

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом Директоров**  
**ООО «Примтеркомбанк»**  
Протокол заседания  
Совета Директоров  
№ 2025-05/12 от 25.12.2025г.

**ПОЛИТИКА**  
**в отношении обработки и обеспечения**  
**безопасности персональных данных в ООО «Примтеркомбанк»**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

---

1 Используемые в рамках настоящего документа термины, определения, сокращения	3
2 Общие положения	5
3 Субъекты, состав и цели обработки ПДн	6
3.1 Субъекты ПДн	6
3.2 Состав ПДн	6
3.3 Цели обработки ПДн	8
3.4 Сроки обработки и хранения ПДн	9
4 Порядок и условия обработки ПДн	9
4.1 Общие принципы обработки ПДн	9
4.2 Получение согласия субъекта на обработку ПДн	10
4.3 Получение ПДн	11
4.4 Доступ к ПДн	13
4.5 Использование ПДн	13
4.6 Передача (распространение) ПДн	14
4.7 Обезличивание ПДн	16
4.8 Прекращение обработки, уточнение, блокирование и уничтожение ПДн	17
5 Обеспечение безопасности при обработке ПДн	19
5.1 Требования по обеспечению безопасности при автоматизированной обработке ПДн	19
5.2 Требования по обеспечению безопасности при обработке ПДн без использования средств автоматизации	22
6 Обработка пользовательских данных на WEB-сайте Банка	23
7 Ответственность за нарушение требований настоящей Политики	25
8 Порядок действия и изменения Политики	25

## 1. Используемые в рамках настоящего документа термины, определения, сокращения

<b>Автоматизированная обработка ПДн</b>	обработка персональных данных (ПДн) с помощью средств вычислительной техники
<b>Банк</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Приморский территориальный коммерческий банк» (ООО «Примтеркомбанк»)
<b>Блокирование ПДн</b>	временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн)
<b>Доступ к информации</b>	возможность получения информации и ее использования
<b>Защищаемая информация</b>	информация, являющаяся предметом собственности и подлежащая защите в соответствии с требованиями правовых документов или требованиями, устанавливаемыми собственником информации
<b>Идентификация</b>	присвоение субъектам и объектам доступа идентификатора и (или) сравнение предъявляемого идентификатора с перечнем присвоенных идентификаторов
<b>Информационная система ПДн (ИСПДн)</b>	совокупность содержащихся в базах данных ПДн и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств
<b>Информационные технологии</b>	процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, представления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов
<b>Использование ПДн</b>	действия (операции) с ПДн, совершаемые оператором (Банком) в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта ПДн или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта ПДн или других лиц
<b>Конфиденциальность ПДн</b>	обязательное для соблюдения оператором (Банком) или иным получившим доступ к ПДн лицом требование не допускать их распространения без согласия субъекта ПДн или наличия иного законного основания
<b>Контролируемая зона</b>	пространство (территория, здание, часть здания, помещение), в котором исключено неконтролируемое пребывание посторонних лиц, а также транспортных, технических и иных материальных средств
<b>Локальная ИСПДн</b>	информационная система, обрабатывающая ПДн, в состав технических средств которой входит специально выделенный персональный компьютер и периферийные устройства, размещенные в пределах единой контролируемой зоны. Локальная ИСПДн может быть подключена к сетям передачи данных только при применении средств защиты информации, обеспечивающих конфиденциальность ПДн
<b>Нарушитель безопасности ПДн</b>	физическое лицо, случайно или преднамеренно совершающее действия, следствием которых является нарушение заданных характеристик безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн
<b>Несанкционированный доступ (НСД) (несанкционированные действия)</b>	доступ к информации или действия с информацией, осуществляемые с нарушением установленных прав и (или) правил доступа к информации или действий с ней с применением штатных средств информационной системы или средств, аналогичных им по своим функциональному назначению и техническим характеристикам
<b>Обезличивание ПДн</b>	действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному субъекту ПДн
<b>Обработка ПДн</b>	любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с ПДн, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение), предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПДн
<b>Персональные данные (ПДн)</b>	любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн)
<b>Пользовательские данные</b>	технические данные, которые передаются устройством Пользователя, в том

	числе: IP-адрес, информация, сохраненная в файлах Cookie, информация о браузере, операционная система на устройстве Пользователя, количество просмотренных страниц, длительность пребывания на сайте Банка, запросы, которые Пользователь использовал при переходе на сайт, страницы, с которых были совершены переходы, сведения о мобильном устройстве, в т.ч. идентификатор устройства, идентификатор сессии, информация об онлайн-действиях Пользователя с использованием сайта Банка и иная техническая информация, передаваемая устройством
<b>Пользователь ИСПДн</b>	лицо, участвующее в функционировании ИСПДн или использующее результаты ее функционирования
<b>Правила разграничения доступа</b>	совокупность правил, регламентирующих права доступа субъектов доступа к объектам доступа
<b>Ресурс информационной системы</b>	именованный элемент системного, прикладного или аппаратного обеспечения функционирования информационной системы
<b>Распространение ПДн</b>	действия, направленные на раскрытие ПДн неопределенному кругу лиц
<b>Сеть связи</b>	технологическая система, включающая в себя средства и линии связи и предназначенная для электросвязи
<b>Средства защиты информации (СЗИ)</b>	совокупность инженерно-технических, электрических, электронных, оптических и других устройств и приспособлений, приборов и технических систем, а также иных вещных элементов, используемых для решения различных задач по защите информации, в том числе предупреждения утечки и обеспечения безопасности защищаемой информации
<b>Система защиты ПДн (СЗПДн)</b>	совокупность организационных мер и средств защиты информации, включающих средства предотвращения НСД, утечки информации по техническим каналам, программно-технических воздействий на технические средства обработки ПДн, а также используемые в информационной системе информационные технологии
<b>Средства вычислительной техники (СВТ)</b>	совокупность программных и технических элементов систем обработки данных, способных функционировать самостоятельно или в составе других систем
<b>Субъект доступа (субъект)</b>	лицо или процесс, действия которого регламентируются правилами разграничения доступа
<b>Субъекты ПДн</b>	физическое лицо, к которому относятся соответствующие ПДн
<b>Угрозы безопасности ПДн</b>	совокупность условий и факторов, создающих опасность несанкционированного, в том числе случайного, доступа к ПДн, результатом которого может стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, распространение ПДн, а также иных несанкционированных действий при их обработке в ИСПДн
<b>Уничтожение ПДн</b>	действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание ПДн в ИСПДн и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители ПДн
<b>Представитель</b>	лицо, которое наделено правом представлять интересы субъекта ПДн в силу специального указания закона или лицо, представляющее субъекта ПДн, действующее на основании поручения (доверенности или иного документа) удостоверенного (удостоверенной) нотариально, или заверенного (заверенной) способами, приравненными к нотариальному заверению согласно ст. 185 ГК РФ
<b>Целостность информации</b>	состояние информации, при котором отсутствует любое ее изменение либо изменение осуществляется только преднамеренно субъектами, имеющими на него право
<b>Cookie</b>	фрагмент данных, отправленный Интернет-сайтом и хранимый на устройстве Пользователя
<b>IP-адрес</b>	уникальный адрес в сети, необходимый для нахождения, передачи и получения информации от одного узла сети к другому
<b>WEB-сайт</b>	совокупность логически связанной гипертекстовой информации, оформленной в виде отдельных страниц и доступной в сети Интернет. <a href="http://www.ptkb.ru">www.ptkb.ru</a> .

## 2. Общие положения

- 2.1.** Политика разработана в соответствии со следующими нормативными правовыми актами Российской Федерации:
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
  - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
  - Указ Президента Российской Федерации от 06.03.1997 № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера»;
  - Постановление Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
  - Постановление Правительства Российской Федерации от 06.07.2008 № 512 «Об утверждении требований к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных»;
  - Постановление Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 №1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
  - Приказ ФСТЭК России от 18.02.2013 № 21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
  - Приказ Роскомнадзора от 19.06.2025 № 140 "Об утверждении требований к обезличиванию персональных данных и методов обезличивания персональных данных, за исключением случаев, указанных в пункте 9.1 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных";
  - Постановление Правительства РФ от 01.08.2025 № 1154 "Об утверждении требований к обезличиванию персональных данных, методов обезличивания персональных данных и Правил обезличивания персональных данных".
- 2.2.** Положения Политики служат основой для разработки локальных нормативных документов (актов), регламентирующих в Банке вопросы обработки ПДн клиентов Банка, работников Банка и других субъектов ПДн.
- 2.3.** Обработка ПДн в Банке осуществляется преимущественно в ИСПДн с использованием средств автоматизации, в силу чего одной из приоритетных задач настоящей Политики является организация процесса автоматизированной обработки и технической защиты ПДн в соответствии с требованиями законодательства и нормативно-методических документов ФСТЭК России и ФСБ России.
- 2.4.** В части обработки ПДн без использования средств автоматизации Банк должен руководствоваться «Положением об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687, Регламентом по обеспечению защиты персональных данных ООО «Примтеркомбанк», настоящей Политикой и внутренней инструкцией по делопроизводству Банка.
- 2.5.** Данная Политика вводит порядок и условия обработки ПДн в Банке, включая порядок передачи ПДн, порядок взаимодействия с контрагентами и третьими лицами по вопросам ПДн, требования к работникам, задействованным в обработке ПДн, а также порядок организации внутреннего контроля и ответственность за нарушения при обработке ПДн.
- 2.6.** Действие настоящей Политики распространяется на все процессы по сбору, систематизации, накоплению, хранению, уточнению, использованию, распространению (в том числе передаче), обезличиванию, блокированию, уничтожению ПДн и обязательно для исполнения всеми работниками Банка, задействованными в данных процессах, а также всеми лицами, имеющими доступ к ПДн или получившими такой доступ в связи с исполнением должностных обязанностей.
- 2.7.** Ответственными за разработку и реализацию мероприятий по обеспечению безопасности ПДн субъектов, являются работники Отдела информационной безопасности Банка. При необходимости к работам по защите ПДн могут привлекаться другие структурные подразделения Банка.
- 2.8.** Требования настоящей Политики при необходимости могут детализоваться иными внутренними нормативными документами Банка.

