



Акционерное общество коммерческий банк
«Михайловский Промжилстройбанк»

УТВЕРЖДЕНО

Правлением АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Протокол № 247 от «29» декабря 2017 г.

Председатель Правления

В.Г. Прохорова



ПОЛОЖЕНИЕ

об обработке персональных данных в АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

город Михайловка Волгоградской области

2017

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и сокращения	3
3. Цели обработки персональных данных.....	4
4. Принципы обработки и защиты персональных данных	5
5. Состав персональных данных	6
6. Обработка персональных данных	6
6.1. Правила получения и обработки персональных данных.....	6
6.2. Согласие субъекта на обработку своих персональных данных	7
6.3. Организация работы с персональными данными.....	8
6.4. Организация хранения документов, содержащих персональные данные	9
6.5. Уничтожение документов, содержащих персональные данные.....	9
7. Распространение персональных данных.....	10
7.1. Доступ субъекта к своим персональным данным	10
7.2. Доступ работников Банка (кроме указанных в Приложении 1) к персональным данным.....	10
7.3. Передача персональных данных третьим лицам.....	10
7.4. Порядок рассылки третьим лицам документов, содержащих персональные данные ...	11
8. Права субъектов в отношении своих персональных данных	11
9. Общедоступные персональные данные.....	12
10. Контроль и ответственность.....	13
11. Заключительные положения	14
Приложение №1	15
Приложение №2	16
Приложение №3	17
Приложение №4	18
Приложение №5	19
Приложение №6	20

1. Общие положения

Положение об обработке персональных данных (далее – Положение) разработано с целью определения порядка обработки персональных данных физических лиц - работников, клиентов и контрагентов (далее – субъекты персональных данных) АО КБ «Михайловский ПЖСБ» (далее – Банк) для защиты их от несанкционированного доступа.

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями следующих документов:

- Конституции Российской Федерации;
- Трудового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ);
- Постановления Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2008 года № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
- Постановления Правительства Российской Федерации от 01 ноября 2012 года № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк направляет в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн (Роскомнадзор) уведомление об обработке (о намерении осуществлять обработку) ПДн.

2. Термины и сокращения

Персональные данные – любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации субъекту персональных данных, в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

Оператор – государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели и содержание обработки персональных данных (в т.ч. Банк).

Обработка персональных данных – действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

Распространение персональных данных – действия, направленные на передачу персональных данных определенному кругу лиц (передача персональных данных) или на ознакомление с персональными данными неограниченного круга лиц, в том числе обнародование персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно-телекоммуникационных сетях или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом.

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

Уничтожение персональных данных – действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

Информационная система персональных данных – информационная система, представляющая собой совокупность персональных данных, содержащихся в базе данных, а также информационных технологий и технических средств, позволяющих осуществлять обработку таких персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

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

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

ГРИИБ – Группа реагирования на инциденты информационной безопасности.

ИСПДн – Информационная система обработки персональных данных.

ПДн – Персональные данные.

3. Цели обработки персональных данных

Банк осуществляет обработку ПДн физических лиц исключительно на законных основаниях в целях:

- осуществления Банком функций в соответствии с Уставом, внутренними нормативными документами, нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации;
- рассмотрения возможности совершения банковских операций и/или сделок (получение кредита, размещение депозита и т.д.) в соответствии с лицензией Банка России, выданной Банку;
- заключения и исполнения гражданско-правовых договоров (договоров банковского счёта, кредитных договоров, договоров оказания услуг и других);
- принятия решения о трудоустройстве в Банк, заключения трудовых договоров и реализации трудовых отношений, содействия в обучении, продвижении по службе, предоставления социальных льгот, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка;
- формирования внутрибанковских справочников, адресных книг с контактными данными работников Банка;
- взаимодействия Банка с третьими лицами, с которыми у Банка установлены договорные отношения, а также в целях их установления; выполнения взаимных обязательств между Банком и учредителями;
- реализации прав и защиты интересов Банка, включая судебную защиту интересов Банка, претензионно-исковую работу, участие в процессах по гражданским, арбитражным, уголовным и административным делам, делам ФАС, взаимодействие с

государственными органами и организациями в рамках судебных споров, взыскание просроченной задолженности, государственная регистрация прав и сделок, взаимодействие с регистрирующими государственными органами и организациями и т.д.;

