, является ли обратившееся лицо клиентом, зарегистрированным в информационной системе Банка. Если данные о клиенте отсутствуют в информационной системе, то ответственный сотрудник после получения от клиента письменного согласия на обработку его персональных данных заносит в информационную систему полную информацию о клиенте. При наличии в информационной системе Банка информации о клиенте – сверяет внесенную в систему информацию с полученными от клиента сведениями, при необходимости вносит соответствующие изменения.

5.2.2. Обработка персональных данных клиента осуществляется Банком исключительно в целях, указанных в пункте 4.1. Порядка. При определении объема и содержания обрабатываемых персональных данных клиентов Банк руководствуется действующим законодательством РФ.

5.2.3. Обработка персональных данных должна осуществляться на законной и справедливой основе, должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей.

5.2.4. При обработке персональных данных клиентов должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных.

5.3. Защита персональных данных клиентов.

5.3.1. Под защитой персональных данных клиента понимается комплекс мер (организационно-распорядительных, технических, юридических), направленных на предотвращение неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных клиентов, а также их защита от иных неправомерных действий.

5.3.2. Банк за свой счет принимает меры, необходимые и достаточные для защиты персональных данных клиентов.

Банк самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Законом № 152-ФЗ.

5.3.3. При защите персональных данных клиентов Банк принимает для этого все необходимые организационно-распорядительные, правовые и технические меры, включая, но не ограничиваясь:

- Шифровальные (криптографические) средства.
- Антивирусную защиту.
- Анализ защищенности персональных данных.
- Управление доступом к персональным данным.
- Регистрацию и учет доступа к персональным данным.



- Обеспечение целостности персональных данных.
- Принятие 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.
- Осуществление внутреннего контроля и аудита за соответствием обработки персональных данных Закону № 152-ФЗ и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, политике Банка в отношении обработки персональных данных.
- Оценка вреда, который может быть причинен клиенту в случае нарушения Закона № 152-ФЗ, соотношение указанного вреда и принимаемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных законом.
- ознакомление сотрудников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных клиентов, 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.

5.3.4. Обеспечение Банком безопасности персональных данных достигается, в частности:

- определением угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационной системе Банка;
- применением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационной системе Банка, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;
- применением прошедших в установленном порядке процедур оценки соответствия средств защиты информации;
- оценкой эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;
- учетом машинных носителей персональных данных;
- обнаружением фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер;
- восстановлением персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- установлением правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе Банка;
- контролем за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационной системы Банка.

## **6. Блокирование, разблокирование, обезличивание, уничтожение персональных данных клиентов.**

6.1. Порядок блокирования и разблокирования персональных данных клиентов.

6.1.1. Блокирование персональных данных означает:

- Запрет редактирования персональных данных.
- Запрет распространения персональных данных любыми средствами (e-mail, сотовая связь, материальные носители).
- Запрет использования персональных данных в массовых рассылках (sms, e-mail).
- Запрет открытия банковских счетов.

- Изъятие бумажных документов, относящихся к клиенту, персональных данных и содержащих его персональные данные из внутреннего документооборота Банка и запрет их использования.

6.1.2. Блокирование Банком персональных данных клиента осуществляется с письменного заявления клиента. Блокирование персональных данных может быть временно прекращено Банком, если это требуется для соблюдения Банком законодательства РФ.

6.1.3. Разблокирование персональных данных клиента осуществляется с его письменного согласия или заявления, направленного в Банк.

6.1.4. Повторное согласие клиента, данное им Банку, на обработку его персональных данных автоматически влечет разблокирование Банком персональных данных клиента.

6.2. Порядок обезличивания и уничтожения персональных данных клиента.

6.2.1. Обезличивание персональных данных – действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных. Обезличивание персональных данных может быть проведено с целью ведения статистического учета и отчетности, снижения ущерба от разглашения персональных данных, снижения уровня защищенности автоматизированных информационных систем, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.2. Обезличенные персональные данные не подлежат разглашению.

6.2.3. Обезличивание персональных данных происходит по письменному заявлению клиента, при условии, что все договорные отношения между Банком и клиентом завершены и от даты окончания последнего договора прошло не менее 5 лет.

6.2.4. При обезличивании персональные данные клиента в информационной системе заменяются набором символов, по которому невозможно определить принадлежность персональных данных к конкретному субъекту.

