

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления Банка
«Российская финансовая корпорация»
акционерное общество
Протокол № 24-П-17
от «28» июля 2017 г.

Политика в отношении обработки персональных данных в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество

Москва
2017

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Цели сбора персональных данных	6
3. Правовые основания обработки персональных данных	7
4. Объем и категории обрабатываемых персональных данных, категории субъектов персональных данных	8
5. Принципы обработки персональных данных	10
6. Порядок и условия обработки персональных данных	12
7. Обеспечение безопасности персональных данных	13
8. Заключительные положения	15

1. Общие положения

1.1. АО «РФК-банк» (далее - Банк) при осуществлении своей деятельности уделяет приоритетное внимание вопросам обеспечения безопасности обрабатываемых персональных данных. В Банке принят комплекс правовых, организационных и технических мер, направленных на защиту информации о клиентах, работниках, контрагентах и других субъектах персональных данных.

1.2. «Политика в отношении обработки персональных данных в Банке «Российская финансовая корпорация» акционерное общество» (далее – Политика) определяет позицию и намерения в области обработки и защиты персональных данных в Банке.

1.3. Основные понятия, используемые в документе:

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

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

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

Конфиденциальность персональных данных - обязательное для соблюдения оператором или иным, получившим доступ к персональным данным, лицом требование не допускать их распространение без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

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

1.4. Политика разработана в соответствии с требованиями и рекомендациями следующих документов:

- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон);
- «Требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», утвержденные Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119;
- «Положение об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687;
- Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения»;
- Приказ ФСТЭК от 18.02.2013 № 21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».

1.5. Настоящая Политика является общедоступным документом и подлежит опубликованию на корпоративном сайте Банка.

1.6. Права субъектов персональных данных.

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

1.6.2. Субъект персональных данных имеет право на получение в доступной форме сведений, указанных в ч. 7 ст. 14 Закона, за исключением случаев, предусмотренных ч. 8 ст. 14 Закона.

1.6.3. Если субъект персональных данных считает, что Банк осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Закона или иным образом нарушает его права и свободы, субъект персональных данных вправе обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке.

1.6.4. Субъект персональных данных имеет право отозвать свое согласие на обработку его персональных данных.

1.6.5. Субъект персональных данных имеет также иные права, установленные федеральными законами.

1.7. Обязанности Банка при обработке персональных данных.

1.7.1. В случаях, установленных законодательством, Банк обязан предоставить субъекту персональных данных или его представителю по его просьбе информацию, предусмотренную ч. 7 ст. 14 Закона.

1.7.2. При сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет, Банк обязан обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, указанных в п.п. 2, 3, 4, ч. 1 ст. 6 Закона.

1.7.3. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных Банк обязан прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению оператора) и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожить персональные данные или обеспечить их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению оператора) 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 персональных данных, иным соглашением между Банком и субъектом персональных данных либо если Банк не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Законом или другими федеральными законами.

2. Цели сбора персональных данных

Банк осуществляет сбор и обработку персональных данных для достижения следующих целей:

- осуществление банковских операций и сделок в соответствии с Уставом Банка и выданными Банку лицензиями на совершение банковских и иных операций;
- оповещение субъекта персональных данных с помощью средств связи об изменениях в продуктовой линейке, новых продуктах, услугах и работе Банка, направления субъекту персональных данных предложений банковских услуг;
- оказание гражданам услуг по переводу денежных средств;
- регистрация обращений граждан;
- оформление трудовых отношений и ведение кадрового и иных форм учета персонала, предусмотренных законодательством Российской Федерации и отраслевыми нормативными актами;
- исполнения обязательств по трудовым договорам;
- ведение бухгалтерского и налогового учета;
- содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, пользовании различного вида льготами;
- оформление гражданско-правовых отношений;
- исполнение требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также исполнение требований законодательства в связи с исчислением и уплатой страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального

страхования, в федеральный и территориальные Фонды обязательного медицинского страхования, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, заполнение первичной статистической документации в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных»;

– осуществление функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством Российской Федерации.

3. Правовые основания обработки персональных данных

3.1. Банк осуществляет обработку персональных данных на законной и справедливой основе, обеспечивая при этом точность, достаточность и актуальность, по отношению к целям обработки.

3.2. Правовой основой обработки персональных данных в Банке являются следующие документы:

- Устав Банка;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- лицензия на осуществление банковских операций № 3099;
- согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- договоры, заключаемые между Банком и субъектом персональных данных.

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

4.1. Перечень персональных данных, обрабатываемых и подлежащих защите в Банке, формируется в соответствии с требованиями Закона и иными нормативными документами Банка.

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

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

4.4. Банк обрабатывает следующие персональные данные: фамилия, имя, отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; семейное положение; социальное положение; имущественное положение; образование; профессия; доходы; сведения о документе, удостоверяющем личность; гражданство; адрес места жительства (по паспорту и фактический); дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания; номера телефонов (мобильного и домашнего); адрес электронной почты; сведения о трудовой деятельности; сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней; содержание и реквизиты трудового договора с работником Банка или гражданско-правового договора с гражданином; сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу; сведения о страховом номере индивидуального лицевого счёта обязательного пенсионного страхования; сведения об идентификационном номере налогоплательщика; сведения, указанные в оригиналах и копиях приказов по личному составу Банка и материалах к ним; сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях работников Банка; материалы по

аттестации и оценке работников Банка; сведения о повышении квалификации и переподготовке; материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка; внутрибанковские материалы по расследованию и учету несчастных случаев на производстве в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами; сведения о временной нетрудоспособности работников Банка; сведения о работниках, обрабатываемые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации; табельный номер работника Банка; сведения о социальных льготах; информация о родственниках, предусмотренная личной карточкой работника; данные указанные в миграционной карте; данные указанные в пенсионном удостоверении; данные указанные в доверенности; номер перевода, сообщаемый клиенту при осуществлении переводов денежных средств.

