

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом заседания Правления
АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)
от «31» марта 2017г.

**ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
КЛИЕНТОВ И КОНТРАГЕНТОВ
АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)**

Пермь, 2017

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ ЛИСТ ДОКУМЕНТА

Документ: ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
КЛИЕНТОВ И КОНТРАГЕНТОВ АКБ «Проинвестбанк» (ПАО)

Гриф:

Имя файла:

МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

ДАТА СОЗДАНИЯ: 01.02.2017

Версия документа:

История изменений

Версия	Дата	Автор	Описание изменений	Отметка об утверждении
1.1	18.06.2014	Брезгин А.С.	Исходный документ	
1.2	01.02.2017	Азанов Р.И.	Актуализация наименования, внесение изменений в пункты 5.17, 6.3, 6.7, 10.1, 10.2 (уточнен процесс ознакомления сотрудников с внутренними документами в области ПД; информация о наличии в Банке лица, ответственного за организацию обработки персональных данных; описание порядка действий сотрудника Банка при получении заявления физического лица на получение сведений о своих персональных данных)	

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. Персональные данные (ПДн) — любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)
- 1.2. Оператор - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными (для целей настоящего Положения Банк является Оператором);
- 1.3. Обработка персональных данных - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;
- 1.4. Автоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;
- 1.5. Распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;
- 1.6. Предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;
- 1.7. Блокирование персональных данных - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);
- 1.8. 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;
- 1.9. Обезличивание персональных данных - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;
- 1.10. Информационная система персональных данных (ИСПДн) - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;
- 1.11. Трансграничная передача персональных данных - передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящее Положение об обработке персональных данных (далее — Положение) разработано в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом 152-ФЗ «О персональных данных», иными федеральными, краевыми законами, политикой информационной безопасности в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО) (далее - Банк).
- 2.2. Настоящее Положение распространяется на персональные данные, получаемые в целях осуществления кредитных, финансовых, расчётных, кассовых и иных банковских операций или сделок.
- 2.3. Цель разработки Положения — определение порядка обработки персональных данных субъектов персональных данных, данные которых подлежат обработке, на основании

полномочий оператора; обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, а также установление ответственности должностных лиц, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

2.4. Порядок ввода в действие и изменения Положения.

2.4.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Правлением Банка и действует бессрочно, до замены его новым Положением.

2.4.2. Изменения в Положение вносятся на основании решения Правления Банка.

3. ЦЕЛЬ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. Цель обработки персональных данных субъектов - осуществление банковских операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом АКБ «Проинвестбанк» (ПАО), действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, заключение, исполнение и прекращение гражданско-правовых договоров с физическими лицами: гражданами и индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, в том числе:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- выдача юридическим и физическим лицам денежных средств на обусловленный срок и на обусловленных условиях (предоставление кредитов);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- иные сделки, не запрещенные законодательством, а также комплекс действий с персональными данными, необходимыми для исполнения вышеуказанных сделок.

4. ПЕРЕЧЕНЬ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. В состав обрабатываемых персональных данных субъектов персональных данных (клиентов банка) входят:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- место рождения;
- адрес;
- семейное положение;
- социальное положение;
- имущественное положение;
- образование;
- профессия;
- доходы;
- документы и сведения представителя клиента, бенефициарных владельцев, а также сведения о выгодоприобретателе, полученные при проведении идентификации;
- ИНН;
- место работы;
- стаж;
- занимаемая должность;
- информация по кредитам;
- адрес электронной почты;
- телефон (домашний, сотовый).

