

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»
(публичное акционерное общество)**

Утверждено решением
Правления ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
(в рабочем порядке)
от «08» февраля 2023 г.)
Изменения утверждены решением
Правления ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
(в рабочем порядке)
от «29» декабря 2023 г.)

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Челябинск
2023

СОДЕРЖАНИЕ

1.1	НАЗНАЧЕНИЕ ДОКУМЕНТА	4
1.2	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4
1.3	ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫХ ДОКУМЕНТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИХ ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	6
2	СУБЪЕКТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	6
3	РОЛИ, НАЗНАЧАЕМЫЕ В ПРОЦЕССЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	8
4	ПРАВИЛА ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ПРОЦЕССЕ ИХ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА.....	10
4.1	ДОПУСК К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ	10
4.2	ОЗНАКОМЛЕНИЕ СОТРУДНИКОВ БАНКА С ПРАВИЛАМИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	11
4.3	ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	11
4.4	ХРАНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	13
4.5	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	14
4.6	ДОСТУП К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ И ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ ПДН... 14	
4.6.1	Доступ к персональным данным	14
4.6.2	Передача персональных данных субъекта ПДн третьим лицам (физическим и юридическим) .15	
4.7	УНИЧТОЖЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	17
5	ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ОБРАЩЕНИЙ СУБЪЕКТОВ ПДН И НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ	18
5.1	ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ОБРАЩЕНИЙ СУБЪЕКТОВ ПДН.....	18
5.2	ОБРАЩЕНИЕ СУБЪЕКТА ПДН С ЦЕЛЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ, КАСАЮЩЕЙСЯ ОБРАБОТКИ ЕГО (СУБЪЕКТА ПДН) ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	18
5.2.1	Требования.....	18
5.2.2	Процедура.....	19
5.3	ОБРАЩЕНИЯ СУБЪЕКТОВ ПДН С ЦЕЛЬЮ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ИХ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ 20	
5.3.1	Требования.....	20
5.3.2	Процедура.....	21
5.4	ЖАЛОБЫ СУБЪЕКТОВ ПДН НА НЕПРАВОМЕРНУЮ ОБРАБОТКУ БАНКОМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ 21	
5.4.1	Требования.....	21
5.4.2	Процедура.....	22
5.5	ОБРАЩЕНИЕ СУБЪЕКТА ПДН С ЦЕЛЬЮ ОТЗЫВА СОГЛАСИЯ НА ОБРАБОТКУ ПДН	23
5.5.1	Требования.....	23
5.5.2	Процедура.....	23
5.6	ПРОЦЕДУРА ОБРАБОТКИ ЗАПРОСОВ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	24
5.6.1	Требования.....	24
5.6.2	Процедура.....	24
5.7	БЛОКИРОВАНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	25
5.7.1	Требования.....	25
5.7.2	Процедура.....	25
6	ОБЩИЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ	26
6.1	ОБЯЗАННОСТИ БАНКА В ЧАСТИ ОБРАБОТКИ ПДН	26
6.2	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ БАНКА.....	28
6.3	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	28
7	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	28
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	ФОРМА ПРИКАЗА О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ СПИСКА ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ДОПУСК К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ.....	30
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О НАЧАЛЕ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ 31	
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	ФОРМА ПРИКАЗА О МЕСТАХ ХРАНЕНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ НОСИТЕЛЕЙ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	32
ПРИЛОЖЕНИЕ 4	ФОРМА АКТА ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ МАТЕРИАЛЬНЫХ НОСИТЕЛЕЙ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩИХ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ, ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ.....	33

ПРИЛОЖЕНИЕ 5	ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В ВЫДАЧЕ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ.....	34
ПРИЛОЖЕНИЕ 6	ФОРМА АКТА ОБ УНИЧТОЖЕНИИ/ОБЕЗЛИЧИВАНИИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ (НОСИТЕЛЕЙ, ИНФОРМАЦИИ С НОСИТЕЛЕЙ, ИНФОРМАЦИИ ИЗ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ)	35
ПРИЛОЖЕНИЕ 7	ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УНИЧТОЖЕНИИ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ (В СЛУЧАЕ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ)	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 8	ФОРМА ЖУРНАЛА УЧЕТА ОБРАЩЕНИЙ СУБЪЕКТОВ ПДН	37
ПРИЛОЖЕНИЕ 9	ФОРМА БЛАНКА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО ЗАПРОСУ СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	38
ПРИЛОЖЕНИЕ 10	ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	39
ПРИЛОЖЕНИЕ 11	ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ СУБЪЕКТА ПДН	40
ПРИЛОЖЕНИЕ 12	ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УСТРАНЕНИИ НАРУШЕНИЙ ПРИ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	41
ПРИЛОЖЕНИЕ 13	ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ОТКАЗЕ В УДОВЛЕТВОРЕНИИ ЗАПРОСА/ТРЕБОВАНИЯ СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	42
ПРИЛОЖЕНИЕ 14	ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ УНИЧТОЖЕНИИ/ОБЕЗЛИЧИВАНИИ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ, В СЛУЧАЕ НЕВОЗМОЖНОСТИ УСТРАНЕНИЯ ВЫЯВЛЕННЫХ НАРУШЕНИЙ	43
ПРИЛОЖЕНИЕ 15	ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ СУБЪЕКТА ПДН ОБ УНИЧТОЖЕНИИ/ОБЕЗЛИЧИВАНИИ ЕГО ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, В СВЯЗИ С ОТЗЫВОМ СОГЛАСИЯ НА ОБРАБОТКУ ПДН.....	44
ПРИЛОЖЕНИЕ 16	ФОРМА ЖУРНАЛА РЕГИСТРАЦИИ ДЕЙСТВИЙ ПО БЛОКИРОВАНИЮ ПДН	45
ПРИЛОЖЕНИЕ 17	(ИНФОРМАЦИОННОЕ) ТРЕБОВАНИЯ К НЕАВТОМАТИЗИРОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	46
ПРИЛОЖЕНИЕ 18	ТИПОВЫЕ ФОРМЫ СОГЛАСИЯ СУБЪЕКТОВ ПДН НА ОБРАБОТКУ ПДН... 	48

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Назначение документа

Настоящее Положение определяет порядок обработки персональных данных в ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее по тексту – Банк).

Настоящее Положение распространяется на всех сотрудников Банка, участвующих в процессе обработки персональных данных.

1.2 Основные понятия и сокращения

В настоящем Положении используются следующие основные понятия и сокращения:

Наименование термина	Определение термина
АИС	автоматизированная информационная система Банка: система, состоящая из персонала и комплекса средств автоматизации его деятельности, реализующая банковскую информационную технологию. Автоматизированная банковская система (АБС), локальные системы и приложения, локальная вычислительная сеть являются составными частями АИС Банка.
Администратор АИС	администратор автоматизированной информационной системы: сотрудник Банка, осуществляющий функции по администрированию АИС Банка или отдельных ее частей в соответствии со своими должностными обязанностями.
Администратор ИБ	администратор информационной безопасности: сотрудник Отдела технической и информационной безопасности (ОТиИБ) (в ДО – ответственный за техническую защиту информации).
Блокирование персональных данных	временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных).
Внешний/съемный электронный носитель	носитель, существующий отдельно от средств вычислительной техники (СВТ) и подключающийся к СВТ тем или иным способом, а также встроенный в корпус СВТ, в случае, если его можно извлечь (изъять) без вскрытия корпуса СВТ.
Информационная система персональных данных (ИСПДн)	совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.
Конфиденциальность персональных данных	обязательное для соблюдения Банком или иным лицом, получившим доступ к персональным данным, требование не допускать их распространение или предоставление без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

Наименование термина	Определение термина
Обезличивание персональных данных	действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных.
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, трансграничная передача персональных данных.
Неавтоматизированная обработка персональных данных	Обработка персональных данных без использования средств вычислительной техники.
Персональные данные (ПДн)	любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).
Предоставление персональных данных	действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.
Распространение персональных данных	действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.
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.
ДО	Дополнительный офис
Идентификация	присвоение для осуществления логического доступа субъекту доступа уникального признака (идентификатора); сравнение при осуществлении логического доступа предъявляемого субъектом доступа идентификатора с перечнем присвоенных идентификаторов.
Аутентификация	проверка при осуществлении логического доступа принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора (подтверждение подлинности).
ЕСИА	Единая система идентификации и аутентификации

Наименование термина	Определение термина
ЕБС	Единая биометрическая система

1.3 Перечень нормативно-правовых документов, регламентирующих порядок обработки и защиты персональных данных

1.3.1 Настоящее Положение разработано в соответствии и с целью соблюдения Банком следующих нормативно-правовых документов:

- Статья 24 Конституции Российской Федерации (далее - РФ);
- Глава 14 Трудового Кодекса Российской Федерации;
- Федеральный закон Российской Федерации № 152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. (далее – 152-ФЗ);
- Постановление Правительства Российской Федерации № 1119 "Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных" от 01.11.2012 г.;
- Постановление Правительства Российской Федерации № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации» от 15.09.2008 г.;
- Приказ Федеральной службы по техническому и экспортному контролю № 21 "Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных" от 18.02.2013 г.;
- Распоряжение Правительства РФ от 30.06.2018 № 1322-р (Об утверждении формы согласия на обработку персональных данных);
- Федеральный закон от 29 декабря 2022 г. N 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".

2 Субъекты персональных данных и цели обработки персональных данных

2.1. В Банке обрабатываются персональные данные следующих субъектов ПДн:

- физических лиц, состоящих с Банком в трудовых, гражданско-правовых и иных договорных отношениях (сотрудников, клиентов, контрагентов, акционеров, аффилированных лиц Банка) и их законных представителей;
- членов семей сотрудников Банка;
- соискателей на занятие вакантных должностей;
- кандидатов в члены органов управления Банка и Ревизионную комиссию Банка;
- физических лиц, являющихся уполномоченными лицами клиентов - юридических лиц;
- физических лиц, направивших заявку на получение кредита в Банке;
- физических лиц, персональные данные которых предоставляются Банку государственными органами РФ в рамках исполнения законодательства РФ либо содержатся в запросах от государственных органов РФ о предоставлении им информации о физических лицах;

- физических лиц, персональные данные которых предоставляются Банку Агентством по страхованию вкладов в рамках договоров Банка с Агентством по страхованию вкладов по выплате страховых возмещений;
- посетителей Банка, не являющихся его сотрудниками или клиентами;
- посетителей Интернет-ресурсов Банка;
- физических лиц – участников проводимых Банком опросов, исследований, анкетирований.

2.2. В ИСПДн Банка обрабатываются данные, которые не могут быть отнесены к специальным¹ категориям персональных данных.

2.3. Обработка персональных данных субъектов ПДн, являющихся сотрудниками Банка, осуществляется в связи с трудовыми отношениями в целях обеспечения соблюдения требований законов и иных нормативных правовых актов РФ, содействия сотрудникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, обеспечения личной безопасности сотрудников, контроля количества и качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества, выполнения договорных отношений.

2.4. Обработка персональных данных субъектов ПДн, являющихся членами семей сотрудников Банка, осуществляется в целях обеспечения соблюдения требований законов и иных нормативных правовых актов РФ.

2.5. Обработка персональных данных субъектов ПДн, являющихся соискателями на занятие вакантных должностей, осуществляется с целью принятия решения о возможности заключения с ними трудового договора.

2.6. Обработка персональных данных субъектов ПДн - посетителей Интернет-ресурсов Банка осуществляется с целью предоставления им информации о Банке и его услугах, а также предоставления им возможности оформления онлайн-заявок на предоставление услуг и возможности задать вопросы Банку.

2.7. Обработка персональных данных субъектов ПДн - участников проводимых Банком опросов, исследований, анкетирований осуществляется с целью повышения качества услуг, предоставляемых Банком.

