

Утверждено  
приказом врио Президента  
№ ПОД/20170418  
от 18 апреля 2017 г.

**Политика в отношении обработки персональных данных в  
Акционерном обществе «Банк Кредит Свисс (Москва)»**

г. Москва, 2017 г.

Настоящая Политика в отношении обработки персональных данных в Акционерном обществе «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – **«Политика»**) определяет основные требования к обработке, в том числе, получению, хранению, распространению, блокированию, обезличиванию, уничтожению, а также любому иному использованию Персональных данных лиц, не являющихся работниками Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – **«Банк»**), ставших доступными работникам Банка в процессе выполнения ими своих должностных обязанностей.

Данная Политика не распространяется на обработку, в том числе, получение, хранение, распространение, блокирование, обезличивание, уничтожение, а также любое иное использование Персональных данных работников Банка. Обработка Персональных данных работников Банка регулируется Политикой по обработке персональных данных работников Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Требования и положения настоящей Политики обязательны к соблюдению всеми работниками Банка в случае осуществления такими работниками обработки Персональных данных либо наличия у них доступа к Персональным данным.

Настоящая Политика информирует указанных в ней лиц, осуществляющих обработку Персональных данных, в том числе, в информационных системах персональных данных, о факте обработки ими персональных данных, категориях обрабатываемых персональных данных, а также содержит требования по обработке и обеспечению безопасности персональных данных в части, касающейся должностных обязанностей таких лиц.

Лица, обращающиеся в Банк с целью получения услуг, либо с целью заключения договоров, либо иным образом вступающие в отношения с Банком, соглашаются с тем, что передаваемые ими Персональные данные будут обрабатываться Банком в порядке и на условиях, предусмотренных настоящей Политикой. Осуществляя любое такое действие, в том числе, передавая Персональные данные Банку, указанные лица свободно, своей волей и в своем интересе подтверждают свое конкретное, информированное и добровольное согласие с такой обработкой Банком Персональных данных.

Для обеспечения неограниченного доступа к настоящей Политике Банк публикует Политику на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.bank-credit-suisse-moscow.ru/](http://www.bank-credit-suisse-moscow.ru/), а также размещает Политику для ознакомления в офисе Банка.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ.....	3
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
3. ЦЕЛИ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	7
4. КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	8
5. ИСТОЧНИКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	9
6. ОБРАБОТКА СПЕЦИАЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	9
7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ, ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ КЛИЕНТОВ (КОНТРАГЕНТОВ).....	9
8. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПОСЕТИТЕЛЕЙ.....	10
9. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ПАРТНЕРОВ.....	11
10. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СОИСКАТЕЛЕЙ.....	11
11. ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	12
12. БЛОКИРОВАНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	12
13. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМАХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	12
14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	14
15. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ОБРАЩЕНИЙ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ (ИЛИ ИХ ЗАКОННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ) ПО ВОПРОСАМ ОБРАБОТКИ ИХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	16
16. ПРАВА СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	17
17. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА ПО УСТРАНЕНИЮ НАРУШЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, ДОПУЩЕННЫХ ПРИ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ПО УТОЧНЕНИЮ, БЛОКИРОВАНИЮ И УНИЧТОЖЕНИЮ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	18
18. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В СЛУЧАЕ ЗАПРОСОВ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ИЛИ ИНЫХ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В ОБЛАСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	20
19. КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	20
20. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКОЙ.....	21
21. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	21

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей Политике используются следующие термины:

**Автоматизированная обработка персональных данных** - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники.

**Архив** – специализированные помещения, используемые Банком для хранения документов и иных материальных носителей, содержащих Персональные данные, в том числе, на основании договора с лицом, специализирующимся на хранении документов.

**Блокирование** – временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных).

**Досье Клиента (Контрагента)** – юридическое дело Клиента (Контрагента), кредитное досье, а также другие подборки документов в отношении Клиента (Контрагента), включая переписку с Банком, содержащие Персональные данные и необходимые Банку для принятия решения, заключения и исполнения договоров, а также для иных, не противоречащих законодательству целей.

**Закон о персональных данных** – Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О Персональных данных».

**Запись** – записи телефонных переговоров между работником Банка и Субъектом персональных данных, хранящиеся в соответствующей информационной системе Банка.

**Информационная система (персональных данных)** – совокупность содержащихся в базах данных Персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

**Клиент** – для целей настоящей Политики – физическое и/или юридическое лицо, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор об оказании услуг Банком (в частности, банковских услуг, услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, консультационных и/или иных услуг).

**Контрагент** – юридическое лицо, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор, не являющийся договором, заключаемым Банком с Клиентом или Партнером.

**Материальный носитель** – бумажные носители (оригиналы документов, содержащие Персональные данные; документы в печатной форме, полученные на основе информации, хранимой в Информационных системах – выписки, отчеты, и т.п.), а также электронные носители информации, в том числе, отчуждаемые (USB flash, CD диски, и т.п.).

**Обезличивание** – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность Персональных данных конкретному Субъекту персональных данных.

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

**Партнер** – лицо, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор об оказании услуг Банку.

**Персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

**Посетители** – лица, имеющие намерение посетить/посещающие помещения, в которых располагается Банк, для достижения своих текущих краткосрочных целей.

**Принцип “Необходимо знать” (Need to Know)** – принцип, ограничивающий полномочия по доступу к информации и ресурсам по обработке информации на уровне минимально необходимых для выполнения служебных обязанностей.

**Соискатель** - физическое лицо, претендующее на вакантную должность работника Банка.

**Субъект персональных данных** – работник, представитель, член органа управления, выгодоприобретатель или бенефициарный владелец Клиента, Контрагента или Партнера, а также Клиент – физическое лицо, Соискатель и Посетитель.

**Трансграничная передача персональных данных** – передача персональных данных на территорию иностранного государства, органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

**Уничтожение персональных данных** – действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в Информационной системе Персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители Персональных данных.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – **«Банк»**) обеспечивает безопасность, конфиденциальность, целостность и доступность Персональных данных при их Обработке. Обеспечение конфиденциальности Персональных данных не требуется:

- в случае Обезличивания; или
- в отношении общедоступных Персональных данных.