**2.9.** Политика подлежит опубликованию на официальном сайте Банка.

### **3. Субъекты, состав и цели обработки ПДн**

#### **3.1. Субъекты ПДн**

В целях настоящей Политики в качестве субъектов ПДн, ПДн которых могут обрабатываться в Банке с использованием средств автоматизации или без использования таковых, понимаются нижеперечисленные категории физических лиц, условно именуемые далее:

**а) клиентами, в состав которых включаются:**

- физические лица (заемщики, вкладчики и т.п.) и их Представители (лица, действующие по доверенности физических лиц и др.), имеющие договорные отношения с Банком о предоставлении банковских услуг, их поручители, выгодоприобретатели и т.п., а также потенциальные клиенты на этапе преддоговорных отношений с ними (действий в целях заключения договора);
- руководители, представители и сотрудники юридических лиц, имеющих договорные отношения с Банком о предоставлении банковских услуг (в т.ч. корреспондентов) Банка или находящихся на этапе преддоговорных отношений с Банком;
- руководители, представители и сотрудники юридических лиц, имеющих договорные отношения с Банком, отличные от предоставления банковских услуг, или находящихся на преддоговорном этапе установления отношений.
- физические лица-представители, в том числе законные представители, физических, юридических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, занимающихся частной практикой, действующие на основании документов, оформленных согласно законодательству Российской Федерации.

**б) работниками, в состав которых включаются:**

- персонал Банка (работники, имеющие трудовые отношения с Банком), кандидаты на работу в Банке;
- бывшие работники Банка;
- члены семей работников Банка- в случаях, когда согласно законодательству сведения о них предоставляется работником.
- иные лица, ПДн которых Банк обязан обрабатывать в соответствии с трудовым законодательством и иными актами, содержащими нормы трудового права.

**в) иные субъекты ПДн,** которые не вошли в вышеперечисленные категории, и обработка ПДн которых не противоречит законодательству РФ, в т.ч.:

- посетители Банка;
- учредитель (участники) Банка;
- члены Совета Директоров Банка.

#### **3.2. Состав ПДн**

**3.2.1.** Сведениями, составляющими ПДн, в Банке является любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту ПДн), в том числе:

- фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), дата и место рождения;
- пол;
- паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ); гражданство и резидентность, в том числе копии данных документов;
- Сведения о миграционной карте, а также сведения о документе, подтверждающем право пребывания в РФ иностранного гражданина (серия, номер, дата выдачи, наименование органа выдавшего документ, дата начала и окончания срока действия документа - для документов имеющих срок действия), включая их копии – для иностранных граждан;
- адрес места регистрации и адрес фактического проживания, дата регистрации по месту жительства и дата регистрации по месту пребывания, почтовый адрес;
- номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта ПДн или по адресу его места жительства (по паспорту);
- номер контактного телефона, адрес электронной почты и (или) сведения о других способах связи;
- 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, 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);

– 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);

– сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой занятости на текущее время с полным указанием должности, подразделения, наименования, адреса и телефона организации, а также реквизитов других организаций, с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях, а также другие сведения);

– сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней;

– содержание и реквизиты трудового договора с работниками Банка или гражданско-правового договора с гражданином;

– сведения о заработной плате (номера счетов для расчета с работниками, данные зарплатных договоров с клиентами, в том числе номера их спецкартсчетов, данные по окладу, надбавкам, налогам и другие сведения);

– 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);

– сведения о трудовом и общем стаже;

– сведения о составе семьи, сведения о семейном положении (состояние в браке, данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные данные супруга(и), данные брачного контракта, данные справки по форме 2-НДФЛ супруга(и), данные документов по долговым обязательствам, степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев и другие сведения);

– 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);

– сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета (СНИЛС);

– сведения об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН);

– сведения о миграционной карте, а также сведения о документе, подтверждающем право пребывания в РФ иностранного гражданина (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, дата начала и окончания срока действия документа - для документов, имеющих срок действия), включая их копии – для иностранных граждан;

– сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования (в том числе данные соответствующих карточек медицинского страхования);

– сведения о наличии (отсутствии) гражданских разбирательств и наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования по реабилитирующим основаниям (для отдельных категорий работников);

– сведения, указанные в оригиналах и копиях приказов по личному составу Банка и материалах к ним;

– 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;

– сведения о работе по совместительству, о предпринимательской деятельности;

- материалы по аттестации и оценке работников Банка;
  - материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка;
  - внутрибанковские материалы по расследованию и учету несчастных случаев на производстве и профессиональным заболеваниям в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами;
  - сведения о временной нетрудоспособности работников Банка;
  - табельный номер работников Банка;
  - 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);
  - сведения, содержащиеся в разрешении органов опеки и попечительства;
  - сведения о деловой репутации.
- 3.2.2.** Банк не проводит обработку данных о судимости субъекта, за исключением в случаях и в порядке, которые определяются в соответствии с федеральными законами РФ.
- 3.2.3.** Данные о здоровье могут обрабатываться Банком только в том случае, если эти данные прямо относятся к возможности субъекта исполнять свои обязательства перед Банком, либо используются в целях исполнения требований действующего законодательства, например, в соответствии с законодательством об обязательных видах страхования, со страховым законодательством.
- 3.2.4.** Сведения о расовой и национальной принадлежности клиентов Банком не обрабатываются. Фотографии, находящиеся в документах, удостоверяющего личность субъекта, и иные аналогичные данные не относятся к сведениям о расовой и национальной принадлежности.
- 3.2.5.** Банк **не обрабатывает** сведения (биометрические ПДн), которые характеризуют физиологические особенности субъектов и на основе которых можно установить их личность.
- 3.2.6.** В целях информационного обеспечения могут создаваться общедоступные источники ПДн (в том числе справочники, адресные книги). В общедоступные источники ПДн с письменного согласия субъекта могут включаться его фамилия, имя, отчество, год и место рождения, адрес, включая адрес электронной почты, клиентский номер телефона, IP-адрес, сведения о профессии и иные ПДн, сообщаемые субъектом ПДн. Сведения о субъектах должны быть в любое время исключены из общедоступных источников ПДн по запросу субъекта либо по решению суда или иных уполномоченных государственных органов.

### **3.3. Цели обработки ПДн**

- 3.3.1.** Банк осуществляет обработку ПДн в следующих целях:
- заключения договора, в том числе обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, а также оценкой кредитоспособности/платежеспособности при рассмотрении заявок субъекта ПДн на предоставление банковских услуг, включая передачу ПДн третьим лицам при необходимости проверки;
  - исполнения договора, в том числе осуществления банковских операций и предоставления всех видов банковских услуг, исполнения обеспечительных договоров и иных договоров с Банком, заключения Банком сделок уступки прав по договорам и иных сделок Банка с правами требования;
  - рассмотрение возможности предоставления финансовых или иных услуг Субъекту ПДн в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - проверка достоверности указанных субъектом ПДн сведений;
  - хранение и перевозка документов, содержащих ПД, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
  - получение заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения, исполнения договоров о предоставлении банковских продуктов субъекту ПДн и реализации Банком своих прав и обязанностей по таким договорам;
  - согласование условий договоров и соглашений с Банком, заключаемых с субъектом ПДн;
  - исполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - при ведении кадрового и бухгалтерского учета;
  - при оформлении награждений и поощрений;

- для предоставления со стороны Банка установленных законодательством условий труда, гарантий и компенсаций;
- для заполнения и передачи в уполномоченные органы требуемых форм отчетности;
- с целью соблюдения налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также единого социального налога;
- с целью соблюдения пенсионного законодательства при оформлении и предоставлении персонализированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение;
- с целью соблюдения нормативных документов Банка России при определении соответствия квалификационным требованиям и требованиям в отношении деловой репутации;
- обеспечения банковской безопасности, связанной с физическим доступом субъектов ПДн на территорию, в здания и помещения Банка;
- статистической обработки информации, при условии обязательного обезличивания ПДн;
- опубликования информации об учредителях (участниках) согласно требованию действующего законодательства Российской Федерации.