2.8. Обработка персональных данных субъектов ПДн - физических лиц, персональные данные которых предоставляются Банку Агентством по страхованию вкладов в рамках договоров Банка с Агентством по страхованию вкладов по выплате страховых возмещений, осуществляется с целью выполнения договорных обязательств Банка перед Агентством по страхованию вкладов;

2.9. Обработка персональных данных субъектов ПДн, направивших заявку на получение кредита в Банке, осуществляется с целью принятия решения о выдаче им кредита.

2.10. Обработка персональных данных субъектов ПДн, являющихся посетителями Банка, осуществляется в целях обеспечения безопасности и нормальной деятельности сотрудников Банка (а также клиентов, контрагентов, собственно посетителей Банка), обеспечения безопасности информации, обрабатываемой на объектах и в помещениях Банка.

2.11. Обработка персональных данных субъектов ПДн - физических лиц, персональные данные которых предоставляются Банку государственными органами РФ в рамках исполнения законодательства РФ либо содержатся в запросах от государственных

¹ К специальным категориям персональных данных относятся персональные данные, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни.

органов РФ о предоставлении информации им о физических лицах, производится в целях обеспечения соблюдения требований законов и иных нормативных правовых актов РФ.

2.12. Обработка персональных данных субъектов ПДн - физических лиц, состоящих с Банком в гражданско-правовых и иных договорных отношениях (клиентов, контрагентов, акционеров, аффилированных лиц Банка) и их законных представителей, кандидатов в члены органов управления Банка и Ревизионную комиссию Банка, а также физических лиц, являющихся уполномоченными лицами клиентов - юридических лиц, осуществляется в целях:

- осуществления банковской деятельности в рамках лицензий предусматривающих предоставление услуг субъектам ПДн;
- выполнения договорных и законодательных обязательств Банком перед клиентами, акционерами и контрагентами;
- осуществления депозитарной, дилерской и брокерской деятельности в рамках лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам, Банком России, предусматривающих предоставление услуг субъектам ПДн;
- предоставления субъектам ПДн (и их законным представителям) в их интересах и по их требованию информации о выполнении Банком и субъектом ПДн взаимных гражданско-правовых и договорных обязательств по выполненным/завершённым (прекратившим своё действие) договорам и гражданско-правовым отношениям;
- осуществления возложенных на Банк законодательством Российской Федерации функций в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в т.ч.: «О банках и банковской деятельности», «О кредитных историях», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле», «Об акционерных обществах», «О рынке ценных бумаг», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «О бухгалтерском учёте», нормативными актами Банка России, а также Уставом и внутренними документами Банка.

Примечание. Требования, приведенные в настоящем Положении, распространяются на обработку ПДн всех имеющих в Банке субъектов ПДн. Однако следует учитывать, что существуют некоторые особенности обработки ПДн сотрудников Банка. В случае, если требование распространяется только на ПДн сотрудников Банка, вместо термина «ПДн» используется термин «ПДн сотрудников Банка».

3 Роли, назначаемые в процессе обработки персональных данных

3.1. Приказом Генерального директора Банка назначается структурное подразделение Головного офиса Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке.

3.2. В Головном офисе и ДО Банка должны быть определены также следующие роли:

- 1) Ответственный за учет обращений субъектов ПДн;
- 2) Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн;
- 3) Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн;
- 4) Ответственный за актуализацию списка лиц, имеющих допуск к ПДн;
- 5) Ответственный за уничтожение ПДн на бумажных носителях;
- 6) Ответственный за уничтожение ПДн на электронных носителях и в ИСПДн;
- 7) Руководитель структурного подразделения, имеющего доступ к ПДн, руководитель Банка, руководитель ДО Банка;

- 8) Сотрудник Банка, ДО Банка, имеющий доступ к ПДн, при этом не исполняющий вышеперечисленных ролей.

Примечание: допускается совмещение одним сотрудником двух или более ролей.

3.3. Роли по пунктам 1-6 назначаются на постоянной основе приказом или распоряжением по Головному офису/ДО Банка:

3.3.1 Для учёта обращений субъектов ПДн, являющихся жалобами на неправомерные действия Банка с персональными данными субъектов ПДн (независимо от вида субъекта ПДн), в Головном офисе/ДО Банка назначаются *Ответственные за учет обращений субъектов ПДн* из числа сотрудников Отдела делопроизводства и документооборота/ответственных за делопроизводство;

Для учёта всех остальных видов обращений субъектов ПДн, касающихся обработки их ПДн, в Головном офисе/ДО Банка назначаются *Ответственные за учет обращений субъектов ПДн* из числа сотрудников, ответственных за кадровый учет в Головном офисе/ДО Банка (если субъектами ПДн являются сотрудники Головном офисе/ДО или соискатели на занятие вакантных должностей) и из числа сотрудников подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов/работу с контрагентами, акционерами и т.д. (если субъектами ПДн являются клиенты и/или их уполномоченные представители, контрагенты, акционеры и т.д.);

3.3.2 Для реагирования на обращения субъектов ПДн, являющиеся жалобами на неправомерные действия Банка с персональными данными субъектов ПДн (независимо от вида субъекта ПДн), в Головном офисе/ДО Банка назначаются *Ответственные за реагирование на обращения субъектов ПДн* из числа сотрудников, ответственных за техническую защиту информации (в Головном офисе – из числа сотрудников ОТИБ);

Для реагирования на все остальные виды обращений субъектов ПДн в Головном офисе/ДО Банка назначаются *Ответственные за реагирование на обращения субъектов ПДн* из числа сотрудников, ответственных за кадровый учет в Головном офисе/ДО Банка (если субъектами ПДн являются сотрудники Головном офисе/ДО или соискатели на занятие вакантных должностей) и из числа сотрудников подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов/работу с контрагентами, акционерами и т.д. (если субъектами ПДн являются клиенты и/или их уполномоченные представители, контрагенты, акционеры и т.д.);

3.3.3 Для формирования и отправки ответов на обращения субъектов ПДн, являющиеся жалобами на неправомерные действия Банка с персональными данными субъектов ПДн (независимо от вида субъекта ПДн), в Головном офисе/ ДО Банка назначаются *Ответственные за подготовку уведомлений для субъектов ПДн* из числа сотрудников Отдела делопроизводства и документооборота /ответственных за делопроизводство;

Для формирования и отправки ответов на все остальные виды обращений субъектов ПДн в Головном офисе/ДО Банка назначаются *Ответственные за подготовку уведомлений для субъектов ПДн* из числа сотрудников, ответственных за кадровый учет в Головном офисе/ДО Банка (если субъектами ПДн являются сотрудники Головном офисе/ДО или соискатели на занятие вакантных должностей) и из числа сотрудников подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов/работу с контрагентами, акционерами и т.д. (если субъектами ПДн являются клиенты и/или их уполномоченные представители, контрагенты, акционеры и т.д.);

3.3.4 *Ответственный за актуализацию списка лиц, имеющих доступ к ПДн* в Головном офисе/ДО Банка назначается из числа сотрудников, ответственных за техническую защиту информации либо ответственных за кадровый учёт;

3.3.5 *Ответственные за уничтожение персональных данных субъектов ПДн на бумажных носителях* в Головном офисе/ДО Банка назначаются из числа сотрудников,

ответственных за кадровый учет, из числа сотрудников Отдела делопроизводства и документооборота /ответственных за делопроизводство и из числа сотрудников подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов/работу с контрагентами, акционерами и т.д.;

3.3.6 Ответственные за уничтожение персональных данных на электронных носителях и в ИСПДн назначаются из состава Администраторов ИБ и Администраторов АИС.

4 Правила обработки персональных данных в процессе их жизненного цикла

4.1 Допуск к персональным данным

4.1.1 Список сотрудников Банка, имеющих допуск к персональным данным определяется по представлению руководителей структурных подразделений Банка и вводится в действие приказом по Головному офису/ ДО. Форма приказа об утверждении Списка сотрудников, имеющих допуск к персональным данным приведена в Приложении 1 к настоящему Положению.

4.1.2 Список лиц, имеющих допуск к ПДн, поддерживается в актуальном состоянии *Ответственным за актуализацию списка лиц, имеющих доступ к ПДн.*

4.1.3 Допуск сотрудников Банка к обработке ПДн (включение их в «Список лиц, имеющих допуск к персональным данным»), производится в целях выполнения ими должностных обязанностей на основании служебной записки на предоставление прав доступа, оформляемой в соответствии с требованиями документа «Положение (общие требования) о распределении и контроле прав доступа к ресурсам автоматизированной информационной системы и компьютерной сети Банка».

4.1.4 Процедура предоставления доступа к ресурсам АИС Банка, в т.ч. к ИСПДн приведена в «Положении (общие требования) о распределении и контроле прав доступа к ресурсам автоматизированной информационной системы и компьютерной сети Банка».

4.1.5 Сотрудникам Банка, не имеющим надлежащим образом оформленного допуска, доступ к персональным данным субъектов ПДн запрещается. Контроль за предоставлением доступа к персональным данным осуществляется администраторами ИБ.

4.1.6 Банк вправе поручить обработку ПДн другому физическому или юридическому лицу на основании заключаемого с этим лицом договора и с согласия субъектов ПДн (если иное не предусмотрено федеральным законодательством). Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, обязано соблюдать принципы и правила обработки ПДн, предусмотренные 152-ФЗ «О персональных данных», соблюдать конфиденциальность ПДн, принимать необходимые меры, направленные на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных 152-ФЗ «О персональных данных». В поручении (договоре) Банком должны быть определены перечень ПДн, перечень действий (операций) с ПДн, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку ПДн, цели их обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность ПДн, требования, предусмотренные ч. 5 ст. 18 и ст. 18.1 152-ФЗ «О персональных данных», обязанность по запросу Банка в течение срока действия поручения Банка, в т. ч. до обработки ПДн, предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения Банка требований, установленных в соответствии с настоящим пунктом, обязанность обеспечивать безопасность ПДн при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых ПДн в соответствии со ст.19 152-ФЗ «О персональных данных», в т. ч. требование об уведомлении Банка о случаях, предусмотренных ч. 3.1 ст. 21 152-ФЗ «О персональных данных»."

4.2 Ознакомление сотрудников Банка с правилами обработки персональных данных

4.2.1 Все сотрудники Банка, в т. ч. не осуществляющие обработку ПДн, должны быть ознакомлены под роспись с данным Положением, в том числе с их правами и обязанностями как субъектов ПДн (раздел 6 настоящего Положения), а также с текстом Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных». Обязанность по ознакомлению сотрудников с вышеуказанными документами возлагается на сотрудников, ответственных за кадровый учет в ДО Банка и Управление персоналом в Головном офисе Банка.

4.2.2 Сотрудники Банка, осуществляющие обработку ПДн, перед началом обработки ПДн должны быть ознакомлены руководителем своего структурного подразделения под роспись с «Инструкцией сотрудника ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», имеющего доступ и (или) осуществляющего обработку Персональных данных (ПДн) в рамках своих функциональных обязанностей».

4.2.3 Сотрудники Банка, осуществляющие обработку ПДн без использования средств автоматизации, кроме того, перед началом обработки ПДн информируются руководителем своего структурного подразделения под роспись о:

- факте обработки ими персональных данных, осуществляемой Банком без использования средств автоматизации;
- категориях обрабатываемых персональных данных;
- особенностях и правилах осуществления такой обработки.

Основные требования к неавтоматизированной обработке ПДн приведены в Приложении 17 к настоящему Положению.

4.3 Получение персональных данных

4.3.1. Банк получает персональные данные как от субъекта ПДн, так и от третьих лиц.

