

УТВЕРЖДЕНО

Председатель Правления



Жуков Г.И.

29 " декабря 2012 г

**Положение по защите персональных данных
ОАО КБ "Центр-инвест".**

Ростов-на-Дону
2012 г

Содержание:

1. ВВЕДЕНИЕ

2. ИСТОЧНИКИ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВОПРОСОВ
ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3. ПОНЯТИЕ И СОСТАВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5. СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

7. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. ВВЕДЕНИЕ

Положение по защите персональных данных ОАО КБ «Центр-инвест» (далее Банк) разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152 «О персональных данных» и применяется ко всем персональным данным (далее ПД) обрабатываемым в ОАО КБ «Центр-инвест» и определяет политику и реализуемые Банком требования к защите персональных данных..

Обеспечение безопасности информационных активов, к которым в том числе относятся ПД и банковские технологические процессы, в рамках которых они обрабатываются, является одним из основных приоритетов ОАО КБ «Центр-инвест».

Обеспечение безопасности ПД является неотъемлемой частью системы информационной безопасности Банка.

Настоящее Положение определяет принципы, порядок и условия обработки ПД контрагентов, работников Банка, а также иных лиц, чьи ПД обрабатываются Банком, с целью обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его ПД, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

ПД являются конфиденциальной, строго охраняемой информацией и на них распространяются все требования, установленные внутренними документами Банка к защите конфиденциальной информации.

Банк оставляет за собой право вносить необходимые изменения в Положение при изменении действующего законодательства РФ и условий своей деятельности.

2. ИСТОЧНИКИ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВОПРОСОВ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

Банк осуществляет обработку ПД в целях осуществления банковской деятельности в рамках реализации своих прав и законных интересов, а также вытекающих из этого требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в частности:

- Конституция Российской Федерации,
- Трудовой кодекс Российской Федерации,
- Налоговый кодекс Российской Федерации,
- Федеральный закон № 152-ФЗ «О персональных данных»,
- Федеральный закон № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»,
- Федеральный закон № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
- Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,
- Федеральный закон № 218-ФЗ «О кредитных историях»,
- Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма),
- Федеральный закон № 173-ФЗ « О валютном регулировании и валютном контроле»,
- Федеральный закон № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»,
- Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»,
- Федеральный закон № 208-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»,
- Постановление Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»,
- Постановление Правительства Российской Федерации от 17.11.2007 № 781 «Об утверждении Положения об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»,
- Приказ ФСТЭК России от 05.02.2010 № 58 «Об утверждении Положения о методах и способах защиты информации в информационных системах персональных данных»,

- Приказ ФСТЭК России, ФСБ России, Мининформсвязи России от 13.02.2008 г. № 55/86/20 «Об утверждении Порядка проведения классификации информационных систем персональных данных»,
- Приказ Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций от 01.12.2009 г. № 630 «Об утверждении Административного регламента проведения проверок Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций при осуществлении федерального государственного контроля (надзора) за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных»,
- Подзаконные нормативные акты Банка России,
- Устав Банка и его внутренние его нормативные документы.

3. ПОНЯТИЕ И СОСТАВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Перечень ПД, подлежащих защите в Банке, формируется в соответствии с ФЗ РФ от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и внутренними нормативными документами Банка.

Сведениями, относящимися к ПД, в Банке является информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту ПД) определяемая законодательством Российской Федерации.

Банк обрабатывает ПД следующих категорий субъектов ПД:

- ПД Клиента (потенциального Клиента, партнера, контрагента)
- ПД руководителя, участника (акционера) или сотрудника юридического лица, являющегося Клиентом (потенциальным Клиентом, партнером, контрагентом) Банка - информация, необходимая Банку для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с Клиентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации.
- ПД Заемщика (залогодателя, поручителя, принципала) / потенциального Заемщика (залогодателя, поручителя, принципала);
- ПД руководителя, участника (акционера) или сотрудника юридического лица, являющегося Заемщиком (залогодателем, поручителем, принципалом)/потенциальным Заемщиком (залогодателем, поручителем, принципалом) - информация, необходимая Банку для выполнения своих договорных обязательств и осуществления прав в рамках соответствующего договора, заключенного с Заемщиком (залогодателем, поручителем, принципалом), для минимизации рисков Банка, связанных с нарушением обязательств по кредитному договору (договору залога, договору поручительства, договору о предоставлении банковской гарантии) и для выполнения требований законодательства Российской Федерации.
- ПД работника - информация, необходимая Банку в связи с трудовыми или иными договорными отношениями и касающиеся конкретного работника.
- ПД аффилированного лица;
- ПД руководителя, участника (акционера) или сотрудника юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к Банку - информация, необходимая Банку для отражения в отчетных документах о деятельности Банка в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных документов Банка России и иных нормативных правовых актов.