5. ОБРАБОТКА И ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

- 5.1. Персональные данные Клиента относятся к категории конфиденциальной информации.
- 5.2. В целях обеспечения прав и свобод человека и гражданина Оператор и его представители при обработке персональных данных субъектов персональных данных соблюдают следующие общие требования:
- 5.2.1. Обработка персональных данных субъектов персональных данных осуществляется исключительно в целях обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействия выполнения договорных обязательств в соответствии с законодательством РФ.
- 5.2.2. При определении объема и содержания, обрабатываемых персональных данных субъектов персональных данных Оператор руководствуется законодательством РФ.
- 5.2.3. Все персональные данные субъекта персональных данных следует получать с его согласия, выраженного в письменной форме (Приложение 1), или в форме электронного документа, подписанного в соответствии с федеральным законом электронной подписью, кроме случаев, предусмотренных законами РФ.
- 5.2.4. Обработка персональных данных, полученных от третьих лиц, возможна только при уведомлении субъекта персональных данных об этом заранее.
- 5.2.5. Оператор не получает и не обрабатывает персональные данные Клиента или Контрагента о его политических, религиозных и иных убеждениях и частной жизни.
- 5.2.6. Персональные данные не используются в целях причинения имущественного и морального вреда Клиенту, Контрагенту, затруднения реализации его прав и свобод.
- 5.2.7. При принятии решений, затрагивающих интересы Клиента и Контрагента, Оператор не основывается на персональных данных Клиента и Контрагента, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки без его письменного согласия на такие действия.
- 5.3. При идентификации Клиента и Контрагента Оператор требует предъявление документов, удостоверяющих личность и подтверждающих полномочия представителя.
- 5.4. При заключении договора, как и в ходе его исполнения, может возникнуть необходимость в предоставлении Клиентом, Контрагентом иных документов,

- содержащих информацию о нем, с момента предоставления которых может быть связано предоставление дополнительных гарантий и компенсаций.
- 5.5. Мероприятия по обеспечению безопасности персональных данных являются составной частью деятельности Банка.
 - 5.6. Организация работ по обеспечению безопасности персональных данных осуществляется руководителями подразделений, в которых проводится обработка персональных данных.
 - 5.7. Технология обработки персональных данных сотрудниками включает в себя следующие процессы: получение (сбор); уточнение (обновление, изменение); систематизация и накопление; использование; хранение; уничтожение.
 - 5.8. При обработке персональных данных сотрудники обязаны соблюдать следующие требования:
 - 5.8.1. В процессе сбора и уточнения персональных данных сотрудники обязаны:
 - контролировать своевременность актуализации персональных данных;
 - контролировать полноту и достоверность полученных сведений;
 - обеспечить безопасное хранение полученных данных.
 - 5.8.2. В процессе систематизации и накопления сотрудники обязаны обеспечить полноту и достоверность информации.
 - 5.8.3. В процессе использования сотрудники обязаны:
 - обеспечить полноту и достоверность обрабатываемых данных;
 - обеспечить безопасное хранение персональных данных.
 - 5.9. Обработка персональных данных осуществляется с согласия субъектов персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
 - 5.10. При обработке персональных данных обеспечивается конфиденциальность, т.е. созданы условия, не допускающие их распространения или предоставления третьим лицам без согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, определенных законодательством РФ и/или когда персональные данные относятся к обезличенным/общедоступным.
 - 5.11. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки.
 - 5.12. Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.
 - 5.13. Персональные данные подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении, если иное не предусмотрено законодательством РФ.
 - 5.14. Для хранения персональных данных на бумажных носителях используются специально оборудованные закрывающиеся шкафы (ящики), расположенные внутри контролируемых зон Банка.
 - 5.15. Обязанности по хранению документов, в которых содержатся персональные данные субъектов персональных данных, возлагаются на руководителей подразделений, в которых обрабатывается информация.
 - 5.16. Ключи от шкафов (ящиков), в которых хранятся носители персональных данных, находятся у сотрудника, обрабатывающего данную информацию.
 - 5.17. Персональные данные субъектов персональных данных хранятся в электронном виде в ИСПДн.
 - 5.18. Условием прекращения обработки персональных данных является ликвидация юридического лица, прекращение обслуживания юридического лица в банке, смерть физического лица, прекращение обслуживания физического лица в банке, требование субъекта персональных данных на прекращение обработки его персональных данных.

6. МЕРОПРИЯТИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 6.1. Банк при обработке ПДн принимает необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты ПДн от НСД или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн.
- 6.2. Обеспечение безопасности персональных данных при их обработке, реализуется с учетом требований законодательных актов РФ норм Регуляторов, а также в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами в области обеспечения информационной безопасности.
- 6.3. Сотрудники, принимаемые на работу в Банк ознакомляются с внутрибанковскими нормативными документами, а также с нормативными актами и законодательством Российской Федерации в области безопасности информации, в том числе защиты персональных данных (Приложение 4). По мере актуализации внутрибанковских документов ознакомление сотрудников производится в текущем порядке. Сотрудники, приступившие к работе после отпуска по уходу за детьми, должны быть ознакомлены с актуальными внутрибанковскими документами до начала работы.
- 6.4. Актуальные нормативные акты и законодательство Российской Федерации в области безопасности информации и защиты персональных данных (Приложение 4) размещаются для ознакомления на внутрисетевом ресурсе.
- 6.5. Настоящее положение публикуется на информационном сайте Банка.
- 6.6. Организуется режим обеспечения безопасности помещений, в которых размещена информационная система персональных данных, препятствующий возможности неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях лиц, не имеющих права доступа в эти помещения.
- 6.7. Обеспечение защищенности ПДн достигается благодаря:
 - определению угроз для безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн;
 - применению организационных и технических мер по обеспечению безопасности ПДн, необходимых для выполнения требований к защите ПДн;
 - оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности ПДн;
 - выявлению фактов НСД и принятию мер по локализации;
 - установлению жестких правил доступа к ПДн, обрабатываемым в ИСПДн, а также обеспечению регистрации и учету всех действий, совершаемых с ПДн;
 - контролю над принимаемыми мерами по обеспечению безопасности ПДн и уровнем защищенности ИСПДн.
- 6.8. Выгрузка, дублирование и копирование информации, содержащей персональные данные, создание и технологическая отладка каналов передачи персональных данных допускается только по отдельному приказу Генерального директора при условии соблюдения действующего законодательства.
- 6.9. Лицо, ответственное за обработку персональных данных, назначается приказом Генерального директора.

7. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 7.1. При передаче персональных данных Клиента Оператор соблюдает следующие требования, и выполняются следующие условия:
 - 7.1.1. Осуществляет обработку персональных данных Клиента в пределах своей организации в соответствии с настоящим Положением.

- 7.1.2. Разрешает доступ к персональным данным Клиентов только специально уполномоченным лицам, при этом указанные лица вправе получать только те персональные данные Клиента или Контрагента, которые необходимы для выполнения конкретных функций.
- 7.1.3. Вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законодательством, на основании заключаемого с этим лицом договора, в том числе государственного или муниципального контракта, либо путем принятия государственным или муниципальным органом соответствующего акта (далее - поручение Оператора).
- 7.1.4. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные законодательством. В поручении Оператора должны быть определены перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых персональных данных.
- 7.1.5. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, не обязано получать согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.
- 7.1.6. В случае если Оператор поручает обработку персональных данных другому лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет Оператор. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Оператора, несет ответственность перед Оператором.
- 7.1.7. Передает персональные данные Клиента или Контрагента его представителям в порядке, установленном законодательством РФ, и ограничивает эту информацию только теми персональными данными Клиента или Контрагента, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функций.

8. ДОСТУП К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ

- 8.1. Доступ к персональным данным субъектов персональных данных в интересах и в рамках выполнения должностных обязанностей без специального разрешения имеют сотрудники, занимающие в Банке следующие должности:
- Генеральный директор
 - Заместители генерального директора
 - Главный бухгалтер.
- 8.2. Доступ к персональным данным субъектов персональных данных предоставлен только следующим сотрудникам Банка, и только в интересах и в рамках выполнения должностных обязанностей.
- Члены Правления Банка
 - Сотрудники, ответственные за ведение операционной работы
 - Сотрудники отдела безопасности
 - Сотрудники службы внутреннего контроля
 - Сотрудники службы внутреннего аудита
 - Сотрудники отдела финансового мониторинга
 - Сотрудники отдела по работе с клиентами
 - Сотрудники отдела сопровождения кредитных операций
 - Другие сотрудники, задействованные в работе с клиентами или контрагентами

- 8.3. Банк издает распорядительный документ, утверждающий список сотрудников, имеющих доступ к персональным данным.
- 8.4. Сотрудники Банка, получившие доступ к персональным данным субъекта, обязаны использовать их лишь в целях, для которых сообщены персональные данные и обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности) обработки и использования полученной информации (персональных данных субъектов)

9. СУБЪЕКТ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ИМЕЕТ ПРАВО:

- 9.1. В целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся у Оператора, Клиенты и Контрагенты имеют право на:
- 9.1.1. Получение полной информации о составе своих персональных данных и их обработке, в частности Клиент или Контрагент имеет право знать, кто и в каких целях использует или использовал информацию о его персональных данных. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с оператором (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных оператором, подпись субъекта персональных данных или его представителя. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Примерная форма запроса приведена в Приложении 3.
- 9.1.2. Бесплатный доступ к своим персональным данным, включая право на получение копий любой записи, содержащей персональные данные Клиента или Контрагента на основании письменного запроса, за исключением случаев, если предоставление персональных данных нарушает конституционные права и свободы других лиц.
- 9.1.3. Определение своих представителей для защиты своих персональных данных.
- 9.1.4. Требование об исключении или исправлении неверных или неполных устаревших, недостоверных, незаконно полученных или не являющихся необходимыми для Оператора персональных данных. Примерная форма запроса приведена в Приложении 2. При отказе Оператора исключить или исправить персональные данные Клиента или Контрагента он имеет право заявить в письменной форме Оператору о своем несогласии с соответствующим обоснованием такого несогласия.
- 9.1.5. Требование об извещении Оператором всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные Клиента или Контрагента, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях.
- 9.1.6. Обжалование в суде любых неправомерных действий или бездействия Оператора при обработке и защите его персональных данных.

10. ОБЯЗАННОСТЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 10.1. Ознакомление сотрудников, принимаемых на работу в Банк и приступивших к работе после отпуска по уходу за детьми, с внутрибанковскими нормативными документами, а также нормативными актами и законодательством Российской Федерации в области безопасности информации, в том числе защиты персональных данных (Приложение 4) осуществляет Отдел по работе с персоналом и документационного обеспечения.

10.2. Реализация запросов, обращений и требований субъектов ПДн осуществляется согласно Порядка обработки обращений субъектов ПДн и надзорных органов (Приложение 5). Ответственность за полноту, своевременность реализации и учет выполнения мероприятий несут руководители ответственных подразделений. Сведения, запрошенные субъектом, должны быть предоставлены субъекту персональных данных оператором 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.

10.3. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих защиту персональных данных, привлекаются к ответственности в порядке, установленном Трудовым кодексом РФ и иными федеральными законами, а также привлекаются к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____,

_____ /
(ФИО) данные паспорта (или иного документа, удостоверяющего личность)

даю согласие на обработку в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО):

(адрес оператора: Россия, Пермский край, г. Пермь, Комсомольский п-т, д. 80, индекс 614010), включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение.

следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес; семейное положение; социальное положение; имущественное положение; образование; профессия; доходы; ИНН; место работы; стаж; занимаемая должность; информация по кредитам; адрес электронной почты; телефон (домашний, сотовый).

обрабатываемых с целью осуществления комплекса кредитных, финансовых, расчетных, кассовых и других банковских операций и иных сделок (в совокупности и по отдельности именуемых - Договор), в том числе: привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц; осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов; выдачу банковских гарантий; выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; приобретения права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации; предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), иные сделки, не запрещенные законодательством, а также комплекс действий с персональными данными, необходимых для исполнения вышеуказанных сделок в течение всего срока действия Договора.

" ____ "

_____ 20 ____ г. _____

(подпись)

(ФИО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, _____

документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____

выдан «___» _____ 20___ г. _____,

в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных»:

прошу уничтожить мои персональные данные по следующей причине

уточняю мои персональные данные в связи с (указать причину изменения персональных данных)

уточняю мои персональные данные по следующей причине

прошу блокировать мои персональные данные по следующей причине

Субъект персональных данных вправе требовать от оператора уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

Дата «___» _____ 20___ г. _____
 подпись расшифровка подписи

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, _____

документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ № _____

выдан _____ «___» _____ 20___ г.