**3.3.2.** Допускаются иные цели обработки ПДн в случае, если указанные действия не противоречат действующему законодательству, деятельности Банка и на проведение указанной обработки получено согласие субъекта ПДн.

**3.3.3.** ПДн подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.

### **3.4. Сроки обработки и хранения ПДн**

**3.4.1.** Сроки хранения ПДн в Банке, в общем случае, определяются в соответствие со сроками, установленными Приказом Росархива от 20.12.2019 N 236 "Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения", Положением Росархива N 1, Банка России N 801-П от 12.07.2022 "Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения», а также иными требованиями законодательства РФ (по срокам исковой давности, по оформлению трудовых отношений и т.д.), нормативных документов федеральных органов исполнительной власти и Банка России, документов, фиксирующих договорные отношения Банка с субъектами ПДн, и согласий субъектов на обработку ПДн.

**3.4.2.** Сроки хранения ПДн должны содержаться в документах, подтверждающих получение согласия субъекта ПДн на обработку его ПДн или во внутренних локальных документах Банка.

**3.4.3.** Обработка ПДн должна быть прекращена в случаях:

- выявления неправомерных действий с ПДн до устранения допущенных нарушений;
- достижения цели обработки ПДн;
- отзыва субъектом ПДн согласия на обработку своих ПДн;
- прекращения деятельности Банка.

**3.4.4.** Процедура хранения ПДн в Банке должна проводиться в порядке, который позволяет осуществлять хранение ПДн в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок их хранения не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн.

## **4. Порядок и условия обработки ПДн**

### **4.1. Общие принципы обработки ПДн**

**4.1.1.** Цели и способы обработки ПДн в Банке должны соответствовать требованиям Российского законодательства в области обработки и обеспечения безопасности ПДн.

**4.1.2.** Обработка ПДн в Банке может осуществляться в целях исполнения трудового законодательства Российской Федерации, в целях предоставления услуг по основным видам банковской деятельности, в целях осуществления взаимодействия с партнерами, подрядчиками и контрагентами в рамках договорных отношений и не может противоречить изначально заявленным при сборе ПДн целям.

- 4.1.3.** В целях исполнения требований действующего законодательства РФ и своих договорных обязательств Банк может использовать как автоматизированную обработку ПДн, так и неавтоматизированную обработку с использованием материальных носителей информации.
- 4.1.4.** Обрабатываемые ПДн должны быть достоверными, их объем и характер, а также способы обработки должны соответствовать изначально заявленным при сборе ПДн целям. Не допускается обработка ПДн, избыточных по отношению к заявленным целям.
- 4.1.5.** ПДн подлежат правовой охране как сведения конфиденциального характера в соответствии с федеральным законодательством. Обеспечение конфиденциальности ПДн не требуется в случае обезличивания ПДн и в отношении общедоступных ПДн.

#### **4.2. Получение согласия субъекта на обработку ПДн**

- 4.2.1.** Обработка ПДн субъектов должна осуществляться с их согласия на обработку их ПДн, а также в иных случаях, предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 4.2.2.** В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», обработка ПДн должна осуществляться только с согласия в письменной форме субъекта ПДн:
- обработка специальных категорий ПДн;
  - обработка биометрических ПДн;
  - трансграничная передача ПДн в страны, не обеспечивающие адекватной защиты прав субъекта ПДн;
  - включение в общедоступные источники ПДн;
  - принятие решений на основании исключительно автоматизированной обработки ПДн.
- 4.2.3.** При недееспособности субъекта, письменное согласие на обработку его данных дает его законный представитель.
- 4.2.4.** Банк обязан иметь доказательство получения согласия клиента на обработку его ПДн (в том случае, если такое согласие является необходимым).
- 4.2.5.** Согласие на обработку ПДн может быть дано субъектом или его законным представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом. В случае получения согласия на обработку ПДн от представителя субъекта полномочия данного представителя должны быть проверены Банком. Форма согласия может быть в письменной, через WEB-сайт Банка конклюдентной или иной форме, предусмотренной действующим законодательством.
- 4.2.6.** Клиенты Банка дают конклюдентное согласие на обработку их ПДн в случаях:
- заполнения анкет, в т.ч. и на Web-сайте Банка;
  - предоставления удостоверения личности для прохода на территорию Банка;
  - регистрации на Web-сайте Банка и мероприятиях, проводимых Банком;
  - участия в опросах, проводимых Банком.
- 4.2.7.** Согласие на обработку ПДн должно быть оформлено отдельно от иных информации и (или) документов, которые подтверждает и (или) подписывает субъект ПДн.
- 4.2.8.** Обработка ПДн в Банке осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных в соответствии с пунктами 2 - 11 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»:
- обработка ПДн 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;
  - обработка ПДн осуществляется в связи с участием лица в конституционном, гражданском, административном, уголовном судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах;
  - обработка ПДн необходима для исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством РФ об исполнительном производстве;
  - обработка ПДн необходима для исполнения полномочий федеральных органов исполнительной власти, органов государственных внебюджетных фондов, исполнительных органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления и функций организаций,

участвующих в предоставлении соответственно государственных и муниципальных услуг, предусмотренных Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг", включая регистрацию субъекта персональных данных на едином портале государственных и муниципальных услуг и (или) региональных порталах государственных и муниципальных услуг;

- обработка ПДн необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем, по которому является субъект ПДн, а также для заключения договора по инициативе субъекта ПДн или договора, по которому субъект ПДн будет являться выгодоприобретателем или поручителем. Заключаемый с субъектом ПДн договор не может содержать положения, ограничивающие права и свободы субъекта ПДн, устанавливающие случаи обработки ПДн несовершеннолетних, если иное не предусмотрено законодательством РФ, а также положения, допускающие в качестве условия заключения договора бездействие субъекта ПДн;

– обработка ПДн необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта ПДн, если получение согласия субъекта ПДн невозможно;

– обработка ПДн необходима для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц, в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта ПДн;

– обработка ПДн осуществляется в статистических или иных исследовательских целях, за исключением целей, указанных в статье 15 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», при условии обязательного обезличивания ПДн;

– осуществляется обработка ПДн, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом РФ.

В Банке к таким ситуациям могут относиться:

- Взаимодействие с Социальным фондом России (СФР);
- Взаимодействие с налоговыми органами;
- Взаимодействие с таможенными органами;
- Взаимодействие с Федеральной службой финансового мониторинга;
- Взаимодействие с Банком России;
- Взаимодействие с органами предварительного следствия;
- Взаимодействие с органами внутренних дел;
- Взаимодействие с судебными органами;
- Взаимодействие со Счетной палатой Российской Федерации;
- Взаимодействие с Федеральным органом исполнительной власти в области финансовых рынков;
- Взаимодействие с органами принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц;
- Взаимодействие с организациями, осуществляющими функции по обязательному страхованию вкладов;
- Взаимодействие с лицами, указанными клиентом Банка в завещательном распоряжении;
- Взаимодействие с нотариальными конторами;
- Заполнение анкет и заявок на получение кредитов;
- Оформление договоров аренды, лизинга, доверительного управления, в которых клиент Банка указан как выгодоприобретатель;
- Оплата от имени третьего лица;
- Открытие вклада в пользу третьего лица;
- Обработка доверенностей;
- Обработка ПДн представителей юридических лиц;
- Взаимодействия с иностранными консульскими учреждениями.

### **4.3. Получение ПДн**

- 4.3.1.** Получение ПДн кандидата на вакантную должность или работника должно осуществляться лично, за исключением случаев получения ПДн из общедоступных источников.

