

Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)

УТВЕРЖДЕНО

Решением Единственного участника  
Инвестиционного Банка «ВЕСТА» (ООО)

от 30.11.2016 г. № 14

**GBR.185 Политика в отношении обработки  
персональных данных в Инвестиционном Банке  
«ВЕСТА» (ООО)**

## Содержание

1. Термины и сокращения.....	3
1.1 В настоящем документе использованы следующие термины с соответствующими определениями:.....	3
1.2 Принятые сокращения:.....	3
2. Нормативная документация.....	3
3. Общие положения.....	4
4. Понятие и состав персональных данных.....	4
5. Цели обработки персональных данных.....	5
6. Сроки обработки персональных данных.....	6
7. Принципы и условия обработки персональных данных.....	6
8. Права субъектов персональных данных.....	6
9. Обеспечение безопасности персональных данных.....	7

## 1. Термины и сокращения

### 1.1 В настоящем документе использованы следующие термины с соответствующими определениями:

<b>Банк</b>	Инвестиционный Банк «ВЕСТА» (ООО)
<b>Блокирование персональных данных</b>	Временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных)
<b>Информация</b>	Сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления
<b>Использование персональных данных</b>	Действия (операции) с персональными данными, совершаемые должностным лицом Банка в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъектов либо иным образом затрагивающих их права и свободы или права и свободы других лиц
<b>Обезличивание персональных данных</b>	Действия, в результате которых невозможно без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных
<b>Обработка персональных данных</b>	Любые действия (операции) или совокупность действий (операций) совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (в том числе распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных
<b>Персональные данные</b>	Любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)
<b>Уничтожение персональных данных</b>	Действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных

### 1.2 Принятые сокращения:

<b>152-ФЗ</b>	Федеральный Закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»
<b>ПДн</b>	Персональные данные
<b>РФ</b>	Российская Федерация

## 2. Нормативная документация

–	Положение ЦБ РФ от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ»
–	Постановление Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»
–	Приказ Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения»
–	Федеральный Закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»
–	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
–	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 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
–	Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»
–	Федеральный Закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

### 3. Общие положения

3.1 Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 18.1 Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и обязательна для исполнения всеми работниками Банка и по отношению ко всем персональным данным, обрабатываемым в Банке.

3.2 Важнейшими условиями достижения целей деятельности Банка являются обеспечение законности обработки персональных данных в технологических процессах Банка, а также обеспечение необходимого уровня безопасности информационных активов, к которым в том числе относятся персональные данные.

3.3 Настоящая Политика разработана с целью определения порядка обработки персональных всех субъектов персональных данных, данные которых подлежат обработке, на основании полномочий Банка, а также в целях обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина, при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

### 4. Понятие и состав персональных данных

4.1 Сведениями, составляющими персональные данные, является любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация;

4.2 Под обработкой персональных данных понимаются любые действия (операции) с ПДн, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение;

4.3 В зависимости от субъекта персональных данных, Банк обрабатывает персональные данные следующих категорий субъектов персональных данных:

- персональные данные работника Банка – информация, необходимая Банку в связи с трудовыми отношениями и касающаяся конкретного работника;

- персональные данные аффилированного лица, или персональные данные руководителя, участника (акционера) или работника юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к Банку – информация, необходимая Банку для отражения в отчетных документах о деятельности Банка в соответствии с требованиями

федеральных законов, нормативных документов Банка России и иных нормативно-правовых актов;

- персональные данные клиента, а также персональные данные руководителя, участника (акционера) или работника юридического лица, являющегося клиентом Банка - информация, необходимая Банку для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с клиентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации;

- персональные данные потенциального клиента, контрагента, заемщика (залогодателя, поручителя, принципала) – информация, необходимая Банку в целях рассмотрения вопроса о заключении договорных отношений/проведении операций и сделок с потенциальным клиентом, контрагентом, заемщиком и для выполнения требований законодательства Российской Федерации;

- персональные данные представителя клиента - информация, необходимая Банку для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с клиентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации;

- персональные данные субъекта персональных данных, не состоящего в трудовых или гражданско-правовых отношениях, или иных договорных отношениях с Банком, проходящих на территорию (в помещения) на которой находится Банк, а также иных субъектов, чьи персональные данные обрабатываются Банком в соответствии с требованиями законодательства.

## **5. Цели обработки персональных данных**

5.1 Банк осуществляет обработку персональных данных в целях:

5.1.1 осуществления функций, возложенных на Банк Федеральным Законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», включая обработку персональных данных клиентов Банка, необходимую для осуществления основного вида деятельности – оказании банковских услуг (в том числе: сбор и накопление необходимой информации по клиентам, ведение клиентской базы для оказания банковских услуг, оформление и печать документов и договоров, осуществление операционной деятельности Банка согласно законодательству РФ), Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

5.1.2 организации учета служащих Банка для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, содействия служащему в трудоустройстве, обучении, продвижении по службе, пользования различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;

5.1.3 осуществления функций, возложенных на Банк Федеральным Законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 29.08.2008 № 321-П;

5.1.4 осуществления функций, возложенных на Банк Федеральным Законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;

5.1.5 осуществления функций, возложенных на Банк Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

5.1.6 осуществления функций, возложенных на Банк Федеральным Законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

## **6. Сроки обработки персональных данных**

6.1 Сроки обработки указанных выше персональных данных определяются в соответствии с Законодательством РФ, в частности Приказом Министерства культуры Российской Федерации от 25.08.2010 № 558 «Перечень типовых управленческих документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций с указанием сроков хранения», сроком исковой давности, а также заключенными Банком договорами.

## **7. Принципы и условия обработки персональных данных**

7.1 Обработка ПДн в Банке осуществляется на основе принципов:

- законности целей и способов обработки ПДн и добросовестности;
- соответствия целей обработки ПДн целям, заранее определенным и заявленным при сборе ПДн, а также полномочиям Банка;
- соответствия объема и характера обрабатываемых ПДн, способов обработки ПДн целям обработки ПДн;
- достоверности ПДн, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки ПДн, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе ПДн;
- недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных информационных систем ПДн.

7.2 Хранение ПДн осуществляется в Банке в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.

7.3 Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением условий, определенных законодательством РФ.

## **8. Права субъектов персональных данных**

8.1 Субъект персональных данных имеет право на получение сведений об обработке его персональных данных Банком.

8.2 Субъект персональных данных вправе требовать от Банка уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными

или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

8.3 Субъект персональных данных имеет право на получение при обращении или при получении запроса информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных Банком, а также цель такой обработки;
- способы обработки персональных данных, применяемые Банком;
- сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
- перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- сведения о том, какие юридические последствия для субъекта персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных.

8.4 Субъект персональных данных имеет право отозвать согласие на обработку своих персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **9. Обеспечение безопасности персональных данных**

9.1 При обработке персональных данных Банк принимает необходимые правовые, организационные и технические меры защиты персональных данных от случайного или несанкционированного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

9.2 Обеспечение безопасности персональных данных достигается, в частности:

- применением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для обеспечения соответствующих уровней защищенности, установленных Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119;
- обнаружением фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятием необходимых мер;
- установлением правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечением регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;
- контролем за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационной системы персональных данных.

9.3 В целях осуществления контроля соблюдения требований законодательства РФ и координации действий по обеспечению безопасности персональных данных в Банке

назначены лица, ответственные за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных.