

УТВЕРЖДЕНО:

**Председатель Правления
ООО «Первый Клиентский Банк»**

_____ **И.И. Низовцев**

Приказ №17-25 от 07.03.2017 г.

**ПОЛИТИКА В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
ООО «ПЕРВЫЙ КЛИЕНТСКИЙ БАНК»**

г. Москва

2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ.....	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ПЕРЕЧЕНЬ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	4
4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	4
5. СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	5
6. ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ.....	5
7. СВЕДЕНИЯ О РЕАЛИЗУЕМЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	7
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	8

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика обработки персональных данных (далее – Политика) определяет основные принципы и подходы к обработке и защите персональных данных ООО «Первый Клиентский Банк» (далее – Банк).

1.2. Политика разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

1.3. Политика обязательна для ознакомления и исполнения всеми лицами, допущенными к обработке персональных данных.

1.4. Положения настоящей Политики применяются в отношении персональных данных клиентов Банка, работников Банка, а также третьих лиц, связанных с Банком деловыми отношениями, при условии обработки Банком их персональных данных.

1.5. Политика может быть пересмотрена в связи с изменениями в законодательстве Российской Федерации в области персональных данных, по результатам анализа актуальности, эффективности и достаточности используемых мер обеспечения информационной безопасности, а также по результатам других контрольных мероприятий.

1.6. Настоящая Политика является общедоступным документом и подлежит размещению на официальном сайте Банка (<http://1cb.ru/>).

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

2.2. Оператор - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

2.3. 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.

2.4. Автоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

2.5. Распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;

2.6. Предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

2.7. Блокирование персональных данных - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

2.8. 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;

2.9. Обезличивание персональных данных - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;

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

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

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

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

3. ПЕРЕЧЕНЬ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. Перечень персональных данных, обрабатываемых в Банке, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и документами Банка с учётом целей обработки персональных данных.

3.2. Специальные категории персональных данных, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, в Банке не обрабатываются.

3.3. Биометрические персональные данные (сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных) в Банке не обрабатываются.

3.4. В Банке запрещается принятие решений на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных, которые порождают юридические последствия в отношении субъекта персональных данных, или иным образом затрагивают его права и законные интересы, кроме случаев и условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Целью обработки персональных данных является:

4.1. Обеспечение финансово-хозяйственной деятельности, осуществления банковских операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом Банка, Лицензиями и действующим законодательством Российской Федерации, а также совершение сделок и исполнения обязательств по сделкам, осуществление трудовых отношений с работниками Банка и физическими лицами, намеревающимися вступить в трудовые отношения с Банком в соответствии с действующим законодательством и в частности:

4.1.1. Трудовым кодексом РФ.

4.1.2. «О банках и банковской деятельности».

4.1.3. «О кредитных историях».

4.1.4. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.5. «О валютном регулировании и валютном контроле».

4.1.6. «О рынке ценных бумаг».

4.1.7. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

4.1.8. «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».

4.1.9. «О персональных данных».

4.1.10. Нормативными актами Банка России.

4.1.11. Уставом и внутренними документами Банка.

4.1.12. Иными документами в области обработки персональных данных.

4.2. Организация учета работников Банка для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, содействия работнику в трудоустройстве, обучении, продвижении по службе, пользования различного вида льготами 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», а также Уставом и внутренними документами Банка.

5. СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сроком действия договора с субъектом персональных данных, приказом Росархива от 06.10.2000 г. «Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», сроком исковой давности, а также иными требованиями законодательства и нормативными документами Банка России.

6. ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ

6.1. Цели обработки персональных данных должны быть заявлены субъектам персональных данных и должны неукоснительно соблюдаться в течение всего жизненного цикла персональных данных.

6.2. Объем и характер обрабатываемых персональных данных должны соответствовать целям их обработки.

6.3. Недопустимо обрабатывать избыточные по отношению к заявленным целям обработки персональные данные.

6.4. Обработка персональных данных должна осуществляться только с согласия субъекта персональных данных и в порядке, установленном действующим законодательством.