- 4.3.2.** При необходимости получения дополнительных сведений о субъекте ПДн ему должен быть направлен соответствующий запрос на получение дополнительных ПДн и согласия на их обработку с указанием целей, способов и сроков обработки этих ПДн.
- 4.3.3.** Дополнительно субъекту могут быть разъяснены юридические последствия отказа от предоставления своих ПДн.
- 4.3.4.** Банк не имеет права получать и обрабатывать ПДн, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни. Обработка указанных специальных категорий ПДн допускается в случаях, если:
- 1) субъект ПДн дал согласие в письменной форме на обработку своих ПДн;
  - 2) обработка ПДн, разрешенных субъектом ПДн для распространения, осуществляется с соблюдением запретов и условий, предусмотренных статьей 10.1 Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных»;
  - 3) обработка ПДн необходима в связи с реализацией международных договоров Российской Федерации о реадмиссии;
- 4.3.5.** Банк может получать ПДн клиента от него самого или от третьих лиц при условии наличия согласия на обработку и/или оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».
- 4.3.6.** В ряде случаев Банк может получать ПДн от третьих лиц, получающих ПДн у субъектов, в том числе в качестве представителей Банка на основании доверенности, а также имеющих договорные отношения с субъектом ПДн либо с Банком. В качестве таких третьих лиц могут выступать банки-партнеры, страховые организации-партнеры и другие лица. При этом договор между Банком и третьей стороной должен содержать требования по соблюдению конфиденциальности ПДн, а также возможно заключение дополнительного договора (соглашения), в котором должны быть определены перечень действий (операций) с ПДн, которые будут совершаться Банком, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность ПДн и обеспечивать безопасность ПДн при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых ПДн в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». Форма данного договора (соглашения) приведена в Приложении 4 к «Положению о конфиденциальной информации и коммерческой тайне ООО «Примтеркомбанк».
- 4.3.7.** Если ПДн получены не от субъекта ПДн и их обработка не поручена Банку оператором, Банк до начала обработки таких ПДн обязан предоставить субъекту ПДн следующую информацию:
- наименование либо фамилия, имя, отчество и адрес оператора или его представителя;
  - цель обработки ПДн и ее правовое основание;
  - перечень ПДн;
  - предполагаемые пользователи ПДн;
  - установленные Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» права субъекта ПДн;
  - источник получения ПДн.
- 4.3.8.** Источниками ПДн субъектов в Банке могут являться:
- Анкеты,
  - Резюме,
  - Договоры,
  - Формы,
  - Сайт Банка,
  - Заявки/заявления,
  - Информация из приёмной (рецепции),
  - Телефон,
  - Копии предоставляемых документов,
  - иные источники в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3.9.** Субъект ПДн обязан предоставлять Банку достоверные сведения о себе и своевременно сообщать Банку об изменении своих ПДн. Банк имеет право проверять достоверность сведений,

предоставленных субъектом, сверяя данные, предоставленные субъектом, с имеющимися у Банка документами.

#### **4.4. Доступ к ПДн**

- 4.4.1.** Доступ к ПДн, содержащимся как в ИСПДн Банка, так и на бумажных носителях, могут иметь работники Банка, которым ПДн необходимы в связи с исполнением ими трудовых обязанностей.
- 4.4.2.** При оформлении трудовых отношений работники Банка должны подписывать Обязательство о неразглашении сведений, составляющих конфиденциальную информацию (в том числе и ПДн) и проходить обязательный инструктаж.
- 4.4.3.** Также должно осуществляться ознакомление работников под подпись с другими внутренними документами Банка по защите ПДн.
- 4.4.4.** Доступ к ИСПДн Банка регулируется «Регламентом регистрации действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к информационным активам и объектам информационной инфраструктуры ООО «Примтеркомбанк», реализуемой с использованием технических и организационных мероприятий.
- 4.4.5.** Каждый пользователь должен иметь индивидуальную учетную запись, которая определяет его права и полномочия в ИСПДн Банка. Информация об учетной записи не может быть передана другим лицам. Пользователь несет персональную ответственность за конфиденциальность сведений собственной учетной записи. Запрещено использование для доступа к ИСПДн Банка учетных записей других пользователей.
- 4.4.6.** Созданием, удалением и изменением учетных записей пользователей автоматизированной информационной системы должны заниматься уполномоченные администраторы в соответствии с должностными обязанностями.
- 4.4.7.** Список лиц (пользователей), допущенных к работе в ИСПДн, должен вестись в соответствии с утвержденными процедурами предоставления доступа к информационным ресурсам.

#### **4.5. Использование ПДн**

- 4.5.1.** ПДн субъектов ПДн могут быть получены, проходить дальнейшую обработку и передаваться на хранение, как на бумажных носителях, так и в электронном виде.
- 4.5.2.** Ввод ПДн в ИСПДн Банка может осуществляться работником, имеющим доступ к работе с ПДн, и в соответствии с его должностными обязанностями.
- 4.5.3.** Работники, осуществляющие ввод и обработку данных с использованием ИСПДн, несут ответственность за достоверность и полноту введенной информации.
- 4.5.4.** При работе с программными средствами ИСПДн Банка, реализующими функции просмотра и редактирования ПДн, должна быть запрещена демонстрация экранных форм, содержащих такие данные, лицам, не имеющим соответствующих должностных обязанностей.
- 4.5.5.** Копировать и делать выписки ПДн работника может быть разрешено исключительно в служебных целях с письменного разрешения руководителя или уполномоченного им лица, за исключением подразделений в служебные обязанности, которых входит обработка ПДн работников.
- 4.5.6.** В случае если Банку оказывают услуги юридические и физические лица на основании заключенных договоров (либо иных оснований) и в силу данных договоров они должны иметь доступ к ПДн клиентов Банка, то соответствующие данные предоставляются Банком только после подписания с лицами, осуществляющими обработку ПДн по поручению Банка, соответствующего договора (соглашения) о конфиденциальности, в котором должны быть определены перечень действий (операций) с ПДн, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку ПДн, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность ПДн и обеспечивать безопасность ПДн при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых ПДн в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». Форма данного договора (соглашения) приведена в Приложение 4 к «Положению о конфиденциальной информации и коммерческой тайне ООО «Примтеркомбанк».
- 4.5.7.** В ходе выполнения функций кредитной организации, связанных с необходимостью идентификации состоящих на обслуживании клиентов, Банк, в соответствии с Федеральным

законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», обязан обрабатывать все ПДн, указанные в п. 3.2.1 настоящей Политики.

- 4.5.8.** В ходе выполнения функций кредитной организации, связанных с проведением операций по выдаче и погашению гарантий, кредитов и займов (включая учет векселей и иных документарных ценных бумаг), Банк обрабатывает все ПДн, указанные в п. 3.2.1 настоящей Политики.
- 4.5.9.** В случае если указанные данные предоставлены на этапе рассмотрения заявки на предоставление кредита, и кредитный договор не был заключен, то их обработка завершается, а данные должны быть уничтожены. В случае же если кредитный, либо иной подобный договор был заключен, обработка ПДн должны быть завершена в течение срока, указанного в согласии на обработку.
- Согласие на обработку указанных ПДн должно быть получено у потенциального заемщика до заключения кредитного договора и начала обработки таких данных.
- 4.5.10.** Клиент Банка, предоставляя свое согласие на обработку его ПДн в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с клиентом Банка с помощью средств связи, включая, но, не ограничиваясь: почтовой рассылкой, рассылкой SMS-сообщений, электронной почтой, телефоном (включая мобильный), факсимильной связью, сетью Интернет, только при следующих условиях:
- Действие данного согласия распространяется только на:
    - проведение опросов и исследований в области финансовых услуг,
    - проведение маркетинговых программ,
    - проведение статистических исследований,
    - уведомления о мероприятиях, акциях, предоставляемых скидках.
  - Действие данного согласия распространяется только на взаимоотношения, возникающие в рамках исполнения Банком обязательств по заключенным с клиентом договорам, а также продвижения своих услуг и услуг своих партнеров.
  - Действие данного согласия распространяется на следующие операции по обработке ПДн: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПДн.
  - Данное согласие действует в течение срока, указанного в таком согласии.
- В остальных случаях обработка ПДн в целях продвижения работ и услуг на рынке путем прямых контактов с клиентом Банка с помощью средств связи допускается только с его предварительного согласия. Бремя доказывания наличия согласия лежит на Банке.

#### **4.6. Передача (распространение) ПДн**

- 4.6.1.** Передача ПДн допускается в минимальных объемах и только в целях выполнения задач, соответствующих объективной причине сбора этих данных.
- 4.6.2.** При передаче ПДн субъекта ПДн третьим лицам, в том числе представителям субъекта ПДн, эта информация должна быть ограничена только теми ПДн субъекта ПДн, которые необходимы для выполнения третьими лицами их функций.
- 4.6.3.** Передача ПДн третьим лицам (включая надзорные органы) возможна только в случаях, прямо предусмотренных законодательными и нормативными актами, либо в случае согласия субъекта ПДн.
- 4.6.4.** Согласие на обработку ПДн, разрешенных субъектом ПДн для распространения, оформляется отдельно от иных согласий субъекта ПДн на обработку его ПДн. Банк обязан обеспечить субъекту ПДн возможность определить перечень ПДн по каждой категории ПДн, указанной в согласии на обработку ПДн, разрешенных субъектом ПДн для распространения.
- 4.6.5.** Согласие на обработку ПДн, разрешенных субъектом ПДн для распространения, может быть предоставлено Банку:
- 1) непосредственно;
  - 2) с использованием информационной системы уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн.