2.2. Банк осуществляет Обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Законом о персональных данных, руководствуясь, в том числе, следующими принципами:

- 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;
- обработке подлежат только Персональные данные, которые отвечают целям их обработки;
- при Обработке персональных данных должны быть обеспечены их точность, достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки Персональных данных.

2.3. Банк принимает необходимые меры по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

2.4. Банк осуществляет хранение Персональных данных в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели Обработки персональных данных, если срок хранения Персональных данных не установлен федеральным законодательством, 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.

2.5. Обработка персональных данных осуществляется Банком при условии наличия соответствующего согласия Субъекта персональных данных, за исключением следующих случаев:

2.5.1. обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей;

2.5.2. обработка персональных данных необходима для осуществления правосудия, исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве;

2.5.3. 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;

2.5.4. обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов Субъекта персональных данных, если получение согласия Субъекта персональных данных невозможно;

2.5.5. обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы Субъекта персональных данных;

2.5.6. обработка персональных данных осуществляется в статистических или иных

исследовательских целях, за исключением целей, указанных в статье 15 Закона о персональных данных, при условии обязательного обезличивания Персональных данных;

2.5.7. осуществляется Обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен Субъектом персональных данных либо по его просьбе (далее – общедоступные Персональные данные);

2.5.8. осуществляется Обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

2.6. Банк не осуществляет обработку биометрических Персональных данных, а также специальных категорий Персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни Субъектов персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.7. Банк не осуществляет принятие решений на основании исключительно автоматизированной обработки Персональных данных.

2.8. Банк вправе поручить Обработку персональных данных другому лицу с согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора.

2.9. Лицо, осуществляющее Обработку персональных данных по поручению Банка, обязано соблюдать принципы и правила Обработки персональных данных, предусмотренные Законом о персональных данных. Лицо, осуществляющее Обработку персональных данных по поручению Банка, не обязано получать согласие Субъекта персональных данных на Обработку его персональных данных. Ответственность за действия лица, осуществляющего Обработку персональных данных по поручению Банка, перед Субъектом персональных данных несет Банк.

2.10. Банк вправе обрабатывать Персональные данные по поручению другого лица на основании заключаемого с этим лицом договора. Банк в случае осуществления Обработки персональных данных по поручению такого лица не обязан получать согласие Субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. Ответственность перед Субъектом персональных данных несет такое лицо, поручившее обработку Персональных данных Банку.

2.11. Банк может осуществлять трансграничную передачу Персональных данных на территории иностранных государств, являющихся сторонами Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных, а также иных иностранных государств, обеспечивающих адекватную защиту прав Субъектов персональных данных.

2.12. Трансграничная передача Персональных данных на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав Субъектов персональных данных, может осуществляться Банком в случаях:

- наличия согласия в письменной форме Субъекта персональных данных, предоставленного в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

- предусмотренных федеральными законами, если это необходимо в целях защиты основ конституционного строя Российской Федерации, обеспечения обороны страны и безопасности государства, а также обеспечения безопасности устойчивого и безопасного функционирования транспортного комплекса, защиты интересов личности, общества и государства в сфере транспортного комплекса от актов незаконного вмешательства;

- исполнения договора, стороной которого является Субъект персональных данных;

- защиты жизни, здоровья, иных жизненно важных интересов Субъекта персональных данных или других лиц при невозможности получения Банком согласия в письменной форме Субъекта персональных данных.

2.13. Банк обеспечивает хранение Персональных данных в течение сроков, в объеме и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в частности, Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения»), настоящей Политикой и внутренними документами Банка.

2.14. Банк осуществляет Обработку Персональных данных, содержащихся, в том числе, на бумажных носителях. Не допускается фиксация Персональных данных на одном материальном

носителе Персональных данных, цели Обработки которых заведомо несовместимы. Для Обработки различных категорий Персональных данных, осуществляемой вне Информационных систем, для каждой категории Персональных данных должен использоваться отдельный материальный носитель.

2.15. Материальные носители, содержащие Персональные данные, должны храниться с соблюдением условий, обеспечивающих сохранность Персональных данных и исключающих несанкционированный доступ к ним. По окончании рабочего дня любые документы, содержащие Персональные данные, не должны находиться в свободном доступе на рабочих местах работников и должны храниться в местах, недоступных для посторонних лиц, и работников, не имеющих полномочий для работы с такими Персональными данными, а также в условиях, обеспечивающих предотвращение хищения, утраты, изменения, подделки имеющейся в таких документах информации. В частности, документы, содержащие Персональные данные, должны храниться в специально предназначенных для хранения таких документов шкафах, запираемых на ключ, и установленных в месте нахождения соответствующего подразделения Банка. Лицом, ответственным за сохранность ключей, является руководитель соответствующего подразделения Банка.

2.16. Банк и иные лица, получившие доступ к Персональным данным, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять Персональные данные без согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

2.17. Персональные данные могут быть получены Банком от лица, не являющегося Субъектом персональных данных, при условии предоставления таким лицом Банку подтверждения наличия оснований, указанных в Законе о персональных данных. Банк, осуществляя в ходе своей уставной деятельности взаимодействие с Клиентами (Контрагентами), Партнерами и иными лицами, исходит из наличия у таких лиц указанных в Законе о персональных данных оснований на передачу Персональных данных Банку и вправе считать факт предоставления таких Персональных данных Банку подтверждением такими лицами наличия оснований, указанных в Законе о персональных данных, а также подтверждением осведомленности Субъектов персональных данных, чьи Персональные данные передаются Банку, об осуществлении обработки их Персональных данных Банком.

