

Политика обработки персональных данных

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика обработки персональных данных (далее – Политика):

- является основополагающим внутренним документом ООО КБ «ГТ банк», регулирующим вопросы обработки персональных данных;
- разработана в целях обеспечения обработки, хранения и защиты ПДн следующих субъектов ПДн: сотрудников ООО КБ «ГТ банк» и соискателей на вакантную должность, физических лиц (клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и др.), членов органов управления ООО КБ «ГТ банк», посетителей сайта и иных лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- раскрывает основные категории персональных данных, обрабатываемых ООО КБ «ГТ банк», цели, способы и принципы обработки ООО КБ «ГТ банк», права и обязанности ООО КБ «ГТ банк» при обработке персональных данных, права субъектов персональных данных, а также перечень мер, применяемых ООО КБ «ГТ банк» в целях обеспечения безопасности персональных данных при их обработке;

- предназначена для сотрудников ООО КБ «ГТ банк», осуществляющих обработку персональных данных в целях непосредственной реализации ими закрепленных в Политике принципов, а также является информационным ресурсом для субъектов персональных данных, позволяющим определить концептуальные основы деятельности ООО КБ «ГТ банк» при обработке персональных данных.

2. Источники нормативного правового регулирования вопросов обработки персональных данных

2.1. Политика ООО КБ «ГТ банк» в области обработки персональных данных определяется на основании следующих нормативных правовых актов Российской Федерации:

- Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Положение об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2008 г № 687;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 06.07.2008 г. № 512 «Об утверждении требований к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных»;

- Требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 г. № 1119;
- Указ Президента РФ от 06.03.1997 № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма № 499-П от 15.10.2015;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ;
- Конституция Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Уголовный кодекс Российской Федерации;

- нормативные и методические документы ФСБ России, ФСТЭК России, Роскомнадзора.
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
- Федеральный закон от 21.07.1997 № 118-ФЗ «Об органах принудительного исполнения Российской Федерации»
- Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г № 506 «Об утверждении положения о Федеральной налоговой службе»
- Указание Банка России от 17.10.2018 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

2.2. Во исполнение настоящей Политики в ООО КБ «ГТ банк» приказами утверждаются следующие локальные нормативные правовые акты:

- Инструкция администратора информационной безопасности информационных систем персональных данных;
- Инструкция администратора информационных систем персональных данных;
- Инструкция по действиям пользователей информационных систем

персональных данных в нештатных ситуациях;

- Инструкция по организации антивирусной защиты информационных систем персональных данных;
- Инструкция по порядку проведения проверок состояния защиты персональных данных;
- План внутренних проверок состояния защиты персональных данных;
- Инструкция Пользователя информационных систем персональных данных;
- Перечень персональных данных, обрабатываемых в ООО КБ «ГТ банк»;
- План мероприятий по защите персональных данных;
- Положение о порядке организации и проведении работ по обработке и защите персональных данных, совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в ООО КБ «ГТ банк»;
- Акт определения уровня защищенности персональных данных информационных систем персональных данных ООО КБ «ГТ банк»;
- Модель угроз и нарушителя безопасности персональных данных информационных систем персональных данных ООО КБ «ГТ банк»;
- и иные локальные документы ООО КБ «ГТ банк», принимаемые во исполнение требований действующих нормативных правовых актов Российской Федерации в области обработки персональных данных.

3. Основные термины и понятия, используемые в локальных документах ООО КБ «ГТ банк», принимаемых по вопросу обработки персональных данных

Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация, определяемая нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Перечнем ПДн, обрабатываемых в ООО КБ «ГТ банк», локальными актами ООО КБ «ГТ банк».

Обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с ПДн, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПДн.

Распространение персональных данных – действия, направленные на раскрытие ПДн неопределенному кругу, в том числе обнародование ПДн в средствах массовой информации, размещение в информационно-

телекоммуникационных сетях или предоставление доступа к ПДн каким-либо иным способом.

Предоставление персональных данных – действия, направленные на раскрытие ПДн определенному кругу.