- 4.6.6.** В согласии на обработку ПДн, разрешенных субъектом ПДн для распространения, субъект ПДн вправе установить запреты на передачу (кроме предоставления доступа) этих ПДн Банком неограниченному кругу лиц, а также запреты на обработку или условия обработки (кроме получения доступа) этих ПДн неограниченным кругом лиц. Отказ Банка в установлении субъектом ПДн запретов и условий не допускается.
- 4.6.7.** В случае если обязанность, либо возможность предоставления имеющихся в распоряжении Банка ПДн иным лицам (включая органы государственной и муниципальной власти) установлена законодательством, Банк обязан предоставить указанные данные в составе, виде и сроки, указанные в законодательных или нормативных актах.
- 4.6.8.** Если обязанность предоставления ПДн фиксируется соответствующим запросом (ходатайством) уполномоченного лица, запрос подлежит обязательной проверке в целях контроля над обоснованностью предоставления запроса. При обоснованности подобного запроса, Юридический Департамент информирует об этом подразделение, которое осуществляет обработку запрошенных данных, которое в свою очередь формирует ответ на запрос (при необходимости – организует деятельность иных подразделений по подготовке ответа). При необоснованности запроса, Юридический Департамент информирует об этом подразделение, которое осуществляет обработку запрошенных данных, которое в свою очередь направляет отправителю запроса письменное уведомление об отказе в предоставлении ПДн.
- 4.6.9.** Любые запросы на раскрытие ПДн от третьих лиц, не являющихся субъектами раскрываемых ПДн, подлежат обязательному рассмотрению на предмет обоснованности.
- 4.6.10.** При передаче ПДн третьим лицам Банк обязан уведомлять лиц, получивших ПДн, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждение того, что это правило соблюдено. Лица, получившие ПДн, обязаны соблюдать их конфиденциальность и безопасность.
- 4.6.11.** К перечню третьих лиц, которым возможна передача ПДн клиента Банка с его согласия относятся:
- Бюро кредитных историй с целью формирования, обработки и хранения кредитных историй клиентов Банка, а также предоставления кредитных отчетов о клиентах Банка;
  - Страховые организации-партнеры с целью предоставления страховых услуг и оформление документов в связи с услугами по страхованию жизни, здоровья, трудоспособности клиентов Банка;
  - Организации по взысканию задолженностей в случаях досудебного и судебного разбирательства при просрочке возврата кредита или его части.
- 4.6.12.** В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк вправе осуществлять передачу ПДн в соответствующих целях запроса объемах без согласия субъекта ПДн следующим третьим лицам:
- Социальный фонд России (СФР);
  - Налоговые органы;
  - Таможенные органы;
  - Федеральную службу финансового мониторинга;
  - Банк России;
  - Органы предварительного следствия (при наличии согласия руководителя следственного органа или решения суда);
  - Органы внутренних дел;
  - Судебные органы;
  - Счетную палату Российской Федерации;
  - Федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков;
  - Органы принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности;
  - Организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов;
  - Нотариальные конторы (по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших клиентов);
  - Иностранные консульские учреждения (в отношении счетов иностранных граждан в случае смерти таких граждан), а также другим третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности.

- 4.6.13.** ПДн могут быть переданы как на бумажном носителе, так и в электронном виде.
- 4.6.14.** Средства криптографической защиты информации могут не применяться в случаях:
- передачи ПДн в пределах контролируемой зоны;
  - при записи на учетные машинные носители информации, включая сменные машинные носители информации.
- 4.6.15.** Передача документов (иных материальных носителей), содержащих ПДн субъектов, может быть осуществлена при наличии у лица, уполномоченного на их получение договора (соглашения) о неразглашении конфиденциальной информации (Приложение 4 к «Положению о конфиденциальной информации и коммерческой тайне ООО «Примтеркомбанк») либо наличие в договоре с третьим лицом пунктов о неразглашении конфиденциальной информации, в том числе, предусматривающих защиту ПДн субъекта.
- 4.6.16.** Передача материальных носителей ПДн третьим лицам должна осуществляться на основании акта приема-передачи материальных носителей.
- 4.6.17.** Передача информации, содержащей сведения о ПДн субъектов ПДн, по телефону, факсимильной связи, незащищенной электронной почте запрещается.

#### **4.7. Обезличивание ПДн**

- 4.7.1.** Обезличивание может производиться в целях предоставления статистической отчетности, агрегированной информации о деятельности Банка, а также в иных целях, предусмотренных действующим законодательством, например, по достижении целей их обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 4.7.2.** При осуществлении обезличивания ПДн подлежат применению по отдельности или в совокупности методы обезличивания ПДн, указанные в пунктах 4.7.3, 4.7.5, 4.7.11, 4.7.12 и 4.7.13.
- 4.7.3.** Метод введения идентификаторов ПДн, подлежащих обезличиванию (далее – метод введения идентификаторов), реализуется путем выделения из состава ПДн, подлежащих обезличиванию, субъектов, ПДн которых подлежат обезличиванию (далее – массив персональных данных, подлежащих обезличиванию), ПДн, которые без использования дополнительной информации позволяют определить субъекта ПДн, и их замены на идентификаторы в виде кода, номера или иного обозначения (далее – идентификатор), имеющего постоянное или переменное значение, присваиваемые на основании заданных Банком алгоритмов.
- 4.7.4.** В случае применения метода введения идентификаторов должно предусматриваться создание ключа, позволяющего сопоставить идентификаторы и ПДн, в отношении которых были произведены действия по обезличиванию ПДн, который хранится Банком отдельно от массива ПДн, подлежащих обезличиванию, в отношении которых произведены действия по обезличиванию ПДн с использованием метода введения идентификаторов, и не передаваться третьим лицам.
- 4.7.5.** Метод изменения состава или семантики ПДн, подлежащих обезличиванию, реализуется путем выделения элементов массива ПДн, подлежащих обезличиванию, имеющих качественные или количественные значения применительно к каждому субъекту ПДн (далее – атрибуты ПДн), которые подвергаются изменению, искажению и (или) удалению на основании категорий субъектов, ПДн которых подлежат обезличиванию, категорий ПДн, подлежащих обезличиванию.
- 4.7.6.** При использовании метода изменения состава или семантики ПДн, подлежащих обезличиванию, изменение состава или семантики ПДн, подлежащих обезличиванию, осуществляется путем:
- 1) удаления атрибутов ПДн;
  - 2) искажения атрибутов ПДн;
  - 3) изменения атрибутов ПДн.
- 4.7.7.** Удаление атрибутов ПДн осуществляется путем исключения из массива ПДн атрибутов ПДн, обработка которых не является необходимой для достижения целей обработки ПДн, полученных в результате обезличивания.
- 4.7.8.** При удалении атрибутов ПДн допускается удаление атрибутов ПДн, относящихся ко всем и (или) отдельным субъектам, ПДн которых находятся в массиве ПДн, подлежащих обезличиванию.

- 4.7.9.** Искажение атрибутов ПДн осуществляется путем добавления в атрибуты ПДн дополнительной информации, препятствующей установлению субъекта ПДн, и (или) случайных значений, в том числе полученных в результате вычитания (добавления) заданного числа из значений количественного атрибута ПДн.
- 4.7.10.** Изменение атрибутов ПДн осуществляется путем:
- 1) замены значений атрибутов ПДн обобщенными значениями, полученными при округлении количественного значения атрибута ПДн или использовании его среднего значения, введении порога для наибольших и наименьших значений количественного атрибута ПДн и (или) укрупнении значения атрибута ПДн в пределах группы атрибутов ПДн;
  - 2) замены значений атрибутов ПДн на условные знаковые обозначения, в том числе замены части значений атрибута ПДн на знак "\*";
  - 3) замены значений атрибутов ПДн на случайные значения атрибутов ПДн, не относящихся к субъекту ПДн, атрибуты ПДн которого подлежат замене.
- 4.7.11.** Метод перемешивания ПДн, подлежащих обезличиванию, реализуется путем перестановки отдельных значений и (или) групп значений атрибутов ПДн между собой.
- 4.7.12.** Метод декомпозиции ПДн, подлежащих обезличиванию, реализуется путем разделения массива ПДн, подлежащих обезличиванию, на заданное количество частей с последующим отдельным их хранением.
- 4.7.13.** При использовании методов обезличивания ПДн, указанных в пунктах 4.7.3, 4.7.5, 4.7.11 и 4.7.12, в целях исключения связи между атрибутами ПДн и субъектами ПДн дополнительно может применяться метод преобразования массива ПДн, подлежащих обезличиванию, путем:
- 1) обобщения (агрегации) атрибутов ПДн субъектов ПДн;
  - 2) обобщения (агрегации) атрибутов ПДн субъектов ПДн, а также установления заданного количества различных значений атрибутов ПДн;
  - 3) обобщения (агрегации) атрибутов ПДн субъектов ПДн, а также установления заданного количества различных значений атрибутов ПДн, позволяющего отобразить исходное распределение каждого значения атрибутов ПДн.
- 4.7.14.** Лицо, ответственное за защиту ПДн субъекта обладает правом самостоятельного обезличивания ПДн. При необходимости получения иных обезличенных ПДн, работники обязаны направить соответствующему лицу, ответственному за защиту ПДн клиентов, служебную записку с запросом соответствующих данных, если предоставление таких данных не осуществляется в рамках должностных обязанностей и внутрибанковских регламентов.
- 4.7.15.** Должно обеспечиваться раздельное хранение ПДн и обезличенных данных.

