

«Согласовано»
И.о. Председателя Правления
ООО Банка «Саратов»

_____ А.А. Татарко
«12» февраля 2018 г.

«Утверждено»
Протокол Совета директоров Банка
От «12» февраля 2018 г.
Председатель Совета директоров Банка
«12» февраля 2018 г.
_____ И.В. Жидкова

Политика в отношении обработки и защиты персональных данных в ООО Банк «Саратов»

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Политика разработана в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон №152-ФЗ), иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации в области персональных данных и устанавливает единый порядок (принципы, цели, условия и способы обработки) обработки персональных данных в ООО Банк «Саратов» (далее по тексту – Банк), а также требования к защите персональных данных.
- 1.2. Положения политики обязательны для выполнения всеми сотрудниками Банка и служат основой для разработки нормативных документов, регламентирующих в Банке вопросы обработки персональных данных работников и иных субъектов персональных данных.
- 1.3. Банк является **оператором** персональных данных и включен в «Реестр операторов осуществляющих обработку персональных данных» уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных. Банк, самостоятельно или совместно с другими лицами организует и осуществляет обработку персональных данных, а также определяет цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.
- 1.4. Положения настоящей Политики распространяются в том числе на случаи, когда Банк выступает лицом, осуществляющим обработку персональных данных по поручению стороннего оператора. Дополнительные условия по обработке и защите персональных данных указываются в договоре между Банком и сторонним оператором.
- 1.5. В целях настоящей Политики используются следующие термины и определения:
 - **персональные данные (далее - ПДн)** - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (**субъекту персональных данных**);
 - **обработка персональных данных** - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;
 - **автоматизированная обработка персональных данных** - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;
 - **распространение персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;
 - **предоставление персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

- **блокирование персональных данных** - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);
- **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;
- **обезличивание персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;
- **информационная система персональных данных** - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;
- **трансграничная передача персональных данных** - передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу;
- **обработка персональных данных без использования средств автоматизации** (неавтоматизированная), - обработка персональных данных, содержащихся в информационной системе персональных данных либо извлеченных из такой системы, если такие действия с персональными данными, как использование, уточнение, распространение, уничтожение персональных данных в отношении каждого из субъектов персональных данных, осуществляются при непосредственном участии человека;
- **конфиденциальность персональных данных** – обязанность Банка не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.
- **сотрудник** - физическое лицо, работающее в Банке по трудовому договору. В рамках исполнения настоящей Политики к сотрудникам Банка приравниваются физические лица, заключившие с Банком договоры возмездного оказания услуг (кроме индивидуальных предпринимателей).

1.6. Субъект персональных данных имеет право на:

- получение информации касающейся обработки его персональных данных предусмотренной Федеральным законом, в случае если иное не предусмотрено Федеральным законодательством;
- требование уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принятие предусмотренных законом мер по защите своих прав;
- отзыв согласия на обработку персональных данных, если такое согласие давалось;
- обжалование действия или бездействия Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке, если субъект персональных данных считает, что обработка его персональных данных осуществляется с нарушением требований Федерального закона №152-ФЗ или иным образом нарушаются его права и свободы;
- осуществление иных прав предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.7. Субъект персональных данных обязан – предоставлять полные и достоверные сведения о себе, а так же своевременно предоставлять Банку информацию, в случае изменения персональных данных в соответствии с условиями договора.

- 1.8. Если предоставление персональных данных является обязательным в соответствии с федеральным законом, сотрудник Банка разъясняет субъекту персональных данных юридические последствия отказа предоставить его персональные данные.
- 1.9. Банк обязан:
- получить согласие субъекта персональных данных (если отсутствуют иные основания обработки персональных данных) в форме, обеспечивающей возможность доказать факт получения согласия, либо в определенных Федеральным законом N 152-ФЗ случаях в письменной форме;
 - опубликовать или иным образом обеспечить неограниченный доступ к настоящей Политике, а также поддерживать настоящую Политику в актуальном состоянии;
 - разрабатывать, внедрять и соблюдать другие локальные нормативные акты, устанавливающие процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений;
 - выполнять меры по обеспечению защиты персональных данных, указанные в разделе 8 данной Политики.

