

ПОЛИТИКА ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

1. Общие положения.

1.1. ПАО «Томскпромстройбанк» (далее по тексту - Банк) является оператором по обработке персональных данных.

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

1.3. Субъекты персональных данных в Банке:

а) клиент – физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке, а так же лица, являющиеся, в соответствии с законодательством Российской Федерации, представителями клиента, выгодоприобретателями и бенефициарными владельцами;

б) акционер – физическое лицо, которое владеет одной или несколькими акциями в капитале Банка;

в) сотрудник – физическое лицо, которое вступило в трудовые отношения с Банком.

1.4. Обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации (в информационных системах) или без использования таких средств (на материальных носителях информации) с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

1.5. Политика обработки персональных данных Банка (далее по тексту - Политика) является общедоступным документом, который отражает общие требования и принципы организации работ по обработке персональных данных.

1.6. Политика разработана в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации (далее по тексту - РФ) о персональных данных и учитывает требования нормативных документов Банка России.

1.7. Действие настоящей Политики распространяется на деятельность всех сотрудников головной организации и филиалов Банка, участвующих в процессе обработки персональных данных.

1.8. Пересмотр настоящей Политики может осуществляться в следующих случаях:

– если произошли изменения в категориях обрабатываемых персональных данных субъектов персональных данных;

– если произошли изменения количества и способов обработки персональных данных субъектов персональных данных;

– если произошли изменения требований по обработке персональных данных субъектов персональных данных в законодательстве РФ и/или нормативных документах Банка России;

– если обнаружены несовершенства в процедурах обработки персональных данных субъектов персональных данных.

1.9. В Политике используются термины в соответствии с законодательством РФ о персональных данных и нормативными документами Банка России.

1.10. Настоящая Политика не включает в себя требования по обеспечению безопасности персональных данных субъектов персональных данных, обрабатываемых в информационных системах Банка и на материальных носителях информации.

1.11. Требования к обеспечению безопасности персональных данных, обрабатываемых в информационных системах Банка и на материальных носителях информации, определены в «Политике информационной безопасности ПАО «Томскпромстройбанк»» и внутренних документах Банка, детализирующих ее требования.

2. Категории, обрабатываемых персональных данных.

2.1. В Банке обрабатываются следующие категории персональных данных субъектов персональных данных:

– персональные данные клиентов – ФИО, паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность, гражданство, данные миграционной карты или иного документа, подтверждающего право иностранца или лица без гражданства на пребывание в РФ, адрес регистрации в стране, подданым которой является, адрес фактического проживания или временной регистрации в стране пребывания, информация о принадлежности к иностранным публичным должностным лицам, номера телефонов, информация о трудовой деятельности, сведения о заработной плате, сведения о семейном положении, сведения о доходах, сведения об имуществе, кредиты (займы), банковские счета, денежные средства, ценные бумаги и иные сведения, предусмотренные действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка;

– персональные данные акционеров – ФИО, паспортные данные, номера телефонов, номер расчетного счета в банке и иные сведения, предусмотренные действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка;

– персональные данные сотрудников – ФИО, паспортные данные, идентификационный номер налогоплательщика, номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, данные водительского удостоверения, информация об учебном заведении, дата окончания, номер диплома, специальность и квалификация по диплому, сертификаты и удостоверения о повышении квалификации, выполняемая работа с начала трудовой деятельности, сведения о близких родственниках, сведения о воинском учете и иные сведения, предусмотренные действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

2.2. В соответствии с категоризацией персональных данных, приведенной в Постановление Правительства РФ от 01 ноября 2012 г. №1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», в Банке обрабатываются персональные данные, относящиеся к иным категориям персональных данных (персональные данные, не относящиеся к специальным категориям персональных данных, биометрическим персональным данным и общедоступным персональным данным).

3. Цели и принципы обработки персональных данных.

3.1. Целью обработки персональных данных работников, клиентов и акционеров Банка является выполнение функций, возложенных на Банк следующими нормативными документами Российской Федерации:

- Трудовой кодекс РФ (ст.ст. 85-90);
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1 (ст. 5-6);
- Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995г. № 208-ФЗ (ст. 44);
- Федеральный закон «О судебных приставах» от 21.07.1997г. № 118-ФЗ (п. 2 ст.12);

– Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (ст. 7);

– Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ (пп. 4 п. 3 ст.6);

– Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ст. 5);

– Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006г. № 152-ФЗ (ст. 5);

– Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» 19.06.2012г. № 383-П;

– Положением Банка России «О платежной системе Банка России» от 29.06.2012г. № 384-П;

– Положение Центрального Банка РФ «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 15.10.2015г. № 499-П;

– Инструкция Банка России от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (Глава 18);

– Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, депозитных счетов» (п.п. 1,12, 3.1, 3.2, 4.7);

– Правила совершения завещательных распоряжений правами на денежные средства в банках, утверждены Постановлением Правительства РФ от 27.05.2002 г. № 351;

– и другими нормативными документами.