4.5. В зависимости от субъекта персональных данных, Банк обрабатывает персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

1. Клиенты, в состав которых включаются:
 - физические лица (заемщики, вкладчики и т.п.) и их представители (лица, действующие по доверенности физических лиц), имеющие договорные отношения с Банком о предоставлении банковских услуг, их поручители, выгодоприобретатели и т.п., а также потенциальные клиенты на этапе преддоговорных отношений с ними (действий в целях заключения договора);
 - руководители, представители и работники юридических лиц, имеющих договорные отношения с Банком о предоставлении банковских услуг (в т.ч. корреспондентов) Банка или находящихся на этапе преддоговорных отношений с Банком;
 - руководители, представители и работники юридических лиц, имеющих договорные отношения с Банком, отличные от предоставления банковских услуг или находящихся на преддоговорном этапе установления отношений;

– физические лица, имеющие договорные отношения с Банком, отличные от предоставления банковских услуг или находящиеся на преддоговорном этапе установления отношений.

2. Работники, в состав которых включаются:

– персонал Банка (работники, имеющие трудовые отношения с Банком);

– кандидаты на работу в Банке и лица, имевшие ранее трудовые отношения с Банком;

– лица, имеющие гражданско-правовой характер договорных отношений с Банком или находящиеся на этапе преддоговорных отношений подобного характера.

3. Посетители, в состав которых включаются:

– представители (должностные лица) государственных органов законодательной, исполнительной и судебной власти и управления;

– представители общественных организаций, коммерческих и некоммерческих структур и иных объединений (в т.ч. иностранных).

4. Иные субъекты персональных данных, которые не вошли в вышеперечисленные категории и обработка персональных данных которых не противоречит законодательству Российской Федерации, в т.ч.: физические лица - векселедатели, физические лица-векселедержатели, физические лица, являющиеся должниками (содолжниками) по закладной, физические лица, являющиеся залогодателями (созалогодателями), члены Совета директоров Банка, лица, указанные в бюллетенях для голосования по избранию в Совет директоров Банка, ревизионная комиссия.

5. Принципы обработки персональных данных

Обработка персональных данных в банке осуществляется на основе принципов:

1. Обработка персональных данных осуществляется на законной и справедливой основе.

2. Обработка персональных данных ограничена достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.

3. Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

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

5. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствует заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не являются избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

6. При обработке персональных данных обеспечены точность персональных данных, их достаточность и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных.

7. Хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, а также федеральные законы и договоры, сторонами которых, выгодоприобретателями или поручителями по которому является субъект персональных данных.

8. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки, отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

6. Порядок и условия обработки персональных данных

6.1. Обработка персональных данных осуществляется Банком с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

6.2. Персональные данные являются конфиденциальной, строго охраняемой информацией в соответствии с законодательством Российской Федерации и на них распространяются все требования, установленные внутренними документами Банка к защите конфиденциальной информации.

6.3. Обработка сведений о состоянии здоровья осуществляется в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», а также п. 2.3 ч. 2 ст. 10 Закона.

6.4. Сведения, которые характеризуют физиологические особенности человека и могут быть использованы для установления его личности (биометрические персональные данные), могут обрабатываться в Банке только при наличии у Банка соответствующего согласия субъекта персональных данных в письменной форме.

6.5. Банк осуществляет обработку персональных данных с использованием средств автоматизации и без использования таковых.

6.6. Персональные данные субъекта могут быть получены Банком от лица, не являющегося субъектом персональных данных, при условии предоставления Банку подтверждения наличия оснований, указанных в п.п. 2 - 11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10 и ч. 2 ст. 11 Закона или иных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.7. Право доступа к персональным данным на бумажных и электронных носителях имеют работники Банка в соответствии с их должностными обязанностями и в порядке, регламентируемом внутренними нормативными документами Банка для защищаемых информационных ресурсов.

6.8. Передача персональных данных третьим лицам осуществляется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства.

6.9. Банк вправе осуществить передачу (поручить обработку) персональных данных третьей стороне с согласия субъекта персональных данных и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании заключаемого с этой стороной договора (далее – поручение). В указанном поручении определяется перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться обработчиком, цели обработки, обязанности обработчика по обеспечению безопасности персональных данных и установлены требования по безопасности. Обработчик обязан соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Законом, обеспечивая конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке.

6.10. Банк не осуществляет трансграничную передачу персональных данных. При необходимости осуществления трансграничной передачи персональных данных настоящая Политика и внутренние нормативные документы Банка по обеспечению безопасности персональных данных подлежат пересмотру.

6.11. В случае отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных при наличии оснований, указанных в Законе.

7. Обеспечение безопасности персональных данных

7.1. Банк при обработке персональных данных принимает необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

7.2. К мерам по обеспечению безопасности персональных данных в соответствии с Законом, в частности, относятся:

- назначение в Банке ответственного за организацию обработки персональных данных;
- определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- применение организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;
- применение прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- учет машинных носителей персональных данных;
- оценка эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;
- обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие мер по недопущению подобных инцидентов в дальнейшем;
- восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- установление правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечение регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;
- контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровнем защищенности информационных систем персональных данных.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая политика подлежит пересмотру в случаях:

- изменения законодательства в области обработки и защиты персональных данных;
- по решению руководства Банка;
- изменения целей, принципов и технологии обработки и защиты персональных данных в Банке;
- других случаях.

8.2. При внесении изменений в федеральные законы и нормативные акты надзорных органов, нормы настоящей Политики до момента внесения в нее изменений действуют в части не противоречащей этим изменениям.