



**Политика Банка СОЮЗ (АО)
в отношении обработки персональных данных**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	3
3. ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	5
4. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	6
5. КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	8
6. ОБРАБАТЫВАЕМЫЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ И ИСТОЧНИКИ ИХ ПОЛУЧЕНИЯ	10
7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	14
8. СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	16
9. ПРАВА СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ПОРЯДОК ИХ РЕАЛИЗАЦИИ	17
10. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	20
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика Банка СОЮЗ (АО) в отношении обработки персональных данных (далее – Политика) устанавливает общие подходы к обработке персональных данных физических лиц в Банке СОЮЗ (АО) (далее – Банк), определяет состав персональных данных, цели, правовые основания, порядок и условия обработки персональных данных, права и обязанности Банка при обработке персональных данных, права субъектов персональных данных и порядок их реализации, а также перечень мер, применяемых Банком в целях обеспечения безопасности персональных данных при их обработке.

1.2. Политика разработана в целях реализации Банком требований законодательства Российской Федерации в области обработки персональных данных физических лиц.

1.3. Банк зарегистрирован в реестре операторов, осуществляющих обработку персональных данных физических лиц, за номером 77-14-002136.

1.4. Действие настоящей Политики распространяется на все процессы Банка, связанные с обработкой персональных данных.

1.5. Положения настоящей Политики обязательны для исполнения всеми лицами, допущенными к обработке персональных данных физических лиц.

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

2.1. Для целей настоящей Политики используется следующая терминология:

Автоматизированная обработка персональных данных	обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники
Банк	Банк СОЮЗ (акционерное общество), включая дополнительные офисы, операционные офисы, филиалы и иные внутренние и обособленные структурные подразделения
Блокирование персональных данных	временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных)
Запись персональных данных	фиксация собранных (полученных) персональных данных в информационной системе персональных данных или на материальных носителях для последующего хранения
Информационная система персональных данных	совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств
Использование персональных данных	действия (операции) с персональными данными, совершаемые Банком в целях принятия решений или совершения иных действий, в том числе порождающих юридические последствия в отношении субъектов персональных данных, либо иным образом, затрагивающих их права и свободы

Извлечение персональных данных	перенос персональных данных из информационной системы персональных данных на материальный носитель для последующего их использования
Материальные носители	бумажный или машиночитаемый носитель (в том числе магнитный и электронный), используемый для закрепления (фиксации) и хранения документированной информации, в том числе персональных данных
Накопление и систематизация персональных данных	хранение информационных массивов в информационных системах персональных данных или на материальных носителях (до момента их уничтожения) способом, облегчающим обработку данных
Обезличивание персональных данных	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 персональными данными (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных
Персональные данные	любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)
Предоставление персональных данных	действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц
Распространение персональных данных	действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц
Сбор персональных данных	целенаправленные действия по получению персональных данных непосредственно от субъекта персональных данных либо через специально привлеченных для этого третьих лиц для их последующей обработки в соответствии с заявленными целями
Согласие на обработку персональных данных	оформленное надлежащим образом разрешение (волеизъявление) субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (в любой форме, позволяющей подтвердить факт его получения, если иное не установлено федеральным законом) для достижения конкретных целей, в том числе содержащее информацию о лице, которому поручается обработка персональных данных
Субъект персональных данных	физическое лицо, прямо или косвенно определенное или определяемое на основании относящихся к нему персональных данных

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
Уточнение персональных данных	действия (в том числе обновление, изменение), направленные на поддержание персональных данных в актуальном состоянии
Хранение персональных данных	действия, направленные на обеспечение сохранности, полноты и целостности персональных данных, защиту их от искажений, потери и несанкционированного доступа

2.2. Для целей настоящей Политики используются следующие сокращения:

ИСПД	информационная система персональных данных
ПД	персональные данные
Согласие	Согласие на обработку персональных данных
Субъект ПД	Субъект персональных данных

3. ПРИНЦИПЫ И ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3.1. Обработка персональных данных осуществляется Банком на законной и справедливой основе и ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей.

3.2. При обработке персональных данных Банк обеспечивает точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных.

