
ПОЛИТИКА
ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В АО
«ДЕНИЗБАНК МОСКВА»

СОДЕРЖАНИЕ

Список терминов и определений.....	3
1. Общие положения.....	4
2. Цели обработки персональных данных.....	5
3. Классификация персональных данных и Субъектов персональных данных.....	5
4. Общие принципы обработки персональных данных.....	6
5. Организация системы управления процессом обработки персональных данных	7
6. Заключительные положения.....	9

Список терминов и определений

Административно-хозяйственная деятельность – внутрибанковские процессы, направленные на текущее обеспечение деятельности Банка товарно-материальными ценностями (осуществление закупок канцтоваров, офисного оборудования, расходных материалов, хозяйственных товаров, услуг связи и т.п.); на организацию эксплуатации помещений (содержание, уборка, оформление и ремонт помещений); на организацию рабочего процесса.

Банк (оператор обработки персональных данных) – АО «Денизбанк Москва», осуществляющий обработку персональных данных, а также определяющий цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, и действия, совершаемые с персональными данными.

Близкие родственники – являются родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца и мать) братья и сестры.

Кандидат – физическое лицо, претендующее на вакантную должность в Банке, персональные данные которого приняты Банком.

Клиент – термин, используемые при совместном упоминании Корпоративного клиента.

Корпоративный клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор на оказание услуг.

Представитель Корпоративного клиента – физическое лицо, персональные данные которого переданы Банку.

Работник Банка – физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор.

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

Обработка персональных данных – любое действие (операция) Банка 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 (Предоставление, доступ), Обезличивание, Блокирование, удаление и Уничтожение персональных данных. В рамках Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» установлены следующие определения:

- Блокирование персональных данных – временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных).
- Обезличивание персональных данных – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному Субъекту персональных данных.
- Предоставление персональных данных – действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.

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

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

Физическое лицо – субъект персональных данных, который выступает в качестве субъекта правоотношений.

1. Общие положения

1.1. Политика обработки персональных данных (далее – Политика) в АО «Денизбанк Москва» разработана в соответствии с требованиями:

- Конституции Российской Федерации;
- Конвенции о защите физических лиц в отношении автоматизированной обработки данных личного характера (ETS N 108, заключена в г. Страсбурге 28.01.1981);
- Трудового кодекса Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» с учетом изменений и дополнений.
- Регламента № 2016/679 Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС (Общий Регламент о защите персональных данных)» (принят в г. Брюсселе 27.04.2016);

иных федеральных законов и подзаконных актов Российской Федерации, определяющими случаи и особенности обработки персональных данных и обеспечения безопасности и конфиденциальности такой информации (далее – Законодательство о персональных данных).

1.2. Политика разработана в целях реализации требований законодательства в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных и направлена на обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных в Банке.

1.3. Политика устанавливает:

- цели обработки персональных данных;
- классификацию персональных данных с Субъектов персональных данных;
- общие принципы обработки персональных данных;
- основных участников системы управления процессом обработки персональных данных;
- основные подходы к системе управления процессом обработки персональных данных.

1.4. Положения настоящей Политики являются основой для организации работы по обработке персональных данных в Банке, в том числе, для разработки внутренних нормативных документов 2-го и 3-го уровня (регламентов, методик, инструкций и пр.), регламентирующих процесс обработки персональных данных в Банке.

1.5. Положения настоящей Политики являются обязательными для исполнения всеми работниками Банка, имеющими доступ к персональным данным.

1.6. Настоящая Политика размещается на общедоступном внутреннем корпоративном информационном ресурсе для общего пользования работниками Банка.

1.7. Ознакомление работников Банка с положениями настоящей Политики осуществляется под подпись.

2. Цели обработки персональных данных

2.1. АО «Денизбанк Москва» в рамках выполнения своей основной деятельности осуществляет обработку персональных данных в целях:

- осуществление банковских операций и сделок в соответствии с Уставом Банка и выданными Банку лицензиями на совершение банковских и иных операций;
- отбора Кандидатов на работу в Банке;
- ведения кадровой работы и организации учета работников Банка;
- осуществления Банком административно-хозяйственной деятельности;
- регулирования трудовых и иных, непосредственно связанных с ними, отношений;
- формирования статистической отчетности;
- выявления случаев мошенничества, хищения денежных средств со счета, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий.

2.2. С целью поддержания деловой репутации и выполнения норм федерального законодательства задачей Банка является обеспечение легитимности обработки персональных данных в бизнес-процессах Банка, а также обеспечение надлежащего уровня безопасности обрабатываемых в Банке персональных данных.

3. Классификация персональных данных и Субъектов персональных данных

3.1. К персональным данным относится любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (Субъекту персональных данных), обрабатываемая Банком для достижения заранее определенных целей.

3.2. Банк не осуществляет обработку специальных категорий персональных данных, касающихся расовой и национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных и философских убеждений, интимной жизни, судимости физических лиц, за изъятиями, прямо установленными действующим законодательством Российской Федерации. Банк вправе осуществлять обработку специальной категории персональных данных, касающейся

состояния здоровья Субъекта персональных данных (застрахованных лиц и иных лиц) только в случаях, предусмотренных действующим законодательством).