4.3.2. Обработка персональных данных субъекта ПДн осуществляется Банком с его (субъекта) письменного согласия² (за исключением случаев, предусмотренных пп. 2-11 ч.1 ст.6 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»). Согласие субъекта ПДн включает:

- фамилию, имя, отчество, адрес субъекта, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при получении согласия от представителя субъекта персональных данных);
- наименование и адрес Банка, получающего согласие субъекта;
- цель обработки персональных данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных;

² Также согласие может быть предоставлено в форме электронного документа, подписанного электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи в случаях, предусмотренных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними (федеральными законами) иными нормативными правовыми актами.

- 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, если иное не предусмотрено федеральным законом;
- собственноручную подпись (аналог собственноручной подписи) субъекта ПДн или его законного представителя.

Примечание: Типовые формы согласия субъекта ПДн на обработку его персональных данных приведены в Приложении 18 к настоящему Положению. Для специфических случаев, не отражённых в типовых формах согласия, возможно применение иных форм согласия на обработку ПДн, при условии, что в них присутствует вся вышеперечисленная информация. Согласие на обработку ПДн должно быть конкретным, предметным, информированным, сознательным и однозначным. Согласие на обработку ПДн может быть дано субъектом ПДн или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом. В случае получения согласия на обработку ПДн от представителя субъекта ПДн полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта ПДн проверяются Банком в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

4.3.3. Персональные данные сотрудника Банка получают от него самого. Если персональные данные сотрудника Банка возможно получить только у третьей стороны, то сотрудник должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие на получение его ПДн у третьих лиц в каждом конкретном случае. Согласие сотрудника на получение его персональных данных у третьей стороны должно содержать сведения о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа сотрудника дать письменное согласие на их получение.

4.3.4. Получение по запросу Банка персональных данных иных субъектов ПДн (не являющихся сотрудниками Банка) от третьих лиц также осуществляется на основании согласия субъекта ПДн, полученного заранее, в котором в явном виде указывается, что он (субъект ПДн) согласен с возможностью получения Банком его персональных данных от третьих лиц.

4.3.5. Если персональные данные были получены Банком не от субъекта ПДн, Банк до начала обработки таких ПДн обязан оповестить данного субъекта ПДн о начале обработки его персональных данных (форма Уведомления приведена в Приложении 2 к настоящему Положению), за исключением случаев, предусмотренных ч. 4 ст. 18 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.3.6. Банком не собираются и не обрабатываются персональные данные, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических, религиозных, философских и иных убеждений, состояния здоровья (за исключением случаев, приведенных в п.4.3.7 настоящего Положения), интимной жизни, членства в общественных объединениях, в том числе в профессиональных союзах.

4.3.7. Персональные данные, касающиеся состояния здоровья сотрудника Банка запрашиваются у него только в тех случаях, если они (ПДн) относятся к вопросу о возможности выполнения сотрудником трудовой функции, либо для исполнения требований законодательства РФ.

4.3.8. При изменении персональных данных субъект ПДн вправе (обязан - в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и договорными обязательствами перед Банком) уведомить Банк о таких изменениях. Процедура внесения изменений в персональные данные приведена в разделе 5 настоящего Положения.

4.3.9. При сборе персональных данных, в т. ч. посредством информационно-телекоммуникационной 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.

4.4 Хранение персональных данных

4.4.1. При хранении персональных данных субъектов ПДн в Банке применяются организационные и технические меры защиты от несанкционированного доступа³ к ПДн. Разработку и контроль применения вышеуказанных мер защиты осуществляет структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке.

4.4.2. Приказом по Главному офису/ДО определяется «Перечень мест хранения персональных данных субъектов ПДн». Формы приказа и перечня приведены в Приложении 3 к настоящему Положению.

4.4.3. Хранение ПДн осуществляется в местах, определенных в «Перечне мест хранения персональных данных субъектов ПДн».

4.4.4. Структурными подразделениями Банка, осуществляющими хранение персональных данных на внешних (съемных) электронных носителях информации, ведется учет внешних (съемных) электронных носителей информации, содержащих персональные данные, а также проводится ежегодная инвентаризация внешних (съемных) электронных носителей в соответствии с «Положением о порядке работы с носителями информации и устройствами записи информации на внешние носители».

4.4.5. Сотрудникам Банка запрещено оставлять без присмотра материальные носители информации, содержащие персональные данные.

4.4.6. Материальные носители информации, содержащие персональные данные, должны храниться в надежно запираемых шкафах/сейфах. Помещения, в которых хранятся материальные носители информации, содержащие персональные данные, должны иметь прочные входные двери с замками, гарантирующими надежное закрытие этих помещений в нерабочее время.

4.4.7. При хранении материальных носителей (бумажные копии) персональных данных:

- не допускается совместное хранение документов, содержащих персональные данные, цели обработки которых заведомо не совместимы;
- не допускается совместное хранение документов, содержащих персональные данные различных категорий.

4.4.8. По окончании взаимодействия с субъектом ПДн его персональные данные передаются в места хранения, где хранятся в соответствии с указанными в п.4.4.9 настоящего Положения сроками хранения.

4.4.9. Хранение персональных данных субъектов ПДн осуществляется:

- для субъектов ПДн, являющихся сотрудниками Банка, – в соответствии со сроками, установленными федеральными законами и требованиями иных нормативно-правовых актов Российской Федерации;

³ Документы на бумажных носителях хранятся в помещениях Банка в надежно запираемых шкафах или сейфах или в отдельных, специально оборудованных помещениях, электронные носители хранятся в надежно запираемых шкафах или сейфах в специально выделенных помещениях, доступ к которым предоставляется сотрудникам в соответствии с исполняемыми должностными обязанностями. Доступ к персональным данным в ИСПДн (в электронных базах данных) осуществляется с использованием средств защиты от несанкционированного доступа и копирования.

- для субъектов ПДн, являющихся соискателями на занятие вакантной должности в Банке, – до момента подписания трудового договора или уведомления об отказе в принятии на работу. В случае принятия соискателя на работу в Банк его анкета сохраняется в его досье;
 - для субъектов ПДн, направивших заявку на получение кредита в Банке – до момента подписания кредитного договора или отказа в выдаче кредита;
 - для субъектов ПДн, не являющихся сотрудниками Банка, соискателями на занятие вакантных должностей и претендентами на получение кредита – определяются в соответствии со сроком действия договора с субъектом ПДн либо согласия субъекта ПДн на обработку его ПДн, а также требованиями федеральных законов и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации,
- после чего персональные данные уничтожаются в соответствии с требованиями п. 4.7 настоящего Положения.

4.5 Использование персональных данных

4.5.1. В Банке не осуществляется принятие на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта ПДн или иным образом затрагивающих его права и законные интересы.

4.5.2. Банк обеспечивает конфиденциальность персональных данных субъектов ПДн, то есть не допускает их распространение или предоставление без согласия субъекта ПДн или наличия иного законного основания.

4.6 Доступ к персональным данным и передача персональных данных субъектов ПДн

4.6.1 Доступ к персональным данным

4.6.1.1. Доступ к персональным данным предоставляется только тем сотрудникам Банка, которым персональные данные необходимы в связи с исполнением ими трудовых обязанностей, и только в необходимом объеме.

4.6.1.2. Субъект ПДн имеет право на доступ к своим персональным данным, включая право на получение копии любой записи, содержащей его персональные данные (за исключением случаев, предусмотренных чч. 6 и 8 ст. 14 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»). Субъект ПДн имеет право требовать внесения изменений в свои персональные данные в случае обнаружения в них неточностей (порядок внесения изменений в ПДн определен в п.5.3. настоящего Положения).

4.6.1.3. Субъект ПДн 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;
- способы обработки персональных данных, применяемые Банком;
- 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;
- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;

- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом № 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 Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- информацию о способах исполнения Банком обязанностей, установленных статьей 18.1 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.

4.6.1.4. Доступ к своим персональным данным предоставляется субъекту ПДн или его законному представителю при обращении либо при получении запроса субъекта ПДн или его законного представителя (запрос должен быть составлен субъектом ПДн и направлен в Банк в соответствии с требованиями чч. 3-5 ст. 14 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»). Процедура предоставления доступа субъекту ПДн к его персональным данным приведена в Разделе 5 настоящего Положения.

4.6.2 Передача персональных данных субъекта ПДн третьим лицам (физическим и юридическим)

4.6.2.1. При передаче персональных данных субъекта ПДн третьим лицам Банк придерживается следующих правил:

- предоставление персональных данных субъектов третьим лицам осуществляется только с согласия субъекта ПДн, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- передача третьим лицам документов (иных материальных носителей), содержащих персональные данные субъектов ПДн, производится в соответствии с «Положением о порядке работы с носителями информации и устройствами записи информации на внешние носители»;
- предоставление персональных данных сотрудника Банка третьей стороне осуществляется только с письменного согласия сотрудника Банка при каждой необходимости передать ПДн указанного сотрудника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- сотрудники Банка, передающие персональные данные субъектов ПДн третьим лицам, должны передавать их с обязательным уведомлением лица, получающего эти документы, об обязанности использования полученной информации лишь в целях, для которых она сообщена, и с предупреждением об ответственности за незаконное использование данной информации в соответствии с федеральными законами. Уведомление и предупреждение могут быть реализованы путем подписания акта передачи носителей ПДн, в котором приведены указанные условия. Форма Акта приведена в Приложении 4 к настоящему Положению;
- представителю субъекта ПДн (в том числе адвокату) персональные данные передаются при наличии нотариально удостоверенной доверенности представителя субъекта ПДн или иных документов, подтверждающих законное получение персональных данных представителем субъекта ПДн;
- предоставление персональных данных субъекта ПДн Уполномоченному органу по защите прав субъектов ПДн, на который возлагаются функции обеспечения контроля и надзора за соответствием обработки ПДн требованиям ФЗ № 152 «О персональных данных», осуществляется по запросу Уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн в соответствии с документом «Административный регламент

исполнения Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций государственной функции по осуществлению государственного контроля (надзора) за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных».

4.6.2.2. Документы, содержащие персональные данные субъекта ПДн, могут быть отправлены посредством федеральной почтовой связи. При этом должна быть обеспечена их конфиденциальность. Документы, содержащие персональные данные, вкладываются в конверт, к нему прилагается сопроводительное письмо. На конверте делается надпись о том, что содержимое конверта является конфиденциальной информацией, и за незаконное ее разглашение законодательством предусмотрена ответственность. Далее конверт с сопроводительным письмом вкладывается в другой конверт, на который наносятся только реквизиты, предусмотренные почтовыми правилами для заказных почтовых отправлений.

4.6.2.3. Учет переданных персональных данных осуществляется в рамках установленных в Банке правил делопроизводства путем регистрации входящей и исходящей корреспонденции и запросов государственных органов, физических (юридических) лиц либо их представителей о предоставлении персональных данных. Фиксируются сведения о лицах, направивших такие запросы, дата передачи персональных данных, а также дата уведомления об отказе в предоставлении персональных данных (в случае отказа).

4.6.2.4. В случае если лицо, обратившееся в Банк с запросом на предоставление персональных данных, не уполномочено на получение информации, относящейся к персональным данным (проверку полномочий данного лица производит/организует *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн*), Банк обязан отказать вышеуказанному лицу в предоставлении такой информации. Лицу, обратившемуся с соответствующим запросом, выдается уведомление об отказе в выдаче информации, а копия уведомления хранится в соответствии с принятыми правилами делопроизводства (как исходящая корреспонденция). Форма уведомления приведена в Приложении 5 к настоящему Положению.

4.6.2.5. Передача персональных данных между структурными подразделениями Банка осуществляется только между сотрудниками, допущенными к обработке персональных данных субъектов ПДн, и исключительно в рамках исполнения ими служебных обязанностей.