### **3. ЦЕЛИ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

3.1. Банк обрабатывает Персональные данные с целью осуществления возложенных на него законодательством Российской Федерации функций, в том числе, в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и иными 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)», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», а также подзаконными нормативными правовыми актами (в том числе, Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу и др.) и нормативными актами Банка России, а также Уставом и политиками Банка. Банк обрабатывает Персональные данные, в том числе, с целью осуществления уставных видов и целей деятельности, в частности, с целью заключения и исполнения договоров с Клиентами, Контрагентами и Партнерами.

3.2. Правовыми основаниями для обработки Персональных данных Банком являются, в том числе:

- «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ, «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ;
- Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 года № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Постановление ФКЦБ РФ от 16.10.1997 № 36 «Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения»;
- Положение Банка России от 13.11.2015 N 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов»;
- Положение Банка России от 13.05.2016 N 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов»
- Указание Банка России от 29.04.2015 N 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»;
- иные нормативные правовые акты.

3.3. Банк обрабатывает Персональные данные в соответствии с требованиями федеральных законов Российской Федерации, подзаконных нормативных правовых актов, а также нормативными актами и рекомендациями Центрального банка Российской Федерации.

3.4. Банк присоединился к Стандарту Центрального Банка России СТО БР ИББС-1,0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации».

#### **4. КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

4.1. В соответствии с положениями Постановления Правительства РФ от 1 ноября 2012 года № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» в Банке обрабатываются следующие персональные данные Субъектов персональных данных:

- общедоступные персональные данные - персональные данные, полученные только из общедоступных источников персональных данных, созданных в соответствии со статьей 8 Закона о персональных данных;
- иные категории персональных данных - персональные данные, не отнесенные к категориям: специальные, биометрические и общедоступные персональные данные.

## **5. ИСТОЧНИКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

5.1. Банк обрабатывает Персональные данные, ставшие известными Банку в связи с реализацией уставных задач и целей деятельности Банка, а также в результате, но не ограничиваясь: заключения и/или исполнения договоров; заключения соглашений о сотрудничестве; заключения соглашений о конфиденциальности; оформления и/или получения доверенностей; оформления клиентских (контрагентских) документов, досье; получения учредительных документов юридических лиц, протоколов об избрании и приказов о назначении физических лиц, доверенностей, уполномочивающих физических лиц представлять интересы юридического или физического лица в его отношениях с Банком, иных документов для последующего заключения (исполнения) с Банком договоров; получения любых иных документов о Субъектах персональных данных, необходимых для заключения Банком договоров с такими лицами (в том числе, в рамках идентификации и процедур «знай своего клиента/контрагента»); поступления в Банк письменных, в том числе электронных обращений, запросов, заявлений, жалоб, ходатайств; переписки по электронной почте; получения Банком документов Посетителей при посещении ими помещений Банка; создания Записей телефонных переговоров; осуществления иных действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или внутренними политиками Банка.

5.2. Для целей настоящей Политики Персональные данные, обрабатываемые Банком, подразделяются на Персональные данные работников, представителей, членов органов управления, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев Клиента, Контрагента, Партнера, а также Персональные данные Клиентов – физических лиц, Соискателей и Посетителей.

## **6. ОБРАБОТКА СПЕЦИАЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

6.1. Банк не осуществляет обработку специальных категорий Персональных данных Субъектов персональных данных.

## **7. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ, ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ КЛИЕНТОВ (КОНТРАГЕНТОВ)**

7.1. Банк обрабатывает Персональные данные, содержащиеся в документах и сведениях, предоставляемых Клиентами (Контрагентами) в Банк для заключения и/или исполнения Банком договоров с Клиентами (Контрагентами).

7.2. Персональные данные, предоставленные Клиентами (Контрагентами) хранятся:

- в Досье Клиентов (Контрагентов) на бумажных носителях;
- в Информационных системах (на жестких дисках и магнитных лентах).

7.3. Все Досье Клиентов (Контрагентов) подлежат хранению в Архиве и/или в помещениях, занимаемых структурными подразделениями Банка, работники которых допущены к обработке таких Персональных данных. К порядку хранения применяются, в том числе, требования п. 2.15 настоящей Политики.

7.4. Прием на хранение Досье Клиента (Контрагента) в Архив и извлечение из Архива осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации.

7.5. Банк обеспечивает хранение всех предоставленных документов, подписанных Клиентом (Контрагентом), по которым Банком было принято отрицательное решение об оказании услуги и/или заключении договора, а также копий документов, предоставленных Клиентом (Контрагентом), в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка.

7.6. Копии документов Клиентов (Контрагентов), заявления и иные предоставленные документы по одобренным (подтвержденным) Банком услугам и заключенным договорам хранятся в Досье Клиента (Контрагента) в течение всего срока действия соответствующих договоров, а после прекращения действия таких договоров – в течение применимых сроков исковой давности (если более продолжительные сроки не установлены действующим законодательством Российской Федерации, в частности, Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении

«Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», или не указаны в соответствующих договорах).

7.7. Обработка Персональных данных Клиентов (Контрагентов) в Информационных системах Банка осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и требованиями законодательства Российской Федерации.

7.8. В рамках своей деятельности Банк может вести Запись телефонных переговоров с Клиентами (Контрагентами). Принимая участие в телефонных переговорах с Банком, Субъекты персональных данных подтверждают свое конкретное, информированное и добровольное согласие на такую Запись.

7.9. Получение, уточнение и любые другие действия с Персональными данными во время телефонных разговоров с Клиентами (Контрагентами) должны осуществляться только в рамках и с целью заключения или исполнения договоров с Клиентами (Контрагентами). Сбор и хранение специальных и биометрических категорий Персональных данных во время телефонных разговоров запрещены.

7.10. Записи хранятся в соответствующей Информационной системе, доступ к которой имеет строго ограниченный круг работников.

7.11. Не допускается воспроизведение Записей способом, позволяющим ее несанкционированное прослушивание третьими лицами, иными работниками, для которых такое воспроизведение не является необходимым в рамках исполнения ими своих должностных обязанностей.

7.12. Экспорт Записей из Информационных систем, распространение экспортированных Записей вне Информационных систем, включая распространение между работниками, без получения согласования уполномоченных лиц не допускается.

