



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
СОКОЛОВСКИЙ

Утверждена
Председатель Правления
ОАО КБ «Соколовский»

_____ В.В.Шевелевич

Протокол Правления Банка
№07/14 от 07.04. 2014 г.

**Политика соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности
персональных данных при их обработке в
ОАО КБ «Соколовский»**

г. Москва
2014 год

Содержание

| | | |
|----|---|---|
| 1. | Основные положения..... | 3 |
| 2. | Перечень обрабатываемых персональных данных..... | 4 |
| 3. | Правовые основания и цели обработки персональных данных..... | 5 |
| 4. | Лица, имеющие доступ к персональным данным..... | 6 |
| 5. | Способы обработки персональных данных..... | 6 |
| 6. | Сроки обработки персональных данных..... | 6 |
| 7. | Реализуемые Банком требования к защите персональных данных..... | 7 |
| 8. | Заключительные положения..... | 7 |

1. Основные положения

Политика соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в ОАО КБ «Соколовский» (далее - Политика) разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и применяется ко всем персональным данным, обрабатываемым в ОАО КБ «Соколовский» (далее – Банк).

Целью данной Политики является доведение до сведения работников Банка, потенциальных работников (соискателей) Банка, аффилированных лиц Банка, клиентов-физических лиц, представителей клиентов – юридических лиц их выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, залогодателей и поручителей, представителей – юридических лиц контрагентов Банка, понимания того, какие персональные данные и с какой целью собираются Банком, каким образом они обрабатываются, какие требования к обеспечению их безопасности реализуются.

Предоставление потенциальными работниками (соискателями) Банка своих персональных данных необходимо для дальнейшего трудоустройства в Банке, возможности заключения трудового договора между потенциальным работником (соискателем) и Банком. Состав и объем требуемых сведений определяются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка. В случае непредставления потенциальным работником (соискателем) требуемой информации Банк имеет право отказать им в приеме на работу.

Предоставление работниками Банка своих персональных данных требуется для организации кадрового учета Банка, обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации и иных нормативно-правовых актов, заключения и исполнения обязательств по трудовым и гражданско-правовым договорам, ведения кадрового делопроизводства, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, пользования различного вида льготами, исполнения требований налогового законодательства Российской Федерации в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также единого социального налога, пенсионного законодательства Российской Федерации при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, заполнения первичной статистической документации, в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами Банка. Состав и объем требуемых сведений определяются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Предоставление аффилированными лицами Банка своих персональных данных необходимо для реализации требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального [закона](#) «О банках и банковской деятельности».

Предоставление, контрагентами, представителями юридических лиц - контрагентов Банка своих персональных данных необходимо для соблюдения законодательства Российской Федерации, заключения и исполнения обязательств по гражданским договорам, а также исполнения требований налогового законодательства Российской Федерации. Состав и объем требуемых сведений определяются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

Предоставление клиентам Банка услуг требует сбора и дальнейшей обработки персональных данных клиентов – физических лиц и их представителей, представителей клиентов-юридических лиц их выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, позволяющих их идентифицировать и осуществлять обслуживание клиентов. Состав и объем требуемых сведений определяются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка. В случае непредставления указанными лицами требуемой информации Банк имеет право отказать им в обслуживании.

Предоставление залогодателями и поручителями своих персональных данных необходимо

для оказания банковских услуг в соответствии с Уставом Банка и лицензией на банковскую деятельность, выполнения требований действующего законодательства РФ в области гражданско-правовых отношений, реализации требований Гражданского кодекса Российской Федерации, Семейного кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О персональных данных», Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Действуя в своих интересах, клиенты Банка имеют право привлекать третьих лиц к участию в своих отношениях с Банком. В этом случае они обязаны обеспечить предоставление требуемой информации указанными лицами или предоставить ее самостоятельно, уведомив указанных лиц о факте предоставления такой информации для ее обработки в Банке и ознакомив их с положениями настоящей Политики.

Использование услуг, предоставляемых Банком, а также сообщение в Банк, в том числе через третьих лиц, своих персональных данных означает согласие субъектов на обработку своих персональных данных в соответствии с Политикой. В случае несогласия с этими условиями субъекты персональных данных должны воздержаться от использования услуг и предоставления своих персональных данных в Банке.

Банк оставляет за собой право вносить необходимые изменения в Политику при изменении действующего законодательства Российской Федерации и условий своей деятельности. Политика и все изменения к ней утверждаются Правлением Банка и вводятся в действие Приказом Председателя Правления Банка.

Действующая редакция Политики подлежит размещению в сети Интернет на официальном сайте Банка.

2. Перечень обрабатываемых персональных данных

Под персональными данными понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). В процессе своей деятельности Банк осуществляет обработку следующих персональных данных:

1. Фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние).
2. Дата и место рождения.
3. Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ).
4. Гражданство.
5. Адрес регистрации по месту жительства.
6. Адрес регистрации по месту пребывания.
7. Дата регистрации по месту жительства.
8. Дата регистрации по месту пребывания.
9. Номера контактных телефонов.
10. Номера факсов.
11. Адреса электронной почты.
12. Сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки (серия, номер, дата выдачи диплома, свидетельства, аттестата или другого документа об окончании образовательного учреждения, в том числе наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, факультет или отделение, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения, ученая степень, ученое звание, владение иностранными языками и другие сведения).
13. Сведения о повышении квалификации и переподготовке (серия, номер, дата выдачи документа о повышении квалификации или о переподготовке, наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения и другие сведения).
14. Сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой занятости на текущее время с полным указанием должности, подразделения, организации и ее наименования,

ИНН, адреса и телефонов, а также реквизитов других организаций с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях, а также другие сведения).

15. Сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней.
16. Содержание и реквизиты трудового договора с работником Банка.
17. Сведения о заработной плате (номера счетов для расчета с работниками, в том числе номера их спецкартсчетов, данные по окладу, надбавкам, налогам и другие сведения).
18. Сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет, военно-учетная специальность, воинское звание, данные о принятии/снятии на (с) учет (а) и другие сведения).
19. Сведения о семейном положении.
20. Сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования.
21. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика.
22. Сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях (в том числе наименование или название награды, звания или поощрения, дата и вид нормативного акта о награждении или дата поощрения) работников Банка.
23. Сведения о временной нетрудоспособности работников Банка или уходу за иждивенцем.
24. Табельный номер работника Банка.
25. Сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющийся основанием для предоставления льгот и статуса, и другие сведения).
26. Сведения об иждивенцах для предоставления налоговых вычетов.
27. Сведения о вознаграждении контрагента - физического лица по заключенному с Банком гражданско-правовому договору.
28. Содержание и реквизиты гражданско-правового договора с контрагентом - физическим лицом.
29. Полномочия по представлению интересов юридического лица, квалификация и дееспособность представителя юридического лица.
30. Сведения об имуществе (имущественном положении):
 - автотранспорт (государственные номера и другие данные из свидетельств о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств);
 - недвижимое имущество (вид, тип, способ получения, общие характеристики, стоимость, полные адреса размещения объектов недвижимости и другие сведения);
 - банковские вклады (данные договоров с клиентами, в том числе номера их счетов, спецкартсчетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения);
 - кредиты (займы), банковские счета (в том числе спецкартсчета), денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров с клиентами, в том числе номера счетов, спецкартсчетов, номера банковских карт, кодовая информация по банковским картам, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости, сумма и валюта кредита или займа, цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, сведения о приобретаемом объекте, данные по ценным бумагам, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских карт, лимиты и другие сведения).
31. Материалы по аттестации и оценке работников Банка.
32. Материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка

3. Правовые основания и цели обработки персональных данных

Целью обработки указанных выше персональных данных является:

3.1. Осуществление возложенных на Банк законодательством Российской Федерации функций в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: «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», «О рынке ценных бумаг», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», нормативными актами Банка России, иных действующих нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также Уставом и нормативными актами Банка.

3.2. Организация учета работников Банка для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, содействия работнику в трудоустройстве, обучении, продвижении по службе, пользования различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», иных действующих нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также Уставом и нормативными актами Банка.

4. Лица, имеющие доступ к персональным данным

К обрабатываемым персональным данным имеют доступ работники Банка, которые в соответствии с их должностными обязанностями наделены такими полномочиями. Доступ иных лиц к персональным данным, обрабатываемым Банком, может быть предоставлен исключительно в предусмотренных законом случаях либо с согласия субъекта персональных данных. Существенным условием договора, заключаемого Банком с лицом, которому предоставляется доступ к персональным данным, является обязанность соблюдения указанным лицом конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке.

5. Способы обработки персональных данных

В целях исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации и своих договорных обязательств Банк использует как автоматизированную обработку персональных данных, так и неавтоматизированную обработку с использованием бумажного документооборота. Совокупность операций обработки включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Принятие решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных Банком не производится.

6. Сроки обработки персональных данных

Сроки обработки персональных данных, указанных в разделе 2 настоящей Политики, определяются исходя из целей обработки персональных данных, в соответствии с требованиями федеральных законов, приказа Минкультуры РФ от 25.08.2010 г. № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», а также сроком исковой давности.

7. Реализуемые Банком требования к защите персональных данных

Безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах обеспечивается с помощью системы защиты информации ограниченного доступа, включающей организационные меры и средства защиты информации (в том числе шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, программно-технических воздействий на технические средства обработки персональных данных), а также используемые в информационной системе информационные технологии.

Обмен персональными данными при их обработке в информационных системах осуществляется по каналам связи, защита которых обеспечивается путем реализации соответствующих организационных мер и путем применения технических средств защиты информации.

Размещение информационных систем, специальное оборудование и охрана помещений, в которых ведется работа с персональными данными, организация режима обеспечения безопасности в этих помещениях обеспечивают сохранность носителей персональных данных и средств защиты информации, а также исключают возможность неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях посторонних лиц.

При обработке персональных данных в информационных системах обеспечиваются:

- проведение мероприятий, направленных на предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным и (или) передачи их лицам, не имеющим права доступа к такой информации;
- своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным;
- недопущение воздействия на технические средства автоматизированной обработки персональных данных, в результате которого может быть нарушено их функционирование;
- возможность незамедлительного восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- постоянный контроль уровня защищенности персональных данных.

8. Заключительные положения

Данная Политика может пересматриваться и, при необходимости, корректироваться. Изменения в данную Политику вносятся только путем утверждения ее новой редакции. Политика утверждается Правлением Банка и не подлежит ежегодному пересмотру.

Если в результате внесения изменений в нормативные акты Российской Федерации или Устав Банка отдельные статьи настоящей Политики вступают в противоречие с законодательными актами РФ или Уставом Банка, они утрачивают силу, и до момента внесения изменения в Политику, сотрудники Банка руководствуются законодательными актами РФ и Уставом Банка.