4.6.2.6. Банком может осуществляться трансграничная передача ПДн на территорию иностранного государства. Трансграничная передача ПДн осуществляется Банком в соответствии с информацией, указанной в уведомлении о намерении осуществлять трансграничную передачу ПДн, направленном Банком в Уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн (уведомление направляется в соответствии с требованиями п.п. 3-6 ст.12 152-ФЗ «О персональных данных»). Трансграничная передача осуществляется на основании того, что получены доказательства адекватной защиты прав субъектов ПДн на территории иностранного государства (указанное государство/государства входят в перечень государств, ратифицировавших Конвенцию Совета Европы "О защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных", либо включены Уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн в перечень иностранных государств, не являющихся сторонами Конвенции Совета Европы, но обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов ПДн). Если иностранное государство не входит в перечень государств, подписавших Конвенцию Совета Европы "О защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных" и не включено Уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных в перечень иностранных государств, обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных, трансграничная передача

может осуществляться после получения разрешения Уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн согласно п.8, п.11 ст. 12 152-ФЗ «О персональных данных». В случае принятия Уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн решения о запрещении или ограничении трансграничной передачи ПДн, Банк обязан немедленно остановить/ограничить трансграничную передачу ПДн и принять меры по обеспечению уничтожения органом власти иностранного государства/ иностранным физическим лицом/ иностранным юридическим лицом ранее переданных ему персональных данных.

4.6.2.7. Подготовку уведомления в Уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн о намерении Банка осуществлять трансграничную передачу ПДн производит структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке. Все структурные подразделения Банка обязаны незамедлительно уведомлять структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн, об изменениях, касающихся трансграничной передачи ПДн (категорий ПДн, категорий субъектов ПДн, целей и правовых оснований трансграничной передачи ПДн, перечня стран, в которые осуществляется трансграничная передача ПДн).

4.7 Уничтожение персональных данных

4.7.1 Персональные данные субъектов ПДн подлежат уничтожению либо обезличиванию, если иное не предусмотрено федеральными законами или соглашением между Банком и субъектом ПДн, в следующих случаях:

- по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении;
- в случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку своих персональных данных;
- в случае выявления неправомерных действий с персональными данными и невозможностью устранения допущенных нарушений.

4.7.2 Персональные данные должны быть уничтожены на внешних/съемных электронных носителях, бумажных носителях и в ИСПДн, в которых они обрабатываются.

4.7.3 Решение о необходимости уничтожения персональных данных в связи с выявлением неправомерных действий с ПДн и невозможностью устранения допущенных нарушений либо в случае отзыва согласия субъектом ПДн на обработку ПДн принимается совместно руководителем подразделения/ ДО Банка, осуществляющего обработку этих ПДн, начальником Юридического управления и начальником ОТиИБ (или лицами, их замещающими) и фиксируется в письменном виде (в бумажной форме, либо в системе внутрибанковского электронного документооборота).

4.7.4 Уничтожение персональных данных в случае выявления неправомерных действий с ПДн либо в случае отзыва согласия субъекта ПДн на обработку ПДн осуществляется *Ответственными за уничтожение ПДн*. По результатам оформляется Акт об уничтожении ПДн и, при необходимости, делаются отметки в учетных формах (форма Акта об уничтожении ПДн приведена в Приложении 6 к настоящему Положению). Акт об уничтожении ПДн сохраняется в подразделении *Ответственных за уничтожение ПДн* в течение не менее, чем двадцати лет, копия Акта передается в ОТиИБ. После уничтожения персональных данных субъект ПДн уведомляется о данном факте *Ответственным за подготовку уведомлений* путем направления уведомления (формы уведомлений приведены в Приложениях 14 и 15 к настоящему Положению).

4.7.5 Уничтожение/обезличивание персональных данных в случае окончания сроков хранения персональных данных (по достижении целей обработки ПДн или в случае утраты необходимости в их достижении) осуществляется *Ответственными за уничтожение ПДн* в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных. По результатам уничтожения/обезличивания делаются отметки в учетных формах (при необходимости) и оформляется Акт об уничтожении/обезличивании ПДн (форма Акта об уничтожении/обезличивании ПДн

приведена в Приложении 6 к настоящему Положению), Акт об уничтожении/обезличивании ПДн сохраняется в подразделении *Ответственных за уничтожение ПДн* в течение не менее, чем двадцати лет.

4.7.6 Удаление/обезличивание персональных данных в базах данных ИСПДн в случае окончания сроков хранения персональных данных может выполняться как *Ответственными за уничтожение ПДн* в ручном режиме, так и при помощи автоматических процедур ИСПДн без участия человека, в последнем случае Акт об уничтожении/обезличивании ПДн не оформляется (факт уничтожения ПДн в этом случае отмечается в журналах прикладного аудита ИСПДн).

4.7.7 Уничтожение ПДн на бумажных носителях производится путем измельчения при помощи продольно-поперечной резки до степени, исключающей возможность прочтения текста.

4.7.8 Уничтожение ПДн на электронных носителях производится с помощью специализированного ПО⁴ удаления файлов либо путем физического уничтожения носителей. Физическое уничтожение электронного носителя производится путем раздробления, либо, если носитель магнитный, путём воздействия на носитель мощного электромагнитного поля при помощи специального оборудования.

4.7.9 Уничтожение части ПДн/обезличивание ПДн, если это допускается материальным носителем, производится способом, исключающим дальнейшую обработку этих ПДн с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе (удаление, вымарывание). Если уничтожение части ПДн материальным носителем не допускается, то материальный носитель уничтожается с предварительным копированием сведений, не подлежащих уничтожению, способом, исключающим одновременное копирование ПДн, подлежащих уничтожению.

5 Порядок обработки обращений субъектов ПДн и надзорных органов

5.1 Основные виды обращений субъектов ПДн

5.1.1. Субъекты ПДн могут обращаться в Банк в следующих случаях:

- с целью получения информации, касающейся обработки его (субъекта ПДн) персональных данных;
- с целью внесения изменений в свои персональные данные, в том числе в случае обнаружения в них неточностей;
- жалобы на неправомерные действия Банка с его (субъекта) персональными данными;
- с целью отзыва своего согласия на обработку персональных данных.

5.2 Обращение субъекта ПДн с целью получения информации, касающейся обработки его (субъекта ПДн) персональных данных

5.2.1 Требования

5.2.1.1. Субъект ПДн имеет право на свободное получение информации о своих персональных данных, включая право на получение копии любой записи, содержащей его персональные данные (за исключением случаев, предусмотренных п.5 ст.14 Федерального закона №ФЗ-152 «О персональных данных»).

5.2.1.2. Субъект ПДн имеет право на получение при обращении информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных Банком;

⁴ Выбор ПО определяется Банком как компромисс между надежностью и длительностью процесса удаления либо по совокупности следующих факторов: скорость удаления файлов, количество повторных циклов перезаписи, используемые алгоритмы.

- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- способы обработки персональных данных, применяемые Банком;
- 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;
- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом № 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 Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- информацию о способах исполнения Банком обязанностей, установленных статьей 18.1 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.

5.2.2 Процедура

5.2.2.1. Доступ к персональным данным субъекта ПДн предоставляется Банком субъекту ПДн или его законному представителю при личном обращении в Банк либо при получении Банком запроса от субъекта персональных данных или его законного представителя (запрос должен быть составлен и направлен в Банк в соответствии с требованиями ч.ч. 3-5 ст. 14 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»).

5.2.2.2. В течение одного рабочего дня после получения запроса/обращения субъекта ПДн *Ответственный за учет обращений субъектов ПДн* регистрирует полученный запрос/обращение в Журнале учёта обращений субъектов ПДн (форма Журнала учёта обращений субъектов ПДн приведена в Приложении 8 к настоящему Положению) и уведомляет о поступившем запросе/обращении субъекта ПДн *Ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

5.2.2.3. *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* запрашивает у Юридического управления Банка оценку правомерности запроса/обращения субъекта ПДн, на основании которой принимает решение о предоставлении требуемой информации субъекту ПДн или его законному представителю, либо об отказе в предоставлении требуемой информации.

5.2.2.4. В случае принятия решения о предоставлении информации по запросу/обращению субъекта ПДн *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* организует доступ субъекта ПДн (его законного представителя) к персональным данным (сообщает требуемую информацию) в срок, не превышающий десяти рабочих дней от даты поступления запроса/обращения субъекта ПДн. Форма бланка предоставления информации по запросу субъекта ПДн приведена в Приложении 9 к настоящему Положению. После предоставления требуемой информации субъекту ПДн (его законному представителю) *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* сообщает *Ответственному за учет обращений субъектов ПДн*

необходимые данные для заполнения граф 6 – 8 Журнала учёта обращений субъектов ПДн.

5.2.2.5. В случае принятия мотивированного⁵ решения об отказе в предоставлении требуемой информации субъекту ПДн (его законному представителю) *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* сообщает об этом решении *Ответственному за подготовку уведомлений субъектов ПДн*. *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн* уведомляет об этом субъекта ПДн (его законного представителя) в письменной форме в срок, не превышающий десяти рабочих дней от даты получения запроса (обращения) субъекта ПДн (его законного представителя). Форма уведомления об отказе в предоставлении ПДн приведена в Приложении 10 к настоящему Положению. После отправки уведомления об отказе в предоставлении ПДн *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн* сообщает *Ответственному за учет обращений субъектов ПДн*, необходимые данные для заполнения граф 6 – 8 Журнала учёта обращений субъектов ПДн.

5.3 Обращения субъектов ПДн с целью внесения изменений в их персональные данные

5.3.1 Требования

5.3.1.1. Субъект ПДн (его законный представитель) имеет право требовать внесения изменений в свои персональные данные в случае, если его персональные данные, обрабатываемые Банком, являются неполными, неточными или неактуальными. Для внесения изменений в свои персональные данные субъекту ПДн или его законному представителю необходимо направить запрос либо обратиться в Банк лично.

5.3.1.2. При обращении (или в запросе) субъектом ПДн (или его законным представителем) должны быть предоставлены сведения (документы), подтверждающие, что персональные данные, которые относятся к соответствующему субъекту ПДн и обработку которых осуществляет Банк, являются неполными, неточными или неактуальными.

5.3.1.3. В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных (его законным представителем) сведений, подтверждающих, что его персональные данные, обрабатываемые Банком, являются неполными, неточными или неактуальными, Банком должны быть произведены необходимые изменения в ПДн (уточнение ПДн).

5.3.1.4. Банк обязан уведомить субъекта персональных данных (его законного представителя) о внесенных изменениях в его ПДн.

5.3.1.5. Внесение изменений в персональные данные субъектов ПДн производится:

- в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процессы оказания услуг клиентам Банка – при внесении изменений в ПДн в рамках стандартных процедур по оказанию услуг клиентам Банка;

- в соответствии с процедурой, описанной в разд. 5.3.2 настоящего Положения – при получении Банком запроса/обращения субъекта ПДн с требованием внесения изменений в его ПДн.

⁵ В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5.3.2 Процедура

5.3.2.1. В течение одного рабочего дня после получения запроса/обращения субъекта ПДн (его законного представителя) *Ответственный за учет обращений субъектов ПДн* регистрирует полученный запрос/обращение в Журнале учёта обращений субъектов ПДн и уведомляет о поступившем запросе/обращении *Ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*. Запрос/обращение субъекта ПДн о внесении изменений в его ПДн допускается не регистрировать в Журнале учёта обращений субъектов ПДн, если с субъектом ПДн у Банка заключены договорные отношения, в рамках которых субъект ПДн обязан информировать Банк об изменении своих ПДн.

5.3.2.2. При поступлении запроса/обращения субъекта ПДн о внесении изменений в его персональные данные *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн*, инициирует блокирование персональных данных этого субъекта ПДн. Действия по блокированию персональных данных осуществляются в соответствии с процедурой блокирования ПДн, описанной в п. 5.7. настоящего Положения.