прошу:

в соответствии со ст. 14 ФЗ «О персональных данных» предоставить следующие сведения о моих персональных данных, имеющихся в АКБ «Проинвестбанк» (ПАО):

Субъект персональных данных вправе требовать от оператора уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

Дата «___» _____ 20___ г. _____

подпись

расшифровка подписи

Список для ознакомления с
нормативными актами и законодательством Российской Федерации в области
безопасности информации и защиты персональных данных

- 1) Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных"
- 2) Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" - статьи 27, 32 пункт 4
- 3) Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" - статья 16 пункт 4
- 4) Постановление Правительства РФ от 13.06.2012 N 584 "Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе"
- 5) "Положение о требованиях к защите информации в платежной системе Банка России" (утв. Банком России 24.08.2016 N 552-П) – пункты 1.1, 1.2

Порядок обработки обращений субъектов ПДн и надзорных органов

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

1 Доступ к своим персональным данным предоставляется субъекту ПДн или его законному представителю при обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его законного представителя.

2 Запрос регистрируется в Журнале учета обращений (Приложение 6) *сотрудником, ответственным за учет обращений.*

3 После регистрации запроса *сотрудник, ответственный за учет обращений,* уведомляет о поступлении запроса *сотрудника, ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн.*

4 Принятие решения о правомерности/неправомерности запроса (обращения) субъекта ПДн осуществляется *сотрудником, ответственным за реагирование на обращения субъектов ПДн.*

5 В случае принятия решения о предоставлении сведений по запросу *сотрудник, ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн,* организует доступ субъекта (его законного представителя) к персональным данным (сообщает требуемую информацию в письменной форме или в форме предусмотренной организационными документами Банка) в срок, не превышающий тридцати дней от даты поступления запроса.

6 В случае принятия мотивированного, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, решения об отказе в предоставлении доступа субъекту ПДн (его законному представителю), *сотрудник, ответственный за подготовку уведомлений* уведомляет об этом субъекта ПДн (его законного представителя) в письменной форме в срок, не превышающий тридцати дней от даты получения запроса (обращения) субъекта ПДн или его законного представителя.

2. Обращения с целью внесения изменений в персональные данные субъектов ПДн

1 Запрос или личное обращение регистрируется в Журнале учета обращений *сотрудником, ответственным за учет обращений,* так же в других регистрационных журналах, предусмотренных организационными документами Банка.

2 После регистрации запроса *сотрудник, ответственный за учет обращений,* уведомляет о поступлении запроса *сотрудника, ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн.*

3 При поступлении запроса о внесении изменений в персональные данные субъекта ПДн *сотрудник, ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн,* инициирует процедуру блокирования персональных данных этого субъекта ПДн. Действия по блокированию персональных данных осуществляются в соответствии с процедурой блокирования ПДн, описанной в разделе 6 (*Блокирование персональных данных*).

4 Для внесения изменений в ПДн соответствующего субъекта ПДн запрос передается в структурное подразделение Банка, в чью сферу ответственности входит ведение указанных ПДн, сотрудники которого вносят

необходимые изменения, после чего сообщают *сотруднику, ответственному за реагирование на обращения субъектов ПДн*, о проделанной работе.

5 По получении сообщения о внесении изменений в ПДн *сотрудник, ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн*, инициирует процедуру разблокирования ПДн путем сообщения руководителю *подразделения, ответственного за обеспечение работоспособности ИС* и/или *руководителям структурных подразделений осуществляющих обработку ПДн* об окончании периода блокирования ПДн.

6 *Сотрудник, ответственный за подготовку уведомлений*, организует уведомление субъекта ПДн (его законного представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн) о произведенных изменениях.

7 *Сотрудник, ответственный за подготовку уведомлений*, извещает лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные субъекта ПДн, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях.

3. Жалобы на неправомерные действия со стороны Банка

1 Запрос регистрируется в Журнале учета обращений *сотрудником, ответственным за учет обращений*, так же в других регистрационных журналах, предусмотренных организационными документами Банка.

2 После регистрации запроса *сотрудник, ответственный за учет обращений*, уведомляет о поступлении запроса *сотрудника, ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

3 *Сотрудник, ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн*, инициирует процедуру блокирования персональных данных этого субъекта ПДн. Действия по блокированию персональных данных осуществляются в соответствии с процедурой блокирования ПДн, описанной в разделе 6 (*Блокирование персональных данных*).

4 При поступлении запроса о прекращении обработки ПДн в связи с неправомерностью такой обработки *сотрудник, ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн*, организует проверку по указанному факту.