7.13. По достижении целей обработки, Записи, экспортированные из Информационных Систем в установленном порядке на основании соответствующего запроса и содержащиеся на локальных, съемных или иных материальных носителях информации вне Информационной системы, подлежат уничтожению.

7.14. При условии соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, настоящей Политики и иных внутренних документов Банка порядок хранения Записей, в том числе, архивации, а также уничтожения Записей определяется внутренними документами Банка.

## **8. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПОСЕТИТЕЛЕЙ**

8.1. Посетители могут посещать помещения Банка для достижения текущих краткосрочных целей, в частности, но не ограничиваясь, для:

- проведения переговоров с работником (в том числе, с целью заключения договоров);
- исполнения обязательств в рамках заключенных договоров; и
- исполнения государственными органами и их служащими своих функций и полномочий.

8.2. В процессе своей деятельности Банк в целях обеспечения безопасности, охраны помещений и имущества Банка, жизни, здоровья и иных жизненно важных интересов работников Банка и Субъектов персональных данных, а также контроля доступа лиц на территорию, на которой находится Банк, фиксирует Персональные данные Посетителей с помощью журналов регистрации Посетителей. Информация, запрашиваемая у Субъектов персональных данных и фиксируемая в журнале регистрации Посетителей, может включать, в том числе, фамилию, имя, отчество и наименование организации, представителем которой является Субъект персональных данных (если применимо).

8.3. Пропуск Субъекта персональных данных на территорию, на которой находится Банк, без подтверждения подлинности Персональных данных, сообщенных Субъектом персональных данных, не осуществляется.

8.4. Копирование содержащейся в таких журналах информации не допускается. Персональные данные каждого Субъекта персональных данных могут заноситься в такой журнал не более одного раза в каждом случае пропуска Субъекта персональных данных на территорию, на которой находится Банк.

8.5. Банк вправе осуществлять в своих помещениях, посещаемых Посетителями,

видеонаблюдение и/или аудиозапись с целью защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов работников Банка, Субъектов персональных данных и иных физических лиц, а также с целью обеспечения надлежащей охраны и защиты помещений и собственности Банка. Банк не использует такие видеозаписи и/или аудиозаписи для установления личности Субъектов персональных данных.

8.6. Посетитель, предоставляя свои Персональные данные Банку, свободно, своей волей и в своем интересе подтверждает свое конкретное, информированное и добровольное согласие с обработкой Банком его Персональных данных в соответствии с настоящей Политикой.

## **9. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ПАРТНЕРОВ**

9.1. Персональные данные работников и представителей Партнеров могут содержаться в предоставляемых в Банк документах и сведениях, необходимых для заключения и/или исполнения Банком договоров с Партнерами (получаемых, в том числе, в результате совершения действий, указанных в разделе 5 настоящей Политики).

9.2. Банком осуществляется обработка Персональных данных работников и представителей Партнеров, как на бумажном носителе, так и в электронной форме.

9.3. Обработка Персональных данных работников и представителей Партнеров осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и требованиями законодательства Российской Федерации.

9.4. Документы, содержащие персональные данные работников и представителей Партнеров, подлежат хранению в Банке в течение всего срока действия договоров с Партнерами, а после прекращения действия таких договоров – в течение применимых сроков исковой давности (если более продолжительные сроки не установлены действующим законодательством Российской Федерации, в частности, Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», или не указаны в соответствующих договорах).

## **10. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СОИСКАТЕЛЕЙ**

10.1. Банк может получать Персональные данные Соискателя в бумажной, а также электронной формах. Персональные данные Соискателя могут содержаться в предоставляемых в Банк (в том числе, посредством электронной почты) документах, в частности, в резюме. Банк вправе рассматривать полученное резюме Соискателя в качестве инициативы Соискателя по заключению трудового договора с Банком.

10.2. Целью обработки Банком Персональных данных Соискателя является заключение трудового договора по инициативе Соискателя, а также информирование Банком Соискателя о возможности заключения такого договора в будущем.

10.3. Персональные данные Соискателя на бумажных носителях хранятся в помещении отдела персонала Банка. Доступ в помещение отдела персонала Банка ограничен.

10.4. Персональные данные Соискателя могут быть предоставлены руководителям подразделений Банка, рассматривающим возможность заключения с Соискателем трудового договора.

10.5. Банк вправе осуществлять обработку Персональных данных Соискателя до момента возникновения условий прекращения обработки Персональных данных Соискателя. К условиям прекращения обработки Персональных данных Соискателя относятся: заключение с Соискателем трудового договора; принятие решения Банком о незаключении трудового договора с Соискателем; получение Банком письменного обращения Соискателя, содержащего отзыв инициативы Соискателя о заключении трудового договора с Банком; ликвидация Банка как юридического лица.

10.6. При заключении Банком с Соискателем трудового договора Персональные данные последнего обрабатываются Банком в соответствии с Политикой по обработке персональных данных работников Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)».

10.7. При получении Банком письменного обращения Соискателя, содержащего отзыв инициативы Соискателя о заключении трудового договора с Банком, или принятии решения Банком о незаключении трудового договора с Соискателем Банк прекращает обработку Персональных данных Соискателя и уничтожает их в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты возникновения указанных событий.

10.8. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим разделом, к обработке Персональных данных Соискателя применяются положения настоящей Политики.

10.9. Соискатель, предоставляя свои Персональные данные Банку, свободно, своей волей и в своем интересе подтверждает свое конкретное, информированное и добровольное согласие с обработкой Банком его Персональных данных в соответствии с настоящей Политикой.

## **11. ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

11.1. Изменение Персональных данных, содержащихся на бумажных носителях информации, путем внесения исправлений в существующие документы не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

11.2. Изменение Персональных данных может производиться в следующих случаях:

- в результате проведенной проверки корректности ввода Персональных данных в Информационную систему уполномоченным работником структурного подразделения, контролирующим работником соответствующего структурного подразделения Банка;
- на основании предписания соответствующего государственного органа; и
- на основании запроса Субъекта Персональных данных при условии предоставления подтверждающих документов (если применимо).

