**БАНКОВСКАЯ ГРУППА**

**ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»**

|  |  |
| --- | --- |
| **УТВЕРЖДЕНА**  Решением Правления ТКБ БАНК ПАО  Протокол от 15.12.2023 № 56  **ВВЕДЕНА В ДЕЙСТВИЕ**  Приказом ТКБ БАНК ПАО  от 20.03.2024 № 19 - НД | **УТВЕРЖДЕНА**  Решением Правления ИНВЕСТТОРГБАНК АО  Протокол от 27.12.2023 № 51  **ВВЕДЕНА** **В ДЕЙСТВИЕ**  Приказом ИНВЕСТТОРГБАНК АО  от 20.03.2024 № ИТБ /13 - НД |

**ПОЛИТИКА ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ**

**ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ФИНАНСОВО - КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ ТКБ БАНК ПАО**

**(редакция 1)**

**г. Москва, 2024**

# Общие положения

## Настоящая Политика обработки и защиты персональных данных финансово-кредитных организаций банковской группы ТКБ БАНК ПАО (далее - Политика) определяет основные положения и принципы обработки персональных данных в финансово-кредитных организациях – участниках банковской группы ТКБ БАНК ПАО (далее – Группы): Публичном акционерном обществе "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" и Акционерном обществе «ИНВЕСТТОРГБАНК» (далее – Банк, банки).

## Каждый из банков Группы является самостоятельным юридическим лицом и зарегистрирован в Реестре операторов, осуществляющих обработку персональных данных уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных (Роскомнадзор, РКН).

## Сведения о банках - операторах персональных данных, приведены в Приложении 1.

## Перечень терминов и условных сокращений, используемых в настоящей Политике, приведен в Приложении 2.

## Целью принятия настоящей Политики является выполнение требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных и определение единых подходов и стандартов обработки персональных данных в банках – участниках Группы.

## Настоящая Политика разработана с учетом рекомендаций Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций от 31.07.2017 «Рекомендации по составлению документа, определяющего политику оператора в отношении обработки персональных данных, в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

## Положения Политики распространяются на все процессы, подпроцессы, операции и процедуры Банка, в рамках которых осуществляется обработка персональных данных.

## Настоящая Политика обязательна для применения всеми работниками головного офиса, дополнительных офисов, независимо от занимаемой ими должности, включая руководство, а также посетителями/пользователями информационных ресурсов Банка.

## Настоящая Политика, а также все изменения и дополнения к ней принимаются и утверждаются в установленном в Банке порядке и действуют до замены их новыми.

## Ответственность за поддержание настоящей Политики в актуальном состоянии возлагается на лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных в Банке.

## Внутренние нормативные и распорядительные документы Банка, затрагивающие вопросы обработки и защиты персональных данных, должны разрабатываться с учетом положений настоящей Политики и не противоречить им.

## Настоящая Политика является общедоступной и подлежит размещению на официальной странице Банка в сети Интернет.

## При разработке Политики использовались документы, перечень которых приведен в Приложении 3.

## В случае изменения законодательства Российской Федерации о персональных данных и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, изменения или введения в действие стандартов, нормативно-методических рекомендаций, требований уполномоченных органов, положения настоящей Политики применяются в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым документам.

## Ссылка на актуальную редакцию настоящей Политики подлежит опубликованию в дистанционных электронных сервисах Банка и электронных формах ввода персональных данных.

## Ограничения действия Политики

### Действие настоящей Политики не распространяется на отношения, возникающие при:

#### обработке персональных данных физическими лицами исключительно для личных и семейных нужд, если при этом не нарушаются права субъектов персональных данных;

#### организации хранения, комплектования, учета и использования документов, содержащих персональные данные, Архивного фонда Российской Федерации и других архивных документов в соответствии с законодательством об архивном деле в Российской Федерации;

#### обработке персональных данных, отнесенных в установленном порядке к сведениям, составляющим государственную тайну.

### Настоящая Политика не регулирует взаимоотношения, возникающие при применении положений:

#### [Регламент](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=INT&n=60453)а N 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)" от 27.04.2016 № 2016/679 (GDPR);

#### Стандартов Комитета по безопасности индустрии платежных карт Совета по стандартам безопасности данных индустрии платежных карт (PCI SSC).

# Принципы и цели обработки персональных данных



## Обработка персональных данных в Банке осуществляется на основе следующих принципов:

### обработка персональных данных осуществляется на законной и справедливой основе;

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

### не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных;

### 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;

### соответствие содержания, объема и способов обработки персональных данных заявленным целям обработки, полномочиям Банка и его обязанностям, установленных законодательством;

### недопустимость сбора и обработки персональных данных, избыточных по отношению к заявленным целям;

### обеспечение точности персональных данных, их достаточности, а в необходимых случаях и актуальности по отношению к целям обработки персональных данных;

### принятие мер по удалению или уточнению неполных или неточных данных;

### обеспечение уничтожения либо обезличивания персональных данных осуществляется по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

## Хранение персональных данных осуществляется в Банке в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки, если иной срок хранения персональных данных не установлен законодательством Российской Федерации или договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных.

## Распространение персональных данных отдельных категорий субъектов персональных данных осуществляется при обязательном соблюдении запретов и условий, установленных субъектом персональных данных в согласии на обработку персональных данных, разрешенных им для распространения, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 « 152-ФЗ «О персональных данных»(далее Федеральный закон «О персональных данных»).

## Уничтожение персональных данных производится Банком в случаях:

### достижения цели (целей) обработки персональных данных, а также в случае утраты необходимости в достижении цели (целей) обработки персональных данных;

### выявления факта неправомерной обработки персональных данных, если обеспечить правомерность обработки персональных данных невозможно;

### при отзыве согласия субъекта персональных данных на обработку персональных данных, либо при предъявлении субъектом персональных данных требования о прекращении обработки персональных данных.

## В случаях, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» или иными нормативными актами Российской Федерации обработка персональных данных может быть продолжена Банком вне зависимости от получения отзыва согласия на обработку его персональных данных субъекта персональных данных, а так же при предъявлении субъектом персональных данных требования о прекращении обработки персональных данных.

## Обработка персональных данных осуществляется Банком следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, обезличивание.

## Обработка указанными способами осуществляется Банком как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, а также смешанным способом.

# Объем и категории обрабатываемых персональных данных, категории субъектов персональных данных



## Банк стремится обеспечивать соответствие содержания и объема обрабатываемых персональных данных заявленным целям обработки и не допускать избыточности.

## В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» и степенью тяжести последствий потери свойств безопасности персональных данных для субъектов персональных данных, Банк определяет следующие категории персональных данных:

### биометрические персональные данные: сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основе которых можно установить его личность и которые используются Банком для установления личности субъекта персональных данных;

### специальные категории персональных данных: расовая, национальная принадлежность, политические взгляды, религиозные или философские убеждения, состояние здоровья, интимная жизнь;

### персональные данные, разрешенные субъектом персональных данных для распространения в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О персональных данных».

### персональные данные, которые не могут быть отнесены к биометрическим, специальным и разрешенным субъектом персональных данных для распространения категориям персональных данных.