- обеспечения безопасности и недопущения ущерба здоровью людей, минимизации материального ущерба и убытков, фиксации возможных действий противоправного характера, контроля количества и качества выполняемой работниками Банка работы;
- предоставления отчетности государственным надзорным органам в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- проведения мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- формирования данных о кредитной истории;
- рассмотрения возможности установления договорных отношений с субъектом персональных данных по его инициативе с целью дальнейшего предоставления финансовых и иных услуг путем заключения договора, одной из сторон которого, либо выгодоприобретателем, по которому является субъект персональных данных;
- передаче Банком персональных данных или поручение их обработки третьим лицам в соответствии с действующим законодательством;
- осуществления функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством Российской Федерации.

4. Принципы обработки и защиты персональных данных

Принципами обработки персональных данных в Банке являются:

- Обработка персональных данных осуществляется на законной и справедливой основе.
- Обработка персональных данных ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.
- Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.
- Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки.
- Содержание и объем обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.
- При обработке персональных данных обеспечиваются точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Банк принимает необходимые меры либо обеспечивает их принятие по удалению или уточнению неполных, или неточных данных.
- Хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является субъект персональных данных. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении

целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В Банке используется смешанная обработка персональных данных. Под смешанной обработкой понимается автоматизированная и неавтоматизированная обработка ПДн.

5. Состав персональных данных

Состав персональных данных, обрабатываемых в информационных системах Банка, определен в Частной политике обеспечения защиты персональных данных в информационных системах АО КБ «Михайловский ПЖСБ».

6. Обработка персональных данных

6.1. Правила получения и обработки персональных данных

Получение, обработка, передача, хранение и использование персональных данных осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

Обработка персональных данных клиентов и контрагентов может осуществляться только с целями, не выходящими за рамки обеспечения деятельности, указанной в Уставе Банка.

Цель обработки персональных данных после расторжения договора определяется как обеспечение конституционного права оператора и субъекта на судебную защиту, прохождение оператором налоговой проверки, формирование отчетности.

Обработка персональных данных работников может осуществляться только в целях выполнения условий трудового договора между Банком и работником.

Все персональные данные субъекта персональных данных Банк получает у него самого. Если персональные данные возможно получить только у третьей стороны, то субъект персональных данных уведомляется об этом заранее и от него получается письменное согласие на это. Банк сообщает субъекту о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа дать письменное согласие на их получение.

Банк не имеет права получать и обрабатывать персональные данные, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 10 Федерального закона № 152-ФЗ.

В случаях, непосредственно связанных с вопросами трудовых отношений, в соответствии со статьей 24 Конституции Российской Федерации Банк вправе получать и обрабатывать данные о частной жизни работника только с его письменного согласия.

Банк не имеет права получать и обрабатывать персональные данные о членстве субъекта в общественных объединениях и/или его профсоюзной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных Трудовым Кодексом Российской Федерации или иными федеральными законами.

Банк не имеет права запрашивать информацию о состоянии здоровья субъекта персональных данных, за исключением тех сведений, которые относятся к вопросу о возможности выполнения работником служебных обязанностей.

Обработка персональных данных осуществляется Банком только с согласия субъекта персональных данных, за исключением следующих случаев:

- обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей;

- обработка персональных данных осуществляется в связи с участием лица в конституционном, гражданском, административном, уголовном судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах;
- обработка персональных данных необходима для исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве;
- обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем, по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем;
- обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение его согласия невозможно;
- обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц, в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;
- обработка персональных данных осуществляется в статистических или иных исследовательских целях (за исключением целей, указанных в ст. 15 Федерального закона № 152-ФЗ) при условии обязательного обезличивания персональных данных;
- осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе;
- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

6.2. Согласие субъекта на обработку своих персональных данных

Обработка персональных данных осуществляется только с согласия в письменной форме субъекта. Согласие на обработку персональных данных может быть в любой момент отозвано субъектом персональных данных в письменной форме.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 федерального закона № 152-ФЗ.

Письменное согласие на обработку своих персональных данных должно включать в себя:

- фамилию, имя, отчество, адрес, 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 (фамилию, имя, отчество) и адрес оператора, получающего согласие;
- цель обработки персональных данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие;
- перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных;
- срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва;
- подпись субъекта персональных данных.

6.3. Организация работы с персональными данными

Банк при обработке персональных данных обязан 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.