## **12. БЛОКИРОВАНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

12.1. Субъект персональных данных вправе требовать от Банка Блокирования или Уничтожения своих Персональных данных в случае, если Персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели Обработки персональных данных, а также принимать иные предусмотренные законом меры по защите своих прав.

12.2. Банк осуществляет Блокирование Персональных данных на основании оригинала соответствующего письменного запроса Субъекта персональных данных или его законного представителя с приложением документов, подтверждающих, что Персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели Обработки персональных данных.

12.3. Блокирование Персональных данных, содержащихся на бумажных носителях, означает:

- при наличии аналогичной информации в Информационных системах - удаление на материальных носителях, за исключением случаев, когда такое удаление не допускается действующим законодательством Российской Федерации;
- при отсутствии аналогичной информации в Информационных системах - изъятие материальных носителей, содержащих Блокируемые Персональные данные, и передачу их на хранение в Архив.

## **13. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМАХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

13.1. Персональные данные в электронном виде обрабатываются Банком в соответствующих Информационных системах (персональных данных), доступ к которым предоставляется ограниченному кругу работников в соответствии с принципом «Необходимо знать» (Need to Know), на основании согласованных и документированных в электронном виде запросов работников на доступ.

13.2. Банк предоставляет ограниченный доступ к съемным носителям информации и осуществляет контроль за их использованием. Банком устанавливается уровень защищенности

Персональных данных в зависимости от категории обрабатываемых Персональных данных, категории субъекта Персональных данных, объема обрабатываемых Персональных данных и типа угроз безопасности Персональных данных в отношении каждой Информационной системы (персональных данных) в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 ноября 2012 года № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».

13.4. Выбор защитных мер определяется с учетом установленного уровня защищенности Персональных данных и актуальными угрозами Персональных данных в соответствии с требованиями Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014, Постановления Правительства РФ от 1 ноября 2012 года № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», Приказа ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при обработке в информационных системах персональных данных» и внутренними документами Банка.

13.5. Во время отсутствия работника, допущенного к работе с Персональными данными, рабочая станция (персональный компьютер), расположенная на его рабочем месте, должна быть заблокирована и защищена соответствующим паролем для активации. Доступ к рабочей станции отсутствующего работника иных работников под именем и паролем отсутствующего работника запрещен.

13.6. Передача, а равно иная обработка Персональных данных Субъектов персональных данных третьими лицами, работниками, не вовлеченными в соответствующий процесс/решение вопроса, а также работниками, которым доступ к Персональным данным не требуется для выполнения своих должностных обязанностей, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящей Политикой.

13.7. Передача (в том числе, предоставление, доступ) Персональных данных третьим лицам может осуществляться Банком с согласия Субъекта персональных данных, а также в случаях, предусмотренных Законом о персональных данных, в частности, когда передача Персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей; когда передача 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.

13.8. Банк в целях обеспечения высокого качества оказываемых услуг вправе передавать Персональные данные (в том числе, предоставлять доступ к ним) аффилированным лицам Кредит Свисс Групп АГ (Парадеплац 8, 8001 Цюрих, Швейцария) (далее – «лица, входящие в Группу Кредит Свисс»), а также иным третьим лицам, в случаях, когда такая передача Персональных данных осуществляется в рамках и/или необходима для заключения и/или исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных. Наряду с указанными лицами к Персональным данным Субъектов персональных данных могут иметь доступ аудиторы и консультанты Банка и/или лиц, входящих в Группу Кредит Свисс, при этом указанные лица обязаны сохранять конфиденциальность, не раскрывать третьим лицам и не распространять Персональные данные без согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено применимым законодательством.

13.9. Обращаясь в Банк с целью получения любых услуг (а также получая такие услуги), или вступая в (пред)договорные отношения с Банком, Субъект персональных данных свободно, своей волей и в своем интересе подтверждает свое конкретное, информированное и добровольное согласие с такой обработкой Банком Персональных данных и их передачей таким третьим лицам, а также подтверждают наличие законных оснований на передачу Банку Персональных данных Субъектов персональных данных и их осведомленность об обработке (а также согласие на такую обработку) Персональных данных Банком на указанных условиях.

13.10. Предоставление Персональных данных третьим лицам допускается при соблюдении следующих условий (или в иных предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях):

- наличие согласия на такую передачу (если в соответствии с Законом о персональных данных такая передача не может быть осуществлена без согласия Субъекта персональных данных);
- наличие заключенного с таким третьим лицом соглашения о конфиденциальности и
- наличие договора, регулирующего, в том числе, порядок обмена, защиты и хранения Персональных данных;
- обработка передаваемых Персональных данных осуществляется исключительно в целях исполнения договора, регулирующего, в том числе, порядок обмена, защиты и хранения Персональных данных.

13.11. Предоставление Персональных данных по запросам компетентных государственных органов осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, независимо от наличия вышеперечисленных условий.

13.12. Доступ к Информационным системам (персональных данных) Банка предоставляется только на основании документированного в электронном виде запроса на доступ после его согласования уполномоченными лицами.

13.13. Доступ к Информационным системам (персональных данных) осуществляется при соблюдении следующих условий:

- прохождение работником, получающим доступ, первичного инструктажа и обучения по работе с используемой Информационной системой (персональных данных);
- ознакомление работника с характером и режимом конфиденциальности Персональных данных;
- согласование доступа работника к данной Информационной системе (персональных данных) руководителем подразделения, являющегося основным пользователем данной Информационной системы (персональных данных).

13.14. Доступ к Информационным системам (персональных данных) предоставляется работникам исключительно в объеме, необходимом для выполнения обязанностей, возложенных на работников должностной инструкцией.

13.15. Аннулирование доступа Работника к Информационной системе (персональных данных) осуществляется по решению руководителя Работника при отсутствии необходимости в дальнейшем допуске Работника к Информационной системе (персональных данных) или при увольнении Работника.