4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Банк осуществляет обработку ПД в следующих целях:

- осуществления банковских операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом и лицензиями Банка, нормативными актами Банка России, действующим законодательством РФ;
- предоставление отчетности государственным органам в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- заключения, исполнения и прекращения гражданско-правовых договоров с физическими, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;
- предоставление сведений уведомительного или маркетингового характера, в том числе о новых банковских продуктах, услугах, проводимых акциях, мероприятиях, в том числе путем осуществления прямых контактов с клиентом с помощью средств связи, включая электронные средства связи, почтовые отправления, sms - сообщения (по которым имеется предварительное согласие клиента на их получение);
- формирование данных о кредитной истории;
- организации кадрового учета Банка, обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, заключения и исполнения обязательств по трудовым и гражданско-правовым договорам;
- ведения кадрового делопроизводства, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, пользования различного вида льготами, исполнения требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также единого социального налога, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, заполнения первичной статистической документации;
- обеспечения пропускного режима на объектах Банка.

5. СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Сроки обработки ПД определяются в соответствии со сроком действия договора с субъектом ПД, Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», Постановлением ФКЦБ РФ от 16.07.2003 № 03-33/пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ», сроком исковой давности, а также иными требованиями законодательства РФ и нормативными документами Банка России.

В Банке создаются и хранятся документы, содержащие сведения о субъектах ПД. Требования к использованию в Банке данных типовых форм документов установлены Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 №687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки ПД, осуществляемой без использования средств автоматизации».

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

6.1. Права и обязанности Банка

Банк как оператор ПД, вправе:

- отстаивать свои интересы в суде;
- предоставлять ПД субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы и др.), договором с клиентом

или при наличии согласия клиента в любой иной форме предусмотренной законодательством Российской Федерации;

- отказывать в предоставлении ПД в случаях предусмотренных законодательством;
- обрабатывать ПД клиента при наличии его согласия в т.ч. выраженного в виде его конклюдентных действий (например, при подаче заявок через сайт банка, осуществлении переводов без открытия счета, оплате платежных документов без заключения договора и т.д.);
- использовать ПД субъекта без его согласия, в случаях предусмотренных действующим законодательством.

6.2. Права и обязанности субъекта ПД

Субъект ПД имеет право:

- требовать получение сведений об операторе, о месте его нахождения, о наличии у оператора ПД, относящихся к соответствующему субъекту ПД, а также на ознакомление с такими ПД;
- требовать уточнения своих ПД, их блокирования или уничтожения в случае, если ПД являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- получать информацию о сроках обработки своих ПД, в том числе о сроках их хранения;
- требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные его ПД, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПД неправомерные действия или бездействия при обработке его ПД;
- защищать свои права и законные интересы в судебном порядке,

6.2.1. Порядок предоставления информации Субъекту ПД:

6.2.1.1. Доступ к своим ПД предоставляется субъекту ПД или его законному представителю оператором при обращении либо при получении запроса субъекта ПД или его законного представителя. В запросе в обязательном порядке должны быть указаны данные документа (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган), удостоверяющего личность субъекта ПД, если запрос осуществляется представителем субъекта ПД, то указываются также и данные документа, удостоверяющие полномочия законного представителя субъекта ПД, собственноручную подпись субъекта ПД или его законного представителя. 6.2.1.2. Банк сообщает субъекту ПД или его законному представителю информацию о наличии ПД, относящихся к соответствующему субъекту ПД, а также предоставляет возможность ознакомления с ними при обращении субъекта ПД или его законного представителя.

6.2.2. Требование субъекта ПД о прекращении обработки его ПД.

6.2.2.1. Субъект ПД вправе требовать от Банка прекращения обработки своих ПД в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

6.2.2.2. В течение 10 рабочих дней после получения Банком соответствующего требования, Банк обязан проинформировать субъекта ПД в письменной форме о возможности удовлетворения такого запроса и о сроках его исполнения. В случае отказа в удовлетворении запроса, Банком должны быть предоставлены его основания.

7. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Обработка ПД осуществляется Банком на основании условий, определенных законодательством Российской Федерации с соблюдением следующих основных принципов:

- законности способов получения обработки ПД;
- законность целей получения и обработки ПД;
- соответствия целей обработки ПД целям, целям заявленным при их получении, а также полномочиям Банка;
- соответствия состава, объема и характера обрабатываемых ПД, способов обработки ПД целям обработки;
- достоверности ПД и их достаточности для целей обработки;
- соответствия обрабатываемых ПД заявленным при их сборе целям обработки и исключение избыточности;
- недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей обработки ПД баз данных, содержащих ПД;
- хранения ПД в форме, позволяющей определить субъекта ПД, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;
- уничтожения ПД по достижении целей их обработки;
- уничтожения ПД в случае утраты необходимости в их достижении.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Банк предпринимает все необходимые организационные и технические меры для обеспечения безопасности ПД от случайного или несанкционированного:

- доступа;
- уничтожения;
- изменения;
- блокирования доступа;
- других несанкционированных действий.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение является внутренним документом Банка, относится к категории “общедоступно” и подлежит размещению на официальном сайте Банка.

Настоящее Положение подлежит изменению, дополнению в случае появления новых законодательных актов и специальных нормативных документов по обработке и защите ПД.

Ответственность должностных лиц Банка, имеющих доступ к ПД, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.