2. Законодательные и иные нормативные акты, использованные при разработке Политики и поддерживающие ее

- 2.1. Конституция Российской Федерации.
- 2.2. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".
- 2.3. "Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ.
- 2.4. Постановление Правительства РФ от 15.09.2008 N 687 "Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации".
- 2.5. Постановление Правительства РФ от 01.11.2012 N 1119 "Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных".
- 2.6. Приказ ФСТЭК России от 18.02.2013 N 21 "Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных".
- 2.7. Приказ Роскомнадзора от 05.09.2013 N 996 "Об утверждении требований и методов по обезличиванию персональных данных" (вместе с "Требованиями и методами по обезличиванию персональных данных, обрабатываемых в информационных системах персональных данных, в том числе созданных и функционирующих в рамках реализации федеральных целевых программ").
- 2.8. Рекомендации по составлению документа, определяющего политику оператора в отношении обработки персональных данных, в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ "О персональных данных".
- 2.9. Федеральный закон от 27.07.2006 №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»
- 2.10. Иные нормативные акты Российской Федерации и уполномоченных органов государственной власти.
- 2.11. В целях исполнения законодательства РФ, в том числе Федерального закона №152-ФЗ, а также положений настоящей политики, в Банке изданы следующие нормативные и иные документы:
- 2.11.1. Положение об обработке персональных данных в ООО Банк «Саратов»,

- 2.11.2. Политика информационной безопасности ООО Банк «Саратов»,
- 2.11.3. Регламент реагирования на обращения субъектов персональных данных и надзорных органов в сфере обработки персональных данных в ООО Банк «Саратов»,
- 2.11.4. Оценка вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", соотношение указанного вреда и принимаемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных данным Федеральным законом,
- 2.11.5. Приказы, регламентирующие доступ сотрудников к персональным данным и определяющие места хранения материальных носителей персональных данных,
- 2.11.6. Иные документы, регламентирующие в Банке вопросы обращения с персональными данными.

3. Цели обработки персональных данных

3.1. Банк осуществляет обработку персональных данных в следующих целях:

- обеспечение соблюдения Конституции Российской Федерации, федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации;
- осуществление функций, полномочий и обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации на Банк;
- заключение, исполнение и прекращение договоров гражданско-правового характера с физическими, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и иными лицами в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- регулирование трудовых отношений с сотрудниками Банка, в том числе проверка благонадежности сотрудников (соблюдение принципа «знай своего служащего»);
- обучение сотрудников в сторонних организациях, повышение их квалификации на различных семинарах и тренингах, организация культурно-массовых и оздоровительных мероприятий;
- обеспечение контрольно пропускного режима на объектах Банка;
- формирование внутренних справочно-информационных материалов (телефонного справочника, списка пользователей автоматизированных систем и т.д.) обеспечивающих деятельность Банка;
- осуществление прав и законных интересов Банка в рамках осуществления своей деятельности;
- исполнение судебных актов или актов других органов и должностных лиц, подлежащих исполнению в рамках действующего законодательства Российской Федерации;
- в целях распространения рекламы, формирования статистических данных для улучшения качества услуг;
- предоставление небанковских услуг.

4. Правовые основания обработки персональных данных

4.1. Перечень персональных данных обрабатываемых в Банке определяется:

а) требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе:

- Конституция РФ;
- Трудового кодекса РФ;
- Налоговый кодекс РФ;
- Гражданский кодекс РФ;

- Федерального закона от 30.12.2004г. №218 «О кредитных историях»;
- Федерального закона от 16.07.1998г. №102 «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- Федерального закона от 21.12.2013г. №353 «О потребительском кредите (займе)»;
- Федерального закона от 08.02.1998г. №14 «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федерального закона от 27.06.2011г. №161 «О национальной платежной системе»;
- Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 07.08.2001г. №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федерального закона от 15.12.2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- Федерального закона от 01.04.1996г. №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Федерального закона от 29.11.2010г. №326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
- Федерального закона от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федерального закона от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Положением о порядке оценке соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- иными нормативными актами Российской Федерации и уполномоченных органов государственной власти.

б) Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка с учетом целей обработки персональных данных определенных в данном документе;

в) договорами, заключаемыми между Банком и субъектом персональных данных;

г) договорами гражданско-правового характера, заключенными Банком с иными операторами персональных данных;

д) согласием на обработку персональных данных (в случаях, прямо не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но соответствующих полномочиям Банка).

5. Состав обрабатываемых персональных данных

5.1. Банк обрабатывает персональные данные следующих категорий субъектов:

- сотрудников Банка, кандидатов на замещение вакантных должностей, бывших сотрудников Банка;
- клиентов (потенциальных клиентов) - физических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей клиентов, партнеров, бенефициарных владельцев Банка;
- физических лиц, выступающих поручителями, залогодателями по кредитным договорам, заключенным с Банком;
- Аффилированных лиц Банка;
- контрагенты Банка;