13.16. При сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", Банк обеспечивает запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, указанных в пунктах 2, 3, 4, 8 части 1 статьи 6 Закона о персональных данных.

## **14. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

14.1. Банк, владеющий, получающий и использующий информацию о Персональных данных на основании и в соответствии с Законом о персональных данных, несет ответственность за соблюдение режима защиты, обработки и порядка использования этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.2. Безопасность Персональных данных достигается Банком путем принятия необходимых правовых, организационных и технических мер, направленных на исключение возможности неправомерного, в том числе случайного, доступа к Персональным данным третьих лиц, результатом которого может стать Уничтожение, изменение, Блокирование, копирование, предоставление, распространение Персональных данных, а также иные неправомерные действия с ними.

14.3. В зависимости от вида Персональных данных, указанных в настоящей Политике, доступ к каждому виду Персональных данных, а также их обработка осуществляются ограниченным кругом работников, непосредственно вовлеченных в работу с ними в рамках исполнения своих должностных обязанностей, с соблюдением принципа «Необходимо знать» (Need to Know).

14.4. Безопасность Персональных данных при их обработке в Информационных системах (персональных данных) обеспечивается с помощью комплекса защиты Персональных данных,

включающего правовые, организационные и технические меры и средства защиты информации, а также используемые в информационной системе информационные технологии и принцип ограниченного доступа к Персональным данным.

14.5. Банк обеспечивает сохранность носителей Персональных данных и средств защиты информации путем соответствующего размещения Информационных систем (персональных данных), специального оборудования и охраны помещений, в которых ведется обработка Персональных данных, в том числе, путем:

- определения угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- применения 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;
- применения прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- разграничения и контроля доступа в помещения Банка;
- оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности Персональных данных до ввода в эксплуатацию Информационной системы персональных данных;
- предоставления работникам различного уровня доступа к Информационным системам (персональных данных);
- установления правил доступа к Персональным данным, обрабатываемым в Информационной системе (персональных данных), а также обеспечения регистрации и учета действий, совершаемых с Персональными данными в Информационной системе (персональных данных);
- учета машинных носителей Персональных данных;
- обнаружения фактов несанкционированного доступа к Персональным данным и принятия мер;
- создания и поддержания специального помещения, содержащего серверы Информационных систем, обрабатывающих Персональные данные Субъектов персональных данных;
- наличия технических и программных средств, обеспечивающих безопасность обработки Персональных данных Субъектов персональных данных;
- проведения мероприятий, направленных на предотвращение несанкционированного доступа к Персональным данным и (или) передачи их лицам, не имеющим права доступа к такой информации;
- своевременного обнаружения фактов несанкционированного доступа к Персональным данным;
- возможности незамедлительного восстановления Персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- постоянного контроля обеспечения уровня защищенности Персональных данных и контроля принимаемых мер по обеспечению безопасности Персональных данных и уровня защищенности Информационных систем (персональных данных).

14.6. Обработка Персональных данных в Информационных системах (персональных данных) Банка, получение/ограничение/прекращение доступа к Персональным данным фиксируются в протоколах Информационных систем (персональных данных) и/или служебных системах, осуществляющих обработку запросов на доступ и периодическую проверку уровней доступа.

14.7. Мероприятия по обеспечению безопасности Персональных данных при их обработке в Информационных системах (персональных данных) включают в себя:

- определение угроз безопасности Персональных данных при их обработке, формирование на их основе модели угроз;
- определение уровня защищенности Персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных в зависимости от угроз безопасности этих данных;
- разработку системы защиты Персональных данных, соответствующую установленному уровню защищенности Персональных данных и обеспечивающей нейтрализацию предполагаемых угроз безопасности Персональных данных;

- проверку готовности средств защиты информации к использованию с составлением заключений о возможности их эксплуатации;
- установку и ввод в эксплуатацию средств защиты информации в соответствии с эксплуатационной и технической документацией;
- обучение лиц, использующих средства защиты информации, применяемые в Информационных системах (персональных данных), правилам работы с ними;
- учет применяемых средств защиты информации, эксплуатационной и технической документации к ним, носителей Персональных данных;
- учет лиц, допущенных к работе с Персональными данными в Информационной системе (персональных данных), осуществляемый автоматизированным способом с помощью информационной системы учета доступа;
- контроль за соблюдением условий использования средств защиты информации, предусмотренных эксплуатационной и технической документацией;
- анализ и составление заключений по фактам несоблюдения условий хранения носителей Персональных данных, использования средств защиты информации, которые могут привести к нарушению конфиденциальности Персональных данных или другим нарушениям, приводящим к снижению уровня защищенности Персональных данных;
- разработку и принятие мер по предотвращению возможных опасных последствий подобных нарушений;
- осуществление внутреннего контроля и (или) аудита соответствия обработки Персональных данных законодательству Российской Федерации и Стандарту Банка России СТО БР ИББС-1.0-2014.

14.8. Лица, осуществляющие действия по созданию, ведению, хранению электронных баз данных Банка, несут ответственность за обеспечение соответствия информации, включаемой в электронные базы данных, первичным документам бухгалтерского учета, а также по защите информации и электронных носителей при их хранении и использовании в порядке, установленном внутренними документами Банка.

## **15. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ОБРАЩЕНИЙ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ (ИЛИ ИХ ЗАКОННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ) ПО ВОПРОСАМ ОБРАБОТКИ ИХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

15.1. В случае обращения либо получения Банком запроса Субъекта персональных данных (или его законного представителя) по вопросам Обработки персональных данных такой запрос передается лицу, ответственному за организацию обработки (обеспечение безопасности) Персональных данных.

15.2. Запрос Субъекта персональных данных 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 Банком (номер договора, дата заключения договора и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт Обработки персональных данных Банком, 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.