6.5. Исключения составляют случаи, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации:

6.5.1. Обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей.

6.5.2. Обработка персональных данных необходима для осуществления правосудия, исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве (далее - исполнение судебного акта).

6.5.3. Обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем.

6.5.4. Обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение согласия субъекта персональных данных невозможно.

- 6.5.5. Обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора или третьих лиц либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных.
- 6.5.6. Обработка персональных данных осуществляется в статистических или иных исследовательских целях. За исключением обработки персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи, а также в целях политической агитации, которая допускается только при условии предварительного согласия субъекта персональных данных.
- 6.5.7. Осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе.
- 6.5.8. Осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.
- 6.6. При сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", Банк обязан обеспечивать запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации.
- 6.7. Банк обязан предоставить сведения о наличии персональных данных по соответствующему запросу от субъекта персональных данных, при этом в этих сведениях не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных.
- 6.8. Субъект персональных данных имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:
- 6.8.1. Подтверждение факта обработки персональных данных Банком.
 - 6.8.2. Правовые основания и цель такой обработки.
 - 6.8.3. Цели и применяемые Банком способы обработки персональных данных.
 - 6.8.4. Сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с Банком или на основании федерального закона.
 - 6.8.5. Перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения.
 - 6.8.6. Сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения.
 - 6.8.7. Иные сведения, предусмотренные требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.9. Субъект персональных данных имеет право:
- 6.9.1. Требовать уточнения своих 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.
 - 6.9.2. Отозвать своё согласие на обработку персональных данных (в случаях, определённых в пунктах 2-11 статьи 6 Федерального закона «О персональных данных», Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных).
 - 6.9.3. Требовать устранения неправомерных действий Банка в отношении его персональных данных.

6.10. Обработка персональных данных в целях продвижения продуктов и услуг Банка путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи допускается только при условии предварительного согласия субъекта персональных данных, при этом Банк должен иметь возможность доказать получение этого согласия. В случае соответствующего требования субъекта персональных данных, Банк обязан немедленно прекратить их обработку в указанных выше целях.

6.11. В ходе своей деятельности Банк может осуществлять трансграничную передачу персональных данных в иностранные государства при исполнении распоряжений клиентов о трансграничных переводах денежных средств. Банк должен удостовериться в том, что иностранным государством, на территорию которого осуществляется передача персональных данных, обеспечивается адекватная защита прав субъектов персональных данных, до начала осуществления трансграничной передачи персональных данных. Трансграничная передача персональных данных на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов персональных данных, может осуществляться в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7. СВЕДЕНИЯ О РЕАЛИЗУЕМЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Банк определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

7.2. К таким мерам, в частности, относятся:

7.2.1. Назначение в Банке лица, ответственного за организацию обработки персональных данных.

7.2.2. Издание Банком документов по вопросам обработки персональных данных, а также документов, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений.

7.2.3. Ознакомление работников Банка с внутренними нормативными документами и законодательством по вопросам защиты персональных данных и их обработки.

7.2.4. С целью обеспечения безопасности персональных данных при их обработке, Банк принимает организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного и случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, в частности:

- определяются угрозы безопасности персональных данных при их обработке в информационной системе персональных данных;
- применяются технические средства защиты информации;
- осуществляется оценка эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности;

- проводятся мероприятия по обнаружению фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятию соответствующих мер по предотвращению такого доступа;
- осуществляется учёт машинных носителей персональных данных;
- обеспечивается возможность восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним; уничтожения, изменения, блокирования, копирования, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных;
- осуществляется контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных;
- устанавливаются правила доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах персональных данных, а также обеспечивается регистрация и учёт действий, совершаемых с персональными данными в информационных системах персональных данных;
- иные меры.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. Контроль исполнения требований настоящей Политики осуществляется лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных в Банке.

8.2. Работники Банка, виновные в нарушении норм, регулирующих обработку и защиту обрабатываемых в Банке персональных данных, несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.