## Внутренними нормативными документами Банка:

### определены цели обработки персональных данных, категории субъектов персональных данных и перечни (объем) персональных данных, обрабатываемых в соответствии с заявленными целями;

### определен Порядок работы с персональными данными субъектов персональных данных;

### определены условия и требования к обработке специальных категорий и биометрических персональных данных.

## Перечень целей обработки, категорий персональных данных и категорий субъектов, персональные данные которых обрабатывает Банк, приведен в Приложении 4.

# Права субъектов персональных данных



## Право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным.

### Субъект персональных данных имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

#### подтверждение факта обработки персональных данных Банком;

#### правовые основания и цели обработки персональных данных;

#### применяемые Банком способы обработки персональных данных.

#### наименование и место нахождения Банка, 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;

#### перечень обрабатываемых персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения (если иной порядок представления таких данных не предусмотрен законодательством);

#### сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;

#### порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных»;

#### информацию об осуществленной или о предполагаемой Трансграничной передаче 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;

#### информацию о способах исполнения Банком обязанностей, установленных статьей 18.1 Федерального закона «О персональных данных»;

#### иные сведения, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных» или другими федеральными законами Российской Федерации.

## Ограничение прав субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным.

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

### Сведения, указанные в пункте 4.1.1. настоящей Политики, предоставляются субъекту персональных данных Банком в доступной форме. Банк контролирует, что в них не содержатся персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.

### Сведения, указанные в пункте 4.1.1. настоящей Политики, предоставляются Банком субъекту персональных данных или его законному представителю в течение десяти (10) рабочих дней с момента обращения либо получения Банком запроса субъекта персональных данных или его представителя. Датой получения обращения/запроса считается дата регистрации в системе документооборота Банка.

### Указанный срок может быть продлен, но не более чем на пять (5) рабочих дней в случае направления Банком в адрес субъекта персональных данных мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации.

### Запрос, направляемый субъектом персональных данных должен содержать:

#### номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;

#### сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с Банком (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком;

#### подпись субъекта персональных данных или его представителя.

### Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### Банк предоставляет сведения, указанные в пункте 4.1.1.настоящей Политики субъекту персональных данных или его представителю в той форме, в которой направлены соответствующие обращение либо запрос, если иное не указано в обращении или запросе.

### В случае если сведения, указанные в пункте 4.1.1, а также обрабатываемые персональные данные были предоставлены для ознакомления субъекту персональных данных по его запросу, субъект персональных данных вправе обратиться повторно в Банк или направить ему повторный запрос в целях получения сведений, указанных в пункте 4.1.1 и ознакомления с такими персональными данными не ранее чем через тридцать (30) дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если более короткий срок не установлен федеральным законом, принятым в соответствии с ним нормативным правовым актом или договором, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных.

### Субъект персональных данных вправе обратиться повторно в Банк или направить повторный запрос в целях получения сведений, указанных в пункте 4.1.1., а также в целях ознакомления с обрабатываемыми персональными данными до истечения тридцати (30) дней, в случае если такие сведения и/или обрабатываемые персональные данные не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос наряду со сведениями, указанными в пункте 4.1.1. должен содержать обоснование направления повторного запроса.

### Банк вправе отказать субъекту персональных данных в выполнении повторного запроса, не соответствующего условиям, предусмотренным данным разделом Политики. Такой отказ должен быть мотивированным. Обязанность представления доказательств обоснованности отказа в выполнении повторного запроса возлагается на Банк.

## Права субъектов персональных данных при обработке их персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг.

### Обработка персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи допускается только при условии получения предварительного согласия субъекта персональных данных.

### Согласие на обработку персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи может быть получено Банком в любой, подтверждающей факт его получения, форме.

### Согласие на обработку персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи может быть отозвано субъектом персональных данных в любой момент путем направления обращения в Банк.

### При получении отзыва согласия, указанного в п. 4.3.3. Банк прекращает обработку персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке, но оставляет за собой право продолжить обработку персональных данных субъекта персональных данных для направления ему с использованием средств связи обязательных информационных сообщений и кодов, определенных условиями договора с Банком.

## Права субъектов персональных данных при принятии решений на основании исключительно автоматизированной обработки их персональных данных.

### Банк не принимает на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.4.2 настоящей Политики.

### Решение, порождающее юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающее его права и законные интересы, может быть принято на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных или в случаях, предусмотренных федеральными законами, устанавливающими также меры по обеспечению соблюдения прав и законных интересов субъекта персональных данных.

### Банк дает разъяснения субъекту персональных данных о порядке принятия решения на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных и возможные юридические последствия такого решения и предоставляет возможность заявить возражение против такого решения, а также разъясняет порядок защиты субъектом персональных данных своих прав и законных интересов.

### Банк рассматривает возражение, указанное в пункте 4.4.3., в течение тридцати (30) дней со дня его получения и уведомляет субъекта персональных данных о результатах рассмотрения такого возражения.

## Право на обжалование действий или бездействия Банка.

### Если субъект персональных данных считает, что Банк осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального закона «О персональных данных» 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.

### Субъект персональных данных имеет право на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

# Особенности обработки персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения



## Банк осуществляет распространение персональных данных отдельных категорий должностных лиц (работников) Банка только в целях выполнения требований законодательства.

## Банк не осуществляет распространение персональных данных иных категорий субъектов персональных данных.

# 6. Обязанности Банка при сборе персональных данных



## Банк предоставляет субъекту персональных данных информацию, предусмотренную п.4.1.1. по его просьбе.

## Если в соответствии с федеральными законами предоставление персональных данных и (или) получение Банком согласия на обработку персональных данных являются обязательными, Банк разъясняет субъекту персональных данных юридические последствия отказа предоставить его персональные данные и (или) дать согласие на их обработку.

## В случае получения персональных данных не от субъекта персональных данных, Банк, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6.4. настоящей Политики, до начала обработки таких персональных данных предоставляет субъекту персональных данных следующую информацию:

### наименование и адрес Банка;

### цель обработки персональных данных и ее правовое основание;

### предполагаемые пользователи персональных данных;

### установленные Федеральным законом «О персональных данных» права субъекта персональных данных;

### источник получения персональных данных;

### перечень персональных данных.

## Банк освобождается от обязанности предоставить субъекту персональных данных сведения, предусмотренные пунктом 6.3. в случаях если:

### субъект персональных данных уведомлен об осуществлении банком обработки его персональных данных;

### персональные данные получены Банком на основании федеральных законов или в связи с исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;

### обработка персональных данных, разрешенных для распространения, осуществляется с соблюдением запретов и условий, предусмотренных статьей 10.1 Федерального закона «О персональных данных»;

### Банк осуществляет обработку персональных данных для статистических или иных исследовательских целей либо научной или иной творческой деятельности, если при этом не нарушаются права и законные интересы субъекта персональных данных;

### предоставление субъекту персональных данных сведений, предусмотренных пунктом 6.3. нарушает права и законные интересы третьих лиц.

## При сборе персональных данных, в том числе посредством сети Интернет, Банк обеспечивает 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 пунктах 2, 3, 4, 8 части 1 статьи 6 Федерального закона «О персональных данных».