15.3. Субъект персональных данных (или его законный представитель) имеет право на получение информации, касающейся обработки его Персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта Обработки персональных данных Банком;
- правовые основания и цели Обработки персональных данных;
- цели и применяемые Банком способы Обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к Персональным данным или которым могут быть раскрыты Персональные данные на основании договора с Банком или на основании федерального закона;

- обрабатываемые Персональные данные, относящиеся к соответствующему Субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки Обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления Субъектом персональных данных прав, предусмотренных Законом о персональных данных;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего Обработку персональных данных по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу; и
- иные сведения, предусмотренные Законом о персональных данных.

15.4. Лицо, ответственное за организацию обработки (обеспечение безопасности) персональных данных, отвечает на полученный запрос в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения запроса Банком.

15.5. В случае отказа в предоставлении информации о наличии Персональных данных (или отказа в предоставлении таких Персональных данных) Субъекту персональных данных или его представителю при их обращении (либо при получении письменного запроса Субъекта персональных данных или его представителя) Банк предоставляет мотивированный ответ в письменной форме, содержащий ссылку на положение части 8 статьи 14 Закона о персональных данных или иного федерального закона, являющееся основанием для такого отказа, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня обращения Субъекта персональных данных или его представителя (даты получения запроса).

15.6. Банк предоставляет безвозмездно Субъекту персональных данных или его представителю возможность ознакомления с Персональными данными, относящимися к этому Субъекту персональных данных. В срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня предоставления Субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что Персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными, Банк вносит в них необходимые изменения. В срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня представления Субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что такие Персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, Банк уничтожает такие Персональные данные. Банк уведомляет Субъекта персональных данных или его представителя о внесенных изменениях и предпринятых мерах и принимает разумные меры для уведомления третьих лиц, которым Персональные данные этого Субъекта персональных данных были переданы.

15.7. При получении запроса на уточнение, удаление, отзыв согласия на обработку и других действий от Субъекта персональных данных, а также в случае выявления неправомерной Обработки персональных данных Банк уведомляет Субъекта персональных данных о предпринятых мерах в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней со дня обращения Субъекта персональных данных или его представителя (даты получения запроса).

15.8. В случае отзыва Субъектом персональных данных согласия на обработку его Персональных данных Банк прекращает их обработку или обеспечивает прекращение такой обработки (если Обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и, в случае, если сохранение Персональных данных более не требуется для целей Обработки персональных данных, уничтожает Персональные данные или обеспечивает их уничтожение (если Обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных, иным соглашением между Банком и Субъектом персональных данных либо если Банк не вправе осуществлять Обработку персональных данных без согласия Субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Законом о персональных данных или другими федеральными законами.

## **16. ПРАВА СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В ЦЕЛЯХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

16.1. В целях обеспечения защиты Персональных данных Субъекты персональных данных имеют право, в том числе, на:

16.1.1 получение информации, касающейся обработки их Персональных данных, в том числе содержащей: подтверждение факта обработки Персональных данных Банком, правовые основания и цели обработки Персональных данных, цели и применяемые Банком способы обработки Персональных данных, наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к Персональным данным или которым могут быть раскрыты Персональные данные на основании договора с Банком или на основании федерального закона, обрабатываемые Персональные данные, относящиеся к соответствующему Субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом, сроки обработки Персональных данных, в том числе сроки их хранения, порядок осуществления Субъектом персональных данных прав, предусмотренных Законом о персональных данных, информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных, наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку Персональных данных по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу, иные сведения, предусмотренные федеральным законодательством; свободный доступ к своим Персональным данным, включая право на получение копий любой записи, содержащей Персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом. Копии документов должны быть заверены надлежащим образом и предоставляются безвозмездно;

16.1.3 требование об исключении или исправлении неверных или неполных Персональных данных, а также данных, обрабатываемых с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации;

16.1.4 требование об извещении Банком всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные Персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях.

16.2. Сведения, указанные в пункте 16.1.1 выше, должны быть предоставлены 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.

16.3. Право Субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным может быть ограничено в соответствии с федеральными законами, в частности в случаях, предусмотренных Законом о персональных данных, в том числе, если Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или если доступ Субъекта персональных данных к его Персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц.

16.4. Если Субъект персональных данных считает, что Банк осуществляет обработку его Персональных данных с нарушением требований Закона о персональных данных или иным образом нарушает его права и свободы, он вправе обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке.

## **17. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА ПО УСТРАНЕНИЮ НАРУШЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, ДОПУЩЕННЫХ ПРИ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ПО УТОЧНЕНИЮ, БЛОКИРОВАНИЮ И УНИЧТОЖЕНИЮ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

17.1. В случае выявления неправомерной Обработки персональных данных при обращении Субъекта персональных данных или его представителя, либо по запросу Субъекта персональных данных или его представителя, либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных Банк осуществляет Блокирование неправомерно обрабатываемых Персональных данных, относящихся к этому Субъекту персональных данных, или обеспечивает их Блокирование (если Обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки.

17.2. В случае выявления неточных Персональных данных при обращении Субъекта персональных данных или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных Банк осуществляет Блокирование Персональных данных, относящихся к Субъекту персональных данных, или обеспечивает их Блокирование (если Обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если Блокирование Персональных данных не нарушает права и законные интересы Субъекта персональных данных или третьих лиц. В случае подтверждения факта неточности Персональных данных Банк на основании сведений, представленных Субъектом персональных данных или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов уточняет Персональные данные либо обеспечивает их уточнение (если Обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в течение 7 (семи) рабочих дней со дня представления таких сведений и снимает Блокирование Персональных данных. В случае выявления неправомерной Обработки персональных данных, осуществляемой Банком или лицом, действующим по поручению Банка, Банк в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с даты такого выявления, прекращает неправомерную Обработку персональных данных или обеспечивает прекращение неправомерной Обработки персональных данных лицом, действующим по поручению Банка. В случае если обеспечить правомерность Обработки персональных данных невозможно, Банк в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты выявления неправомерной Обработки персональных данных, уничтожает такие Персональные данные или обеспечивает их уничтожение. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении Персональных данных Банк уведомляет Субъекта персональных данных или его представителя, а в случае, если обращение Субъекта персональных данных или его представителя либо запрос уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, также указанный орган.