5 Проверка по факту неправомерности обработки персональных данных субъекта ПДн осуществляется *сотрудником, ответственным за реагирование на обращения субъектов ПДн*. После рассмотрения правомерности запроса *сотрудником, ответственным за реагирование на обращения субъектов ПДн*, принимается решение по дальнейшим действиям по запросу (устранить нарушение, уничтожить персональные данные в случае невозможности устранения, отказать субъекту ПДн).

6 По получении сообщения об устранении нарушений либо об отказе субъекту ПДн *сотрудник, ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн*, инициирует процедуру разблокирования ПДн путем сообщения руководителю *подразделения, ответственного за обеспечение работоспособности ИС* и/или *руководителям структурных подразделений осуществляющих обработку ПДн* об окончании периода блокирования ПДн.

7 В случае принятия решения об устранении нарушений либо о мотивированном, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, отказе субъекту ПДн субъект ПДн (его законный представитель либо

уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн) уведомляется о произведенных действиях/причинах отказа.

8 В случае принятия решения о невозможности устранить нарушения в установленные законом сроки *сотрудник, ответственный за реагирование на обращения субъектов ПДн*, инициирует процедуру уничтожения ПДн.

9 По получении сообщения об уничтожении персональных данных *сотрудник, ответственный за подготовку уведомлений*, уведомляет субъекта ПДн (его законного представителя либо уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных) в письменной форме в срок, не превышающий трех рабочих дней от даты получения запроса (обращения).

4. Обращение с целью отзыва согласия на обработку

1 Запрос регистрируется в Журнале учета обращений *сотрудником, ответственным за учет обращений*, так же в других регистрационных журналах, предусмотренных организационными документами Банка.

2 После регистрации запроса *сотрудник, ответственный за учет обращений*, уведомляет о поступлении запроса *сотрудника, ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

3 Принятие решения о правомерности/неправомерности запроса (обращения) субъекта ПДн в случае отзыва согласия на обработку осуществляется *сотрудником, ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

4 В случае принятия решения о неправомерности поступившего запроса, субъект ПДн (его законный представитель) уведомляется в письменной форме об отказе в прекращении обработки его (субъекта ПДн) персональных данных. Отказ должен быть мотивирован в соответствии с законодательством Российской Федерации

5 В случае принятия решения о правомерности поступившего запроса *сотрудник, ответственный за реагирование на обращение субъекта ПДн*, инициирует процедуру уничтожения персональных данных.

В случае принятия решения о правомерности поступившего запроса, но если обработка персональных данных субъекта ПДн не может быть прекращена в силу требований законодательства РФ (например, обязательный срок обработки ПДн не истек), то в направляемом субъекту ПДн отказе об обработке персональных данных указывается, что его персональные данные будут уничтожены не позднее 30 дней по истечении установленного законодательством срока обработки, о чем субъекту ПДн будет направлено соответствующее уведомление об уничтожении его персональных данных.

6 Об уничтожении персональных данных *сотрудник, ответственный за подготовку уведомлений*, уведомляет субъекта ПДн или его законного представителя

5. Процедура обработки запросов уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных

1 Запрос регистрируется в Журнале учета обращений *ответственным за учет обращений сотрудником*, так же в других регистрационных журналах, предусмотренных организационными документами Банка.

2 После регистрации запроса *сотрудник, ответственный за учет обращений*, уведомляет о поступлении запроса *сотрудника, ответственного за реагирование на обращения субъектов ПДн*.

3 *Сотрудник, ответственный за реагирование на обращения*, в случае необходимости с привлечением сотрудников, связанных с обработкой ПДн отделов, формирует ответ на запрос. Ответ на запрос за подписью руководителя Банка направляется в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных в течении тридцати дней с даты получения такого запроса.

6. Блокирование персональных данных

1 *Сотрудник, ответственный за реагирование*, инициирует начало процедуры блокирования персональных данных.