5.3.2.3. После выполнения блокирования ПДн *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* в срок, не превышающий семи рабочих дней после получения запроса/обращения субъекта ПДн, организует внесение требуемых изменений в ПДн, обрабатываемые Банком и/или третьими лицами по поручению Банка (в случае необходимости *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* имеет право привлекать к выполнению данной задачи любые структурные подразделения Банка).

5.3.2.4. После внесения требуемых изменений в ПДн *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* инициирует прекращение блокирования персональных данных субъекта ПДн и сообщает о внесении требуемых субъектом ПДн (его законным представителем) изменений в ПДн *Ответственному за подготовку уведомлений субъектов ПДн*.

5.3.2.5. *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн*, организует уведомление субъекта ПДн (его законного представителя) о произведенных Банком изменениях в его ПДн. Форма Уведомления о внесении изменений в персональные данные субъекта ПДн приведена в Приложении 11 к настоящему Положению. После отправки уведомления о внесении изменений в персональные данные субъекта ПДн *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн* сообщает *Ответственному за учет обращений субъектов ПДн*, необходимые данные для заполнения граф 6 – 8 Журнала учёта обращений субъектов ПДн.

5.4 Жалобы субъектов ПДн на непропорциональную обработку Банком персональных данных

5.4.1 Требования

5.4.1.1. Субъект ПДн (его законный представитель) имеет право обращаться с запросом (жалобой) в Банк, в связи с выявлением непропорциональной обработки Банком его ПДн.

5.4.1.2. В случае выявления непропорциональных действий с персональными данными Банк в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты этого выявления, обязан прекратить непропорциональную обработку персональных данных или обеспечить прекращение непропорциональной обработки персональных данных лицом, действующим по поручению Банка. В случае, если обеспечить пропорциональность обработки персональных данных невозможно, Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты выявления непропорциональной обработки персональных данных (получения жалобы субъекта ПДн), обязан уничтожить такие персональные данные или обеспечить их уничтожение

(если обработка персональных данных осуществляется лицом, действующим по поручению Банка).

5.4.2 Процедура

5.4.2.1. В течение одного рабочего дня после получения запроса (жалобы) субъекта ПДн (его законного представителя) *Ответственный за учет обращений субъектов ПДн* регистрирует полученный запрос (жалобу) в Журнале учёта обращений субъектов ПДн и уведомляет о поступившем запросе/обращении *Ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

5.4.2.2. При поступлении запроса (жалобы) субъекта ПДн (его законного представителя) на неправомерную обработку Банком его ПДн *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* инициирует проверку по указанному запросу (жалобе).

5.4.2.3. Проверка фактов неправомерной обработки Банком персональных данных субъекта ПДн, указанных в его запросе (жалобе), производится совместно руководителем подразделения/ДО Банка, осуществляющего обработку этих ПДн, начальником Юридического управления и начальником ОТиИБ (или лицами, их замещающими). Результат проверки (оценка обоснованности запроса (жалобы) субъекта ПДн) и принятое по её итогам решение (устранить нарушения при обработке ПДн, уничтожить персональные данные в случае невозможности устранения нарушений, отказать субъекту ПДн в связи с необоснованностью его жалобы) фиксируются в письменном виде (в бумажной форме, либо в системе внутрибанковского электронного документооборота) и доводятся до *Ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

5.4.2.4. В случае принятия решения о мотивированном⁶ отказе субъекту ПДн в удовлетворении его запроса (жалобы) *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* сообщает об этом решении *Ответственному за подготовку уведомлений субъектов ПДн*. *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн* направляет уведомление субъекту ПДн (его законному представителю) о причинах отказа в удовлетворении его запроса (жалобы). Форма уведомления об отказе в удовлетворении запроса/требования субъекта ПДн приведена в Приложении 13 к настоящему Положению.

5.4.2.5. В случае принятия решения об устранении нарушений при обработке ПДн Банком, либо об уничтожении ПДн (при невозможности устранить нарушения в установленные законом сроки) *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн*, инициирует блокирование персональных данных этого субъекта ПДн. Действия по блокированию персональных данных осуществляются в соответствии с процедурой блокирования ПДн, описанной в п. 5.7. настоящего Положения.

5.4.2.6. После выполнения блокирования ПДн *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* в срок, не превышающий десяти рабочих дней после получения запроса/обращения субъекта ПДн, организует выполнение мероприятий по устранению нарушений при обработке ПДн либо уничтожению ПДн субъекта ПДн, обрабатываемых Банком и/или третьими лицами по поручению Банка (в случае необходимости *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* имеет право привлекать к выполнению данной задачи любые структурные подразделения Банка).

5.4.2.7. После выполнения мероприятий по устранению нарушений при обработке ПДн либо по уничтожению ПДн обратившегося с запросом (жалобой) субъекта ПДн *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* инициирует прекращение блокирования персональных данных субъекта ПДн и сообщает о

⁶ В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

выполненных мероприятиях *Ответственному за подготовку уведомлений субъектов ПДн.* *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн* направляет уведомление субъекту ПДн (его законному представителю) о выполненных Банком мероприятиях. Форма уведомления об устранении нарушений при обработке ПДн приведена в Приложении 12 к настоящему Положению. Форма уведомления об уничтожении информации, содержащей ПДн, в случае невозможности устранения выявленных нарушений приведена в Приложении 14 к настоящему Положению.

5.4.2.8. После отправки уведомления субъекту ПДн (его законному представителю) *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн* сообщает *Ответственному за учет обращений субъектов ПДн*, необходимые данные для заполнения граф 6 – 8 Журнала учёта обращений субъектов ПДн.

5.5 Обращение субъекта ПДн с целью отзыва согласия на обработку ПДн

5.5.1 Требования

5.5.1.1. Субъект ПДн (его законный представитель) имеет право обращаться с запросом на отзыв своего согласия на обработку его персональных данных или с требованием о прекращении обработки его персональных данных.

5.5.1.2. В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку своих персональных данных или требования о прекращении обработки его персональных данных и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, Банк обязан уничтожить персональные данные или обеспечить их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий десяти рабочих дней от даты поступления указанного запроса субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральными законами или договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных или иным соглашением между Банком и субъектом ПДн.

5.5.2 Процедура

5.5.2.1. В течение одного рабочего дня после получения запроса субъекта ПДн (его законного представителя) на отзыв согласия на обработку Банком его персональных данных или требования о прекращении обработки Банком его персональных данных *Ответственный за учет обращений субъектов ПДн* регистрирует полученный запрос/требование в Журнале учёта обращений субъектов ПДн и уведомляет о поступившем запросе *Ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

5.5.2.2. При поступлении запроса субъекта ПДн (его законного представителя) на отзыв согласия на обработку Банком его персональных данных или требования о прекращении обработки Банком его персональных данных *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* инициирует проверку необходимости уничтожения ПДн по указанному запросу/требованию субъекта ПДн (его законного представителя).

5.5.2.3. Проверка необходимости уничтожения ПДн по запросу субъекта ПДн на отзыв согласия на обработку Банком его персональных данных или требованию о прекращении обработки Банком его персональных данных производится совместно руководителем подразделения/ ДО Банка, осуществляющего обработку этих ПДн, начальником Юридического управления и начальником ОТиИБ (или лицами, их замещающими). Принятое по итогам проверки решение (уничтожить персональные данные субъекта ПДн, отказать субъекту ПДн в уничтожении его ПДн в связи с тем, что для обработки Банком его ПДн имеются иные правовые основания, помимо отозванного согласия субъекта ПДн) фиксируется в письменном виде (в бумажной форме, либо в

системе внутрибанковского электронного документооборота) и доводится до *Ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

5.5.2.4. В случае принятия решения об отказе⁷ субъекту ПДн в уничтожении его ПДн *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* сообщает об этом решении *Ответственному за подготовку уведомлений субъектов ПДн*. *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн* направляет уведомление субъекту ПДн (его законному представителю) с объяснением причин отказа в уничтожении его ПДн и указанием срока истечения иных правовых оснований для обработки Банком ПДн, согласие на обработку которых было отозвано субъектом ПДн. Форма уведомления об отказе в удовлетворении запроса/требования субъекта ПДн приведена в Приложении 13 к настоящему Положению.

5.5.2.5. В случае принятия решения об уничтожении ПДн в связи с отзывом согласия субъекта ПДн на обработку Банком его ПДн *Ответственный за реагирование на обращение субъекта ПДн* в срок, не превышающий десяти рабочих дней после получения запроса субъекта ПДн, организует выполнение уничтожения ПДн субъекта ПДн, обрабатываемых Банком и/или третьими лицами по поручению Банка (в случае необходимости *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* имеет право привлекать к выполнению данной задачи любые структурные подразделения Банка).

5.5.2.6. После выполнения уничтожения ПДн в связи с отзывом согласия субъекта ПДн на обработку Банком его ПДн *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* сообщает о выполненном уничтожении ПДн *Ответственному за подготовку уведомлений субъектов ПДн*. *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн* направляет уведомление субъекту ПДн (его законному представителю) о выполненном Банком уничтожении его ПДн. Форма уведомления субъекта ПДн об уничтожении его персональных данных, в связи с отзывом согласия на обработку ПДн приведена в Приложении 15 к настоящему Положению.

5.5.2.7. После отправки уведомления субъекту ПДн (его законному представителю) *Ответственный за подготовку уведомлений субъектов ПДн* сообщает *Ответственному за учет обращений субъектов ПДн*, необходимые данные для заполнения граф 6 – 8 Журнала учёта обращений субъектов ПДн.

5.6 Процедура обработки запросов уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных

5.6.1 Требования

5.6.1.1. Банк обязан сообщить в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн по его запросу информацию, необходимую для осуществления деятельности указанного органа, а также предпринять действия по устранению нарушений при обработке ПДн, предписанные уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн.

5.6.2 Процедура

5.6.2.1. В течение одного рабочего дня после получения запроса/предписания уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн *Ответственный за учет обращений субъектов ПДн* регистрирует полученный запрос/предписание в Журнале учёта обращений субъектов ПДн и уведомляет о поступившем запросе/предписании *Ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

5.6.2.2. *Ответственный за реагирование на обращение субъекта ПДн* в срок, не превышающий десяти рабочих дней, организует сбор затребованной уполномоченным

⁷ Отказ должен быть мотивирован в соответствии с законодательством Российской Федерации.

органом информации/выполнение предписанных уполномоченным органом мероприятий (в случае необходимости *Ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн* имеет право привлекать к выполнению данных задач любые структурные подразделения Банка) и формирует ответ на запрос/предписание уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн (с привлечением Юридического управления Банка в случае необходимости).

5.6.2.3. Ответ на запрос/предписание уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн за подписью Генерального директора Банка направляется *Ответственным за реагирование на обращение субъекта ПДн* в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн в срок, не превышающий десяти рабочих дней.

5.6.2.4. После отправки ответа в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн *Ответственный за реагирование на обращение субъекта ПДн* сообщает *Ответственному за учет обращений субъектов ПДн*, необходимые данные для заполнения граф 6 – 8 Журнала учёта обращений субъектов ПДн.

5.7 Блокирование персональных данных

5.7.1 Требования

5.7.1.1. В случае выявления неправомерной обработки персональных данных при обращении (либо по запросу) субъекта ПДн или его представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных, относящихся к этому субъекту ПДн, или обеспечить их блокирование (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки.

5.7.1.2. В случае выявления неточных персональных данных при обращении (либо по запросу) субъекта ПДн или его представителя или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных Банк обязан осуществить блокирование персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных, или обеспечить их блокирование (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта ПДн или третьих лиц.