17.5. В случае достижения цели Обработки персональных данных Банк прекращает Обработку персональных данных или обеспечивает ее прекращение (если Обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и уничтожает Персональные данные или обеспечивает их уничтожение (если Обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты достижения цели Обработки персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого или выгодоприобретателем по которому является Субъект персональных данных, иным соглашением между Банком и Субъектом персональных данных либо если Банк не вправе осуществлять Обработку персональных данных без согласия Субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Законом о персональных данных или другими федеральными законами.

17.6. В случае отзыва Субъектом персональных данных согласия на Обработку его персональных данных Банк прекращает их Обработку или обеспечивает прекращение такой Обработки (если Обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и в случае, если сохранение Персональных данных более не требуется для целей Обработки персональных данных, уничтожает Персональные данные или обеспечивает их уничтожение (если Обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого или выгодоприобретателем по которому является Субъект персональных данных, иным соглашением между Банком и Субъектом персональных данных либо если Банк не вправе осуществлять Обработку персональных данных без согласия Субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Законом о персональных данных или другими федеральными законами.

17.7. В случае отсутствия возможности уничтожения Персональных данных в течение сроков, указанных выше, Банк осуществляет Блокирование Персональных данных (или обеспечивает их Блокирование в случае осуществления Обработки персональных данных другим лицом, действующим по поручению Банка) и обеспечивает уничтожение Персональных данных в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

## **18. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ В СЛУЧАЕ ЗАПРОСОВ УПОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ИЛИ ИНЫХ НАДЗОРНЫХ ОРГАНОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В ОБЛАСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

18.1. В случае получения Банком запроса уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или иных надзорных органов, осуществляющих контроль и надзор в области Персональных данных, такой запрос передается лицу, ответственному за организацию обработки (обеспечение безопасности) персональных данных. Лицо, ответственное за организацию обработки (обеспечение безопасности) персональных данных отвечает на полученный запрос в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения такого запроса Банком.

## **19. КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

19.1. Ответственным за обеспечение общего контроля надлежащей обработки и безопасности Персональных данных является Президент Банка. В Банке также назначается лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных и обеспечение безопасности персональных данных («лицо, ответственное за организацию обработки (обеспечение безопасности) персональных данных»), которое осуществляет контроль соблюдения настоящей Политики, защиту обрабатываемых Персональных данных, организывает прием и обработку обращений и запросов Субъектов персональных данных или их представителей и (или) осуществляет контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

19.2. Лицо, ответственное за организацию обработки (обеспечение безопасности) персональных данных, в рамках исполнения настоящей Политики и иных локальных актов Банка по обработке и защите Персональных данных уполномочено:

- осуществлять внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе, требований к защите Персональных данных;
- разрабатывать и осуществлять мероприятия по обеспечению безопасности Персональных данных при их Обработке в Информационной системе (персональных данных) Банком;
- доводить до сведения работников Банка положения законодательства Российской Федерации о Персональных данных, локальных актов Банка по вопросам обработки Персональных данных, требований к защите Персональных данных;
- организовывать прием и обработку обращений и запросов Субъектов персональных данных или их представителей и (или) осуществлять контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов;
- проводить анализ по фактам нарушения Политики;
- составлять заключения по фактам несоблюдения условий хранения носителей Персональных данных, использования средств защиты информации, которые могут привести к нарушению конфиденциальности Персональных данных или другим нарушениям, приводящим к снижению уровня защищенности Персональных данных; и
- разрабатывать и принимать меры по предотвращению возможных опасных последствий подобных нарушений, обязательные к исполнению всеми работниками.

19.3. Лицо, ответственное за организацию обработки (обеспечение безопасности) персональных данных, получает указания непосредственно от Президента Банка и подотчетно ему.

19.4. Иные обязанности работников, в должностные обязанности которых входит Обработка персональных данных, определяются должностными инструкциями.

19.5. Лица, виновные в нарушении норм действующего законодательства Российской Федерации, регулирующих порядок обработки и защиты Персональных данных, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной, гражданско-правовой или уголовной ответственности в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

19.6. Банк вправе рассматривать в качестве дисциплинарного проступка неисполнение или ненадлежащее исполнение работником возложенных на него должностных обязанностей (при наличии вины такого работника), выразившееся в разглашении Персональных данных (передаче их

посторонним лицам, в том числе, работникам Банка, не имеющим к ним доступа на законном основании), их публичном раскрытии, утере документов и иных носителей, содержащих Персональные данные, а также иных нарушениях обязанностей по обработке и защите Персональных данных, установленных настоящей Политикой и иными внутренними документами Банка, регулирующими порядок обработки и защиты Персональных данных. К работнику, совершившему такой дисциплинарный проступок, могут быть применены следующие дисциплинарные взыскания: замечание, выговор, увольнение по соответствующим основаниям.

## **20. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКОЙ**

20.1. Для обеспечения неограниченного доступа к настоящей Политике Банк публикует Политику на странице Банка в сети Интернет по адресу: [www.bank-credit-suisse-moscow.ru/](http://www.bank-credit-suisse-moscow.ru/), а также размещает Политику для ознакомления в офисе Банка.

20.2. С настоящей Политикой должны быть ознакомлены все работники Банка, допущенные к обработке Персональных данных.

20.3. Настоящая Политика выдается работникам на руки при ознакомлении.

## **21. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ**

21.1. Банк вправе в любой момент вносить изменения и дополнения в настоящую Политику. Изменения вносятся Приказом Президента Банка. Банк извещает Субъектов персональных данных о внесении изменений или дополнений в настоящую Политику путем размещения измененной редакции Политики на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.bank-credit-suisse-moscow.ru/](http://www.bank-credit-suisse-moscow.ru/), а также путем размещения такой измененной редакции Политики в офисе Банка.

21.2. В случае внесения изменений или дополнений в настоящую Политику все работники Банка, допущенные к обработке Персональных данных, должны быть ознакомлены с новой редакцией Политики.