# 7. Правовые основания Обработки персональных данных



## Правовым основанием обработки персональных данных является совокупность нормативно-правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми Банк осуществляет обработку персональных данных, в частности:

### Конституция Российской Федерации;

### Гражданский кодекс Российской Федерации;

### Налоговый кодекс Российской Федерации;

### Трудовой кодекс Российской Федерации;

### Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

### Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

### Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном

### (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

### Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

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

### Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

### Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

### Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской федерации»;

### Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

### Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

### Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

### Федеральный закон от 16 июля 1998 г. N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;

### Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

### Инструкция Банка России от 16 августа 2017 г. N 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;

### Положение Банка России от 15 октября 2015 г. N 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

### Устав ТКБ БАНК ПАО/ИНВЕСТТОРГБАНК АО;

### заключенные с Банком договоры (соглашения), стороной которых либо выгодоприобретателем/поручителем по которым является субъект персональных данных;

### иные нормативно-правовые акты, действие которых распространяется на деятельность Банка.

## Кроме указанных выше правовых оснований, обработка персональных данных возможна в следующих случаях:

### обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;

### осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными-правовыми актами;

### 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. Заключаемый с субъектом персональных данных договор не может содержать положения, ограничивающие права и свободы субъекта персональных данных, устанавливающие случаи обработки персональных данных несовершеннолетних, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также положения, допускающие в качестве условия заключения договора бездействие субъекта персональных данных;

### обработка персональных данных осуществляется в связи с участием лица в конституционном, гражданском, административном, уголовном судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах;

### обработка персональных данных необходима для исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве;

### обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья, или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение согласия субъекта персональных данных невозможно;

### 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.

# 8. Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных



## Обработка персональных данных возможна в случае получения согласия субъекта персональных данных на обработку персональных данных, в том числе отдельного согласия на распространение.

## Субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе. Согласие на обработку персональных данных, в том числе на распространение, должно быть конкретным, предметным, информированным, сознательным и однозначным.

## Согласие на обработку персональных данных может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральными законами или нормативными актами Банка.

## Согласие на обработку персональных данных, разрешенных для распространения, должно быть дано непосредственно Банку отдельно от иных согласий на обработку персональных данных и исключительно в письменной форме.

## В случае получения согласия на обработку персональных данных от представителя субъекта персональных данных, полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта персональных данных проверяются Банком.

## Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2–11 части 1 статьи 6 и части 2 статьи 10 Федерального закона «О персональных данных».

# Порядок и условия обработки персональных данных



## Обработка персональных данных в Банке может осуществляться способом автоматизированной обработки персональных данных, обработки без использования средств автоматизации, а также способом, включающим оба указанных вида обработки - смешанной обработки персональных данных.

## Содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствуют заявленным целям обработки. Банк не допускает избыточности персональных данных по отношению к заявленным целям их обработки.

## При обработке персональных данных обеспечиваются точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных.

## Банк принимает или обеспечивает принятие необходимых мер по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

## Персональные данные хранятся и обрабатываются Банком в течение сроков, необходимых для достижения целей обработки персональных данных или утраты необходимости в достижении этих целей (если иное не предусмотрено федеральными законами), указанных в согласии субъекта персональных данных, в целях выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей, защиты прав и законных интересов Банка и третьих лиц, в том числе в рамках судебного и административного производства.

## Передача персональных данных третьим лицам осуществляется Банком с согласия субъекта персональных данных.

## Сведения о третьих лицах, котором Банк осуществляет передачу персональных данных на основании заключенных с указанными лицами договоров, Банк размещает в публичном доступе на официальной странице Банка в сети Интернет.

## Банк вправе передавать персональные данные субъектов персональных данных без их согласия государственным органам, налоговым органам, органам следствия и дознания, иным уполномоченным органам на основаниях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## Банк вправе поручить обработку персональных данных третьим лицам в соответствии с федеральным законом или в целях исполнения договора, стороной которого/выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных либо другому оператору при наличии согласия субъекта персональных данных.

## Банк вправе поручить обработку персональных данных третьему лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Определение цели (ей) обработки персональных данных, состава персональных данных, подлежащих обработке, действий (операций), совершаемых с персональными данными по поручению, осуществляется Банком и не может быть поручено третьему лицу.

## В случае поручения Банком обработки персональных данных субъектов другому лицу в договоре (соглашении) Банк определяет:

### перечень персональных данных;

### перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных;

### цель(ли) обработки персональных данных;

### обязанность лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка соблюдать требования, предусмотренные частью 5 статьи 18 и статьей 18.1 Федерального закона «О персональных данных»;

### обязанность лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка, по запросу Банка в течение срока действия поручения Банка, в том числе до обработки персональных данных, предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения Банка требований, установленных в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О персональных данных»;

### обязанность лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка, соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О персональных данных», в том числе обязанность лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка по соблюдению конфиденциальности персональных данных и обеспечению безопасности персональных данных при их обработке, по соблюдению принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных», а также по уведомлению Банка о случаях неправомерной или случайной передачи персональных данных в соответствии с частью 3.1 статьи 21 Федерального закона «О персональных данных».

## Прекращение обработки персональных данных

### Условиями прекращения Банком обработки персональных данных являются:

#### достижение целей обработки персональных данных;

#### истечение срока действия согласия или отзыв согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

#### требование о прекращении обработки персональных данных, ранее разрешенных для распространения, решение суда;

#### выявление неправомерной обработки персональных данных;

#### прекращение деятельности Банка.

## Трансграничная передача персональных данных

### Банк осуществляет трансграничную передачу персональных данных отдельных категорий субъектов персональных данных.

### Трансграничная передача персональных данных осуществляется Банком при условии уведомления уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных в соответствии с частями 3-14 статьи 12 Федерального закона «О персональных данных».

### Трансграничная передача персональных данных на территории иностранных государств, не являющихся сторонами Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных и не включенных в перечень, предусмотренный частью 2 статьи 12 Федерального закона «О персональных данных», осуществляется исключительно при условии отсутствия решения уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных о запрещении или об ограничении Трансграничной передачи персональных данных, в соответствии с частью 12 статьи 12 Федерального закона «О персональных данных».

## Порядок актуализации, исправления, удаления и уничтожения персональных данных

### В случае выявления неправомерной Обработки персональных данных при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по запросу субъекта персональных данных или его представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных Банк осуществляет блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных или обеспечивает их блокирование, в случае, если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проведения Банком проверки.

### Регламент реагирования на обращения и запросы субъектов персональных данных и их представителей, а так же уполномоченных органов по вопросам Обработки персональных данных устанавливается отдельным внутренним нормативным документом Банка.

### В случае подтверждения факта неточности персональных данных Банк на основании сведений, представленных субъектом персональных данных или его представителем, или иных необходимых документов уточняет либо обеспечивает уточнение персональных данных в течение семи (7) рабочих дней со дня представления таких сведений.

### В случае выявления неправомерной обработки персональных данных, осуществляемой Банком или лицом, действующим по поручению Банка, Банк в срок, не превышающий трех (3) рабочих дней с даты этого выявления, прекращает неправомерную обработку персональных данных или обеспечивает прекращение неправомерной обработки персональных данных лицом, действующим по поручению Банка.

### В случае если обеспечить правомерность обработки персональных данных невозможно, Банк в срок не превышающий десяти (10) рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки персональных данных, уничтожает такие персональные данные или обеспечивает их уничтожение.

### Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении персональных данных Банк уведомляет субъекта персональных данных или его представителя.

### В случае, если обращение субъекта персональных данных или его представителя были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, об исполнении требований обращения Банк уведомляет также указанный орган.