Обеспечение безопасности персональных данных достигается, в частности:

1) определением угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

2) применением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;

3) применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;

4) оценкой эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;

5) учетом машинных носителей хранения персональных данных;

6) обнаружением фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием мер;

7) восстановлением персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;

8) установлением правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;

9) контролем за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных. Создание, изменение и чтение персональных данных доступно только сотрудникам, перечисленным в Приложении 1 (далее – ответственные лица).

Документы, содержащие персональные данные, создаются:

- в виде записей в базах данных автоматизированной банковской системы, 1С Предприятие и др.;
- в виде отдельных файлов (doc, xls и т.п.), создаваемых ответственными лицами.

Доступ к ресурсам автоматизированной банковской системы, 1С Предприятие и др. предоставляется на основании заявок в соответствии с внутренними правилами доступа и использования данных локальной вычислительной сети.

Создание и хранение документов с персональными данными в виде отдельных файлов (doc, xls и т.п.) допускается только на персональных ресурсах ответственных лиц.

6.4. Организация хранения документов, содержащих персональные данные

Материальные носители, содержащие персональные данные, обязательны к хранению в местах хранения, обеспечивающих сохранность персональных данных и исключающих несанкционированный доступ к ним.

Хранение материальных носителей, содержащих персональные данные, обработка которых происходит в различных целях должно осуществляться отдельно.

Обработка персональных данных, осуществляемая без использования средств автоматизации, должна осуществляться таким образом, чтобы в отношении каждой категории персональных данных можно было определить места хранения персональных данных (материальных носителей) и установить перечень лиц, осуществляющих обработку персональных данных либо имеющих к ним доступ.

При работе с материальными носителями, содержащими персональные данные, запрещается:

- передавать кому-либо для работы (проверки) без письменного разрешения субъекта;
- оставлять документы без присмотра;
- брать документы для работы и на хранение домой;
- выносить документы из офиса без разрешения руководителя соответствующего подразделения;
- держать документы вне установленных мест хранения без необходимости;
- передавать документы на хранение лицам, не имеющим права доступа к данным документам.

Текущее хранение кадровых документов, содержащих персональные данные работников, организует Делопроизводитель.

Текущее хранение документов, содержащих персональные данные клиентов, организует ответственный сотрудник юридического отдела (в дополнительных офисах/филиалах - управляющий дополнительным офисом/филиалом).

Сроки хранения персональных данных определяются в соответствии со сроками хранения документов, согласно номенклатуре дел.

Срок хранения информации в базах данных автоматизированной банковской системы, 1С Предприятие и др. соответствует сроку хранения аналогичных видов документов на материальных носителях.

Подготовка документов к последующему хранению включает экспертизу практической ценности документов, оформление и описание дел, составление актов о выделении к уничтожению документов и передачу их в архив организации, согласно инструкции по делопроизводству.

6.5. Уничтожение документов, содержащих персональные данные

При достижении цели обработки ПДн, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, банк прекращает обработку ПДн и производит их уничтожение, или

обеспечивает прекращение обработки и уничтожение ПДн, которые обрабатывались третьими лицами на основании договора с банком, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о защите персональных данных.

Документы, содержащие персональные данные, в том числе временного хранения, передаются в архив Банка, а по истечении срока хранения уничтожаются с составлением акта об уничтожении документов.

К документам, содержащим персональные данные, временного характера относятся документы, которые не должны храниться в архиве в обязательном порядке.

7. Распространение персональных данных

7.1. Доступ субъекта к своим персональным данным

Субъект персональных данных имеет право на получение сведений, касающихся обработки его персональных данных, указанных в части 7 статьи 14 Федерального закона № 152-ФЗ, за исключением случаев, предусмотренных частью 8 статьи 14 указанного Федерального закона.

Сведения, указанные в части 7 статьи 14 Федерального закона № 152-ФЗ, должны быть предоставлены субъекту персональных данных Банком в доступной форме, и в них не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.

Сведения по запросу субъекта персональных данных Банк обязан предоставить не позднее 3-х дней со дня получения такого запроса.