3.3. Банк обеспечивает конфиденциальность обрабатываемых персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

3.4. Банк осуществляет обработку персональных данных Субъектов ПД в целях:

а) осуществления банковских операций и сделок (банковской деятельности) в соответствии с Уставом Банка и выданными Банку лицензиями, осуществление хозяйственной деятельности, а также выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей, в частности исполнения Банком обязанностей налогового агента;

б) регулирования трудовых отношений между Банком и работниками, содействия работникам в выполнении ими своих должностных обязанностей, ведения кадрового делопроизводства по работникам Банка, содействия в трудоустройстве в Банк, обеспечения соблюдения трудового законодательства, повышения квалификации работников и

продвижения их по службе, обеспечения работнику установленных законодательством РФ условий труда, гарантий и компенсаций;

в) исполнения договоров, стороной которых (либо выгодоприобретателем или поручителем по которым) является Субъект ПД, заключения договоров по инициативе Субъекта ПД (в том числе рассмотрения заявок Субъектов ПД на предоставление банковских продуктов и услуг и принятие Банком решения о возможности заключения договоров) или договоров, по которым Субъект ПД будет являться выгодоприобретателем или поручителем;

г) осуществления прав и законных интересов Банка, в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 03.07.2016 №230-ФЗ «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»;

д) проведения Банком акций, опросов, исследований, изучения конъюнктуры рынка банковских продуктов и услуг, сбора и анализа статистических данных с целью формирования критериев принятия управленческих решений и иных исследовательских целях (при условии обязательного Обезличивания ПД);

е) внутреннего информационного обеспечения деятельности Банка, путем создания информационно-справочных ресурсов ограниченного доступа, содержащих ПД работников Банка, в том числе для обеспечения банковской безопасности, связанной с физическим доступом Субъектов ПД в здания и помещения Банка;

ж) регистрации Субъектов ПД в единой системе идентификации и аутентификации и единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, а также идентификации Субъектов ПД с использованием указанных систем;

з) продвижения товаров, работ и услуг Банка (партнеров Банка) путем направления Субъекту ПД адресных предложений;

и) исполнение Банком обязанностей налогового агента;

к) осуществление Банком хозяйственной деятельности;

л) достижение иных целей, если это связано с исполнением Банком возложенных на него законодательством обязанностей и реализацией предусмотренных законодательством прав.

3.5. Обработке подлежат только ПД, которые отвечают целям их обработки. Не допускается избыточность обрабатываемых ПД по отношению к заявленным целям их обработки.

4. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. Правовыми основаниями обработки ПД Субъектов ПД являются:

- Конституция Российской Федерации;
- Гражданский Кодекс Российской Федерации;
- Трудовой Кодекс Российской Федерации;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»
- Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Федеральный закон от 03.07.2016 №230-ФЗ «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»;
- Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 01.04.1996 №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Положение Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;
- Положение Банка России от 15.10.2015 №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 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;

- Постановление Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказ Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (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 Федеральной службы безопасности Российской Федерации (ФСБ России) от 10.07.2014 № 378 «Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их предоставления»;
- Указание Банка России от 17.10.2018 №4936-У «О порядке предоставления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- иные нормативные правовые акты, регулирующие деятельность Банка;
- Устав и лицензии Банка;
- договоры между Банком и Субъектом ПД, между Банком и иным лицом, поручившим Банку обработку ПД.

4.2. Правовым основанием Обработки ПД Субъектов ПД в целях, не связанных с заключением и исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект ПД, не связанных с выполнением возложенных законодательством РФ на Банк функций, полномочий и обязанностей, а также иных случаях Обработки ПД для которых федеральным законом допускается Обработка ПД Банком без Согласия Субъекта ПД, является Согласие на обработку персональных данных Субъекта ПД.

5. КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Банк не осуществляет Обработку специальных категорий ПД, касающихся расовой и национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных и

философских убеждений, интимной жизни, судимости физических лиц, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк осуществляет Обработку специальных категорий ПД, касающихся состояния здоровья Субъектов ПД, исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.3. Банк осуществляет Обработку биометрических ПД с целью идентификации Субъектов ПД, при предоставлении банковских продуктов и услуг, а также с целью обеспечения банковской безопасности, связанной с контролем доступа Субъектов ПД в здания и помещения Банка.

5.4. В Банке осуществляется обработка ПД следующих категорий Субъектов ПД:

- работники Банка и приравненные к ним лица (далее – «Работники Банка»);
- клиенты Банка и приравненные к ним лица (далее – «Клиенты Банка»);
- контрагенты Банка и приравненные к ним лица (далее – «Контрагенты Банка»);
- пользователи информационных ресурсов Банка (далее – «Пользователи»);
- иные лица, обработка ПД которых осуществляется Банком в рамках исполнения возложенных на него законодательством обязанностей и реализацией предусмотренных законодательством прав (далее – «Прочие лица»).