6.2.5. Банк обязан обеспечить конфиденциальность в отношении персональных данных клиентов при необходимости проведения испытаний информационной системы Банка на территории разработчика и произвести обезличивание персональных данных в передаваемой разработчику информационной системе.

6.2.6. Операция обезличивания персональных данных необратима.

6.2.7. Уничтожение персональных данных – действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе Банка и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

При уничтожении персональных данных клиента:

- уничтожаются бумажные носители, которые содержат уничтожаемые персональные данные, а персональные данные клиента в информационной системе Банка обезличиваются;
- уничтожаются персональные данные на электронных носителях – путем механического нарушения целостности носителя, не позволяющего произвести считывание или восстановление персональных данных, или удалением с электронных носителей методами и средствами гарантированного удаления остаточной информации.

6.2.8. Уничтожение персональных данных клиента подразумевает прекращение какого-либо доступа к персональным данным.

6.2.9. Уничтожение документальной информации, содержащей персональные данные клиентов и сроки хранения которой истекли, производится Банком на основании акта о выделении к уничтожению документов, не подлежащих хранению. В этом случае создается комиссия, состав которой утверждается приказом по Банку, и уничтожение документации производится в присутствии всех членов комиссии, которые несут ответственность за правильность и полноту уничтожения перечисленных в акте документов.

Документальная информация, подлежащая к уничтожению, измельчается механическим способом (уничтожителем документов) до степени, исключающей возможность прочтения текста.

Акт, составленный архивариусом, подписывается всеми членами комиссии. Архивариус делает соответствующую запись в книге учета поступления и выбытия документов, в описях дел проставляет отметку «Уничтожено. Акт № -, дата».

6.2.10. После уничтожения персональных данных клиента сотрудники Банка не могут получить доступ к персональным данным данного клиента в информационной системе Банка.

6.2.11. Персональные данные восстановлению не подлежат. Операция уничтожения персональных данных необратима.

6.2.12. Срок, после которого возможно уничтожение персональных данных субъекта, определяется окончанием срока, указанного в пункте 7.3. Порядка.

## **7. Передача и хранение персональных данных клиентов.**

7.1. Передача персональных данных клиентов.

7.1.1. Под передачей персональных данных понимается распространение информации, содержащей персональные данные клиента, по каналам связи и на материальных носителях.

7.1.2. При передаче персональных данных клиента сотрудники Банка должны соблюдать следующие требования:

- Не сообщать третьим лицам персональные данные клиента в коммерческих целях. Обработка персональных данных клиента в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи не допускается.
- Осуществлять передачу персональных данных клиента в пределах Банка в соответствии с Порядком.
- Разрешать доступ к персональным данным клиентов только специально уполномоченным лицам, при этом указанные лица должны иметь право получать только те персональные данные, которые необходимы им для выполнения должностных обязанностей.
- Передавать персональные данные клиента представителям клиента в порядке, установленном законодательством и ограничивать эту информацию только теми персональными данными клиента, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функции.

7.2. Хранение и использование персональных данных клиентов.

7.2.1. Под хранением персональных данных понимается существование записей с персональными данными в информационных системах и на материальных носителях.

7.2.2. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

7.2.3. Персональные данные клиентов на бумажном носителе, предоставленные в целях, указанных в пункте 4.1. Порядка, хранятся на бумажных носителях в структурных подразделениях, к полномочиям которых относится заключение и исполнение договоров, а также осуществление комплекса кредитных, финансовых, расчетных, кассовых и других банковских операций и иных сделок (пункт 4.1. Порядка).

7.2.4. Персональные данные на бумажных носителях в установленном порядке ежегодно, как правило, в начале текущего года – за прошедший год, передаются архивариусу Банка по описям. Документы, содержащие персональные данные клиентов, хранятся Банком в специально выделенном для хранения помещении – архиве, в соответствии с номенклатурой дел, разработанной Банком в установленном порядке и согласованной с Управлением архивами по Свердловской области.

7.2.5. В соответствии с должностной инструкцией архивариус Банка несет ответственность за сохранность и обеспечение конфиденциальности документов и содержащейся в них информации с персональными данными клиентов – с момента поступления в архив документов для хранения и до их уничтожения в соответствии с установленным порядком.

7.2.6. Хранение персональных данных осуществляется Банком не дольше, чем этого требуют цели обработки, если иное не предусмотрено федеральными законами.

7.3. Сроки хранения персональных данных клиентов.

7.3.1. Сроки хранения гражданско-правовых договоров, содержащих персональные данные субъектов, а также сопутствующих документов – 5 лет с момента окончания действия договоров.