7.2. Доступ работников Банка (кроме указанных в Приложении 1) к персональным данным

Доступ для работников Банка (кроме указанных в Приложении 1) к персональным данным работников, клиентов, контрагентов осуществляется по письменному запросу о предоставлении персональных данных (бланк в Приложении 4 к настоящему Положению) на имя Делопроизводителя, АИБ, Председателя Правления соответственно с указанием цели предоставления и характера персональных данных и только после получения письменного согласия субъекта, к данным которого запрашивается доступ.

7.3. Передача персональных данных третьим лицам

Передача персональных данных контрольно-надзорным органам и в государственные ИСПДн осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

Передача персональных данных страховым компаниям, банкам, благотворительным организациям, негосударственным пенсионным фондам, посольствам, другим организациям; родственникам, членам семьи субъекта и другим лицам осуществляется по письменному запросу о предоставлении персональных данных (бланк в Приложении 5 к настоящему Положению) на имя Председателя Правления Банка с указанием цели предоставления и характера персональных данных. Передача персональных данных осуществляется только при условии получения письменного согласия субъекта, данные которого запрашиваются (отметка о согласии должна быть проставлена субъектом на запросе), либо по письменному заявлению самого субъекта.

При передаче персональных данных Банк должен соблюдать следующие требования:

- не сообщать персональные данные третьей стороне без письменного согласия субъекта, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью субъекта, а также в случаях, установленных федеральным законом;
- предупредить лиц, получающих персональные данные субъекта, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило соблюдено. Лица, получающие персональные данные субъекта, обязаны соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных.

7.4. Порядок рассылки третьим лицам документов, содержащих персональные данные

Рассылка третьим лицам документов, содержащих персональные данные субъектов, осуществляется аналогично рассылке документов, содержащих конфиденциальные данные, а именно:

- отправка документов, содержащих персональные данные работников, осуществляется Делопроизводителем с письменного согласия Председателя Правления;
- при получении от исполнителей документов, предназначенных к отправке, Делопроизводитель проверяет наличие всех экземпляров и листов документа, приложений к нему, правильность оформления и адресования;
- делопроизводитель обязан выяснить способ отправки документа (пакет может быть доставлен адресату ценным, заказным письмом, либо лично исполнителем, при наличии такой возможности).

Регистрация и отправка документов осуществляется в соответствии с Инструкцией по делопроизводству.

Отправлять электронные письма, содержащие информацию ограниченного распространения, допускается только с разрешения Председателя Правления Банка.

Отправка внешним адресатам электронной почты, содержащей персональные данные субъекта(ов), без криптографического преобразования запрещена.

8. Права субъектов в отношении своих персональных данных

8.1. Субъекты в отношении своих персональных данных имеют право на:

- полную информацию о своих персональных данных и обработке этих данных;
- свободный бесплатный доступ к своим персональным данным, включая право на получение копий любой записи, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;
- определение своих представителей для защиты своих персональных данных;
- требование уточнения персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели;
- требование об извещении Банком всех лиц, которым ранее были извещены неверные или неполные персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- обжалование в суде любых неправомерных действий или бездействия Банка при обработке или защите его персональных данных.

Субъект ПДн, обрабатываемых Банком, имеет право не чаще, чем раз в тридцать дней, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации или договором с субъектом ПДн:

- получить сведения о наименовании и месте нахождения банка, о наличии и обработке банком ПДн, относящихся к соответствующему субъекту ПДн, и источнике их получения, о правовых основаниях, целях и способах обработки ПДн, сроках обработки и хранения ПДн, а также ознакомиться с такими ПДн;
- получить сведения о лицах (за исключением работников банка), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с банком или на основании федерального закона;
- получить информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче ПДн, относящихся к соответствующему субъекту ПДн;
- получить сведения о наименовании или фамилии, имени, отчестве и адресе лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- получить иные сведения, предусмотренные федеральными законами;
- требовать от Банка уточнения своих ПДн, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

8.2. Основные мероприятия по обеспечению прав субъектов

Банк при передаче (распространении, предоставлении, доступе) ПДн определенному лицу или определенному кругу лиц в целях соблюдения конституционных прав и свобод других лиц, в том числе работников Банка, обеспечивает отсутствие в передаваемых данных сведений, относящихся к другим субъектам ПДн.

В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку его ПДн Банк прекращает их обработку или обеспечивает прекращение такой обработки (если ПДн обрабатываются третьими лицами по договору с Банком), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае если сохранение ПДн более не требуется для целей обработки ПДн, Банк уничтожает ПДн.