5.5. К категории «Работники Банка» относятся следующие Субъекты ПД:

- работники Банка;
- бывшие работники Банка;
- кандидаты на вакантные должности в Банке (соискатели);
- физические лица, состоящие в родственных отношениях с работниками Банка (родители, супруги, дети, братья, сестры);
- физические лица – акционеры Банка, члены коллегиальных органов управления Банка, не являющиеся работниками Банка;
- иные аффилированные лица Банка, а также их близкие родственники.

5.6. К категории «Клиенты Банка» относятся следующие Субъекты ПД:

- физические лица, являющиеся учредителями (акционерами, участниками), должностными лицами организаций, принимаемых на обслуживание или находящихся на обслуживании в Банке;
- физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся частной практикой) принимаемые на обслуживание или находящиеся на обслуживании в Банке;
- бенефициарные владельцы, выгодоприобретатели, представители организаций и физических лиц, принимаемых на обслуживание или находящихся на обслуживании в Банке;
- физические лица, выступающие поручителями, залогодателями в рамках заключаемых Банком договоров;
- физические лица, обработка Персональных данных которых поручения Банку иными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- физические лица, являющиеся контрагентами организаций и физических лиц, обслуживающихся в Банке;
- физические лица, в отношении которых Банку уступлены права (требования);
- физические лица, приобретающие или намеревающиеся приобрести продукты и (или) услуги Банка, услуги третьих лиц при посредничестве Банка, не имеющие с Банком договорных отношений.

5.7. К категории «Контрагенты Банка» относятся следующие Субъекты ПД:

- физические лица, оказывающие Банку услуги (выполняющие работы, поставляющие товары) в рамках гражданско-правовых сделок;
- физические лица, намеревающиеся установить с Банком договорные отношения в связи осуществлением Банком административно-хозяйственной деятельности;
- должностные лица организаций, оказывающих Банку услуги (выполняющих работы, поставляющих товары) в рамках гражданско-правовых сделок;
- представители организаций и физических лиц, оказывающих Банку услуги (выполняющих работы, поставляющих товары) в рамках гражданско-правовых сделок.

5.8. К категории «Пользователи» относятся физические лица, обращающиеся в Банк для получения информационно-сервисных услуг, в том числе:

- физические лица – пользователи корпоративного сайта Банка;
- физические лица – пользователи информационных ресурсов Банка;
- физические лица, обращающиеся в единую справочную службу (центр клиентской поддержки) за консультациями и информацией;
- физические лица, направляющие запросы и обращения в Банк;
- физические лица – пользователи банкоматов и иных автоматических устройств для осуществления расчетов.

5.9. Состав обрабатываемых Банком персональных данных определяется целями их Обработки и категорией, к которой относится Субъект ПД.

6. ОБРАБАТЫВАЕМЫЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ И ИСТОЧНИКИ ИХ ПОЛУЧЕНИЯ

6.1. Источником получения персональных данных, обрабатываемых Банком, являются:

- документы и сведения, представленные лично Субъектом ПД;
- сведения, сделанные общедоступными Субъектом ПД, в том числе в части сведений о Субъекте ПД, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом;
- документы и сведения, предоставленные контрагентами Банка с согласия Субъекта ПД, на основании соответствующего договора;
- сведения, содержащиеся в государственных информационных системах;
- документы и сведения, предоставляемые Банку иными кредитными организациями при заключении и в ходе переговоров о заключении договора,

предусматривающего уступку права требования, передачу права требования в залог;

- иные источники персональных данных, доступные Банку на законных основаниях.

6.2. При передаче Банку ПД Субъектов ПД контрагенты Банка обязаны самостоятельно получить от них Согласие на обработку персональных данных (контролировать его наличие).

6.3. ПД, обрабатываемыми Банком и определяющими Субъекта ПД, являются фамилия, имя, отчество (при наличии) (в том числе предыдущие) Субъекта ПД при совместном использовании как минимум с одним из нижеуказанных атрибутов (параметров) персональных данных:

- реквизиты документа, удостоверяющего личность Субъекта ПД (серия и номер документа, удостоверяющего его личность, дата выдачи указанного документа и сведения о выдавшем его органе).
- реквизиты документов, выданных Субъекту ПД уполномоченными органами государственной власти, подтверждающих право на пребывание в Российской Федерации, на трудовую деятельность на территории Российской Федерации, специальные права (серия и номер документа, дата выдачи указанного документа и сведения о выдавшем его органе);
- идентификационный номер налогоплательщика;
- страховой номер индивидуального лицевого счета.