7.3.2. В течение срока хранения персональные данные клиентов не могут быть обезличены или уничтожены, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ.

7.3.3. Срок хранения персональных данных, внесенных в автоматизированную информационную систему Банка, должен соответствовать сроку хранения бумажных оригиналов.

## **8. Доступ к персональным данным клиентов.**

8.1. Право доступа к персональным данным субъектов имеют:

- Председатель правления Банка, либо лицо, исполняющее его обязанности.
- Заместители Председателя правления Банка.
- Главный бухгалтер Банка, его заместители.
- Советник Председателя правления.
- Помощник Председателя правления.
- Сотрудники казначейства.
- Сотрудники операционного отдела.
- Сотрудники службы безопасности.
- Сотрудники службы внутреннего контроля.
- Сотрудники службы внутреннего аудита.
- Сотрудники службы управления рисками и банковской отчетности.
- Сотрудники отдела кассовых операций.
- Сотрудники отдела сопровождения банковских операций.
- Сотрудники службы финансового мониторинга и валютного контроля.
- Сотрудники кредитного отдела.
- Сотрудники отдела по работе с населением.
- Сотрудники юридического отдела.
- Сотрудники отдела инкассации.
- Инспектор по кадрам.
- Сотрудники управления информационных технологий.
- Сотрудники отдела информационной безопасности.
- Начальник отдела строительства и хозяйственного обеспечения, его заместитель.

8.2. Сотрудники Банка, получившие доступ к персональным данным клиента, обязаны использовать их лишь в целях, для которых сообщены персональные данные и обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности) обработки и использования полученной информации (персональных данных клиентов).

8.3. Клиент может получить доступ к своим персональным данным, хранящимся в Банке, по письменному заявлению, направленному в Банк, включая право на безвозмездное получение копий любой записи, содержащей персональные данные этого клиента.

## **9. Права и обязанности Банка как оператора персональных данных**

9.1. Банк как оператор персональных данных организует и осуществляет обработку персональных данных клиентов, а также определяет цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

9.2. Банк как оператор персональных данных вправе:

9.2.1. Отстаивать свои интересы в суде.

9.2.2. Предоставлять персональные данные клиентов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы и др.).

9.2.3. Отказать в предоставлении персональных данных клиента в случаях, предусмотренных законом.

9.2.4. Использовать персональные данные клиента без его согласия в случаях, предусмотренных законом.

9.3. Банк как оператор персональных данных обязан:

9.3.1. Предоставлять клиенту информацию согласно пункта 10.1.1. Порядка. Если предоставление персональных данных является обязательным в соответствии с федеральным законом, Банк обязан разъяснить клиенту юридические последствия отказа предоставить его персональные данные.

В случае отказа в предоставлении информации о наличии персональных данных о соответствующем субъекте персональных данных или персональных данных субъекту персональных данных или его представителю при их обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя Банк обязан дать в письменной форме мотивированный ответ, содержащий ссылку на положение части 8 статьи 14 Закона № 152-ФЗ, являющееся основанием для такого отказа, в срок, не превышающий тридцати дней со дня обращения субъекта персональных данных или его представителя либо с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

9.3.2. Предоставить безвозмездно клиенту или его представителю возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к этому субъекту персональных данных.

В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления клиентом или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными, Банк обязан внести в них необходимые изменения.

В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня представления клиентом или его представителем сведений, подтверждающих, что такие персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, Банк обязан уничтожить такие персональные данные.

Банк обязан уведомить клиента или его представителя о внесенных изменениях и принятых мерах и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы.

9.3.3. Сообщать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных (Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) по запросу этого органа необходимую информацию в течение тридцати дней с даты получения такого запроса.

9.4. Если персональные данные получены не от клиента, Банк до начала обработки таких персональных данных обязан предоставить субъекту персональных данных следующую информацию:

- наименование и адрес оператора персональных данных;
- цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные законом права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

Банк освобождается от обязанности предоставить клиенту вышеуказанные сведения в случаях, если:

- персональные данные получены Банком на основании федерального закона или в связи с исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;
- персональные данные сделаны общедоступными субъектом персональных данных или получены из общедоступного источника.

9.5. В случае выявления неправомерной обработки персональных данных при обращении клиента или его представителя либо по запросу клиента или его представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных, относящихся к этому клиенту, с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки.