#### **4.8. Прекращение обработки, уточнение, блокирование и уничтожение ПДн**

- 4.8.1.** В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (ч. 1, ч. 3 ст. 21) в случае выявления неправомерной обработки ПДн при обращении клиента (субъекта ПДн) или его Представителя либо по запросу клиента или его Представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых ПДн, относящихся к этому клиенту, или обеспечить их блокирование (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки.
- 4.8.2.** В случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) ПДн, повлекшей нарушение прав субъектов ПДн, Банк обязан с момента выявления такого инцидента оператором, уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн или иным заинтересованным лицом уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн:
- 1) в течение двадцати четырех часов о произошедшем инциденте, о предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав субъектов ПДн, и предполагаемой вреде, нанесенном правам субъектов ПДн, о принятых мерах по устранению последствий соответствующего инцидента, а также предоставить сведения о лице, уполномоченном Банком на взаимодействие с уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн, по вопросам, связанным с выявленным инцидентом;

- 2) в течение семидесяти двух часов о результатах внутреннего расследования выявленного инцидента, а также предоставить сведения о лицах, действия которых стали причиной выявленного инцидента (при наличии).
- 4.8.3.** Порядок уведомления уполномоченных органов и обработки запросов клиентов приведен в документе «Регламент обработки запросов Субъекта ПДн или уполномоченного органа по защите прав Субъектов ПДн в ООО «Примтеркомбанк».
- 4.8.4.** В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в случае достижения цели обработки ПДн (ч. 4 ст. 21) или в случае утраты необходимости в достижении этих целей (ч. 7 ст. 5) Банк обязан прекратить обработку ПДн или обеспечить ее прекращение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и уничтожить ПДн (либо провести обезличивание — ч. 7 ст. 5) или обеспечить их уничтожение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий 30 дней с даты достижения цели обработки ПДн, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, иным соглашением между Банком и субъектом ПДн, либо если Банк не вправе осуществлять обработку ПДн без согласия субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.
- 4.8.5.** Процедура уничтожения ПДн или обеспечения их уничтожения должна быть выполнена в законодательно установленный срок только в том случае, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, иным соглашением между Банком и субъектом ПДн, либо если Банк не вправе осуществлять обработку ПДн без согласия субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами. Данное условие выполнения процедуры уничтожения проверяется в ходе вышеуказанной проверки.
- 4.8.6.** По результатам процедуры уничтожения ПДн и/или материальных носителей ПДн должен быть оформлен Акт об уничтожении ПДн и/или материальных носителей ПДн.
- 4.8.7.** В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в случае отзыва клиентом (субъектом ПДн) согласия на обработку его ПДн (ч. 5 ст. 21) Банк обязан прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и в случае, если сохранение ПДн более не требуется для целей обработки ПДн, уничтожить ПДн или обеспечить их уничтожение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий 30 дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является клиент, иным соглашением между Банком и клиентом, либо если Банк не вправе осуществлять обработку ПДн без согласия клиента на основаниях, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.
- 4.8.8.** В случае обращения субъекта ПДн к Банку с требованием о прекращении обработки ПДн Банк обязан в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты получения Банком соответствующего требования, Банк обязан прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если такая обработка осуществляется лицом, осуществляющим обработку ПДн), за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2 - 11 части 1 статьи 6, частью 2 статьи 10 и частью 2 статьи 11 Федерального закона. № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанный срок может быть продлен, но не более чем на пять рабочих дней в случае направления Банком в адрес субъекта ПДн мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации.
- 4.8.9.** В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку ПДн Банк вправе продолжить обработку ПДн без согласия субъекта ПДн при наличии оснований, указанных в пункте 4.8.8 настоящей Политики.
- 4.8.10.** В случае отсутствия возможности уничтожения ПДн в течение срока, указанного в п. 4.8.4 настоящей Политики, Банк в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (ч. 6 ст. 21) осуществляет блокирование таких ПДн или обеспечивает их

блокирование (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и обеспечивает уничтожение ПДн в срок не более чем 6 месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

**4.8.11.** В случае отсутствия возможности уничтожения ПДн по различным причинам, ответственным за организацию защиты ПДн, может быть принято решение об обеспечении уничтожения ПДн в срок не более чем 6 месяцев или иной срок, установленный федеральными законами. Решение должно быть оформлено распорядительным порядком.

**4.8.12.** В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (ч. 3 ст. 20, ч. 3 ст. 21) об устранении допущенных нарушений, в результате которых ПДн были неполными, неточными или неактуальными и подлежали изменению, или об уничтожении ПДн (в случае неправомерной обработки ПДн, т. е. когда они являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки), Банк обязан уведомить субъекта ПДн или его Представителя, а в случае, если обращение субъекта ПДн или его Представителя, либо запрос уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн, также указанный орган.

## **5. Обеспечение безопасности при обработке ПДн**

Банк при обработке ПДн субъектов должен принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн. Безопасность ПДн может быть достигнута путем исключения несанкционированного, в том числе случайного, доступа к ПДн, результатом которого может стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, распространение ПДн.

Обязательным условием обработки ПДн является обеспечение их конфиденциальности. При этом обеспечение конфиденциальности не требуется:

- в случае обезличивания ПДн;
- в отношении общедоступных ПДн.

Банк не должен обеспечивать безопасность и конфиденциальность ПДн в следующих случаях:

- ПДн обезличены;
- ПДн являются общедоступными или включены в источники общедоступных данных.

### **5.1. Требования по обеспечению безопасности при автоматизированной обработке ПДн**

**5.1.1.** В сфере действия настоящего раздела Политики находятся все ИСПДн Банка.

**5.1.2.** Перечень мероприятий по организации и техническому обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн должен представлять собой совокупность осуществляемых на всех этапах жизненного цикла ИСПДн согласованных по целям, задачам, месту и времени мероприятий, направленных на предотвращение (нейтрализацию) угроз безопасности ПДн в ИСПДн, на восстановление нормального функционирования ИСПДн после реализации угрозы, с целью минимизации как непосредственного, так и опосредованного ущерба от возможности реализации таких угроз.

**5.1.3.** Организация обеспечения безопасности ПДн в ИСПДн должна предусматривать:

- оценку обстановки;
- обоснование требований по обеспечению безопасности ПДн и формулирование задач защиты ПДн;
- определение угроз безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн, формирование на их основе модели угроз;
- разработку на основе модели угроз СЗПДн, обеспечивающей нейтрализацию предполагаемых угроз с использованием методов и способов защиты ПДн, предусмотренных для соответствующего класса ИСПДн;
- планирование мероприятий по защите ПДн;
- организацию и проведение работ по созданию СЗПДн;
- разработку документов, регламентирующих вопросы организации обеспечения безопасности ПДн и эксплуатации СЗПДн;
- проверку готовности, установку и ввод в эксплуатацию средств защиты информации в соответствии с эксплуатационной и технической документацией;

- обучение лиц, использующих средства защиты информации, применяемые в ИСПДн, правилам работы с ними;
- контроль соблюдения условий использования средств защиты информации, предусмотренных эксплуатационной и технической документацией;
- разбирательство и составление заключений по фактам несоблюдения условий хранения носителей ПДн, использования средств защиты информации, которые могут привести к нарушению конфиденциальности ПДн или другим нарушениям, приводящим к снижению уровня защищенности ПДн, разработку и принятие мер по предотвращению возможных опасных последствий подобных нарушений.

**5.1.4.** Техническое обеспечение безопасности ПДн в ИСПДн должно предусматривать защиту ПДн от НСД и неправомерных действий и установку, настройку и применение средств защиты. Защита ПДн от НСД предполагает реализацию:

- управления доступом к операционной системе автоматизированного рабочего мест пользователей (администраторов) ИСПДн;
- управления удаленным доступом к корпоративной сети передачи данных;
- обеспечения целостности;
- антивирусной защиты;
- межсетевое экранирование;
- обнаружения и предотвращения вторжений;
- анализа защищенности компонент ИСПДн.

**5.1.5.** Мероприятия по обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн должны включать в себя:

- реализация разрешительной системы допуска пользователей (обслуживающего персонала) к информационным ресурсам ИСПДн и связанным с ее использованием работам, документам;
- ограничение доступа пользователей в помещения, где размещены технические средства, позволяющие осуществлять обработку ПДн, а также хранятся носители информации;
- разграничение доступа пользователей и обслуживающего персонала к информационным ресурсам, программным средствам обработки (передачи) и защиты информации;
- регистрация действий пользователей и обслуживающего персонала, контроль НСД и действий пользователей, обслуживающего персонала и посторонних лиц;
- учет, хранение съемных носителей информации и их обращение, исключаящее хищение, подмену и уничтожение;
- резервирование технических средств, дублирование массивов и носителей информации;
- использование защищенных каналов связи;
- размещение технических средств, позволяющих осуществлять обработку ПДн, в пределах охраняемой территории;
- организация физической защиты помещений и собственно технических средств, позволяющих осуществлять обработку ПДн;
- предотвращение внедрения в ИСПДн вредоносных программ (программ-вирусов) и программных закладок.