6.4. Банк обрабатывает следующие ПД, не позволяющие без дополнительной информации определить Субъекта ПД, в части Субъектов ПД, относящихся к категории «Клиенты Банка»:

- сведения об адресе места жительства или места пребывания;
- сведения о дате рождения, месте рождения;
- данные изображения лица, полученные с помощью фото- видео устройств;
- данные голоса, полученные с помощью звукозаписывающих устройств;
- контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная контактная информация);
- сведения о занимаемой должности, наименовании и адресе работодателя;
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;
- сведения о финансовом положении, в том числе о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера;
- сведения о деловой репутации;
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- сведения об образовании, семейном положении;
- сведения о бенефициарном владельце;
- сведения о владении акциями (долями в уставном капитале) юридических лиц;

- сведения о противоправной деятельности (об участии в экстремистской деятельности, о проведении финансовых операций, обладающих признаками незаконных, о фактах привлечения к административной и уголовной ответственности) в объеме необходимом и достаточном для исполнения Банком требований законодательства РФ;
- сведения об отношении Субъекта ПД к публичным должностным лицам (о родственниках с публичными должностными лицами);
- сведения о наличии у Субъекта ПД налоговых обязательств перед иностранными государствами;
- сведения о проводимых банковских операциях, в том числе сведения о банковских счетах, операциях;
- сведения о проводимых валютных операциях;
- сведения о проводимых операциях с ценными бумагами и (или) об участии в их проведении;
- сведения, подтверждающие наличие полномочий на совершение проводимых операций (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия);

6.5. Банк обрабатывает следующие ПД, не позволяющие без дополнительной информации определить Субъекта ПД, в части Субъектов ПД, относящихся к категории «Работники Банка»:

- сведения об адресе места жительства или места пребывания;
- сведения о дате рождения, месте рождения;
- данные изображения лица, полученные с помощью фото- видео устройств;
- контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- сведения об образовании (наименование образовательной и (или) иной организации, год окончания, уровень профессионального образования, реквизиты документов об образовании, направление подготовки, специальность и квалификация по документу об образовании, ученая степень, ученое звание (дата присвоения, реквизиты диплома, аттестата));
- сведения о дополнительном профессиональном образовании (профессиональной переподготовке, повышении квалификации) (наименование образовательной и (или) научной организации, год окончания, реквизиты документа о переподготовке (повышении квалификации), квалификация и специальность по документу о переподготовке (повышении квалификации), наименование программы обучения, количество часов обучения);
- сведения о владении иностранными языками;
- сведения о текущей и предшествующей трудовой деятельности;
- сведения о семейном положении, о составе семьи, в том числе сведения о родителях, детях, сестрах, братьях, о супругах, реквизиты свидетельств государственной регистрации актов гражданского состояния и содержащиеся в них сведения;
- сведения о владении акциями (долями в уставном капитале) юридических лиц;

- сведения о воинском учете, реквизиты документов воинского учета, а также сведения, содержащиеся в документах воинского учета;
- сведения о противоправной деятельности (об участии в экстремистской деятельности, о проведении финансовых операций, обладающих признаками незаконных, о фактах привлечения к административной и уголовной ответственности) в объеме необходимом и достаточном для исполнения Банком требований законодательства РФ;
- сведения о состоянии здоровья в объеме необходимом и достаточном для организации трудовой деятельности в соответствии с законодательством РФ.

6.6. Банк обрабатывает следующие ПД, не позволяющие без дополнительной информации определить Субъекта ПД, в части Субъектов ПД, относящихся к категории «Контрагенты Банка»:

- сведения об адресе места жительства или места пребывания;
- сведения о дате рождения, месте рождения;
- контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная контактная информация);
- сведения о занимаемой должности, наименовании и адресе работодателя;
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности;
- сведения о противоправной деятельности (об участии в экстремистской деятельности, о проведении финансовых операций, обладающих признаками незаконных, о фактах привлечения к административной и уголовной ответственности) в объеме необходимом и достаточном для исполнения Банком требований законодательства РФ.