### В случае достижения цели обработки персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных или обеспечивает ее прекращение лицом, действующим по его поручению, и уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение в срок, не превышающий тридцати (30) дней с даты достижения цели обработки персональных данных, 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 имеются иные правовые основания для продолжения обработки.

### В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк прекращает их обработку или обеспечивает прекращение такой обработки лицом, действующим по его поручению и, в случае если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение в срок, не превышающий тридцати (30) 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 имеются иные правовые основания для продолжения обработки.

### В случае отсутствия возможности уничтожения персональных данных в течение срока, указанного в пунктах 9.4.8 – 9.4.9. Банк осуществляет блокирование таких персональных данных или обеспечивает их блокирование лицом, действующим по его поручению и обеспечивает уничтожение персональных данных в срок не более чем шесть (6) месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами, требованиями нормативных актов.

### Банк прекращает обработку персональных данных, разрешенных для распространения, в течение трех (3) рабочих дней с момента получения письменного требования субъекта персональных данных или в срок, указанный во вступившем в законную силу решении суда, а если такой срок в решении суда не указан, то в течение трех (3) рабочих дней с момента вступления решения суда в законную силу.

# Порядок реагирования на неправомерную или случайную передачу персональных данных, их предоставление, распространение, доступ



## В случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных, Банк с момента выявления такого инцидента самим Банком, уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных или иным заинтересованным лицом уведомляет уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных:

### 10.1.1. в течение двадцати четырех (24) часов (в течение четырех (4) часов в случае обработки персональных другим лицом, действующим по поручению Банка) о произошедшем инциденте, о предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав субъектов персональных данных, и предполагаемом вреде, нанесенном правам субъектов персональных данных, о принятых мерах по устранению последствий соответствующего инцидента, а также предоставляет сведения о лице, уполномоченном Банком на взаимодействие с уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, по вопросам, связанным с выявленным инцидентом;

### 10.1.2. в течение семидесяти двух (72) часов (в течение двадцати четырех (24) часов в случае обработки персональных другим лицом, действующим по поручению Банка) о результатах внутреннего расследования выявленного инцидента, а также предоставляет сведения о лицах, действия которых стали причиной выявленного инцидента (при наличии).

## В случае обращения субъекта персональных данных к Банку с требованием о прекращении обработки персональных данных Банк в срок, не превышающий десяти (10) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего требования, прекращает их обработку или обеспечивает прекращение такой обработки лицом, действующим по поручению Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 - 11 части 1 статьи 6, частью 2 статьи 10 Федерального закона «О персональных данных». Указанный срок может быть продлен, но не более чем на пять рабочих дней в случае направления Банком в адрес субъекта персональных данных мотивированного уведомления с указанием причин продления срока.

## Подтверждение уничтожения персональных данных в случаях, предусмотренных настоящим разделом Политики, осуществляется в соответствии с требованиями приказа Роскомнадзора от 28.10.2022 № 179 «Об утверждении Требований к подтверждению уничтожения персональных данных».

# 11. Обеспечение безопасности персональных данных



## Цели, задачи и общие принципы обеспечения безопасности персональных данных

### Персональные данные (за исключением персональных данных, подлежащих раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и персональных данных, являющихся разрешенными для распространения в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных»), обрабатываемые Банком, относятся к конфиденциальной информации и подлежат защите.

### Основной целью обеспечения безопасности персональных данных является минимизация рисков и возможного ущерба (потерь) от их реализации, возникших вследствие возможной реализации внутренних и внешних угроз информационной безопасности персональных данных и уязвимостей объектов защиты.

### Основной задачей обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в Банке является противодействие угрозам информационной безопасности персональных данных, в том числе предотвращение утечки персональных данных по техническим каналам, несанкционированного доступа к ним, предупреждение их разглашения (неразрешенного распространения) и использования, преднамеренных программно-технических воздействий с целью их разрушения (уничтожения), искажения в процессе обработки, передачи и хранения.

### Основным условием реализации целей и задач обеспечения безопасности персональных данных является обеспечение необходимого и достаточного уровня защиты персональных данных.

### Защита персональных данных осуществляется в Банке на основе следующих принципов:

#### *Законность – защита персональных данных основывается на положениях и требованиях применимых законов, подзаконных актов, стандартов, нормативно-методических документов по защите персональных данных.*

#### *Системность – системный подход к построению системы защиты персональных данных предполагает учет всех взаимосвязанных, взаимодействующих и изменяющихся во времени элементов, условий и факторов, существенно значимых для понимания и решения проблемы обеспечения безопасности персональных данных Банком.*

#### *Комплексность – безопасность персональных данных обеспечивается комплексом правовых, организационных и технических мер, реализуемых Банком.*

#### *Своевременность – принимаемые Банком меры по обеспечению безопасности персональных данных носят упреждающий характер.*

#### *Непрерывность – защита персональных данных обеспечивается на всех этапах их обработки и во всех режимах функционирования систем обработки персональных данных, в том числе при проведении ремонтных и регламентных работ.*

#### *Преемственность и непрерывность совершенствования – подход Банка, направленный на совершенствование мер и средств защиты персональных данных на основании результатов анализа функционирования системы защиты и автоматизированных информационных систем персональных данных с учетом выявления новых способов и средств реализации угроз безопасности персональных данных, положительного отечественного и зарубежного опыта в сфере защиты персональных данных. Банк определяет действия, необходимые для устранения причин потенциальных несоответствий требованиям по безопасности персональных данных с целью предотвратить их повторное появление. Банк руководствуется принципом, что предпринимаемые предупреждающие действия должны соответствовать возможным негативным последствиям.*

#### *Разумная достаточность – при разработке и реализации мер, направленных на обеспечение безопасности персональных данных, Банк руководствуется принципом, что состояние и стоимость реализации мер защиты должны быть соизмеримы с рисками, связанными с обработкой и характером защищаемых персональных данных.*

#### *Персональная ответственность – ответственность за обеспечение безопасности персональных данных в Банке возлагается на каждого работника в пределах его полномочий. Распределение обязанностей и полномочий работников Банка обеспечивает выявление виновных лиц в случаях нарушения безопасности персональных данных. Роли и обязанности работников определены и подтверждены документально.*

#### *Минимизация полномочий – предоставление и использование прав доступа к персональным данным в Банке управляемо и ограничено. Доступ к персональным данным предоставляется работникам Банка только в объеме, необходимом для выполнения их должностных обязанностей.*

#### *Профессионализм и специализация – реализация мер по обеспечению безопасности персональных данных и эксплуатации системы защиты осуществляется работниками Банка, имеющими достаточную и соответствующую квалификацию.*

#### *Знание и мотивация лиц, допущенных к обработке персональных данных – Банк стремится обладать информацией о своих работниках (кандидатах на работу) и пользователях его информационных ресурсов, позволяющей минимизировать вероятность реализации угроз безопасности персональных данных, источники которых связаны с человеческим фактором. Банк реализует кадровую политику (тщательный подбор персонала и мотивация работников), позволяющую исключить или минимизировать возможность нарушения безопасности персональных данных своими работниками.*

#### *Наблюдаемость и оцениваемость обеспечения безопасности персональных данных – принимаемые Банком меры по обеспечению безопасности персональных данных спланированы образом, позволяющим провести оценку результата их применения уполномоченными государственными органами и независимыми аудиторами.*