**5.1.6.** При взаимодействии ИСПДн с сетями связи общего пользования (Интернет) наряду с методами и способами, указанными в пункте 5.1.5 настоящей Политики, основными методами и способами защиты информации от НСД должны являться:

- межсетевое экранирование с целью управления доступом, фильтрации сетевых пакетов и трансляции сетевых адресов для скрытия структуры ИСПДн;
- фильтрация входящих (исходящих) сетевых пакетов по заданным правилам;
- обнаружение вторжений в ИСПДн, нарушающих или создающих предпосылки к нарушению установленных требований по обеспечению безопасности ПДн;
- активный аудит безопасности ИСПДн на предмет обнаружения в режиме реального времени несанкционированной сетевой активности;
- анализ защищенности ИСПДн, предполагающий применение специализированных программных средств (сканеров безопасности);
- защита информации при ее передаче по каналам связи;
- использование средств антивирусной защиты;
- анализ принимаемой по сетям связи общего пользования информации, в том числе на наличие компьютерных вирусов;
- централизованное управление системой защиты ПДн ИСПДн.

- 5.1.7.** Определение уровней защищённости ПДн при их обработке в ИСПДн осуществляться в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите ПДн при их обработке в информационных системах ПДн».
- 5.1.8.** При обработке ПДн должны приниматься необходимые организационные и технические меры, в том числе использоваться шифровальные (криптографические) средства для защиты ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий. При этом принимаемые методы и способы защиты информации в ИСПДн должны соответствовать требованиям Постановления Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите ПДн при их обработке в информационных системах ПДн» и нормативно-методическим документам ФСТЭК и ФСБ России по защите ПДн.
- 5.1.9.** В целях обеспечения безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн Банка должны разрабатываться модели угроз и нарушителя безопасности ПДн, содержащие актуальные для Банка угрозы безопасности ПДн, на основе которых вырабатываются требования, учитывающие особенности обработки ПДн в корпоративной информационной системе Банка вообще, и в конкретных ИСПДн, в частности. Модели угроз безопасности в ИСПДн Банка разрабатываются на основе следующих методических документов:
- Руководящий документ ФСТЭК России «Методика оценки угроз безопасности информации» (утвержден ФСТЭК России 5 февраля 2021 г.).
- 5.1.10.** В процессе обеспечения ИБ ИСПДн должны соблюдаться требования «Политики информационной безопасности ООО «Примтеркомбанк».
- 5.1.11.** Обмен ПДн при их обработке в ИСПДн может осуществляться по каналам связи, защита которых обеспечивается путем реализации соответствующих организационных мер и (или) путем применения соответствующих технических средств.
- 5.1.12.** Размещение ИСПДн, специальное оборудование и охрана помещений, в которых ведется работа с ПДн, организация режима обеспечения безопасности в этих помещениях должны обеспечивать сохранность носителей ПДн и средств защиты информации, а также исключать возможность неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях посторонних лиц.
- 5.1.13.** В целях обеспечения безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн должен быть организован контроль за соблюдением условий использования средств защиты информации, предусмотренных эксплуатационной и технической документацией, а также разбирательство и составление заключений по фактам несоблюдения условий доступа к ПДн, использования средств защиты информации, которые могут привести к нарушениям конфиденциальности ПДн. Осуществление такого контроля возлагается на работников Отдела информационной безопасности Банка.
- 5.1.14.** При обнаружении нарушений порядка предоставления ПДн незамедлительно приостанавливается предоставление ПДн пользователям ИСПДн до выявления причин нарушений и устранения этих причин.
- 5.1.15.** Работникам должно быть запрещено производить выгрузки из ИСПДн сведений, составляющих ПДн, если иное не предусмотрено распорядительными документами Банка или требованиями законодательства Российской Федерации.
- 5.1.16.** Инициативные запросы о создании баз данных, содержащих ПДн, и/или производстве выгрузки из ИСПДн, должны рассматриваться как исключение и пройти процедуру согласования с работниками Отдела информационной безопасности Банка.
- 5.1.17.** Запросы пользователей ИСПДн на получение ПДн, а также факты предоставления ПДн по этим запросам должны регистрироваться автоматизированными средствами ИСПДн в электронном журнале обращений. Содержание электронного журнала обращений периодически проверяется уполномоченными должностными лицами Банка.
- 5.1.18.** Доступ к ИСПДн Банка осуществляется в рамках корпоративной сети передачи данных.
- 5.1.19.** При работе с ПДн не должно допускаться:
- неконтролируемое распространение ПДн;
  - осуществление запросов на предоставление ПДн, не связанных с выполнением должностных обязанностей (необоснованных запросов к ИСПДн);

- несанкционированное копирование ПДн на внешние машинные носители информации или сетевые ресурсы;
- несанкционированная распечатка документов, содержащих ПДн;
- несанкционированное внесение изменений в ПДн или уничтожение ПДн;
- блокирование или выполнение попыток обхода действующих средств защиты информации.

**5.1.20.** При выполнении технического обслуживания оборудования ИСПДн необходимо принять меры по гарантированному уничтожению ПДн, размещенных на машинных носителях информации в составе обслуживаемого оборудования. В случае если ремонту/замене подлежат сами машинные носители информации, а гарантированное уничтожение ПДн на них невозможно, передача таких носителей допускается при условии наличия договора (соглашения) о конфиденциальности с организацией, осуществляющей ремонт (замену). При невозможности выполнения указанных условий такие носители подлежат списанию и физическому уничтожению.

## **5.2. Требования по обеспечению безопасности при обработке ПДн без использования средств автоматизации**

- 5.2.1.** Обработка ПДн, содержащихся в ИСПДн либо извлеченных из такой системы, считается осуществленной без использования средств автоматизации (неавтоматизированной), если такие действия с ПДн, как использование, уточнение, распространение, уничтожение персональных данных в отношении каждого из субъектов ПДн, осуществляются при непосредственном участии человека.
- 5.2.2.** ПДн при их обработке, осуществляемой без использования средств автоматизации, должны обособляться от иной информации, в частности путем фиксации их на отдельных материальных носителях ПДн (далее - материальные носители), в специальных разделах или на полях форм (бланков).
- 5.2.3.** Лица, осуществляющие обработку ПДн без использования средств автоматизации (в том числе работники Банка или лица, осуществляющие такую обработку по договору с Банком), должны быть проинформированы о факте обработки ими ПДн, обработка которых осуществляется Банком без использования средств автоматизации, категориях обрабатываемых ПДн, а также об особенностях и правилах осуществления такой обработки, установленных нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, а также локальными правовыми актами Банка (при их наличии).
- 5.2.4.** Неавтоматизированная обработка ПДн в Банке заключается в работе с материальными носителями информации, которые содержат сведения, составляющие ПДн (далее – материальные носители ПДн).
- 5.2.5.** К материальным носителям ПДн Банка относятся анкеты и договоры на бумажных носителях, получаемые от клиентов Банка.
- 5.2.6.** При разработке типовых форм, содержащих ПДн, ответственные за разработку этих форм подразделения Банка должны учитывать следующие положения:
- а) фиксация на одном материальном носителе ПДн субъекта, цели обработки, которых несовместимы, не допускается (типовая форма должна исключать объединение полей, предназначенных для внесения ПДн, цели, обработки которых несовместимы);
  - б) типовая форма или связанные с ней документы (инструкция по ее заполнению, карточки, реестры и журналы) должны содержать следующие сведения – цель обработки ПДн и ее правовое основание, имя (наименование) и адрес Банка, ФИО и адрес субъекта ПДн, источник получения ПДн, перечень ПДн, сроки обработки ПДн, перечень действий с ПДн, которые будут совершаться в процессе их обработки и общее описание используемых Банком способов обработки ПДн;
  - в) в случаях необходимости получения письменного согласия субъекта на обработку его ПДн типовая форма должна предусматривать поле, в котором субъект ПДн может собственноручно поставить отметку о своем согласии на обработку ПДн: «согласен/не согласен»;
  - г) типовая форма должна быть составлена таким образом, чтобы каждый из субъектов ПДн, содержащихся в документе, имел возможность ознакомиться со своими ПДн, содержащимися в документе, не нарушая прав и законных интересов иных субъектов ПДн.
- 5.2.7.** В Банке установлены следующие требования к хранению материальных носителей ПДн:

- срок хранения для материальных носителей ПДн, устанавливается согласно внутренним документам Банка, в зависимости от состава ПДн;
- материальные носители ПДн хранятся в специализированных шкафах или сейфах;
- неавтоматизированная обработка ПДн в Банке должна осуществляться таким образом, чтобы в отношении каждой категории ПДн можно было определить места хранения ПДн (материальных носителей ПДн) и установить работников Банка, осуществляющих неавтоматизированную обработку ПДн, либо имеющих к ним доступ;
- при хранении материальных носителей ПДн должны соблюдаться условия, обеспечивающие сохранность ПДн и исключающие несанкционированный к ним доступ;
- запрещается хранение материальных носителей ПДн в местах, доступных для ознакомления посторонними лицами;
- работнику Банка, выполняющему обработку ПДн с использованием материальных носителей ПДн запрещается хранить их на своем рабочем месте.

