

Утверждено Правлением
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Протокол Заседания №8/2013
от 05.04.2013 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ
ДАННЫХ КЛИЕНТОВ
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

Сергей Егоров | Отдел информационных систем

Версия 1.0

Содержание

1. Термины и определения.....	4
2. Общие положения.....	5
3. Порядок получения персональных данных Клиентов Банка	6
4. Обработка и передача персональных данных Клиентов Банка	7
5. Обработка и хранение персональных данных в ИСПДн.....	8
6. Обработка и хранение персональных данных на бумажных носителях.....	9
7. Уточнение, блокирование и уничтожение персональных данных.....	10
8. Права и обязанности.....	11
8.1. Обязанности банка.....	11
8.2. Права Клиентов	11
9. Ответственность	12

Контроль актуальности документа

Дата	Текущая версия	Автор и содержание изменений	Дата утверждения, основание	Изменение версии
04.03.2013	Черновик	С. Егоров Документ создан		1.0

1. Термины и определения

Банк – ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»;

Доступ к информации – возможность получения информации и ее использования;

Информационная система персональных данных (ИСПДн) – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

Клиент Банка (Клиент) – физическое лицо, представитель Клиента Банка – юридического лица, работник контрагента Банка.

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

Общедоступные персональные данные – персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта персональных данных или на которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не распространяется требование соблюдения конфиденциальности;

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

Оператор – Банк, самостоятельно или совместно с другими лицами организующий и (или) осуществляющий обработку персональных данных, а также определяющий цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными;

Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу.

2. Общие положения

2.1. Настоящее Положение о порядке обработки персональных данных Клиентов ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее – Положение) разработано в целях регламентации процесса обработки персональных данных Клиентов, установления общих требований к организации работы по обработке персональных данных Клиентов.

2.2. Банк является оператором, организующим и осуществляющим обработку персональных данных Клиентов.

2.3. Обработка информации, содержащей только обезличенные и/или общедоступные персональные данные, не требует обеспечения конфиденциальности персональных данных.

2.4. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по обеспечению безопасности персональных данных.

2.5. С целью организации процессов обработки персональных данных и контроля над соответствием обработки персональных данных законодательству Российской Федерации в Банке назначается ответственный за обработку и защиту персональных данных.

2.6. С целью организации и контроля над работоспособностью информационных систем персональных данных в Банке назначаются администраторы информационных систем персональных данных.

2.7. Доступ к обработке персональных данных имеют работники Банка, перечисленные в «Перечне лиц, участвующих в обработке персональных данных Клиентов» (далее – Перечень). Председатель Правления Банка приказом назначает ответственного за ведение и актуализацию Перечня. Ответственный за ведение и актуализацию составляет и корректирует Перечень в зависимости от приема, увольнения и изменений в правах работников. Председатель Правления Банка приказом назначает ответственного за контроль и утверждение Перечня. Ответственный за контроль и утверждение Перечня раз в месяц проверяет актуальность Перечня и утверждает его.

3. Порядок получения персональных данных Клиентов Банка

3.1. Персональные данные Клиента Банк получает от Клиента или от его работодателя, в соответствии с заключенным договором.

3.2. В случаях, когда персональные данные Клиента возможно получить только у третьей стороны, Клиент должен быть уведомлен об этом заранее, за исключением случаев, если персональные данные были предоставлены оператору на основании законодательства Российской Федерации или если персональные данные являются общедоступными.

3.3. Работник Банка, осуществляющий получение персональных данных Клиента, должен сообщить Клиенту о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа.

3.4. В случаях, предусмотренных законом, Банк получает письменное согласие Клиента на их обработку. Письменное согласие Клиента включает в себя:

- фамилию, имя, отчество, адрес Клиента, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие Клиента;
- перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых Банком способов обработки персональных данных;
- срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва.

4. Обработка и передача персональных данных Клиентов Банка

4.1. Клиент, при обращении в Банк, самостоятельно заполняет анкету «Согласие на обработку персональных данных», представляющую собой перечень вопросов о персональных данных Клиента. Дополнительно Клиент представляет документы, удостоверяющие его личность. Копии этих документов хранятся в Банке.

4.2. Клиент имеет доступ к своим персональным данным. По письменному заявлению Клиента в срок не позднее трех дней со дня подачи заявления Банк выдает ему копии документов, содержащих его персональные данные.

4.3. Работники Банка имеют доступ к персональным данным конкретных Клиентов только в рамках своих должностных обязанностей.

4.4. Другим организациям персональные данные Клиентов предоставляются только с письменного согласия Клиента, за исключением случаев, когда это связано с необходимостью предупреждения угрозы жизни и здоровью Клиента или передача осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Родственникам и членам семей Клиента его персональные данные предоставляются только с письменного согласия Клиента.

4.6. Работники Банка, получающие персональные данные Клиента, предупреждены о том, что эти данные могут использоваться только по прямому назначению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. Работники Банка могут передавать персональные данные Клиента его уполномоченным лицам на основании предоставленной доверенности.

5. Обработка и хранение персональных данных в ИСПДн

5.1. В своей деятельности Банк использует ИСПДн с целью оказания банковских услуг Клиентам Банка и ведения учета Клиентов Банка.

5.2. Ввод персональных данных в ИСПДн Банка осуществляется работниками Банка, имеющими доступ к работе с персональными данными, в соответствии с их должностными обязанностями.

5.3. Работники Банка, осуществляющие ввод и обработку данных с использованием ИСПДн Банка, подписывают «Соглашение о неразглашении информации, содержащей персональные данные» и несут ответственность за достоверность и полноту введенной информации.

5.4. Персональные данные, возникающие в ходе эксплуатации ИСПДн Банка на рабочих местах, должны регулярно удаляться работниками Банка, которые несут ответственность за их создание, хранение и удаление.

5.5. При работе с программными средствами ИСПДн Банка, реализующими функции просмотра и редактирования персональных данных, запрещается демонстрация экранных форм, содержащих такие данные, лицам, не имеющим соответствующих должностных обязанностей.

5.6. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить Клиента, не дольше, чем этого требуют цели их обработки.

5.7. Хранение персональных данных в ИСПДн Банка осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения, отвечающего требованиям безопасности.

5.8. Запись документов, содержащих персональные данные, разрешена только на учетные носители информации.

5.9. Хранение резервных и технологических копий баз данных ИСПДн Банка, содержащих персональные данные, осуществляется на серверах и сменных носителях, доступ к которым ограничен.

5.10. Не зарегистрированный вынос резервных и технологических копий баз данных ИСПДн, содержащих персональные данные, запрещен. Передача и копирование резервных и технологических копий баз данных допустима только для прямого использования с целью технологической поддержки ИСПДн. Копировать и делать выписки персональных данных Клиентов разрешается исключительно в служебных целях.

6. Обработка и хранение персональных данных на бумажных носителях

6.1. В целях обеспечения сохранности и конфиденциальности персональных данных Клиентов все операции по оформлению, формированию, ведению и хранению бумажных носителей (документов), содержащих персональные данные, выполняются только работниками Банка, осуществляющими данную работу в соответствии со своими должностными обязанностями.

6.2. Все персональные данные на бумажных носителях, необходимые работникам Банка для осуществления их должностных обязанностей, хранятся в запираемых шкафах в соответствующих помещениях Банка.

6.3. Ответы на письменные запросы других организаций и учреждений, содержащие сведения о персональных данных Клиентов, даются в объеме предусмотренными требованиями законодательства Российской Федерации.

6.4. Передача информации третьим лицам, содержащей персональные данные Клиентов, по телефону, факсу, электронной почте без письменного согласия Клиента запрещается.

6.5. Документы, содержащие персональные данные, хранятся как конфиденциальная информация с ограниченным доступом в местах, недоступных для посторонних лиц в закрытых шкафах, обеспечивающих сохранность документов.

6.6. Персональные данные Клиентов хранятся не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат передаче в архив Банка или уничтожению по истечению установленных сроков хранения информации, по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.

7. Уточнение, блокирование и уничтожение персональных данных

7.1. Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает собранные персональные данные, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, в следующих случаях и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации:

- по достижении целей обработки или при утрате необходимости в их достижении;
- по требованию Клиента или Уполномоченного органа по защите прав Клиентов – если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
- при отзыве Клиентов согласия на обработку своих персональных данных, если такое согласие требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- при невозможности устранения Банком допущенных нарушений при обработке персональных данных.

7.2. В случае достижения цели обработки персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и уведомляет об этом Клиента или его законного представителя (в случае получения персональных данных от контрагента – представителей контрагента), а в случае, если обращение или запрос были направлены Уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, – также указанный орган.

7.3. В случае отзыва Клиентов согласия на обработку своих персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает персональные данные в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или соглашением между Банком и Клиентом. Об уничтожении персональных данных Банк уведомляет Клиента по почте с помощью специализированного бланка-ответа «Уведомление о блокировании/удалении персональных данных».

7.4. Уничтожение персональных данных производится работниками Банка под контролем ответственного за обработку и защиту персональных данных.

8. Права и обязанности

8.1. Обязанности банка

8.1.1. Обработка персональных данных Клиента может осуществляться исключительно в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, исполнения условий договора с Клиентами Банка.

8.1.2. Банк не имеет права получать и обрабатывать персональные данные Клиента о его политических, религиозных и иных убеждениях и частной жизни.

8.1.3. При принятии решений, затрагивающих интересы Клиента, Банк не имеет права основываться на персональных данных Клиента, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки или электронного получения.

8.1.4. Защита персональных данных Клиента от неправомерного их использования или утраты должна быть обеспечена Банком за счет его средств в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.1.5. В любых случаях отказ Клиентов от своего права на сохранение и защиту тайны недействителен.

8.2. Права Клиентов

8.2.1. Клиент персональных данных имеет право на получение следующей информации:

- сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
- перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- сведения о том, какие юридические последствия для Клиента персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных.

8.2.2. Сведения о персональных данных должны быть предоставлены Клиенту Банком в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим Клиентам.

8.2.3. Клиент вправе требовать от Банка уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

8.2.4. Клиент вправе требовать извещения Банком всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные Клиента, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях.

8.2.5. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом по письменному запросу. При получении запроса на отзыв согласия, обработка персональных данных Клиента немедленно прекращается. При этом сами персональные данные должны быть уничтожены в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты поступления отзыва, если иное не предусмотрено договором между Банком и Клиентом.

8.2.6. Клиент вправе обжаловать любые неправомерные действия или бездействие Банка при обработке и защите его персональных данных в уполномоченный орган по защите прав субъектов таких данных или в судебном порядке.

9. Ответственность

9.1. Нарушение норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных может повлечь гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