5.7.2 Процедура

5.7.2.1. *Ответственный за реагирование на обращение субъекта ПДн* инициирует начало блокирования персональных данных и его окончание.

5.7.2.2. Блокирование персональных данных в ИСПДн осуществляется следующим образом:

- 1) *Ответственный за реагирование на обращение субъекта ПДн* сообщает о необходимости блокирования персональных данных (в соответствии с полученным запросом/обращением субъекта ПДн либо уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн) *руководителям подразделений, осуществляющих обработку указанных персональных данных и Администраторам АИС*.
- 2) Если в ИСПДн имеется функционал, позволяющий выполнить блокирование персональных данных, *Администраторы АИС* осуществляют блокирование ПДн внутренними средствами ИСПДн и сообщают о проведенных работах *Ответственному за реагирование на обращение субъекта ПДн*.

3) Если функционал, позволяющий выполнить блокирование персональных данных, в ИСПДн отсутствует (либо осуществляется неавтоматизированная обработка ПДн) *Ответственный за реагирование на обращение субъекта ПДн* уведомляет *руководителей структурных подразделений Банка*, участвующих в обработке указанных персональных данных, о необходимости блокирования персональных данных (временном прекращении обработки персональных данных) соответствующего субъекта ПДн. *Руководители структурных подразделений Банка*, в свою очередь, оповещают причастных сотрудников своих структурных подразделений о блокировании данных.

4) Способом, аналогичным способу инициирования блокирования ПДн, *Ответственный за реагирование на обращение субъекта ПДн* иницирует прекращение блокирования ПДн после исчерпания необходимости в таковом.

5) После выполнения блокирования/разблокирования ПДн *Ответственный за реагирование на обращение субъекта ПДн* вносит записи о проделанных действиях по блокированию персональных данных в Журнал регистрации действий по блокированию ПДн (форма Журнала регистрации действий по блокированию ПДн приведена в Приложении 16 к настоящему Положению).

5.7.2.3. Для блокирования персональных данных соответствующего субъекта ПДн, содержащихся на материальных носителях, производятся действия в соответствии с подпунктом 3 предыдущего пункта.

6 Общие права и обязанности

6.1 Обязанности Банка в части обработки ПДн

6.1.1 Банк обязуется:

- в случае изменения сведений об обработке ПДн Банком, не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором возникли такие изменения, уведомить Уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн обо всех произошедших за указанный период изменениях (подготовку уведомления производит структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке);;
- в случае прекращения обработки ПДн уведомить об этом Уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн в течение десяти рабочих дней с даты прекращения обработки ПДн (подготовку уведомления производит структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке);
- при обработке персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для 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 (разработку вышеуказанных мер защиты осуществляет структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке);
- обеспечивать издание документов, определяющих политику Банка в отношении обработки ПДн, локальных актов по вопросам обработки ПДн, определяющих для каждой цели обработки ПДн категории и перечень обрабатываемых ПДн, категории субъектов, ПДн которых обрабатываются, способы, сроки их обработки и хранения, порядок уничтожения ПДн при достижении целей их обработки или при наступлении иных законных оснований, а также локальных актов, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений. Такие документы и локальные акты не могут содержать положения, ограничивающие права субъектов

ПДн. Разработку вышеуказанных документов организует структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке;

- производить ознакомление сотрудников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, документами, определяющими политику Банка в отношении обработки персональных данных, локальными актами по вопросам обработки ПДн, в т.ч. с настоящим Положением (ознакомление производится в соответствии с разделом 4.2. настоящего Положения);
- осуществлять внутренний контроль и (или) аудит соответствия обработки ПДн в Банке Федеральному закону № 152-ФЗ «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите ПДн, политике Банка в отношении обработки ПДн, нормативным документам Банка (обязанности возлагаются на структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке, Службу внутреннего контроля и Службу внутреннего аудита в рамках их полномочий);
- производить оценку вреда (в соответствии с требованиями, установленными Уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн), который может быть причинен субъектам ПДн в случае нарушения Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных», соотношение указанного вреда и принимаемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» (обязанность возлагается на структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке);
- в порядке, определенном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, обеспечивать взаимодействие (посредством ФинЦЕРТ Банка России) с государственной системой обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, включая информирование его о компьютерных инцидентах, повлекших неправомерную передачу (предоставление, распространение, доступ) персональных данных (обязанность возлагается на структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке);
- в случае реорганизации или ликвидации Банка осуществлять учет, сохранность и передачу персональных данных субъектов ПДн на государственное хранение в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка.

6.1.2 В случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) ПДн, повлекшей нарушение прав субъектов ПДн, Банк обязан уведомить Уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн с момента выявления такого инцидента (обязанность возлагается на структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке):

- в течение двадцати четырех часов 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 предоставить сведения о лице, уполномоченном оператором на взаимодействие с уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, по вопросам, связанным с выявленным инцидентом;
- в течение семидесяти двух часов о результатах внутреннего расследования выявленного инцидента, а также предоставить сведения о лицах, действия которых стали причиной выявленного инцидента (при наличии)."

6.2 Права и обязанности сотрудников Банка

6.2.1 Сотрудник Банка как субъект, персональные данные которого обрабатываются в Банке, имеет право:

- получать доступ к своим персональным данным и знакомиться с ними;
- получать от Банка:
 - подтверждение факта обработки персональных данных Банком;
 - правовые основания и цели обработки персональных данных;
 - способы обработки персональных данных, применяемые Банком;
 - 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;
 - обрабатываемые персональные данные сотрудника Банка, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
 - сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
 - порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом № 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 Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
 - информацию о способах исполнения Банком обязанностей, установленных статьей 18.1 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»;
 - иные сведения, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.
- обжаловать действия или бездействие Банка в установленном законом порядке, если субъект ПДн считает, что обработка его персональных данных осуществляется с нарушением требований Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных» или иным образом нарушает его права и свободы.

6.2.2 Права и обязанности сотрудников Банка, имеющих доступ и/или участвующих в процессе обработки персональных данных, в рамках исполнения своих должностных обязанностей указаны в «Инструкции сотрудника ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», имеющего доступ и (или) осуществляющего обработку Персональных данных (ПДн) в рамках своих функциональных обязанностей».

6.3 Ответственность

Лица, которым в силу трудовых отношений с Банком стала известна информация, составляющая персональные данные, в случае нарушения режима защиты этих персональных данных несут материальную, дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7 Заключительные положения

7.1. Изменения в настоящее Положение разрабатываются структурным подразделением Банка, ответственным за организацию обработки ПДн в Банке, и утверждаются Правлением Банка.

7.2. Изменения в настоящее Положение (либо новая редакция настоящего Положения) вступает в силу, а предыдущая редакция настоящего Положения утрачивает силу по истечении трёх рабочих дней с даты утверждения его Правлением Банка.

7.3. Настоящее Положение, как документ, определяющий политику Банка в отношении обработки персональных данных, подлежит размещению в неограниченном доступе, в т.ч. опубликованию на всех интернет-ресурсах Банка, с использованием которых осуществляется сбор ПДн, с даты вступления его в силу. Обязанность по опубликованию настоящего Положения на интернет-ресурсах Банка возлагается на структурное подразделение Банка, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке.

7.4. В случае возникновения противоречий между требованиями настоящего Положения и требованиями законодательных и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени требованиями законодательных и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации. При этом требования настоящего Положения применяются в части, не противоречащей требованиям законодательных и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации.

Начальник ОТиИБ

Е. К. Петер

Приложение 1
Форма приказа о введении в действие Списка лиц, имеющих допуск к персональным данным

ПРИКАЗ № _____

Г. _____

«__» _____ 20__ г.

**Об утверждении Списка сотрудников,
имеющих допуск к персональным данным**

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Список сотрудников (Головного офиса/ ДО) ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», имеющих допуск к персональным данным, согласно Приложению.

Контроль исполнения настоящего приказа оставляю за собой.

Должность

(подпись)

(расшифровка подписи)

Приложение
Список сотрудников
Головного офиса/ДО ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»,
имеющих допуск к персональным данным

№ п.п	Наименование подразделения	Должность	Фамилия, Имя, Отчество	Осуществляет/не осуществляет неавтоматизированную обработку ПДн	Примечание
1	2	3	4	5	6

Приложение 2
Форма уведомления о начале обработки персональных данных

УВЕДОМЛЕНИЕ

« ____ » _____ 20__ г.

№ _____

(Ф.И.О. субъекта персональных данных)

Уважаемый (ая), _____,
(Ф.И.О.)

в соответствии с требованиями п. 3 ст. 18 Федерального закона «О персональных данных» сообщаем Вам, что ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», расположенное по адресу

(адрес оператора)

производится обработка Ваших персональных данных : _____.

(указать перечень персональных данных субъекта ПДн)

Ваши персональные данные обрабатываются с целью _____

(указать цель обработки персональных данных субъекта ПДн)

на основании _____

(указать правовое обоснование цели обработки)

Пользователями персональных данных являются _____

(указать предполагаемых пользователей персональных данных субъекта ПДн)

Как субъект персональных данных, Вы обладаете следующими правами:

1. Право на предоставление/отзыв согласия на обработку персональных данных.
2. Право на доступ к своим персональным данным.
3. Право уточнения, блокирования, уничтожения своих персональных данных.
4. Право на обжалование действий/бездействий Банка, если обработка персональных данных осуществляется с нарушением требований Федерального закона «О персональных данных».
5. Другие права, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных».

В случае, если в течение 30 календарных дней от даты отправки Вам данного уведомления Банком не будет получен письменный отказ, то считается, что согласие на обработку Ваших персональных данных было получено.

С уважением,

Должность

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

Приложение 3
Форма приказа о местах хранения материальных носителей персональных данных

ПРИКАЗ № _____

г. _____

«__» _____ 20__ г.

**Об утверждении Перечня мест хранения
материальных носителей персональных данных**

ПРИКАЗЫВАЮ:

1 Утвердить места хранения материальных носителей персональных данных в (Главном офисе/ ДО) ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» согласно Приложению.

2 Начальникам причастных структурных подразделений обеспечить хранение материальных носителей персональных данных согласно местам хранения и утверждённым процедурам.

Контроль исполнения настоящего приказа оставляю за собой.

Должность

(подпись)

(расшифровка подписи)

Приложение
к приказу (ДО) ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»
от __._____.20__ № _____

№ п/п.	Места хранения данных (адрес, наименование структурного подразделения, помещение)	Обоснование необходимости хранения (цель обработки)	Перечень подразделений, имеющих доступ к носителям персональных данных	Примечание
1	2	3	4	5

Приложение 4
Форма Акта приема-передачи материальных носителей информации, содержащих персональные данные, третьим лицам

АКТ
приема-передачи документов (иных материальных носителей), содержащих персональные данные субъекта

На основании _____

(основание предоставления персональных данных)

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» в лице _____

(ФИО, должность сотрудника, осуществляющего передачу персональных данных)

передает, а _____

(наименование компании, принимающей материальные носители, содержащие ПДн)

в лице _____

(ФИО, должность представителя компании, принимающей материальные носители, содержащие ПДн)

получает документы (иные материальные носители), содержащие персональные данные на срок _____ и в целях: _____

(указать цель использования)

Перечень документов (иных материальных носителей), содержащих персональные данные субъекта ПДн

№ п/п		Кол-во
Всего:		

Полученные персональные данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены. Незаконное использование предоставленных персональных данных путем их разглашения, уничтожения и другими способами, установленными федеральными законами, может повлечь соответствующую гражданско-правовую, материальную, дисциплинарную, административно-правовую и уголовную ответственность.