3.3. Банк осуществляет обработку персональных данных следующих категорий Субъектов персональных данных:

- физические лица, являющиеся кандидатами на вакантные должности;
- физические лица, являющиеся работниками Банка и их Близкие родственники;
- физические лица, являющиеся корпоративными клиентами Банка;
- физические лица, осуществляющие выполнение работ по оказанию услуг и заключившие с Банком договор гражданско-правового характера;
- физические лица, представляющие интересы корпоративного клиента Банка (Представители Корпоративного клиента);
- физические лица, являющиеся выгодоприобретателями;
- физические лица, являющиеся работниками компании-контрагента Банка;
- физические лица, являющиеся контрагентом корпоративного клиента Банка;
- физические лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

4. Общие принципы обработки персональных данных

4.1. Банк осуществляет обработку персональных данных на основе общих принципов:

- законности заранее определенных конкретных целей и способов обработки персональных данных;
- обеспечения надлежащей защиты персональных данных;
- соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных;
- соответствия объема, характера и способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;
- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;
- недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- хранение персональных данных в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;
- уничтожения или обезличивания персональных данных по достижении целей их обработки, если срок хранения персональных данных не установлен законодательством Российской Федерации, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных;

- обеспечения конфиденциальности и безопасности обрабатываемых персональных данных.

4.2. В рамках обработки персональных данных для Субъекта персональных данных и Банка определены следующие права.

4.2.1. Субъект персональных данных имеет право:

- получать информацию, касающуюся обработки его персональных данных, в порядке, форме и сроки, установленные Законодательством о персональных данных;
- требовать уточнения своих персональных данных, их Блокирования или Уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными, не являются необходимыми для заявленной цели обработки или используются в целях, не заявленных ранее при предоставлении Субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных;
- принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- отозвать свое согласие на обработку персональных данных.

4.2.2. Банк имеет право:

- обрабатывать персональные данные Субъекта персональных данных в соответствии с заявленной целью;
- требовать от Субъекта персональных данных предоставления достоверных персональных данных, необходимых для исполнения договора, оказания услуги, идентификации Субъекта персональных данных, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством о персональных данных;
- ограничить доступ Субъекта персональных данных к его персональным данным в случае, если Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, доступ Субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- обрабатывать общедоступные персональные данные физических лиц;
- осуществлять обработку персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия Субъекта персональных данных.

5. Организация системы управления процессом обработки персональных данных

5.1. Обработка персональных данных Субъекта персональных данных осуществляется с его согласия на обработку персональных данных, а также без такового, если Обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных или договора, по которому Субъект персональных данных будет

являться выгодоприобретателем или поручителем или в иных случаях, предусмотренных Законодательством о персональных данных.

5.2. Обработка специальной категории персональных данных, касающейся состояния здоровья Субъекта персональных данных осуществляется с согласия Субъекта персональных данных на обработку своих персональных данных в письменной форме, а также без такового, если персональные данные сделаны общедоступными Субъектом персональных данных.

5.3. Банк вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом. Такая Обработка персональных данных осуществляется только на основании договора, заключенного между Банком и третьим лицом, в котором должны быть определены:

- перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться третьим лицом, осуществляющим обработку персональных данных;
- цели обработки персональных данных;
- обязанности третьего лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать их безопасность при обработке, а также требования к защите обрабатываемых персональных данных.

5.4. Банк осуществляет передачу персональных данных государственным органам в рамках их полномочий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк несет ответственность перед Субъектом персональных данных за действия лиц, которым Банк поручает обработку персональных данных Субъекта персональных данных.

5.6. Доступ к обрабатываемым персональным данным предоставляется только тем работникам Банка, которым он необходим в связи с исполнением ими своих должностных обязанностей и с соблюдением принципов персональной ответственности.

5.7. Обработка персональных данных прекращается при достижении целей такой обработки, а также по истечении срока, предусмотренного законом, договором, или согласием Субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. При отзыве Субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Субъекта персональных данных, если такая обработка предусмотрена договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных, иным соглашением между Банком и Субъектом персональных данных, либо если Банк вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия Субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Законодательством о персональных данных или другими федеральными законами.

5.8. Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением конфиденциальности, под которой понимается обязанность не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.9. Банк обеспечивает конфиденциальность персональных данных Субъекта персональных данных со своей стороны, со стороны своих аффилированных лиц, со стороны своих работников, имеющих доступ к персональным данным физических лиц, а также обеспечивает использование персональных данных вышеуказанными лицами

исключительно в целях, соответствующих закону, договору или иному соглашению, заключенному с Субъектом персональных данных.

5.10. Обеспечение безопасности обрабатываемых персональных данных осуществляется Банком в рамках единой комплексной системы организационно-технических и правовых мероприятий по защите информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну, с учетом требований Законодательства о персональных данных, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов. Система информационной безопасности Банка непрерывно развивается и совершенствуется на базе требований международных и национальных стандартов информационной безопасности.

5.11. В Банке назначены лица, ответственные за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных, а также определены основные участники управления процессом обработки персональных данных.

5.12. В Банке осуществляется трансграничная передача персональных данных (передача персональных данных на территорию иностранного государства, органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу) исключительно с согласия в письменной форме субъекта персональных данных на трансграничную передачу его персональных данных, а также в целях исполнения договора, стороной которого является субъект персональных данных.

6. Заключительные положения

6.1. Банк, а также его работники несут гражданско-правовую, административную и иную ответственность за несоблюдение принципов и условий обработки персональных данных физических лиц, а также за разглашение или незаконное использование персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Политика является общедоступной и подлежит размещению на официальном сайте Банка или иным образом обеспечивается неограниченный доступ к настоящему документу.