6.7. Банк обрабатывает следующие ПД, не позволяющие без дополнительной информации определить Субъекта ПД, в части Субъектов ПД, относящихся к категории «Пользователи»:

- системная информация, данные программного обеспечения, используемого при посещении информационных ресурсов Банка в сети «Интернет», в том числе IP-адрес, файлы cookie, информация об операционной системе устройства, версии операционной системы, о типе и версии используемого браузера, языке, дате, времени доступа к информационным ресурсам, длительности пользования информационным ресурсом и иная техническая информация;
- данные голоса, полученные с помощью звукозаписывающих устройств;
- контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии), иная контактная информация);
- сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

6.8. Конкретный состав ПД Субъекта ПД, в том числе специальных категорий персональных данных и биометрических персональных данных, обрабатываемых в Банке, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и локальными актами Банка, с учетом целей обработки ПД, и может быть предоставлен Субъекту ПД по его запросу.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Банк осуществляет обработку персональных данных Субъектов ПД, а именно сбор, запись, накопление и систематизацию, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение ПД, для целей, предусмотренных настоящей Политикой, и иных законных целей.

7.2. Обработка персональных данных в Банке осуществляется с согласия Субъекта ПД на обработку его ПД, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации в области персональных данных и настоящей Политикой.

7.3. Обработка ПД в Банке осуществляется с использованием средства автоматизации и без их использования.

7.4. Обработка ПД с использованием средства автоматизации осуществляется в ИСПД Банка. Обработка ПД без использования средств автоматизации (неавтоматизированная обработка ПД) осуществляется с применением типовых форм (бланков) и журналов (книг, реестров).

7.5. Неавтоматизированной обработкой ПД признается также обработка ПД (использование, уточнение, распространение, уничтожение), содержащихся в ИСПД или извлеченных из нее, совершаемая при непосредственном участии человека.

7.6. Банк не осуществляет принятие решений на основании исключительно автоматизированной обработки ПД, которые порождают юридические последствия в отношении Субъекта ПД, или иным образом затрагивают его права и законные интересы, кроме случаев и условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

7.7. Неавтоматизированная обработка персональных данных осуществляется способом, обеспечивающим обособление обрабатываемых ПД от иной информации, в частности:

- в элементах (полях) пользовательских интерфейсов ИСПД;
- на полях типовых форм (бланков) на бумажных носителях;
- путем фиксации их на отдельных материальных носителях.

7.8. При сборе ПД, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет, Банк обеспечивает запись, накопление и систематизацию, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение ПД Субъектов ПД с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

7.9. Использование и хранение биометрических ПД вне ИСПД осуществляется только на таких материальных носителях и с применением такой технологии ее хранения, которые обеспечивают защиту этих данных от неправомерного или случайного доступа к ним, их уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения.

7.10. Банк осуществляет хранение ПД в форме, позволяющей определить (идентифицировать) Субъекта ПД не дольше, чем этого требуют цели обработки ПД, если иной срок хранения ПД не установлен федеральным законом и (или) договором, стороной которого (выгодоприобретателем или поручителем по которому) является Субъект ПД.

7.11. Уточнение ПД осуществляется Банком по собственной инициативе, по требованию Субъекта ПД или его представителя, по требованию уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных в случаях, когда установлено (подтверждено), что ПД являются неполными, устаревшими, недостоверными.

7.12. Банк на постоянной основе осуществляет выявление и внесение изменений в обрабатываемые ПД с целью обеспечения их достоверности и актуальности, в том числе по отношению к целям обработки ПД. Соответствующие процедуры и инструкции устанавливаются локальными актами Банка.

7.13. Блокирование ПД (временное прекращение обработки ПД) осуществляется Банком по требованию Субъекта ПД или его представителя, а также по требованию уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных если ПД являются недостоверными (неполными, устаревшими, неточными) или имеются обоснованные сомнения считать обработку ПД неправомерной.

7.14. Обрабатываемые ПД подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом. Обезличиванию подлежат ПД Субъектов ПД, содержащиеся в ИСПД и используемые в статистических или иных исследовательских целях.