В случае отсутствия возможности уничтожения ПДн в течение срока, установленного Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Банк обеспечивает их блокирование с последующим уничтожением ПДн. Уничтожение ПДн производится не позднее шести месяцев со дня их блокирования.

Для соблюдения законодательства Российской Федерации запрос субъекта ПДн должен строго соответствовать требованиям Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Банк в обязательном порядке рассматривает все обращения субъектов ПДн, в том числе, если субъект ПДн считает, что Банк осуществляет обработку его ПДн с нарушением требований законодательства Российской Федерации или иным образом нарушает его права и свободы.

Обработка обращений и запросов субъектов ПДн (или их законных представителей) по вопросам обработки их ПДн осуществляется в порядке, установленном внутренними нормативными документами.

В случае запросов уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн (Роскомнадзор) или иных надзорных органов, осуществляющих контроль и надзор в области ПДн, лицо, ответственное за организацию обработки ПДн, организует подготовку и направление ответа на запрос в сроки, указанные в запросе.

Отказ субъекта ПДн предоставить свои ПДн Банку для обработки в целях, указанных в настоящей Политике, может повлечь невозможность достижения этих целей в отношении данного субъекта ПДн.

9. Общедоступные персональные данные

В категорию «общедоступные персональные данные» (в том числе для использования в телефонных справочниках, списках сотрудников, базах данных и т.п.) с письменного согласия субъектов (бланк согласия на включение см. в Приложении 6 к настоящему Положению) могут включаться:

- 1) Фамилия Имя Отчество;
- 2) пол;
- 3) должность;
- 4) подразделение;
- 5) дата приема на работу, перевода (увольнения);
- 6) номера служебных телефонов (внешних, внутренних, сотовых);
- 7) адреса служебной электронной почты;
- 8) адрес места дислокации, адрес места работы, номер кабинета;
- 9) дата рождения;
- 10) стаж работы;
- 11) сведения (даты) о нахождении в командировке, отпуске, на больничном;
- 12) сведения об образовании, квалификации, курсах повышения квалификации;
- 13) фотография;
- 14) служебная характеристика и рекомендации.

По письменному требованию субъекта сведения о нем могут быть исключены из категории «общедоступные персональные данные».

10. Контроль и ответственность

Все сотрудники, осуществляющие обработку персональных данных, должны быть ознакомлены с настоящим Положением.

Пункты настоящего Положения обязательны для исполнения всеми сотрудниками Банка, в обязанности которых входит обработка и защита персональных данных.

Перечень лиц, в обязанности которых входит обработка и защита персональных данных субъектов персональных данных, определен в Приложении 1 к настоящему Положению.

Все сотрудники Банка при приеме на работу обязаны подписать Обязательство о неразглашении сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну, в состав которых включаются и персональные данные.

Обязанность по исполнению требований по нераспространению сведений, содержащих персональные данные, сохраняется за бывшими сотрудниками Банка в течение всего срока действия конфиденциальности сведений.

На Администратора информационной безопасности возлагается:

- проведение инструктажа по обеспечению защиты персональных данных для предотвращения разглашения и утечки сведений, содержащих персональные данные;
- в составе ГРИИБ, учет фактов утраты документов и разглашения сведений, содержащих персональные данные, в виде служебных записок Председателю Правления, анализ причин и разработка мер по предупреждению таких инцидентов;
- ведение, обеспечение нормального функционирования и контроль за работой средств защиты информации в составе системы защиты информационных систем персональных данных.

На Делопроизводителя возлагается:

- организация и ведение работы с информацией, содержащей персональные данные работников Банка;
- контроль за выполнением правил обращения с документами, содержащими персональные данные работников Банка;

- контроль за соблюдением установленного порядка копирования документов, содержащих персональные данные работников Банка; их учетом, хранением и использованием;
- контроль за соблюдением правил рассылки документов, содержащих персональные данные работников Банка.
- обеспечение соблюдения правил рассылки третьим лицам документов, содержащих персональные данные.

На руководителей структурных подразделений возлагается:

- персональная ответственность за организацию работы с информацией, содержащей персональные данные, во вверенных структурных подразделениях.