3.2. В процессе обработки персональных данных, Банк руководствуется следующими основными принципами:

– обработка персональных данных осуществляется на законном и справедливом основании;

– обработка персональных данных ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей;

– не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями их обработки;

– не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;

– обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки, содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствует заявленным целям обработки;

– обрабатываемые персональные данные не являются избыточными по отношению к заявленным целям их обработки;

– при обработке персональных данных обеспечивается точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных;

– неполные или неточные персональные данные уточняются или удаляются;

– хранение персональных данных осуществляется 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 уничтожаются либо обезличиваются по достижению целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4. Процесс обработки персональных данных.

4.1. Персональные данные в Банке получают непосредственно от субъекта персональных данных, за исключением случая, указанного в п.4.2. настоящей Политики путем:

- заполнения утвержденных форм документов;
- копирования оригиналов документов;
- получения оригиналов документов;
- внесения полученных персональных данных в учетные формы документов и информационные системы персональных данных.

4.2. В случаях, установленных законодательством РФ, персональные данные могут быть получены Банком от третьих лиц, в том числе и от государственных органов.

4.3. Банк берет согласие на обработку персональных данных субъекта персональных данных, которое содержится в утвержденных формах документов Банка, в установленных формах для систем переводов денежных средств или в качестве отдельного согласия.

4.4. Согласие на обработку персональных данных субъектов персональных данных Банк не берет в следующих случаях:

- обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором РФ или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством РФ на Банк функций, полномочий и обязанностей;

- 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;

- осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе;

- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

4.5. Банк может поручить обработку персональных данных субъектов персональных данных третьему лицу, с письменного согласия субъекта персональных данных, на основании заключаемого с этим лицом договора. В договоре определяется: перечень действий с персональными данными, цели их обработки, требования по обеспечению конфиденциальности персональных данных, а так же требования к защите персональных данных.

4.6. Субъект персональных данных может отозвать согласие на обработку своих персональных данных, написав в Банк заявление по форме, установленной внутренними документами Банка.

4.7. Хранение персональных данных субъектов персональных данных в информационных системах Банка и на материальных носителях информации осуществляется в местах, установленных внутренними документами Банка и с учетом требований к обеспечению их безопасности.

4.8. После достижения цели использования персональных данных, документы, содержащие персональные данные, помещаются в архив Банка и хранятся в течение срока, установленного законодательством РФ и внутренними документами Банка.

4.9. В случае если цель обработки персональных данных субъектов персональных данных, на материальных носителях и в информационных системах Банка, достигнута, то персональные данные уничтожаются или обезличиваются.

5. Рассмотрение запросов субъектов персональных данных.

5.1. Субъект персональных данных или его законный представитель имеет право на получение в Банке, следующей информации об обработке его персональных данных:

- подтверждение факта обработки персональных данных Банком;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые Банком способы обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением сотрудников Банка), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с Банком или на основании федерального закона;
- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных законодательством РФ о персональных данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу.

5.2. Банк предоставит субъекту персональных данных информацию, касающуюся обработки его персональных данных, или мотивированный отказ в предоставлении такой информации, при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо в течение тридцати дней с даты получения Запроса субъекта персональных данных или его представителя.

5.3. Запрос должен содержать:

- фамилию, имя, отчество субъекта персональных данных или его представителя;
- серию, номер, а так же дату и наименование органа, выдавшего основной документ, удостоверяющий личность субъекта персональных данных и его представителя;
- номер и дату доверенности, выданной субъектом персональных данных его представителю, необходимой для осуществления законных прав и интересов субъекта персональных данных
- номер и дату заключения договора/договоров с Банком, либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком;
- подпись субъекта персональных данных или его представителя;
- сведения, подтверждающие, что персональные данные субъекта персональных данных являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели (для случая, описанного в п. 5.7. настоящей Политики);
- обоснование повторно направленного запроса до истечения тридцати дней с момента отправки первичного запроса.

В случае если Запрос оформляется представителем субъекта персональных данных, то к Запросу должен быть приложен оригинал или надлежащим образом заверенная копия доверенности представителя.