В случае выявления неточных персональных данных при обращении клиента или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных Банк обязан осуществить блокирование персональных данных, относящихся к этому клиенту, с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта персональных данных или третьих лиц.

В случае подтверждения факта неточности персональных данных Банк на основании сведений, представленных клиентом или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов, обязан уточнить персональные данные клиента в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снять блокирование персональных данных клиента.

В случае выявления неправомерной обработки персональных данных, осуществляемой Банком, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты этого выявления, Банк обязан прекратить неправомерную обработку персональных данных клиента. В случае, если обеспечить правомерность обработки персональных данных невозможно, Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки персональных данных клиента, обязан уничтожить такие персональные данные. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении персональных данных клиента Банк обязан уведомить клиента или его представителя, а в случае, если обращение клиента или его представителя либо запрос уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, также уведомить указанный орган.

В случае достижения цели обработки персональных данных Банк обязан прекратить обработку персональных данных клиента и уничтожить персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является клиент, иным соглашением между Банком и клиентом либо если Банк не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных федеральными законами.

В случае отзыва клиентом согласия на обработку его персональных данных Банк обязан прекратить их обработку и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожить персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является клиент, иным соглашением между Банком и клиентом либо если Банк не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных федеральными законами.

В случае отсутствия возможности уничтожения персональных данных в течение срока, указанного в абзацах 4 – 6 настоящего пункта, Банк осуществляет блокирование таких персональных данных и обеспечивает уничтожение персональных данных в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

## **10. Права клиента как субъекта персональных данных.**

10.1. Клиент как субъект персональных данных имеет право:

10.1.1. Получать информацию, касающуюся обработки их персональных данных, в том числе содержащую:

- подтверждение факта обработки персональных данных в Банке;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- применяемые в Банке способы обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения Банка;
- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких персональных данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения в Банке;
- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных;
- иную информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

10.1.2. Требовать уточнения своих персональных данных, хранящихся в Банке, их блокирования или уничтожения в случаях, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

10.1.3. Обжаловать действия Банка (бездействие) при обработке персональных данных, если клиент считает, что оператор осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований закона или иным образом нарушает его права и свободы.

10.2. Информация, предусмотренная пунктом 10.1.1. Порядка, должна быть предоставлена клиенту Банком в доступной форме, и в ней не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, когда имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.

10.3. Информация, указанная в пункте 10.1.1. Порядка, предоставляется клиенту или его представителю сотрудником структурного подразделения Банка, осуществляющего обработку соответствующих персональных данных, при личном обращении клиента с письменным запросом либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя, содержащего:

- номер, серию документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя, дату выдачи, наименование органа, выдавшего его;
- информацию, подтверждающую участие субъекта персональных данных в правоотношениях с Банком (договор, соглашение и др.) либо информацию, иным образом подтвер-

ждающую факт обработки персональных данных в Банке, заверенную подписью субъекта персональных данных или его представителя.

10.4. В случае если информация, предусмотренная пунктом 10.1.1. Порядка, а также обрабатываемые персональные данные были предоставлены клиенту для ознакомления, он вправе повторно обратиться в Банк лично или направить повторный запрос в целях получения указанной информации и ознакомления с персональными данными не ранее чем через тридцать дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса.

10.5. Клиент вправе повторно обратиться в Банк лично или направить повторный запрос в целях получения информации, предусмотренной пунктом 10.1.1. Порядка, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми персональными данными до истечения срока, указанного в пункте 10.4. Порядка, в случае, если такие сведения и (или) обрабатываемые персональные данные не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос наряду со сведениями, указанными в пункте 10.3. Порядка, должен содержать обоснование направления повторного запроса.

## **11. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных клиентов.**

11.1. Банк несет ответственность за исполнение требований законодательства, регулирующего обработку и защиту персональных данных клиентов.

11.2. Сотрудники Банка, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством.

11.3. Моральный вред, причиненный субъекту персональных данных вследствие нарушения его прав, нарушения правил обработки персональных данных, установленных Законом № 152-ФЗ, а также требований к защите персональных данных, установленных названным Федеральным законом, подлежит возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации. Возмещение морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и убытков, понесенных субъектом персональных данных.

11.4. Контроль за хранением и использованием материальных носителей персональных данных, не допускающий несанкционированное использование, уточнение, распространение и уничтожение персональных данных, находящихся на этих носителях, осуществляют руководители структурных подразделений Банка.