2 Блокирование персональных данных в ИСПДн осуществляется следующим образом:

- 1) *Сотрудник, ответственный за реагирование*, сообщает о необходимости блокирования персональных данных (в соответствии с полученным запросом на прекращение обработки или внесения изменений в персональные данные) руководителям подразделений, осуществляющих обработку указанных персональных данных.
- 2) В случае если в ИСПДн есть функционал, позволяющий выполнить блокирование персональных данных (либо существует возможность его разработать), *сотрудники подразделения, осуществляющих обработку указанных персональных данных, или ИИТ* осуществляют блокирование внутренними средствами ИСПДн и сообщают о проведенных работах *сотруднику, ответственному за реагирование*.
- 3) Если указанный функционал отсутствует (либо осуществляется неавтоматизированная обработка ПДн), *сотрудник, ответственный за реагирование*, уведомляет *руководителей структурных подразделений Банка*, участвующих в обработке указанных персональных данных, о необходимости блокирования персональных данных (временном прекращении обработки персональных данных) соответствующего субъекта. *Руководители структурных подразделений Банка*, в свою очередь, оповещают причастных сотрудников своих структурных подразделений о блокировании данных.
- 4) *Сотрудник, ответственный за реагирование*, заносит записи о проделанных действиях по блокированию персональных данных в электронный журнал (ведение журнала возможно в бумажном виде. В этом случае он хранится у Ответственного за реагирование на обращения).

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

7. Уничтожение персональных данных

1. Персональные данные субъектов ПДн подлежат уничтожению, 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.

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

3. Уничтожение персональных данных в случае выявления неправомерных действий либо в случае отзыва согласия на обработку осуществляется *ответственными за уничтожение ПДн*. По результатам оформляется Акт и, при необходимости, делаются отметки в учетных формах. После уничтожения персональных данных субъект ПДн уведомляется о данном факте *Ответственным за подготовку уведомлений* путем направления уведомления.

4. Уничтожение персональных данных в случае окончания сроков хранения персональных данных (по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении) осуществляется *Ответственными за уничтожение ПДн сотрудниками*. По результатам уничтожения делаются отметки в учетных формах (при необходимости) и оформляется Акт.

5. Уничтожение персональных данных в ИСПДн осуществляется совместно *Ответственными за уничтожение ПДн сотрудниками* с УИТ и ИБ внутренними средствами ИСПДн.

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

7. Уничтожение ПДн на электронных носителях производится с помощью специализированного ПО 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.

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

8. Роли, назначаемые в процессе обработки персональных данных

1. Для порядка обработки обращений определены 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 уничтожение ПДн на бумажных носителях;
 - 5) Ответственный за уничтожение ПДн на внешних/съёмных носителях и в ИСПДн;
2. Ответственные назначаются в действие приказом:

2.1. Для случаев, если обращение является жалобой на неправомерные действия Банка с персональными данными субъектов ПДн, то независимо от вида субъекта ПДн Ответственные за учет обращений субъектов ПДн назначаются из числа сотрудников отдела по работе с персоналом и документационного обеспечения;

При всех других видах обращений Ответственные за учет обращений субъектов ПДн назначаются из числа сотрудников подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов/работу с корреспондентами;

2.2. Для случаев, если обращение является жалобой на неправомерные действия Банка с персональными данными субъектов ПДн, то *Ответственные за реагирование на обращения субъектов ПДн* назначаются из числа сотрудников юридического отдела;

При всех других видах обращений *Ответственные за реагирование на обращения субъектов ПДн* назначаются из числа сотрудников подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов/работу с корреспондентами;

2.3. Для случаев, если обращение является жалобой на неправомерные действия Банка с персональными данными субъектов ПДн *Ответственные за подготовку уведомлений для субъектов ПДн* назначаются из числа сотрудников юридического отдела;

2.4. *Ответственные за уничтожение персональных данных субъектов ПДн на бумажных носителях* – сотрудники подразделения, осуществляющих обработку указанных персональных данных.

2.5. *Ответственные за уничтожение персональных данных на внешних/съёмных электронных носителях и в ИСПДн* – УИТ и ИБ.

СОГЛАСОВАНО:

Должность	Фамилия И.О.	Подпись	Дата
Начальник службы внутреннего контроля	Выгузова Н.Н.		
Начальник юридического отдела	Благина Л.И.		
Начальник административно-хозяйственного управления	Малыгина О.Ю.		
Начальник отдела безопасности	Докучаев С.Л.		
Начальник УИТ	Вейхман В.А.		