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

Использование персональных данных – действия (операции) с ПДн, совершаемые оператором в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта ПДн или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта ПДн или других лиц.

Блокирование персональных данных – временное прекращение обработки ПДн (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн).

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

Обезличивание персональных данных – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному субъекту ПДн.

Информационная система персональных данных – информационная система, представляющая собой совокупность содержащихся в базе данных ПДн и их обработку, информационных технологий и технических средств.

Конфиденциальная информация – информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации и представляет собой коммерческую, банковскую, служебную или личную тайны, охраняющиеся её владельцем.

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

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

4. Общие условия обработки персональных данных

4.1 Обработка ПДн в ООО КБ «ГТ банк» осуществляется на основе следующих принципов:

- 4.1.1 Законности и справедливости обработки ПДн.
- 4.1.2 Законности целей и способов обработки ПДн и добросовестности.
- 4.1.3 Соответствия целей обработки ПДн целям, заранее определенным и заявленным при сборе ПДн, а также полномочиям ООО КБ «ГТ банк».
- 4.1.4 Соответствия содержания и объема обрабатываемых ПДн целям обработки ПДн.
- 4.1.5 Достоверности ПДн, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки ПДн, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе ПДн.
- 4.1.6 Недопустимости объединения баз данных, содержащих ПДн, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.
- 4.1.7 Хранение ПДн должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели их обработки.
- 4.1.8 Обработка персональных данных разрешается в течении 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора, если иной срок не определен установленными действующим законодательством Российской Федерации сроками хранения документов, содержащих в том числе, персональные данные субъектов персональных данных.
- 4.1.9 Обрабатываемые ПДн подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.
- 4.1.10 Субъект ПДн является собственником своих ПДн и самостоятельно решает вопрос передачи ООО КБ «ГТ банк» своих ПДн.

4.1.11 Держателем ПДн является ООО КБ «ГТ банк», которому субъект ПДн передает во владение свои ПДн. ООО КБ «ГТ банк» выполняет функцию владения этими данными и обладает полномочиями распоряжения ими в пределах, установленных законодательством.

4.1.12 Комплекс мер по защите ПДн направлен на предупреждение нарушений доступности, целостности, достоверности и конфиденциальности ПДн и обеспечивает безопасность информации в процессе деятельности ООО КБ «ГТ банк».

4.1.13 ООО КБ «ГТ банк» при обработке ПДн обязан принимать необходимые организационные и технические меры, в том числе использовать шифровальные (криптографические) средства для защиты ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий, в соответствии с требованиями к обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн.

4.1.14 Мероприятия по защите ПДн определяются Положением о порядке организации и проведении работ по обработке и защите персональных данных, совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств ООО КБ «ГТ банк», приказами, инструкциями и другими внутренними документами ООО КБ «ГТ банк».

4.2 Для защиты ПДн в ООО КБ «ГТ банк» применяются следующие принципы и правила:

4.2.1 Ограничение и регламентация состава сотрудников, функциональные

обязанности которых требуют доступа к информации, содержащей ПДн.

4.2.2 Строгое избирательное и обоснованное распределение документов и информации между сотрудниками.

4.2.3 Рациональное размещение рабочих мест сотрудников, при котором исключалось бы бесконтрольное использование защищаемой информации.

4.2.4 Знание сотрудниками требований нормативно-методических документов по защите ПДн.

4.2.5 Распределение персональной ответственности между сотрудниками, участвующими в обработке ПДн, за выполнение требований по обеспечению безопасности ПДн.

4.2.6 Установление режима конфиденциальности в соответствии с требованиями по обеспечению безопасности ПДн при работе с конфиденциальными документами и базами данных.

4.2.7 Определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных.

4.2.8 Исключение бесконтрольного пребывания посторонних лиц в помещениях, в которых ведется обработка ПДн и находится соответствующая вычислительная техника.

4.2.9 Организация порядка уничтожения персональных данных.

4.2.10 Своевременное выявление нарушений требований разрешительной системы доступа.