#### *Обязательность оценки и контроля – Банк осуществляет периодическую оценку эффективности системы защиты персональных данных силами квалифицированных работников банка и с привлечением сторонних специализированных организаций и независимых аудиторов. С целью своевременного выявления и пресечения попыток нарушения установленных правил обеспечения информационной безопасности персональных данных в Банке определены процедуры для постоянного контроля использования систем обработки и защиты персональных данных. Проводится регулярный анализ результатов контроля и разработка мер, направленных на устранение выявленных нарушений.*

## Сведения о реализуемых требованиях к обеспечению безопасности персональных данных

### В целях выполнения требований и обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, в частности для обеспечения безопасности и 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 Банк принимает следующие правовые, организационные и технические меры:

#### проводит инвентаризацию информационных систем персональных данных, хранилищ и картотек, содержащих персональные данные;

#### проводит оценку наличия основания для обработки персональных данных каждой категории субъектов и каждой категории персональных данных;

#### обеспечивает назначение лиц, ответственных за организацию обработки персональных данных и обеспечение их безопасности и лиц, ответственных за каждую информационную систему персональных данных;

#### обеспечивает издание и опубликование для неограниченного круга лиц настоящей Политики, в том числе на страницах принадлежащих Банку сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», с использованием электронных форм которых осуществляется сбор персональных данных;

#### разрабатывает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок обработки и обеспечения безопасности персональных данных, и проводит ознакомление и/или обучение работников Банка (их представителей) и иных пользователей информационных систем персональных данных с указанными документами;

#### корректирует бизнес-процессы, связанные с обработкой персональных данных в целях снижения выявленных угроз безопасности персональных данных;

#### определяет актуальные угрозы и уровня защищенности информационных систем персональных данных;

#### разрабатывает модель угроз для каждой информационной системы персональных данных;

#### проводит оценку эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;

#### проводит техническое проектирование и развертывание системы защиты персональных данных;

#### применяет прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия средства защиты информации. При выборе средств защиты информации для системы защиты персональных данных Банк руководствуется нормативными правовыми актами Регуляторов во исполнение части 4 статьи 19 Федерального закона «О персональных данных»;

#### проводит мероприятия, направленные на обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным;

#### проводит мероприятия, направленные на обнаружение, предупреждение и ликвидацию последствий компьютерных атак на информационные системы персональных данных и обеспечивает реагирование на компьютерные инциденты в них;

#### устанавливает правила доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах персональных данных, а также обеспечивает регистрацию и учет всех действий, совершаемых с персональными данными;

#### ведет учет лиц, допущенных к обработке персональных данных;

#### учет машинных носителей персональных данных;

#### осуществляет контроль принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных;

#### проводит оценку вреда в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения Федерального закона «О персональных данных», а так же оценку соотношения указанного вреда и принимаемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных».

### Все внутренние нормативные и распорядительные документы Банка, затрагивающие вопросы обработки и защиты персональных данных, подлежат обязательному согласованию с подразделением, ответственным за организацию обработки персональных данных и подразделением, ответственным за обеспечение безопасности персональных данных.

## Роли, функциональные обязанности и ответственность лиц, осуществляющих обработку и защиту персональных данных в Банке

### Подразделение, ответственное за организацию обработки персональных данных, назначается приказом Председателя Правления Банка или его заместителя.

### Подразделение, ответственное за организацию обработки персональных данных, выполняет следующие функции:

#### разрабатывает, организует и контролирует процесс обработки персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных, настоящей Политикой и внутренними нормативными документами Банка;

#### осуществляет управление и постоянное совершенствование процесса обработки персональных данных в соответствии с установленными в Банке правилами и стандартами;

#### осуществляет текущий контроль за соблюдением Банком и его работниками (их законными представителями) законодательства Российской Федерации о персональных данных;

#### осуществляет контроль исполнения распорядительных и внутренних нормативных документов Банка по организации обработки персональных данных;

#### осуществляет взаимодействие с органами государственной власти по вопросам обработки персональных данных;

#### осуществляет методологическую помощь структурным подразделениям Банка по вопросам взаимодействия с органами государственной власти и надзорными органами по вопросам обработки персональных данных;

#### осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации в области обработки персональных данных и доведение до сведения заинтересованных подразделений Банка информации об изменении правовых норм;

#### разрабатывает и/или актуализирует внутренние нормативные документы по обработке персональных данных;

#### организует ознакомление и/или ознакомляет работников Банка (их законных представителей) с положениями законодательства Российской Федерации в области персональных данных, документами, определяющими политику Банка в отношении обработки персональных данных, локальными актами по вопросам обработки персональных данных и/или обучение указанных работников;

#### организует и/или проводит систематические проверки соответствующих знаний работников, обрабатывающих персональные данные, и соблюдение ими требований нормативных документов по обработке персональных данных;

#### осуществляет анализ, оценку и прогноз рисков, связанных с обработкой и защитой персональных данных в Банке, выработку мер по снижению рисков;

#### осуществляет оценку влияния процессов на права и свободы субъектов персональных данных;

#### осуществляет анализ автоматизированных информационных систем и процессов обработки персональных данных на предмет соответствия установленным обязательным требованиям законодательства Российской Федерации в области обработки и защиты персональных данных;

#### осуществляет разработку типовых форм и согласование договоров-поручений на обработку персональных данных;

#### осуществляет иные функции, предусмотренные распорядительными и внутренними нормативными документами Банка в области обработки персональных данных;

#### делегирует функции или часть функций, предусмотренных для ответственного подразделения настоящим пунктом Политики, другим подразделения Банка.

### Подразделение, ответственное за обеспечение безопасности персональных данных, назначается приказом Председателя Правления Банка или его заместителя.

### Подразделение, ответственное за обеспечение безопасности персональных данных, выполняет следующие функции:

#### разрабатывает, организует и осуществляет контроль процесса защиты персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных, отраслевыми стандартами, настоящей Политикой и внутренними нормативными документами Банка;

#### осуществляет управление и постоянное совершенствование процесса защиты персональных данных в соответствии с установленными в Банке правилами, стандартами и процедурами;

#### осуществляет контроль применяемых в Банке мер по обеспечению безопасности и защите персональных данных, реализуемых в рамках системы защиты персональных данных с учетом актуальных угроз безопасности персональных данных и применяемых информационных технологий, а также оценку их эффективности (в том числе с привлечением на договорной основе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации);

#### осуществляет взаимодействие с органами государственной власти по вопросам защиты персональных данных;

#### осуществляет методологическую помощь структурным подразделениям Банка по вопросам взаимодействия с органами государственной власти и надзорными органами по вопросам защиты персональных данных;

#### осуществляет мониторинг законодательства Российской Федерации в области защиты персональных данных и доведение до сведения заинтересованных подразделений Банка информации об изменении правовых норм;

#### организует ознакомление и/или ознакомляет работников Банка (их законных представителей) с требованиями законодательства Российской Федерации к защите персональных данных при их обработке, документами, определяющими политику Банка в отношении защиты персональных данных, локальными актами по вопросам защиты персональных данных и/или обучение указанных работников;

#### организует и/или проводит систематические проверки соответствующих знаний работников, обрабатывающих персональные данные, и соблюдение ими требований нормативных документов по защите персональных данных;

#### разрабатывает и/или актуализирует внутренние нормативные документы по защите персональных данных;

#### планирует и организует мероприятия, направленные на предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным или передачи их лицам, не имеющим доступа к такой информации;

#### планирует и организует мероприятия по техническому обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

#### осуществляет иные функции, предусмотренные распорядительными и внутренними нормативными документами Банка в области обработки персональных данных;

#### делегирует функции или часть функций, предусмотренные для ответственного подразделения настоящим пунктом Политики, другим подразделениям Банка.

### Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных, назначается приказом Председателя Правления Банка или его заместителя.

### В функции лица, ответственного за организацию обработки персональных данных в Банке, входят:

#### знание и неукоснительное соблюдение положений законодательства Российской Федерации, настоящей Политики, внутренних нормативных документов Банка в области обработки персональных данных;

#### организация внутреннего контроля за соблюдением Банком и его работниками (их законными представителями) законодательства Российской Федерации в области обработки персональных данных, а также контроль исполнения распорядительных и внутренних нормативных документов Банка по организации обработки персональных данных;

#### контроль доведения до сведения работников Банка (их законных представителей) положений законодательства Российской Федерации о персональных данных, внутренних нормативных документов по вопросам обработки персональных данных;

#### осуществление контроля организации приема и обработки обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей;

#### осуществление контроля организации работы с запросами и обращениями уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных, запросами и обращениями других государственных органов, связанные с вопросами организации обработки персональных данных;

#### выполнение иных функций, предусмотренных для лица, ответственного за организацию обработки персональных данных, должностной инструкцией.

### Лицо, ответственное за обеспечение безопасности персональных данных назначается приказом Председателя Правления Банка или его заместителя.

### В функции лица, ответственного за обеспечение безопасности персональных данных при их обработке в Банке, входят:

#### знание и неукоснительное соблюдение положений законодательства Российской Федерации, настоящей Политики, внутренних нормативных документов Банка в области защиты персональных данных;

#### организация внутреннего контроля за выполнением Банком и его работниками (их законными представителями) законодательства Российской Федерации в области обеспечения безопасности персональных данных, а также контроля исполнения распорядительных и внутренних нормативных документов Банка по обеспечению безопасности персональных данных;

#### организация и/или доведение до сведения работников (их законных представителей) положений законодательства Российской Федерации, локальных актов по вопросам обеспечения безопасности персональных данных, требований к защите персональных данных;

#### организация контроля обеспечения уровня защищенности персональных данных и эффективности принятых мер защиты персональных данных при их обработке в Банке;

#### рассмотрение и утверждение предложений по устранению недостатков и предупреждению нарушений при обеспечении безопасности персональных данных, осуществление контроля устранения нарушений;

#### рассмотрение и утверждение предложений по совершенствованию системы безопасности персональных данных в Банке;

#### выполнение иных функций, предусмотренных для лица, ответственного за обеспечение безопасности персональных данных, должностной инструкцией.

### Лицо, допущенное к обработке персональных данных .

### В функции лица, допущенного к обработке персональных данных в Банке, входят:

#### знание и неукоснительное выполнение требований законодательства Российской Федерации о персональных данных, настоящей Политики, внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок и методики обработки и защиты персональных данных;

#### осознание актуальных угроз безопасности персональных данных и принятие мер по предотвращению и преодолению их возможных последствий;

#### обработка персональных данных только в рамках выполнения своих должностных обязанностей;

#### неразглашение персональных данных, полученных в результате выполнения своих должностных обязанностей, а также ставших ему известными по роду своей деятельности;

#### пресечение действий других лиц, которые могут привести к разглашению (уничтожению, искажению) персональных данных и доступу к ним неуполномоченных лиц;

#### выявление фактов разглашения (уничтожения, искажения), неправомерного доступа и/или использования персональных данных и информирование об этом ответственных подразделений;

#### выполнение иных функции, предусмотренных для лица, допущенного к обработке персональных данных, должностной инструкцией.

### Роли других участников процессов обработки и защиты персональных данных в Банке устанавливаются отдельными внутренними нормативными документами и локальными актами в установленном в Банке порядке.

### Обязанности и ответственность всех участников процессов обработки и защиты персональных данных регламентируются их должностными инструкциями и внутренними нормативными/распорядительными документами, локальными актами и инструкциями Банка, устанавливающими правила работы с конфиденциальной информацией в Банке.

# Заключительные положения



## Настоящая Политика подлежит пересмотру:

### в случае изменения требований законодательства РФ и/или требований Регуляторов в области обработки персональных данных;

### по результатам анализа угроз безопасности персональных данных, а также по результатам проведения оценки соответствия и достаточности мер, принимаемых Банком, по обеспечению безопасности персональных данных;

### не реже, чем один раз в два года.

## По истечении срока, установленного для планового пересмотра настоящей Политики и при отсутствии факторов, требующих внесения изменений в Политику, подразделением, ответственным за организацию обработки персональных данных формируется заключение об актуальности Политики. Заключение подлежит согласованию с лицами, ответственными за обработку персональных данных в Банке и за обеспечение безопасности при обработке персональных данных:

## Настоящая Политика вступает в силу по истечении десяти (10) рабочих дней с даты ее утверждения.

## Новая редакция Политики подлежит размещению на официальных страницах банков – участников банковской группы ТКБ БАНК ПАО в сети Интернет не позднее, чем через 5 рабочих дней после ее вступления в силу.

## Любые изменения и дополнения в настоящую Политику утверждаются решением Правления банков – участников банковской группы ТКБ БАНК ПАО и вводятся в действие приказами Председателя Правления/Заместителя Председателя Правления ТКБ БАНК ПАО и Председателя Правления/Заместителя Председателя Правления ИНВЕСТТОРГБАНК АО.

## Измененной Политике присваивается очередной по порядку номер редакции.

## Утратившие актуальность редакции Политики хранятся не менее срока, определённого в банковской группе для хранения регламентирующих документов.

Приложение № 1

к Политике обработки и защиты персональных данных

финансово – кредитных организаций банковской группы

ТКБ БАНК ПАО

**Сведения о банках – участниках банковской группы ТКБ БАНК ПАО – операторах, осуществляющих обработку персональных данных**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование оператора | Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"  (ТКБ БАНК ПАО) | Акционерное общество «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ИНВЕСТТОРГБАНК АО) |
| Юридический адрес | 109147, г.Москва, л.Воронцовская, д. 27/35 | 115054, Москва, ул. Дубининская, д. 45 |
| Адрес для корреспонденции | 109147, г.Москва, л.Воронцовская, д. 27/35 | 115054, Москва, ул. Дубининская, д. 45 |
| ИНН | 7709129705 | 7717002773 |
| Регистрационный номер в реестре операторов, осуществляющих обработку персональных данных | 11-0194717 | 10-0153554 |
| ФИО лица, ответственного за организацию обработки персональных данных | Банных Ольга Юрьевна | Шеин Валерий Владимирович |
| Телефон | +7 495 797 32 00 | +7 495 797 32 15 |
| Адрес электронной почты для направления обращений и запросов субъектов персональных данных | info@tkbbank.ru | [info@itb.ru](mailto:info@itb.ru) |

Приложение № 2

к Политике обработки и защиты персональных данных

финансово – кредитных организаций банковской группы

ТКБ БАНК ПАО

**Перечень терминов и условных сокращений**

|  |  |
| --- | --- |
| Автоматизированная обработка персональных данных | Обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники. Обработка персональных данных не может быть признана осуществляемой с использованием средств автоматизации только на том основании, что эти данные содержатся в информационной системе персональных данных либо извлечены из нее |
| Банк | финансово-кредитная организация – участник банковской группы ТКБ БАНК ПАО:   * Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК" (ТКБ БАНК ПАО); * Акционерное общество «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ИНВЕСТТОРГБАНК АО) |
| Блокирование персональных данных | временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, когда обработка необходима для уточнения персональных данных). |
| Информационная система персональных данных | совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технологических средств. |
| Неправомерная или случайная передача (предоставление, распространение, доступ) персональных данных | любая ситуация, при которой Персональные данные были предоставлены третьему лицу, распространены в сети «Интернет» или, при которой доступ к Персональным данным был получен третьим лицом (третьими лицами), при отсутствии на то правовых оснований |
| Обработка персональных данных | любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без их использования с персональными данными. Обработка персональных данных Банком включает в себя в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение, обезличивание персональных данных. |
| Персональные данные | любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). |
| Персональные данные, разрешенные субъектом персональных данных для Распространения | персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных путем дачи согласия на Обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О персональных данных». |
| Распространение персональных данных (распространение) | действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц |
| Регуляторы | в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» функции регуляторов осуществляют Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор), Федеральная служба безопасности Российской Федерации (ФСБ России), Федеральная служба по технологическому и экспортному контролю (ФСТЭК России). |
| Трансграничная передача персональных данных | передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу. |
| 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. |
| Федеральный закон «О персональных данных» | Федеральный закон от 27.07.2006  № 152-ФЗ «О персональных данных». |

Приложение № 3

к Политике обработки и защиты персональных данных

финансово – кредитных организаций банковской группы

ТКБ БАНК ПАО

#### 

**Перечень документов, использованных при разработке настоящей Политики**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
3. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
4. Федеральный закон от 14.07.2022 № 266-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О персональных данных", отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части четырнадцатой статьи 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности»
5. Федеральный закон от 29.12.2022 № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».
6. Указ Президента Российской Федерации от 06.03.1997 № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера».
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.07.2008 № 512 «Об утверждении требований к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных».
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».
9. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении Требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».
10. Приказ ФСБ России и ФСТЭК России от 31.08.2010 № 416/489 «Об утверждении требований о защите информации, содержащейся в информационных системах общего пользования».
11. Приказ ФСБ России от 13.02.2023 № 77 «Об утверждении порядка взаимодействия операторов с государственной системой обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, включая информирование ФСБ России о компьютерных инцидентах, повлекших неправомерную передачу (предоставление, распространение, доступ) персональных данных».
12. Приказ Роскомнадзора от 27.10.2022 № 178 «Об утверждении Требований к оценке вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения Федерального закона «О персональных данных».
13. Приказ Роскомнадзора от 28.10.2022 № 179 «Об утверждении Требований к подтверждению уничтожения персональных данных».
14. Приказ Роскомнадзора от 28.10.2022 № 180 «Об утверждении форм уведомлений о намерении осуществлять обработку персональных данных, об изменении сведений, содержащихся в уведомлении о намерении осуществлять обработку персональных данных, о прекращении обработки персональных данных».
15. Приказ Роскомнадзора от 14.11.2022 № 187 «Об утверждении Порядка и условий взаимодействия Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций с операторами в рамках ведения реестра учета инцидентов в области персональных данных».
16. Приказ ФСТЭК России от 18.02.2013 № 21 «Состав и содержание организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке винформационных системах персональных данных».
17. Национальный стандарт Российской Федерации. «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» ГОСТ Р 57580.1-2017, утвержденный приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст.
18. «Стандарт Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014», принятый и введенный в действие Распоряжением Банка России от 17.05.2014 № Р399
19. «Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», утвержденный Приказом Росархива от 20.12.2019 № 236.
20. Политика информационной безопасности ТКБ БАНК ПАО.
21. Политика информационной безопасности Инвестторгбанк АО.
22. Политика защиты информации банковской группы ТКБ БАНК ПАО.
23. Устав ТКБ БАНК ПАО.
24. Устав Инвестторгбанк АО.