7.15. Персональные данные подлежат уничтожению Банком:

- в случае достижения целей обработки персональных данных или утраты необходимости в достижении целей обработки персональных данных, в течение 30 дней;
- в случае предоставления Субъектом ПД или его законным представителем сведений, подтверждающих, что ПД являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, — в течение 7 дней;
- в случае выявления неправомерной обработки ПД и невозможности обеспечения правомерности обработки ПД, — в течение 10 дней;
- в случае отзыва Субъектом ПД согласия на обработку ПД, если сохранение ПД более не требуется для целей обработки персональных данных, — в течение 30 дней;
- в случае ликвидации Банка, если в соответствии с требованиями законодательства документы, содержащие персональные данные, не подлежат передаче в архив.

7.16. В целях внутреннего информационного обеспечения своей деятельности Банк может создавать информационно-справочные ресурсы ограниченного доступа, содержащие ПД работников Банка, в том числе для обеспечения банковской безопасности, связанной с физическим доступом Субъектов ПД в здания и помещения Банка.

7.17. Размещение ПД на создаваемых Банком информационно-справочных ресурсах, включающих фамилию, имя, отчество, графическое изображение лица, место работы, должность, дату рождения, номер корпоративной телефонной связи, адрес корпоративной электронной почты, осуществляется Банком на основании Согласия Субъекта ПД.

7.18. Банк вправе поручить обработку ПД другому лицу при наличии Согласия Субъекта ПД, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора. Договор должен содержать конкретный перечень действий (операций) с ПД, совершение которых Банк поручает лицу, осуществляющему обработку персональных данных, цель обработки ПД, а также порядок взаимодействия сторон в отношении вопросов, касающихся обработки ПД и обработке запросов (обращений) Субъектов ПД.

7.19. Договор должен предусматривать обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность ПД и обеспечивать безопасность ПД при их обработке, в том числе выполнять требования к защите ПД, предусмотренные статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

7.20. Ответственность перед Субъектом ПД за действия лиц, привлекаемых Банком к обработке ПД, несет Банк.

7.21. Банк вправе передавать ПД Субъектов ПД органам дознания и следствия, иным уполномоченным органам и организациям по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

8. СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8.1. Сроки хранения ПД в Банке определяются требованиями законодательных и нормативных правовых актов в зависимости от цели их обработки и категории, к которой относится Субъект ПД.

8.2. Условиями прекращения обработки ПД являются достижение целей обработки ПД, истечение срока действия или отзыв Согласия Субъекта ПД на их обработку, выявление неправомерности обработки ПД, а также по истечении срока, предусмотренного законом, договором на обработку ПД Субъекта ПД.

8.3. Сроки обработки персональных данных определяются исходя из целей обработки персональных данных в соответствии с законодательными и нормативными правовыми актами, устанавливающими требования к срокам хранения документов и сведений, в том числе:

- Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»;

- Приказом Министерства культуры и массовых коммуникаций 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»;
- Приказ Министерства культуры и массовых коммуникаций от 31.07.2007 №1182 «Об утверждении перечня типовых архивных документов, образующихся в научно-технической и производственной деятельности организаций, с указанием сроков хранения».

8.4. Банк вправе продолжить обработку ПД без согласия Субъекта ПД, если такая обработка предусмотрена договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является Субъект ПД, иным соглашением между Банком и Субъектом ПД, а также в случаях, предусматривающих право Банка осуществлять обработку ПД без согласия Субъекта ПД на основаниях, предусмотренных законодательством РФ.

8.5. Хранение ПД должно осуществляться не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПД.

8.6. Конкретные сроки хранения ПД определяются в соответствии с действующим законодательством.

9. ПРАВА СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ПОРЯДОК ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

9.1. Субъект ПД имеет право на получение информации, касающейся обработки его ПД, и иных сведений, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами, в том числе информации, содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных Банком;
- правовые основания, цели обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к ПД или которым могут быть раскрыты ПД на основании договора с Банком или на основании федерального закона;
- обрабатываемые ПД Субъекта ПД, источник их получения, если иной порядок предоставления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки ПД, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления Субъектом ПД прав, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;

- наименование или фамилия, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку ПД по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.

9.2. Право Субъекта ПД на доступ к его персональным данным может быть ограничено в соответствии с федеральными законами.