Передал

(Ф.И.О., должность сотрудника, осуществляющего передачу персональных данных)

подпись

Принял

(Ф.И.О., должность представителя компании – приемщика материальных носителей, содержащих персональные данные)

подпись

Приложение 5
Форма уведомления об отказе в выдаче информации, содержащей персональные данные

УВЕДОМЛЕНИЕ

№ _____

« ____ » _____ 20__ г.

На № _____ от _____

Уважаемый(ая) _____ !

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» уведомляет Вас, что в связи с _____

(указать правовое обоснование отказа в предоставлении сведений)

было принято решение отказать Вам в предоставлении сведений.

(Должность ответственного лица)

(подпись)

(ФИО)

МП

Приложение 6

Форма Акта об уничтожении/обезличивании персональных данных (носителей, информации с носителей, информации из информационной системы персональных данных)

УТВЕРЖДАЮ

«___» _____ 20__ г.

АКТ № _____

об уничтожении/обезличивании персональных данных субъекта(ов) персональных данных, обрабатываемых ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Мы, нижеподписавшиеся, _____
(должности, ф.и.о.)

составили настоящий Акт о том, что информация, зафиксированная на перечисленных в нем носителях информации (электронных, бумажных⁸), подлежат уничтожению/обезличиванию.

Учетный номер (при наличии)	Причина уничтожения носителя информации; стирания/обезличивания информации	Тип носителя информации	Производимая операция (стирание, уничтожение, обезличивание)	Дата	Примечание
1	2	3	4	5	6

Правильность произведенных записей в акте проверена.

Регистрационные данные на носителях информации перед стиранием с них информации с записями в акте сверены, произведено стирание содержащейся на носителях информации.

Регистрационные данные на носителях информации (твердой копии) перед их (носителей) уничтожением сверены с записями в акте и полностью уничтожены путем

Отметки о стирании информации (уничтожении носителей информации) в учетных формах произведены.

(ф. и. о., подпись, дата)

(ф. и. о., подпись, дата)

(ф. и. о., подпись, дата)

⁸ В случае, если объем уничтожаемых документов позволяет перечислять их в Акте.

Приложение 7
Форма уведомления об уничтожении информации, содержащей персональные данные (в случае достижения цели обработки)

УВЕДОМЛЕНИЕ

№ _____

« ____ » _____ 20__ г.

На № _____ от _____

(Ф.И.О. субъекта персональных данных)

Уважаемый(ая) _____ !

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» уведомляет Вас, что в связи с достижением « ____ » _____ 20__ года цели обработки Ваших персональных данных, а именно: _____

(указать цель обработки персональных данных)

« ____ » _____ 20__ г., в соответствии с требованиями статьи 21 Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», Ваши персональные данные уничтожены.

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Приложение 8
Форма Журнала учета обращений субъектов ПДн

№	Дата поступления (число, месяц, год)	Фамилия, имя, отчество подавшего обращение	Краткое содержание обращения (цель обращения)	Кому и когда отдано на исполнение
1	2	3	4	5

(продолжение таблицы)

Срок исполнения	Когда и какое решение принято	Дело, в которое подшиты документы (при необходимости)	Примечание
6	7	8	9

Приложение 10
Форма уведомления об отказе в предоставлении персональных данных

УВЕДОМЛЕНИЕ

№ _____

« ____ » _____ 20__ г.

На № _____ от _____

(Ф.И.О. субъекта персональных данных)

Уважаемый(ая) _____ !

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» уведомляет Вас, что в связи с

(указать правовое обоснование отказа в предоставлении сведений)

было принято решение отказать Вам в предоставлении сведений.

(Должность ответственного лица)

(подпись)

(ФИО)

МП

Приложение 11
Форма Уведомления о внесении изменений в персональные данные субъекта ПДн

УВЕДОМЛЕНИЕ

№ _____

« ____ » _____ 20__ г.

На № _____ от _____

(Ф.И.О. субъекта персональных данных)

Уважаемый(ая) _____!

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» уведомляет Вас, что в Ваши персональные данные были внесены следующие изменения _____

(указать, какие изменения в персональные данные субъекта были внесены)

на основании _____

(указать причину внесения изменений в персональные данные субъекта)

« ____ » _____ 20__ г.

(должность)

(подпись)

М.П.

(расшифровка подписи)

Приложение 12
Форма Уведомления об устранении нарушений при обработке персональных данных

УВЕДОМЛЕНИЕ

№ _____

« ____ » _____ 20__ г.

На № _____ от _____

(Ф.И.О. субъекта персональных данных)

Уважаемый(ая) _____ !

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» уведомляет Вас, что все допущенные нарушения, а именно _____

(указать исправленные нарушения)

« ____ » _____ 20__ г. были устранены в соответствии с требованиями статьи 21 Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных».

(должность)

(подпись)

М.П.

(расшифровка подписи)

Приложение 13
Форма уведомления об отказе в удовлетворении запроса/требования субъекта персональных данных

УВЕДОМЛЕНИЕ

№ _____

« ____ » _____ 20__ г.

На № _____ от _____

(Ф.И.О. субъекта персональных данных)

Уважаемый(ая) _____ !

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» уведомляет Вас, что в связи с _____

(указать правовое обоснование отказа в прекращении обработки ПДн)

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» было принято решение отказать Вам в удовлетворении Вашего требования об _____

_____.

(Должность ответственного лица)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение 14

Форма уведомления об уничтожении/обезличивании информации, содержащей персональные данные, в случае невозможности устранения выявленных нарушений

УВЕДОМЛЕНИЕ

№ _____

« ____ » _____ 20__ г.

На № _____ от _____

(Ф.И.О. субъекта персональных данных)

Уважаемый(ая) _____!

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» уведомляет Вас, что в связи с выявлением неправомерных действий с персональными данными и невозможностью устранения допущенных нарушений «__» _____ 20__ г., в соответствии с требованиями статьи 21 Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», Ваши персональные данные уничтожены.

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

Приложение 15
Форма уведомления субъекта ПДн об уничтожении/обезличивании его персональных данных, в связи с отзывом согласия на обработку ПДн

УВЕДОМЛЕНИЕ

№ _____

« ____ » _____ 20__ г.

На № _____ от _____

(Ф.И.О. субъекта персональных данных)

Уважаемый(ая) _____ !

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» уведомляет Вас, что в связи с отзывом Вами « ____ » _____ 20__ года согласия на обработку персональных данных « ____ » _____ 20__ г., в соответствии с требованиями статьи 21 Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», Ваши персональные данные уничтожены.

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

Приложение 16
Форма Журнала регистрации действий по блокированию ПДн

Дата	Наименование информационной системы персональных данных	Причина блокирования данных	ФИО сотрудника, который производил блокирование данных	Действия, предпринятые по результатам блокирования (в т.ч. дата разблокирования, если применимо)	Примечание
1	2	3	4	5	6

Приложение 17 (информационное)

Требования к неавтоматизированной обработке персональных данных

1) При фиксации персональных данных на материальных носителях не допускается фиксация на одном материальном носителе персональных данных, цели обработки которых заведомо не совместимы. Для обработки различных категорий персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, для каждой категории персональных данных должен использоваться отдельный материальный носитель.

2) Дополнительно, при неавтоматизированной обработке персональных данных на бумажных носителях:

- персональные данные должны обособляться от иной информации, в частности путем фиксации их на отдельных бумажных носителях, в специальных разделах или на полях форм (бланков);
- документы, содержащие персональные данные, должны формироваться в дела в зависимости от цели обработки персональных данных;
- дела с документами, содержащими персональные данные, должны иметь внутренние описи документов с указанием цели обработки и категории персональных данных.

3) При использовании типовых форм документов, характер информации в которых предполагает или допускает включение в них персональных данных (далее – типовая форма), должны соблюдаться следующие условия:

- типовая форма или связанные с ней документы (инструкция по ее заполнению, карточки, реестры и журналы) должны содержать сведения о цели обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации; имя (наименование) и адрес Банка; фамилию, имя, отчество и адрес субъекта персональных данных; источник получения персональных данных; сроки обработки персональных данных; перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться в процессе их обработки; общее описание используемых Банком способов обработки персональных данных;
- типовая форма должна предусматривать поле, в котором субъект персональных данных может поставить отметку о своем согласии на обработку персональных данных, осуществляемую без использования средств автоматизации, на случай необходимости получения письменного согласия на обработку персональных данных;
- типовая форма должна быть составлена таким образом, чтобы каждый из субъектов персональных данных, содержащихся в документе, имел возможность ознакомиться со своими персональными данными, содержащимися в документе, не нарушая прав и законных интересов иных субъектов персональных данных;
- типовая форма должна исключать объединение полей, предназначенных для внесения персональных данных, цели обработки которых заведомо не совместимы.

4) При несовместимости целей неавтоматизированной обработки персональных данных, зафиксированных на одном материальном носителе, если материальный носитель не позволяет осуществлять обработку персональных данных отдельно от других зафиксированных на том же носителе персональных данных, должны быть приняты меры по обеспечению раздельной обработки персональных данных, в частности:

- при необходимости использования, распространения или предоставления определенных персональных данных отдельно от находящихся на том же материальном носителе других персональных данных осуществляется копирование персональных данных, подлежащих распространению, предоставлению или

использованию, способом, исключающим одновременное копирование персональных данных, не подлежащих распространению, предоставлению и использованию применяется (распространяется, предоставляется) копия персональных данных;

- при необходимости уничтожения или блокирования части персональных данных уничтожается или блокируется материальный носитель с предварительным копированием сведений, не подлежащих уничтожению или блокированию, способом, исключающим одновременное копирование персональных данных, подлежащих уничтожению или блокированию.

5) Уничтожение или обезличивание части персональных данных, если это допускается материальным носителем, может производиться способом, исключающим дальнейшую обработку этих персональных данных с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе (удаление, вымарывание).

Приложение 18

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧЕЛИНДБАНК»
(публичное акционерное общество)**

Типовые формы

**СОГЛАСИЯ СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ НА
ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Челябинск
2023

1. Форма Согласия соискателя вакансии

СОГЛАСИЕ соискателя вакансии на обработку персональных данных

Я,

(фамилия, имя, отчество)

Адрес места жительства (регистрации)

номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе

своей волей и в своем интересе даю ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее - Банк), расположенному по адресу 454091, г. Челябинск, ул. Маркса, д. 80, согласие на обработку (в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) с использованием информационных систем и без них **моих персональных данных** (в составе: фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, гражданство, контактный телефон, адрес электронной почты, семейное положение, наличие/отсутствие судимости (в случае необходимости данной информации для занятия конкретной должности), воинская обязанность, наличие водительского удостоверения и транспортного средства, сведения об опыте работы (трудовой стаж, занимаемые должности, даты работы, компании, выполняемые обязанности, профессиональные достижения), сведения об образовании (даты, учебные заведения, профессия/квалификация, наличие/отсутствие диплома), полные сведения о дополнительном образовании, сведения о владении компьютерными программами и иностранными языками) **с целью** рассмотрения Банком возможности заключения со мной трудового договора. Согласие на обработку моих персональных данных даю **на срок** до момента принятия Банком решения о заполнении вакантной(ых) должности(ей), на занятие которой(ых) я претендую. Подписывая настоящее согласие, также предоставляю Банку право проверить достоверность предоставленных мною персональных данных.