Приложение № 4

к Политике обработки и защиты персональных данных

финансово – кредитных организаций банковской группы

ТКБ БАНК ПАО

**Перечень целей обработки персональных данных, категорий персональных данных**

**и категорий субъектов персональных данных**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№**  **пп/п** | **Цель обработки персональных данных** | **Категории и перечень обрабатываемых персональных данных,**  **сведения о трансграничной передаче** | **Категории субъектов персональных данных,**  **данные которых обрабатываются** |
| 1 | Подготовка к заключению и заключение с субъектами персональных данных, в том числе по их инициативе, любых договоров и их дальнейшего исполнения (в том числе оценка кредитоспособности/ платежеспособности при рассмотрении заявок субъекта персональных данных на предоставление банковских услуг) | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; семейное положение; имущественное положение; сведения о доходах; пол; адрес электронной почты; адрес места жительства; адрес регистрации; номер телефона – стационарного и мобильного; данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность; ИНН, СНИЛС, сведения о количестве лиц, находящихся на иждивении, данные, содержащиеся в свидетельстве о рождении; сведения об уровне образования, реквизиты банковской карты; номер расчетного счета; номер лицевого счета; должность; сведения о трудовой деятельности (в том числе стаж работы, данные о трудовой занятости на текущее время с указанием наименования и расчетного счета организации), сведения из кредитной истории, сведения, содержащиеся в удостоверении адвоката/нотариуса, сведения, содержащиеся в лицензии на осуществление профессиональной деятельности, сведения о доходах, сведения об имеющихся обязательствах.  Специальные категории персональных данных: не обрабатываются.  Биометрические персональные данные: осуществляется идентификация физического лица с использованием сведений, размещенных в Единой биометрической системе при наличии согласия субъекта на обработку его персональных данных с использованием единой биометрической системы.  Трансграничная передача: осуществляется для отдельных категорий клиентов | клиенты Банка, выгодоприобретатели по договорам с Банком, их законные представители, поручители, бенефициары |
| 2 | Осуществление банковских операций и иной деятельности в соответствии с уставом и выданными Банку лицензиями | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; пол; адрес электронной почты; адрес места жительства; адрес регистрации; номер телефона; данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность; реквизиты банковской карты; номер расчетного счета; номер лицевого счета.    Специальные категории персональных данных: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется.  Трансграничная передача: осуществляется для отдельных категорий клиентов | Клиенты Банка; законные представители клиентов Банка; третьи лица: плательщики, получатели платежей |
| 3 | Ведение учетных записей (личных кабинетов) клиентов Банка в приложениях и интернет-сервисах Банка | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; пол; адрес электронной почты; адрес регистрации; номер телефона; идентификационный номер налогоплательщика; данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность; реквизиты банковской карты; номер лицевого счета; сведения, собираемые посредством метрических программ.  Специальные категории персональных данных: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | клиенты Банка; законные представители клиентов Банка, представители контрагентов Банка |
| 4 | Размещение биометрических персональных данных физического лица в единой биометрической системе | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес регистрации; номер телефона; СНИЛС; данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность.    Специальные категории персональных данных: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: при наличии согласия субъекта на обработку его персональных данных с использованием единой биометрической системы осуществляется обработка изображения лица, полученные с помощью фото- видео устройств, позволяющие установить личность субъекта персональных данных; данные голоса человека  Трансграничная передача: не осуществляется | клиенты Банка; субъекты персональных данных, выразившие согласия на размещение их персональных данных в единой биометрической системе |
| 5 | Продвижение Банком товаров, работ, услуг на рынке | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; адрес электронной почты; номер телефона; сведения, собираемые посредством метрических программ.    Специальные категории персональных данных: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | клиенты Банка; посетители сайта Банка |
| 6 | Ведение кадрового и бухгалтерского учета | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; семейное положение; сведения о доходах; пол; адрес электронной почты; адрес места жительства; адрес регистрации; ИНН; СНИЛС; данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность; данные документа, удостоверяющего личность за пределами Российской Федерации; данные документа, содержащиеся в свидетельстве о рождении; реквизиты банковской карты; номер расчетного счета; номер лицевого счета; профессия; должность; отношение к воинской обязанности, сведения о воинском учете; сведения о трудовой деятельности (в том числе стаж работы, данные о трудовой занятости на текущее время с указанием наименования и расчетного счета организации); сведения об образовании, реквизиты трудового договора, реквизиты договора гражданско-правового характера, табельный номер.    Специальные категории персональных данных: сведения о состоянии здоровья.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | работники Банка; контрагенты Банка, соискатели на вакантные должности Банка; уволенные работники Банка |
| 7 | Организация и сопровождение мотивационных корпоративных программ | Фамилия, имя, отчество, должность, служебный телефон, адрес корпоративной электронной почты  Специальные категории персональных данных: сведения о состоянии здоровья.  Биометрические персональные данные»: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | работники банка |
| 8 | Организация и проведение учебных и аттестационных мероприятий | Фамилия, имя, отчество, должность, служебный телефон, адрес корпоративной электронной почты  Специальные категории персональных данных: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | работники Банка |
| 9 | Подбор персонала (соискателей) на вакантные должности Банка | Фамилия; имя; отчество; полная дата (число, месяц, год) рождения; место рождения; семейное положение; пол; адрес электронной почты; адрес места жительства; номер телефона; данные о гражданстве; профессия; отношение к воинской обязанности, сведения о воинском учете; должность; сведения о трудовой деятельности (в том числе стаж работы, данные о трудовой занятости на текущее время с указанием наименования и расчетного счета организации); сведения об образовании, квалификации.  Специальные категории персональных данных: сведения о судимости.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | соискатели на вакантные должности Банка |
| 10 | Обеспечение пропускного режима на территорию Банка | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; данные документа, удостоверяющего личность, данные о месте работы; фотографическое изображение.    Специальные категории персональных данных: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: данные фотографического изображения (только для категории Работники Банка)  Трансграничная передача: не осуществляется | работники Банка; контрагенты Банка; представители контрагентов Банка, посетители Банка |
| 11 | Ведение единого справочника корпоративных телефонов и корпоративной электронной почты на корпоративном информационном портале Банка | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; месяц рождения; дата рождения; адрес электронной почты; номер телефона; должность; наименование и адрес структурного подразделения, фотографическое изображение.    Специальные категории персональных данных: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | работники Банка; работники банковской группы |
| 12 | Сбор сведений об использовании сайта Банка | Персональные данные: сведения, собираемые посредством метрических программ.    Специальные категории персональных данных»: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | посетители сайта Банка |
| 13 | Публикация на сайте Банка персональных данных, разрешенных для распространения | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; адрес электронной почты; номер служебного телефона.    Специальные категории персональных данных»: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | работники Банка |
| 14 | Раскрытие Банком информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; адрес электронной почты; номер служебного телефона, должность, наименование и адрес организации.    Специальные категории персональных данных»: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | работники Банка |
| 15 | Обеспечение соблюдения налогового законодательства Российской Федерации | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; сведения о доходах; пол; адрес места жительства; адрес регистрации; номер телефона; ИНН, СНИЛС; данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность; номер расчетного счета; номер лицевого счета.  Специальные категории персональных данных»: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: осуществляется для отдельных категорий субъектов персональных данных – клиентов | работники Банка; клиенты Банка |
| 16 | Исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес регистрации; идентификационный номер налогоплательщика; данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность.    Специальные категории персональных данных»: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | Клиенты Банка; выгодоприобретатели по договорам с Банком |
| 17 | Исполнение требований Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании  (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке  России)», а также о порядке ведения таких баз» | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес места жительства; адрес регистрации; номер телефона; идентификационный номер налогоплательщика; страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС); данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность; профессия; должность; сведения о трудовой деятельности (в том числе стаж работы, данные о трудовой занятости на текущее время с указанием наименования и расчетного счета организации); сведения об образовании; сведения об оконченных учебных заведениях; год окончания учебных заведений; сведения о квалификации (степени); сведения о наличии ученой степени (ученого звания); сведения о решении о присуждении ученой степени (присвоении ученого звания); сведения о дополнительном профессиональном образовании.    Специальные категории персональных данных»: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | работники Банка; соискатели на вакантные должности Банка;  родственники работников Банка |
| 18 | Исполнение требований «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России указанного реестра, а также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий» | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес места жительства; адрес регистрации; номер телефона; идентификационный номер налогоплательщика; страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС); данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность; профессия; должность; сведения о трудовой деятельности (в том числе стаж работы, данные о трудовой занятости на текущее время с указанием наименования и расчетного счета организации); сведения об образовании; сведения об оконченных учебных заведениях; год окончания учебных заведений; сведения о квалификации (степени); сведения о наличии ученой степени (ученого звания); сведения о решении о присуждении ученой степени (присвоении ученого звания); сведения о дополнительном профессиональном образовании;  подтверждение отсутствия оснований для признания физического лица не соответствующим требованиям, установленным абзацами 2-5 п.1 ст.10.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»; подтверждение отсутствия оснований для признания физического лица не соответствующим требованиям, установленным пп.1-2 п.11 ст. 44 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»; количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии СД, соискателя деятельности ИС (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у физического лица.  Специальные категории персональных данных»: сведения о судимости.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | работники Банка, иные категории субъектов персональных данных, персональные данные которых обрабатываются – члены Совета директоров Банка. |
| 19 | Исполнение требований Указания  Банка России от 25.12.2017 № 4662-У (ред. от 12.04.2021)  «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», ст. 11.1-2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». | Персональные данные: фамилия; имя; отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес места жительства; адрес регистрации; номер телефона; идентификационный номер налогоплательщика; страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС); данные о гражданстве; данные документа, удостоверяющего личность; профессия; должность; сведения о трудовой деятельности (в том числе данные о трудовой занятости с указанием полного наименования и места нахождения организаций, периодов работы в каждой организации, номера и даты лицензии, вида деятельности, занимаемой должности); сведения об образовании; сведения об оконченных учебных заведениях; год окончания учебных заведений; сведения о квалификации (степени); сведения о наличии ученой степени (ученого звания); сведения о решении о присуждении ученой степени (присвоении ученого звания); сведения о дополнительном профессиональном образовании;  Специальные категории персональных данных»: обработка не осуществляется.  Биометрические персональные данные: обработка не осуществляется  Трансграничная передача: не осуществляется | работники Банка |