9.3. Субъект персональных данных вправе:

- взаимодействовать с Банком лично или через своего законного представителя;
- давать Банку свое согласие на обработку персональных данных и отзывать ранее данное Согласие;
- обращаться в Банк с запросами, в том числе в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- требовать предоставления Банком в доступной форме сведений, предусмотренных п.9.1. Политики, относящихся к Субъекту ПД, или мотивированного отказа Банка в представлении соответствующих сведений;
- требовать от Банка уточнения ПД в случае выявления неполных, неточных или неактуальных ПД с обязательным предоставлением Банку сведений, подтверждающих, что ПД являются неполными, неточными или неактуальными;
- требовать от Банка прекращения неправомерной обработки ПД, осуществляемой Банком или лицом, действующим по поручению Банка, с обязательным предоставлением Банку сведений, подтверждающих, что такие ПД являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
- требовать от Банка немедленно прекратить обработку его ПД в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи;
- обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных;
- защищать свои права и законные интересы, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

9.4. В целях реализации своих прав Субъект ПД осуществляет взаимодействие с Банком путем обращения в офисы, филиалы Банка лично или через законного представителя, либо путем направления запросов в Банк почтовыми отправлениями.

9.5. Установление (идентификация) личности Субъекта ПД (законного представителя Субъекта ПД) при личном обращении в офис, филиал Банка осуществляется работниками Банка на основании предъявляемых им документов, удостоверяющих личность, и проверки полномочий законного представителя Субъекта ПД на основании доверенности, выданной Субъектом ПД, или иного документа, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

9.6. В случае направления запросов, обработка которого в соответствии с федеральным законом требует предоставления Субъектом персональных данных сведений, подтверждающих обоснованность запроса, такие сведения предоставляются в Банк в виде оригиналов или нотариально заверенных копий документов.

9.7. Взаимодействие с Банком посредством обмена электронными документами, подписанными электронными подписями, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.8. В целях реализации своих прав Субъект ПД предоставляет Согласие, включающее в себя, в частности:

- фамилию, имя, отчество, адрес Субъекта ПД, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- фамилию, имя, отчество, адрес представителя Субъекта ПД, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при предоставлении согласия через законного представителя Субъекта ПД);
- наименование и адрес Банка, цель обработки персональных данных, перечень ПД, на обработку которых дается Согласие Субъекта ПД, перечень действий с ПД, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых Банком способов обработки ПД;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку ПД по поручению Банка, если обработка будет поручена такому лицу;
- срок, в течение которого действует Согласие Субъекта ПД, а также способ его отзыва, если иное не установлено федеральным законом;
- подпись Субъекта ПД.

9.9. В случае недееспособности Субъекта ПД согласие на обработку его ПД дает законный представитель Субъекта ПД.

9.10. В случае смерти Субъекта ПД согласие на обработку его ПД дают наследники Субъекта ПД, если такое согласие не было дано Субъектом ПД при его жизни.

9.11. Банк предоставляет Субъекту ПД или его представителю сведения, касающиеся обработки его персональных данных, на основании обращения или запросу Субъекта ПД или его представителя в доступной форме и не содержащие ПД, относящиеся к другим Субъектам ПД, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких ПД.

9.12. Запросы Субъекта ПД, касающиеся обработки его ПД Банком, составляются в письменной форме и должны содержать:

- информацию, позволяющую идентифицировать Субъекта ПД: фамилию, имя, отчество (при наличии), номер основного документа, удостоверяющего личность Субъекта ПД или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, а также, в случае обращения

- представителя, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя Субъекта ПД;
- сведения, подтверждающие участие Субъекта ПД в отношениях с Банком (вид договора, номер договора, дата заключения договора), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки ПД Банком (номер банковского счета (счета вклада), банковской карты и иные идентификаторы, позволяющие подтвердить факт обслуживания Субъекта ПД в Банке);
 - суть (предмет) запроса (обращения);
 - подпись Субъекта ПД или его представителя.

9.13. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.14. Банк принимает и обрабатывает следующие виды запросов Субъектов ПД:

- запрос Субъекта ПД на предоставление информации, касающейся обработки его ПД;
- запрос Субъекта ПД об уточнении неполных, неточных или неактуальных ПД;
- требование Субъекта ПД о прекращении неправомерной обработки его ПД;
- требование Субъекта ПД о прекращении обработки его ПД, в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальными потребителями с помощью средств связи;
- отзыв ранее данного согласия Субъекта ПД на обработку его ПД.

9.15. В рамках реализации Банком мер по обеспечению безопасности ПД при их обработке для составления в письменной форме согласий, запросов и иных видов обращений Субъектов ПД, Банк разрабатывает и утверждает типовые формы (бланки).

9.16. Типовые формы (бланки), применяемые для оформления обращений в Банк по вопросам обработки ПД доводятся до сведения Субъектов ПД путем размещения информации на корпоративном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также предоставляются по требованию в офисах Банка.