Дата _____

Подпись _____

2. Форма согласия сотрудника Банка на передачу персональных данных третьим лицам

Я,

(фамилия, имя, отчество)

Адрес места жительства (регистрации)

номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе

, являющийся сотрудником ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», в соответствии с нормами главы 14 Трудового кодекса РФ, своей волей и в своем интересе даю ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», расположенному по адресу 454091, г. Челябинск, ул. Маркса, д. 80, согласие на передачу моих персональных данных

(в

составе:

_____))

Кому (наименование оператора, которому передаются персональные данные)

Указать, однократно или на периодической основе (если на периодической основе, то с какой периодичностью и на какой срок)

в

целях

Дата _____

Подпись _____

3. Форма Согласия клиента (для получения банковских/финансовых услуг)

СОГЛАСИЕ Клиента ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» на обработку персональных данных

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

Адрес места жительства (регистрации)

номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе

в лице моего представителя (заполняется при получении согласия от представителя субъекта персональных данных)

(фамилия, имя, отчество представителя)

Адрес места жительства (регистрации) представителя

номер основного документа представителя, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе

действующего _____ на
основании _____

(документ, подтверждающий полномочия представителя, и его реквизиты)

своей волей и в своем интересе даю ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (далее - Банк), расположенному по адресу 454091, г. Челябинск, ул. Маркса, д. 80, согласие на обработку моих персональных данных.

Согласие дается мной для целей заключения (рассмотрения возможности заключения) с Банком любых договоров, стороной, выгодоприобретателем, поручителем или залогодателем, по которым я являюсь (намереваюсь явиться), дальнейшего исполнения вышеуказанных договоров, оказания мне Банком услуг, участия в проводимых Банком акциях, опросах, исследованиях (включая, но не ограничиваясь проведением опросов, исследований, анкетирования в бумажной и электронной форме и при помощи телефонной связи), предоставления мне Банком по моему требованию информации об исполнении договоров после прекращения их действия, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах, предоставления Банком консультационных услуг, в том числе в целях заключения мной в дальнейшем договоров/соглашений с иными лицами, и распространяется на следующую информацию обо мне: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, контактные данные (номер абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи, адрес электронной почты), реквизиты документа, удостоверяющего личность, сведения о семейном, социальном, имущественном положении, сведения об образовании, профессии, месте работы, доходах и расходах, ИНН, СНИЛС, сведения об исполнительном производстве в отношении меня (далее — Персональные данные). Обработка Персональных данных должна производиться Банком в объеме, который минимально необходим для достижения каждой из вышеперечисленных целей.

Я подтверждаю, что настоящее согласие вступает в силу со дня его подписания. Согласие действительно в течение срока предоставления Банком услуги и 10 (десяти) лет после прекращения услуги, если более длительный срок хранения не предусмотрен законодательством. Я уведомлен о том, что имею право отозвать настоящее согласие путем личного обращения или направления письменного запроса об отзыве настоящего согласия в адрес Банка. В случае отзыва мной согласия на обработку моих Персональных данных, Банк вправе не прекращать обработку Персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе если обязательные сроки хранения Персональных данных согласно законодательству РФ не истекли.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий или совокупности действий с использованием средств автоматизации, в том числе, с передачей по внутренней информационно-телекоммуникационной сети Банка, информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", или без использования таких средств в отношении моих Персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения каждой из указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление и доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных.

Я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости Банк имеет право поручить обработку Персональных данных, а также передать мои Персональные данные

(наименование оператора, которому будет поручена обработка персональных данных)

для достижения указанных выше целей, а также в целях

(цели обработки для каждого оператора, которому будет поручена обработка персональных данных)

в том числе размещения Персональных данных в системе приёма переводов населения (СППН). Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять им соответствующие документы, содержащие информацию о персональных данных, с соблюдением требований законодательства РФ.

Я даю согласие на получение мной от Банка рекламных сообщений, в том числе по сети подвижной радиотелефонной связи путем направления их на адрес электронной почты, SMS – сообщений на телефонные номера, указанные мной в заявлениях, анкетах, при заполнении электронных форм обращений, заявок на официальном сайте Банка.

Я уведомлен о том, что имею право отказаться от получения рекламных сообщений Банка путем направления письменного заявления об отказе от получения рекламных сообщений на адрес электронной почты pd@chelindbank.ru. Отказ от получения рекламных сообщений Банка не является основанием для отказа в предоставлении услуг Банка.

Подписывая настоящее согласие, я предоставляю Банку право:

- проверить достоверность представленных мною Персональных данных;
- использовать информацию о неисполнении и (или) ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

Дата _____

Подпись _____ / _____

4. Форма Согласия клиента (для регистрации клиента в ЕСИА и ЕБС)

СОГЛАСИЕ

на размещение и обработку персональных данных в единой системе идентификации и аутентификации и биометрических персональных данных в единой биометрической системе, в том числе на передачу векторов единой биометрической системы

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью)

паспорт серия _____ N _____ выдан _____

_____ ,
(кем и когда выдан документ)

проживающий (проживающая) по адресу:

1. Свободно, своей волей и в своем интересе даю конкретное, информированное и сознательное согласие на обработку следующих моих персональных данных:

а) фамилия, имя, отчество (при наличии), пол, гражданство, дата и место рождения, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, адрес регистрации по месту жительства (пребывания), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета, контактные данные (номер абонентского устройства подвижной радиотелефонной связи, адрес электронной почты);

б) изображение лица и (или) голос (биометрические персональные данные);

в) векторы единой биометрической системы, полученные в результате преобразования биометрических персональных данных, указанных в подпункте "б" настоящего пункта.

2. Даю согласие на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) моих персональных данных, указанных в пункте 1 настоящего согласия, в единой системе идентификации и аутентификации и единой биометрической системе в целях моей регистрации в единой системе идентификации и аутентификации, а также идентификации и (или) аутентификации с использованием указанных систем:

а) Министерству цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации - оператору единой системы идентификации и аутентификации (Россия, 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 2) - на обработку персональных данных, указанных в подпункте "а" пункта 1 настоящего согласия;

б) акционерному обществу "Центр Биометрических Технологий" – оператору единой биометрической системы (Россия, 115172, г. Москва, ул. Гончарная, д. 30, стр. 1) - на обработку (в том числе передачу (предоставление, доступ) результата обработки и векторов единой биометрической системы) моих персональных данных, указанных в подпунктах "б" и "в" пункта 1 настоящего согласия, а также даты рождения, сведений о гражданстве и контактных данных, указанных в подпункте "а" пункта 1 настоящего согласия;

в) лицу, уполномоченному на обработку персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации, ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», находящемуся по адресу Россия, 454091, г. Челябинск, ул. Маркса, д. 80, на обработку персональных данных, указанных в пункте 1 настоящего согласия.

Лица, указанные в подпунктах "а" - "в" пункта 2 настоящего согласия, вправе осуществлять автоматизированную обработку персональных данных, указанных в пункте 1 настоящего согласия, или их обработку без использования средств автоматизации, в том числе с передачей по каналам связи.

3. Для достижения цели, указанной в пункте 2 настоящего согласия:

соглашаюсь с тем, что лица, указанные в подпунктах "а" - "в" пункта 2 настоящего согласия, вправе поручить обработку моих персональных данных, указанных в подпункте "а" пункта 1 настоящего согласия, другому лицу (лицам):

_____ ;

(наименование или фамилия, имя, отчество (при наличии) и адрес)

соглашаюсь с тем, что лица, указанные в подпунктах "а" - "в" пункта 2 настоящего согласия, вправе поручить обработку моих персональных данных, указанных в подпунктах "б" и "в" пункта 1 настоящего согласия, другому лицу (лицам):

(наименование или фамилия, имя, отчество (при наличии) и адрес)

4. Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня его отзыва путем личного обращения или направления письменного обращения (в том числе в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью, усиленной неквалифицированной электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью).

5. Подтверждаю, что проинформирован (-а) о возможности отзыва настоящего согласия, а также отзыва согласия на обработку моих персональных данных у каждого из операторов, указанных в пункте 2 настоящего согласия.

_____ " _ " _____ 20__ г.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество)

5. Форма Согласия клиента (для онлайн-заявок на кредит на веб-сайте Банка)

Настоящим я, выражаю ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (ИНН 7453002182, юридический адрес 454091, г. Челябинск, ул. Маркса, д. 80) (далее – Банк) свое согласие на автоматизированную и неавтоматизированную обработку моих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение следующих моих персональных данных, переданных мною лично Банку, в том числе с использованием интернет-сервисов Google Analytics, Яндекс.Метрика, указанных при заполнении электронных форм обращений, заявок, анкет на официальном сайте Банка <https://www.chelindbank.ru> в сети Интернет. Данное согласие распространяется на следующую информацию обо мне:

- фамилия, имя, отчество; год, месяц, дата и место рождения; номер, серия, дата и место выдачи основного документа, удостоверяющего личность; информация об образовании, профессии, месте работы; ИНН, СНИЛС, информация о доходах и расходах; сведения о регистрации по месту жительства и/или пребывания и/или регистрации (временной регистрации); информация о семейном положении и количестве иждивенцев, о фамилии, имени, отчестве супруга(-и); контактный телефон (мобильный, домашний, рабочий, прочий); адрес электронной почты, сведения о социальном, об имущественном положении, сведения об исполнительном производстве в отношении меня.
- источник захода на сайт www.chelindbank.ru и информация поискового или рекламного запроса;
- данные о пользовательском устройстве (среди которых разрешение, версия и другие атрибуты, характеризующие пользовательское устройство, IP-адрес);
- информация о браузере пользователя (или иной программе, с помощью которой осуществляется доступ в сеть Интернет), технические характеристики оборудования и программного обеспечения, используемых пользователем;
- дата и время доступа;
- данные, характеризующие аудиторные сегменты;
- параметры сессии;
- данные о времени посещения;
- идентификатор пользователя, хранимый в cookie, данные cookie – файлов.

Банк может обрабатывать вышеуказанные персональные данные в следующих целях:

- связи со мной, в том числе направление уведомлений, запросов и информации, в том числе рекламного содержания, касающихся использования сайта Банка, обработки заявок и запросов, отправленных мной с помощью сайта www.chelindbank.ru, заключения (рассмотрения возможности заключения) с Банком любых договоров, стороной, выгодоприобретателем, поручителем или залогодателем, по которым я являюсь (намереваюсь явиться), дальнейшего исполнения вышеуказанных договоров, оказания мне Банком услуг, участия в проводимых Банком акциях, опросах, исследованиях (включая, но не ограничиваясь проведением опросов, исследований, анкетирования в бумажной и электронной форме и при помощи телефонной связи), предоставления мне Банком по моему требованию информации об исполнении договоров после прекращения их действия, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах, предоставления Банком консультационных услуг, в том числе в целях заключения мной в дальнейшем договоров/соглашений;
- обезличивания персональных данных для получения обезличенных статистических данных и проведения маркетинговых исследований.

Обработка (на бумажных носителях, в информационных системах персональных данных и без использования средств автоматизации, а также смешанным способом) Банком моих персональных данных должна осуществляться в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», «Положением о порядке обработки персональных данных» ПАО «ЧЕЛИНДБАНК».

Я даю согласие на получение мной от Банка рекламных сообщений, в том числе по сети подвижной радиотелефонной связи путем направления их на адрес электронной почты, SMS – сообщений на телефонные номера.

Я уведомлен о том, что имею право отказаться от получения рекламных сообщений Банка путем направления письменного заявления об отказе от получения рекламных сообщений на адрес электронной почты pd@chelindbank.ru. При этом отказ от получения рекламных сообщений Банка не является основанием для отказа в предоставлении потребительского кредита.

Я подтверждаю, что настоящее согласие вступает в силу со дня отправки регистрационной веб-формы с официального сайта Банка. Согласие действительно в течение срока предоставления Банком услуги и 10 (десяти) лет после прекращения услуги, если более длительный срок хранения не предусмотрен законодательством.

Я уведомлен о том, что имею право отозвать настоящее согласие путем личного обращения или направления письменного запроса об отзыве настоящего согласия в адрес Банка, а также на адрес электронной почты pd@chelindbank.ru. В случае отзыва мной согласия на обработку моих персональных данных, Банк вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе если обязательные сроки хранения персональных данных согласно законодательству РФ не истекли.