4.2.11 Воспитательная и разъяснительная работа с сотрудниками структурных подразделений по предупреждению утраты ценных сведений

при работе с конфиденциальными документами.

4.2.12 Регулярное обучение работников по вопросам, связанным с обеспечением безопасности ПДн.

4.2.13 Ограничение доступа к техническим средствам и системам обработки информации, на которых содержатся ПДн.

4.2.14 Создание целенаправленных неблагоприятных условий и труднопреодолимых препятствий для лица, пытающегося совершить несанкционированный доступ и овладение информацией.

4.2.15 Резервирование защищаемых данных (создание резервных копий).

4.3 Цели обработки персональных данных:

4.3.1 ведение кадрового и бухгалтерского учёта сотрудников;

4.3.2 ведение воинского учёта;

4.3.3 обеспечение реализации уставных целей и осуществление видов деятельности, предусмотренных Уставом Банка;

4.3.4 комплексное обслуживание физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных структур без образования юридического лица;

4.3.5. осуществление возложенных на ООО КБ «ГТ банк» законодательством функций по идентификации и аутентификации клиента в единой биометрической системе.

4.3.6. осуществление ООО КБ «ГТ банк» функций ведения системы контроля доступа сотрудников организаций, расположенных в здании Бизнес-Центра «Европа» по адресу г. Краснодар, ул. Северная 319 и ул. Северная 321;

4.3.7. осуществление возложенных на ООО КБ «ГТ банк» законодательством функций.

4.4 Категории персональных данных, обрабатываемых ООО

КБ «ГТ банк»:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения (для иностранных налоговых резидентов);
- адрес;
- семейное положение;
- имущественное положение;
- образование;
- профессия;
- доходы;
- данные изображения лица клиента, полученные с помощью фото-видео устройств, и данные голоса клиента, полученные с помощью звукозаписывающих устройств;
- адрес жительства (регистрации) или места пребывания;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, код подразделения, кем выдан (для граждан РФ заполняется в случае отсутствия кода подразделения, для остальных обязательно));
- гражданство;
- пол;

- номера телефонов (домашний, рабочий, мобильный);
- сведения о трудовой деятельности (занимаемая должность, место работы и стаж);
- сведения о доходах (заработная плата, пенсия, дивиденды);
- индивидуальный номер налогоплательщика;
- код объекта кредитной истории;
- принадлежность к иностранным и российским публичным лицам, публичным лицам международной публичной организации;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов: наименование, даты начала и окончания срока пребывания (проживания), серия, номер, срок действия, кем выдан);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования;
- фотографии работника Банка на личном листке по учету кадров;
- регистрационные номера ПФР и ФСС;
- сведения о больничных листах;
- сведения об отпусках, командировках, пенсионном обеспечении;
- сведения о деловой репутации;
- сведения о квалификации;

- адрес электронной почты, почтовый адрес, сведения о финансовом положении;
- номер банковской карты;
- иностранный идентификационный номер налогоплательщика (TIN);
- государство (территория) налогового резидентства,
- номер банковского счета,
- сведения о судимости,
- сведения о семейном положении.

4.5. Перечень мер, применяемых ООО КБ «ГТ банк» в целях обеспечения безопасности персональных данных при их обработке:

- назначение ответственного за организацию обработки ПДн;
- утверждение Политики обработки персональных данных Банка и локальных актов, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений;
- опубликование Политики обработки персональных данных на web-сайте Банка;
- осуществление внутреннего контроля и (или) аудита соответствия обработки ПДн Федеральному закону № 152-ФЗ и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, Политике обработки персональных данных Банка, локальным актам Банка;

- ознакомление работников Банка, непосредственно осуществляющих обработку ПДн, с положениями законодательства Российской Федерации о ПДн, в том числе требованиями к защите ПДн, Политикой обработки персональных данных, локальными актами Банка по вопросам обработки ПДн, и (или) обучение указанных работников;
- применение прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- применение организационных и технических мер по обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн, необходимых для выполнения требований к защите ПДн, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности ПДн.

5. Права субъекта персональных данных

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

- подтверждение факта обработки персональных данных;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые способы обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения ООО КБ «ГТ банк», сведения о лицах (за исключением сотрудников), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с ООО КБ «ГТ банк» или на основании

Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;

- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.

6. Права и обязанности ООО КБ «ГТ банк» как оператора ПДн

6.1 Оператор обязан разъяснить субъекту персональных данных порядок принятия решения на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных и возможные юридические последствия такого решения, предоставить возможность заявить возражение против

такого решения, а также разъяснить порядок защиты субъектом персональных данных своих прав и законных интересов.

6.2. Оператор обязан рассмотреть возражение субъекта персональных данных против принятия решения на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных, в течение тридцати дней со дня его получения и уведомить субъекта персональных данных о результатах рассмотрения такого возражения.

6.3 Оператор обязан предоставить субъекту персональных данных по его просьбе информацию, предусмотренную частью 7 статьи 14 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», за исключением случаев, предусмотренных частью 8 статьи 14 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.4 В случае отказа в предоставлении информации о наличии персональных данных о соответствующем субъекте персональных данных или персональных данных субъекту персональных данных или его представителю при их обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя Оператор дает в письменной форме мотивированный ответ, содержащий ссылку на положение части 8 статьи 14 Федерального закона или иного федерального закона, являющееся основанием для такого отказа, в срок, не превышающий тридцати дней со дня обращения субъекта персональных данных или его представителя либо с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

6.5 В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными, Оператор обязан внести в них необходимые изменения.

6.6 В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня представления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что такие персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, Оператор обязан уничтожить такие персональные данные.

6.7 Оператор обязан уведомить субъекта персональных данных или его представителя о внесенных изменениях и предпринятых мерах и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы.

6.8 Если предоставление персональных данных является обязательным в соответствии с федеральным законом, Оператор обязан разъяснить субъекту персональных данных юридические последствия отказа предоставить его персональные данные.

6.9 Если персональные данные получены не от субъекта персональных данных, Оператор, за исключением случаев, предусмотренных частью 4 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», до начала обработки таких персональных данных обязан предоставить субъекту персональных данных следующую информацию:

- 1) наименование, адрес оператора;
- 2) цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи персональных данных;
- 4) установленные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта персональных данных;
- 5) источник получения персональных данных.

6.10 Оператор обязан сообщить в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных по запросу этого органа необходимую информацию в течение тридцати дней с даты получения такого запроса.

6.11 Блокирование персональных данных субъекта персональных данных осуществляется или обеспечивается 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 с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки;
- выявления неточных персональных данных при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных с момента такого обращения или получения

указанного запроса на период проверки.

6.12 В случае подтверждения факта неточности персональных данных

Оператор обязан блокировать персональные данные либо обеспечивает их уточнение в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снимает блокирование персональных данных.

6.13 Обработка персональных данных прекращается или обеспечивается прекращение их обработки в случае:

- выявления неправомерной обработки персональных данных, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты этого выявления;
- достижения цели обработки персональных данных;
- отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных.

6.14 Оператор обязан опубликовать или иным образом обеспечить неограниченный доступ к документу, определяющему его политику в отношении обработки персональных данных, к сведениям о реализуемых требованиях к защите персональных данных.

6.15 ООО КБ «ГТ банк» вправе отказать субъекту персональных данных в выполнении повторного запроса, не соответствующего условиям, предусмотренным частями 4 и 5 статьи 14 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

7. Порядок пересмотра документа

Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения Председателем Правления Банка и действует до отмены или утверждения новой редакции.

Предыдущая редакция Политики, утверждённая и.о. Председателя

Правления Банка 24.06.2018 г., утрачивает силу с момента утверждения настоящей редакции.

Ответственным за мониторинг актуальности и своевременный пересмотр (полный или частичный) настоящей Политики является Ответственный за обеспечение безопасности и обработку ПДн ООО КБ «ГТ банк».

Изменения и дополнения в Политику должны быть утверждены Председателем Правления Банка.

В случае существенных изменений разрабатывается и утверждается новая редакция Политики.