9.17. Банк рассматривает обращения и жалобы Субъекта ПД, тщательно расследует факты нарушений и принимает все необходимые меры для их немедленного устранения, наказания виновных лиц и урегулирования спорных и конфликтных ситуаций в досудебном порядке. В установленных законодательством Российской Федерации случаях Банк предоставляет письменный ответ по результатам обработки обращения (жалобы) Субъекта ПД.

9.18. Несоответствие формы запроса типовой форме, установленной Банком, не может являться причиной отказа Банка в предоставлении информации Субъекту ПД.

10. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

10.1. В соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» Банк, как оператор персональных данных, обязан:

- обеспечивать обработку ПД с согласия Субъекта ПД, если иное не предусмотрено федеральным законом;
- представить доказательства наличия Согласия Субъекта ПД или доказательства наличия оснований, предусмотренных федеральным законом для обработки ПД без согласия Субъекта ПД;
- обеспечивать конфиденциальность и безопасность ПД Субъектов ПД;
- разъяснять Субъектам ПД их права, предоставлять им по запросу информацию об обработке их ПД;
- организовать прием и обработку обращений и запросов Субъектов ПД;
- уточнять ПД, блокировать или удалять их по требованию Субъекта ПД, если они являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
- прекратить по обоснованному требованию Субъекта ПД обработку его ПД и принять разумные меры для уведомления лиц, обрабатывающих соответствующие ПД по поручению Банка, в установленных федеральным законом случаях;
- уведомлять Субъекта ПД относительно его ПД, в соответствии с обязанностями, возложенными на Банк.

10.2. Банк исполняет иные обязанности, установленные Федеральным законом от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

10.3. Для исполнения своих обязанностей Банк принимает необходимые и достаточные меры, в частности:

- определяет из числа работников Банка лицо, ответственное за организацию обработки ПД;
- утверждает документы, определяющие политику Банка в отношении обработки ПД, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, локальные акты по вопросам обработки ПД, а также локальные акты, устанавливающие процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений;
- применяет правовые, организационные и технические меры по обеспечению безопасности ПД;
- обеспечивает внутренний контроль и (или) аудит соответствия обработки ПД законодательным и нормативным требованиям к защите ПД, политике Банка в отношении обработки ПД, локальным актам Банка;
- оценивает вред, который может быть причинен субъектам ПД, соотношение указанного вреда и принимаемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения Банком обязанностей;
- доводит до сведения работников Банка, непосредственно осуществляющих обработку ПД, положения законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требования к защите ПД, документы, определяющие политику Банка в отношении обработки ПД, локальные акты по вопросам обработки ПД, и (или) проводит обучение указанных работников.

10.4. Банк обязан предоставить документы, определяющие политику Банка в отношении обработки ПД, локальные акты по вопросам обработки ПД, а также локальные акты, устанавливающие процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений, а также иную необходимую информацию по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных.

10.5. Банк при обработке ПД обеспечивает соблюдение требований конфиденциальности ПД, установленных ст. 7 Федерального закона «О персональных данных», путем применения правовых, организационных и технических мер для защиты персональных данных от несанкционированного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также иных неправомерных действий в отношении ПД.

10.6. Меры, применяемые Банком для обеспечения безопасности ПД, соразмерны потенциальному вреду, который может быть причинен Субъекту ПД из-за обработки ПД с нарушением требований, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Настоящая Политика является внутренним документом Банка. Политика является общедоступной. Неограниченный доступ к настоящей Политике обеспечивается ее опубликованием на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.banksoyuz.ru.

11.2. Настоящая Политика подлежит обязательному пересмотру (изменению, дополнению) в случае появления новых законодательных актов и специальных нормативных документов по обработке и защите ПД, но не реже одного раза в два года. Политика заново утверждается, если по результатам пересмотра в нее вносятся изменения. Политика может пересматриваться и заново утверждаться ранее указанного срока в случае изменения законодательства Российской Федерации в области обработки и обеспечения безопасности ПД.

11.3. Контроль исполнения требований настоящей Политики осуществляется лицом, ответственным за организацию обработки ПД, назначенным Банком. В целях реализации положений Политики в Банке разрабатываются дополнительные локальные нормативные акты.

11.4. Ответственность работников Банка, имеющих доступ к ПД, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту ПД, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.