**5.2.8.** В Банке установлены следующие требования к уничтожению материальных носителей ПДн:

- при необходимости уничтожения или блокирования части ПДн уничтожается или блокируется материальный носитель с предварительным копированием сведений, не подлежащих уничтожению или блокированию, способом, исключающим одновременное копирование персональных данных, подлежащих уничтожению или блокированию;
- уничтожение или обезличивание части ПДн, если это допускается материальным носителем, может производиться способом, исключающим дальнейшую обработку этих ПДн с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе (уничтожение техническим средством, удаление, вымарывание)
- уничтожение материальных носителей ПДн должно оформляться актом.

**5.2.9.** Не допускается фиксация на одном материальном носителе ПДн, цели обработки, которых заведомо не совместимы. В случае обработки различных категорий ПДн, осуществляемой без использования средств автоматизации, для каждой категории ПДн должен использоваться отдельный материальный носитель.

**5.2.10.** Уточнение ПДн при осуществлении их обработки без использования средств автоматизации производится путем обновления или изменения данных на материальном носителе, а если это не допускается техническими особенностями материального носителя, - путем фиксации на том же материальном носителе сведений о вносимых в них изменениях либо путем изготовления нового материального носителя с уточненными ПДн.

**5.2.11.** При несовместимости целей обработки ПДн, зафиксированных на одном материальном носителе, если материальный носитель не позволяет осуществлять обработку ПДн отдельно от других зафиксированных на том же носителе ПДн, должны быть приняты меры по обеспечению отдельной обработки ПДн, в частности:

- а) при необходимости использования или распространения определенных ПДн отдельно от находящихся на том же материальном носителе других ПДн осуществляется копирование ПДн, подлежащих распространению или использованию, способом, исключающим одновременное копирование ПДн, не подлежащих распространению и использованию, и используется (распространяется) копия ПДн;
- б) при необходимости уничтожения или блокирования части ПДн уничтожается или блокируется материальный носитель с предварительным копированием сведений, не подлежащих уничтожению или блокированию, способом, исключающим одновременное копирование ПДн, подлежащих уничтожению или блокированию.

## **6. Обработка пользовательских данных на WEB-сайте Банка**

**6.1.** На WEB-сайте Банка, Банк может обрабатывать пользовательские данные с помощью метрических программ Google Analytics, Яндекс Метрика и файлов Cookie.

**6.2.** Под «пользовательскими данными» понимаются данные о пользователях сайта Банка, доступные и собираемые Банком с помощью метрических программ Google Analytics, Яндекс Метрика, а именно:

- псевдоним пользователя;
- адрес пользователя или адрес устройства пользователя и его технические характеристики, посредством которого пользователь зашел на сайт Банка и (или) установил соединение с интернет-сервисом Банка;

- используемая операционная система на устройстве пользователя, версия операционной системы;
- тип подключения и наименование оператора связи;
- информация, сохраненная в файлах Cookie;
- сведения о пользователе, включающие:
  - IP-адрес;
  - поисковые запросы пользователя;
  - время запроса;
  - информация об используемом браузере (тип и версия браузера) и языке;
  - даты и времени доступа к сайту;
  - интернет-адреса веб-страниц, посещаемых пользователем;
  - тематику информации, размещенной на посещаемых пользователем интернет - ресурсах Банка;
  - идентификатор пользователя, преобразованный Банком при помощи хеш-функции или других модификаций;
  - идентификатор устройства;
  - географическое положение;
  - количество просмотренных страниц;
  - длительность пребывания на сайте Банка;
  - запросы, которые пользователь использовал при переходе на сайт;
  - страницы, с которых были совершены переходы;
- сведения о мобильном устройстве, в т.ч.:
  - идентификатор устройства;
  - сведения о местоположении;
  - данные о настройках системы;
  - CUS пользователя;
  - User-Agent пользователя;
  - источник рекламного трафика;
  - идентификатор сессии;
  - время авторизации/регистрации;
  - токен, время каждой проверки токена в привязке к системам;
  - идентификаторы систем, посещаемых пользователем;
  - версия мобильного приложения;
  - логин пользователя сервиса;
  - дата/время использования сервиса;
- любая информация, не позволяющая однозначно идентифицировать пользователя или конкретное физическое лицо;
- аналитическая пользовательская информация, файлы cookie систем Google Analytics, Яндекс.Метрика.

**6.3.** Под обработкой пользовательских данных понимаются любые действия с использованием средств автоматизации, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение обрабатываемых данных.

**6.4.** Выбор состава пользовательских данных для обработки зависит от используемого браузера и устройства.

**6.5.** Пользовательские данные Банком могут использоваться в следующих целях:

- предоставление информации о Банке, его продуктах и услугах;
- усовершенствование продуктов и (или) услуг Банка и для разработки новых продуктов и (или) услуг Банка;
- ведение статистики о пользователях;
- отслеживание состояния сессии доступа пользователей;
- обеспечение функционирования и улучшения качества сайта Банка;
- использование интернет форм на сайте Банка;
- предоставление дистанционного обслуживания;
- формирование списка интересов, демонстрации пользователю интернет-контента.

- 6.6.** Посетители Web-сайта Банка могут самостоятельно управлять передаваемыми пользовательскими данными при помощи настроек используемый ими браузера и (или) устройства.
- 6.7.** Чтобы узнать, как управлять файлами «cookie» с помощью используемых браузера или устройства, необходимо воспользоваться инструкцией, предоставляемой разработчиком браузера или производителем устройства, которые использует посетитель.
- 6.8.** Обрабатываемые файлы «cookie» уничтожаются по достижении указанных выше целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей.
- 6.9.** Для достижения целей обработки Пользовательских данных, Банк может разрешать сторонним метрическим сервисам самостоятельно осуществлять обработку Пользовательских данных, предоставляя Банку доступ к статистической информации, полученной в результате такой обработки.
- 6.10.** Пользователь может дополнительно ознакомиться с принципами безопасности и конфиденциальности сторонних метрических сервисов в сети Интернет по адресу:
- для Яндекс.Метрика по адресу: [https://yandex.ru/legal/metrika\\_termsofuse/](https://yandex.ru/legal/metrika_termsofuse/) и <https://yandex.ru/support/metrika/code/data-collected.html>
  - для Google Analytics по адресам: <https://www.google.com/analytics/terms/> и [www.google.com/intl/ru/policies/privacy/partners/](http://www.google.com/intl/ru/policies/privacy/partners/)
- 6.11.** Сторонние метрические сервисы несут ответственность за обработку данных самостоятельно, если иное не предусмотрено условиями использования метрического сервиса.

## **7. Ответственность за нарушение требований настоящей Политики**

Работники Банка, обрабатывающие ПДн, и лица, которым Банк поручает обработку ПДн, несут гражданскую, уголовную, административную и иную предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за нарушение режима защиты, обработки и порядка использования этих ПДн.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение уполномоченным работником Банка, возложенных на него обязанностей по соблюдению установленного порядка работы с ПДн, Банк вправе применять предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации дисциплинарные взыскания.

Административная ответственность также предусмотрена в случаях неправомерного отказа уполномоченными лицами Банка в предоставлении собранных в установленном порядке документов, в случаях несвоевременного предоставления таких документов, либо в случаях предоставления неполной или заведомо ложной информации.

Ответственными за обработку (автоматизированную и не автоматизированную) и защиту ПДн в подразделениях Банка являются руководители этих подразделений.

Руководитель, предоставляющий доступ работнику Банка к обрабатываемым ПДн, несет персональную ответственность за данное разрешение.

Работники Банка, получающие доступ к обрабатываемым ПДн, несут персональную ответственность за конфиденциальность полученной информации.

## **8. Порядок действия и изменения Политики**

Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения Советом директоров действует бессрочно до замены ее новой Политикой.

Все изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся по инициативе Председателя Правления Банка, его заместителей, Начальника Отдела собственной безопасности Департамента экономической безопасности, работников Отдела информационной безопасности Банка и утверждаются решением уполномоченного органа управления Банка.

Требования настоящей Политики могут развиваться другим внутренними нормативными документами Банка, которые дополняют и уточняют ее.

Политика подлежит пересмотру в ходе периодического анализа со стороны руководства Банка, а также в случаях изменения законодательства Российской Федерации в области ПДн. В случае изменения федерального законодательства в области ПДн Банк в своей работе, до внесения изменений и дополнений и /или принятия новых внутренних документов Банка, руководствуется настоящим Положением в части, не противоречащей действующему законодательству.

В случае вступления отдельных пунктов настоящей Политики в противоречие с новыми внутренними организационно-распорядительными документами Банка, пункты настоящей Политики имеют приоритет, и

до момента внесения изменений в соответствующие организационно-распорядительные документы Банка или настоящую Политику, следует руководствоваться настоящей Политикой.

Ответственными за внесение изменений в настоящую Политику является Начальник Отдела информационной безопасности Банка.