5.4. В случае если сведения, указанные в п. 5.1. настоящей Политики, а также обрабатываемые персональные данные были предоставлены для ознакомления субъекту персональных данных по его Запросу, субъект персональных данных имеет право отправлять повторный запрос по истечении тридцати дней с момента первоначального обращения или отправки первоначального запроса, за исключением случая, когда запрашиваемая субъектом персональных данных или его законным представителем информация не была предоставлена ему в полном объеме.

5.5. Право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным может быть ограничено в соответствии с Федеральными законами, в том числе:

– обработка персональных данных субъекта 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.

5.6. Субъект персональных данных или его законный представитель может 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.

5.7. Сведения, подтверждающие, что персональные данные субъекта персональных данных являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели, предоставляются субъектом персональных данных или его представителем в виде Запроса только в письменной форме (требования к содержанию Запроса представлены в п.5.3. настоящей Политики).

5.8. В случае выявления неточных персональных данных либо выявления их неправомерной обработки при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по их запросу Банк осуществляет блокирование персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных, или обеспечивает их блокирование (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) 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 субъектом персональных данных или его представителем, или иных необходимых документов уточняет персональные данные либо обеспечивает их уточнение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снимает блокировку персональных данных.

Банк обязан удалить персональные данные субъекта персональных данных в течение семи рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что такие персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели.

5.9. По результатам удаления персональных данных субъекта персональных данных Банк уведомляет субъекта персональных данных или его законного представителя о факте уничтожения его персональных данных, в порядке, установленном внутренними документами Банка.

6. Организационная составляющая процесса обработки персональных данных.

6.1. Для организации процесса обработки персональных данных в Банке выделены следующие роли:

– Куратор – Заместитель Председателя Правления;

– Лицо ответственное за организацию обработки персональных данных – начальник сектора по информационной безопасности;

– Ответственный сотрудник филиала Банка;

– Сотрудник Банка.

6.2. Сотрудники, выполняющие роли, указанные в п.6.1. настоящей Политики, определяются приказом по Банку (филиалу).

6.3. К основным задачам, решаемым Куратором, относятся:

- определение и согласование лица, ответственного за организацию обработки персональных данных;
- координация работ по выстраиванию процесса обработки персональных данных;
- согласование внутренних документов, регламентирующих порядок обработки персональных данных.

6.4. К основным задачам, решаемым лицом ответственным за организацию обработки персональных данных, относятся:

– организация работы по соблюдению требований законодательства РФ о персональных данных при их обработке в информационных системах Банка и на бумажных носителях;

– разработка документов, определяющих политику Банка в отношении обработки персональных данных, локальные акты по вопросам обработки персональных данных, а также локальные акты, устанавливающие процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства РФ и устранения последствий таких нарушений;

– разработка организационных и внедрение технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах Банка;

– осуществление внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных законодательству РФ, принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами и политике Банка в отношении обработки персональных данных;

– ознакомление сотрудников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства РФ о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами, определяющими политику оператора в отношении обработки персональных данных, локальными актами по вопросам обработки персональных данных, и (или) обучение указанных работников;

– организация процесса приема и обработки обращений и запросов субъектов персональных данных и уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, а так же осуществление контроля за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

6.5. К основным задачам, решаемым Ответственным сотрудником филиала Банка, относятся:

– организация работ по выполнению требований внутренних документов Банка, регламентирующих порядок обработки персональных данных;

– информирование в установленном порядке о нарушениях требований внутренних документов Банка и законодательства РФ о персональных данных.

6.6. К основным задачам, решаемым Сотрудником Банка, в рамках выполнения деятельности по обработке персональных данных относятся:

– соблюдение требований законодательства и внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность по обработке персональных данных;

– информирование в установленном порядке о нарушениях требований внутренних документов Банка и законодательства РФ о персональных данных.

7. Контроль и ответственность.

7.1. Общее руководство процессом организации обработки персональных данных осуществляет Председатель Правления Банка.

7.2. Сотрудники Банка несут ответственность за несоблюдение требований настоящей Политики.

7.3. Ответственность за поддержание Политики в актуальном состоянии несет начальник сектора по информационной безопасности.

7.4. Контроль за выполнением требований Политики осуществляется:

- сектором по информационной безопасности – постоянно, в части предоставления прав доступа к персональным данным сотрудников головной организации Банка, а так же в рамках проведения внутренних проверок соблюдения требований по обработке персональных данных;

- ответственным сотрудником филиала Банка - постоянно, в рамках мероприятий по соблюдению процедур обработки персональных данных;

- программистом филиала Банка – постоянно, в части предоставления прав доступа к персональным данным сотрудникам филиала Банка;

- службой внутреннего аудита - ежегодно в головной организации и в ходе комплексных проверок в филиалах Банка.