В Банке осуществляется постоянный контроль за состоянием работы с персональными данными, с целью минимальной уязвимости закрытой информации. Администратор информационной безопасности организует защиту процесса обмена электронной информацией, содержащей персональные данные, на основе разграничения доступа. Защиту бумажных документов, содержащих персональные данные, организуют должностные лица, осуществляющие работу с такими документами;

Сотрудники Банка, в обязанности которых входит обработка и защита персональных данных, несут персональную ответственность за нарушение правил работы, определяемых настоящим Положением.

Сотрудники Банка, в обязанности которых входит обработка и защита персональных данных, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных, привлекаются к ответственности в порядке, установленном федеральными законами.

Ответственным за информационную безопасность в Банке является Председатель Правления, который также является гарантом соблюдения законодательства Российской Федерации о персональных данных.

11. Заключительные положения

Настоящее Положение, а также все изменения и дополнения к нему утверждается Правлением Банка.

Настоящее Положение подлежит опубликованию на официальном сайте Банка в сети Интернет.

В случае вступления отдельных пунктов настоящего Положения в противоречие с новыми законодательными актами, они утрачивают юридическую силу и до момента внесения изменений в Положение, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

С момента вступления в силу настоящего Положения признаются утратившими силу следующие документы:

- Положение об обработке персональных данных физических лиц – субъектов персональных данных в ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ», утвержденное Правлением 28.06.2011 г. (протокол № 117);
- Список систем ОАО КБ «Михайловский ПЖСБ», в которых обрабатываются персональные данные, утвержденный Заместителем Председателя Правления 18.04.2014 г.;
- Список лиц, доступ которых к персональным данным, обрабатываемым в ИСПДн, необходим для выполнения служебных (трудовых) обязанностей, утвержденный Правлением 20.06.2017 г. (протокол № 110).

**Перечень должностных лиц, доступ которых к персональным данным необходим для
выполнения ими служебных обязанностей**

1. Председатель Правления;
2. Советник Председателя Совета директоров по финансовым и корпоративным вопросам;
3. Заместитель Председателя Правления;
4. Главный бухгалтер;
5. Заместитель главного бухгалтера;
6. Начальник ОИОАОиПД;
7. Администратор информационной безопасности;
8. Делопроизводитель;
9. Главный специалист ОИОАОиПД;
10. Начальник ОПЕРУ;
11. Заместитель начальника ОПЕРУ;
12. Главный специалист ОПЕРУ;
13. Ведущий специалист ОБУиО;
14. Начальник отдела кредитования;
15. Заместитель начальника отдела кредитования;
16. Главный специалист отдела кредитования;
17. Руководитель СВА;
18. Руководитель СВК;
19. Руководитель СУР;
20. Заведующий кассой;
21. Старший кассир;
22. Кассир;
23. Начальник ОЭАиО;
24. Главный специалист ОЭАиО;
25. Начальник Службы Безопасности;
26. Специалист Службы Безопасности;
27. Специалист информационной безопасности;
28. Начальник Юридического Отдела;
29. Ведущий юрисконсульт;
30. Начальник ОФМ;
31. Специалист ОФМ.

Форма журнала учета выдачи / передачи персональных данных

№ п/п	Сведения о запрашивающем лице	Состав запрашиваемых персональных данных	Цель получения персональных данных	Отметка о передаче или отказе в передаче персональных данных	Дата передачи / отказа в передаче персональных данных	Подпись запрашивающего лица	Подпись ответственного сотрудника

**Бланк запроса о предоставлении персональных данных
(для работников Банка)**

Запрос о предоставлении персональных данных

Прошу Вас предоставить следующие персональные данные:

№ п/п	Ф.И.О. и/или Должность	Персональные данные	Цель получения	Срок предоставления
...	...	...	...	...

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанные персональные данные будут использованы в целях, для которых они сообщены. Соблюдение конфиденциальности полученных персональных данных гарантирую.

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

(расшифровка)

**Бланк запроса о предоставлении персональных данных
(для третьих лиц)**

Председателю Правления
АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

Запрос о предоставлении персональных данных

Просим Вас предоставить следующие персональные данные:

№ п/п	Ф.И.О. и/или Должность	Персональные данные	Цель получения	Срок предоставления
...	...	...	...	...

Настоящим подтверждаю, что вышеуказанные персональные данные будут использованы в целях, для которых они сообщены. Соблюдение конфиденциальности полученных персональных данных гарантирую.

«__» _____ 20__ г.

Председатель
Правления

(подпись)

(расшифровка)

**Бланк согласия на включение в категорию
«общедоступные персональные данные»**

Председателю Правления
АО КБ «Михайловский ПЖСБ»

З А Я В Л Е Н И Е
о согласии на включение в категорию
«общедоступные персональные данные»

дата

место составления

Фамилия Имя Отчество

адрес регистрации

паспорт, серия, №, дата выдачи,

кем выдан

Даю свое согласие на включение в категорию «общедоступные персональные данные» (в том числе для использования в телефонных справочниках, списках сотрудников, базах данных и т.п.) следующих персональных данных обо мне:

- *Фамилия Имя Отчество;*
- *пол;*
- *должность;*
- *подразделение;*
- *дата приема на работу, перевода (увольнения);*
- *номера служебных телефонов (внешних, внутренних, сотовых);*
- *адреса служебной электронной почты;*
- *адрес места дислокации, адрес места работы, номер кабинета;*
- *дата рождения;*
- *стаж работы;*
- *сведения (даты) о нахождении в командировке, отпуске, на больничном;*
- *сведения об образовании, квалификации, курсах повышения квалификации;*
- *фотография;*
- *служебная характеристика и рекомендации.*

Настоящее заявление может быть отозвано мной в письменной форме.

подпись

расшифровка подписи

**Перечень информационных систем
АО КБ «Михайловский ПЖСБ»,
в которых обрабатываются персональные данные**

№ п/п	Наименование системы	Цель создания ИСПДн (цель обработки ПДн)	Разработчик ИСПДн	Эксплуатирую- щее ИСПДн подразделение	Исходные данные ИСПДн	Примечания
1	2	3	4	5	6	10
1	ABC Diasoft FA# Beans	Автоматизация банковской деятельности	Компания «Диасофт»	ОПЕРУ, ОБУиО, АИБ, ОИОАОиПД, ОЭАиО, ОФМ, Отдел кредитования	ФИО, паспортные данные, ИНН, место жительства, должность, доходы	
2	FLEXTERA	Автоматизация банковской деятельности	Компания «Диасофт»	ОИОАОиПД	ФИО, паспортные данные, ИНН	
3	1С: Зарплата и кадры	Автоматизация расчета зараб.платы и начисления налогов	ЗАО «1С»	ОБУиО	ФИО, паспортные данные, ИНН, место жительства, должность, доходы	
4	1С Налогоплатель- щик	Подготовка налоговой отчетности в ИФНС	ЗАО «1С»	ОБУиО	ФИО, паспортные данные, ИНН, место жительства, должность, доходы	
5	Контур- Экстерн	Подготовка отчетности в ФС	ЗАО «СКБ Контур»	ОБУиО	ФИО, паспортные данные, ИНН, место жительства, должность, доходы	
7	ППД ПУ «Spi- orb»	Подготовка отчетности в ПФ	ПФ РФ	ОБУиО	ФИО, паспортные данные, ИНН, место жительства, должность, доходы	
8	Система ДБО iBank	Предоставление клиентам банка возможности осуществлять дистанционную отправку платежных документов	ООО «Бифит»	ОИОАОиПД, ОБУиО, ОПЕРУ	ФИО, паспортные данные, ИНН, место жительства, должность, доходы	
9	«Western Union»	Денежные переводы	Вестерн Юнион ДП Восток	ОПЕРУ	ФИО, ИНН, данные документа, удостоверяющего личность	
10	Коммунальные платежи	Прием коммунальных платежей	АО КБ «Михайловск ий ПЖСБ»	ОПЕРУ	ФИО, ИНН, данные документа, удостоверяющего личность	
11	Золотая корона	Денежные переводы	РНКО «Платежный центр»	ОПЕРУ	ФИО, ИНН, данные документа, удостоверяющего личность	

12	<i>ПТК ПСД</i>	Подготовка отчетных документов	ЦБ РФ	Отдел кредитования, ОИОАОиПД, ОЭАиО, ОБУиО, АИБ, ОПЕРУ, ОФМ	<i>Ф.И.О., паспортные данные, телефон, кол-во акций, ИНН</i>	
13	<i>Комита-Курьер</i>	Контроль заполненности полей	ЗАО «Комита»	ОФМ	<i>ФИО, паспортные данные, ИНН, место жительства, должность,</i>	
14	<i>Лидер</i>	Денежные переводы	Лидер	ОПЕРУ	<i>ФИО, ИНН, данные документа, удостоверяющего личность</i>	