- клиентов иных операторов персональных данных, с которыми у Банка заключены агентские договора и по поручению которых, Банк осуществляет обработку персональных данных;
 - иных субъектов персональных данных, сведения о которых необходимы для выполнения действующего законодательства.
- 5.2. Обработка специальных категорий и биометрических персональных данных, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных», в Банке не осуществляется.
- 5.3. К обрабатываемым персональным данным относятся:
- для сотрудников Банка (бывших сотрудников): фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), пол, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, данные миграционной карты и/или данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания, ИНН, номера телефона (факса), адрес электронной почты, почтовый адрес, сведения о трудовой деятельности, сведения о семейном положении, в том числе сведения, указываемые в карточке по форме Т2, сведения о судимости, сведения из реестра дисквалифицированных лиц, сведения о водительском удостоверении, сведения о заработной плате и иных доходах (надбавка в фиксированном размере, материальная помощь, единовременная выплата к отпуску, вознаграждение ко Дню банковского работника, оплата листов нетрудоспособности, отпускные), сведения, указанные в оригиналах и копиях приказов по личному составу и материалах к ним, сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях, материалы по аттестации и оценке; материалы по внутренним служебным расследованиям; 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; табельный номер; сведения о социальных льготах и о социальном статусе; сведения об образовании, квалификации, повышении квалификации и переподготовке и о наличии специальных знаний или специальной подготовки; сведения указанные в трудовой книжке; содержание и реквизиты трудового договора или гражданско-правового договора; сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу; СНИЛС; банковские счета, номера банковских карт, сведения из БКИ;
 - для кандидатов на замещение вакантных должностей: фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, гражданство, телефон, адрес электронной почты, место проживания (город проживания), сведения о трудовой деятельности, сведения о семейном положении, сведения об образовании, квалификации, повышении квалификации и переподготовке и о наличии специальных знаний или специальной подготовки;
 - для представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей клиентов, бенефициарных владельцев Банка: фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), пол, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, данные миграционной карты и/или данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН, номера телефона (факса), адрес электронной почты, почтовый адрес, данные о принадлежности к публичным должностным лицом (должность, наименование и адрес его работодателя), принадлежность владельца к супругам, близким

родственникам иностранного публичного должностного лица (статус, степень родства).

- для клиентов – физических лиц, индивидуальных предпринимателей: фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), пол, дата и место рождения; данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, данные миграционной карты и/или данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания; ИНН; номера телефона (факса), адрес электронной почты, почтовый адрес; сведения об образовании (справка из учебного заведения, о прохождении обучения); сведения о трудовой деятельности; сведения о семейном положении; сведения о регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя, об участии в уставном капитале организаций, а также занимаемых постах в органах управления организаций; сведения о заработной плате и иных доходах; данные об имуществе: автотранспорт, недвижимое имущество; банковские вклады и счета, номера банковских карт, кредиты (займы), поручительства, денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении; сведения о социальном статусе; сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней; содержание и реквизиты трудового договора или гражданско-правового договора с гражданином, приказа; сведения о имеющихся лицензиях, о членстве в саморегулируемых организациях; сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу; СНИЛС; сведения о номере и серии пенсионного удостоверения, а так же справка из территориального ПФР о размере получаемой пенсии; сведения о номере и серии государственного сертификата на материнский (семейный) капитал, сведения о размере (оставшейся части) материнского капитала; сведения о должности лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя, степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ), сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, сведения о бенефициарном владельце клиента, сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, сведения о сетевой активности (посещение web-сайта ООО Банк «Саратов»: количество посещений, время нахождения, просмотренные страницы), идентификаторы устройств с которых производится доступ к информационным ресурсам Банка (ip-адрес компьютера, IMEI мобильного устройства, MAC-адрес), географическое положение, тип устройства, с которого производится доступ, операционная система устройства, с которого производится доступ.
- физических лиц, выступающих поручителями по кредитным договорам, заключенным с Банком: фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), пол, дата и место рождения; данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания; ИНН; номера телефона (факса), адрес электронной почты, почтовый адрес; сведения об образовании (справка из учебного заведения, о прохождении обучения); сведения о трудовой деятельности; сведения о семейном положении; сведения о регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя, об участии в уставном капитале организаций, а также занимаемых

постах в органах управления организаций; сведения о заработной плате и иных доходах; банковские вклады и счета, кредиты (займы), поручительства, денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении; сведения о социальном статусе; сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней; содержание и реквизиты трудового договора или гражданско-правового договора с гражданином, приказа; сведения о имеющихся лицензиях, о членстве в саморегулируемых организациях; сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу; СНИЛС; сведения о номере и серии пенсионного удостоверения, а так же справка из территориального ПФР о размере получаемой пенсии;

- физических лиц, выступающих залогодателями по кредитным договорам, заключенным с Банком: фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), пол, дата и место рождения; данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания; ИНН; номера телефона (факса), адрес электронной почты, почтовый адрес; сведения о семейном положении; сведения о заработной плате и иных доходах; сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу; СНИЛС; сведения о номере и серии пенсионного удостоверения, а так же справка из территориального ПФР о размере получаемой пенсии; данные об имуществе: автотранспорт, недвижимое имущество, имущественные права.
- для аффилированных лиц Банка – физических лиц: фамилия, имя, отчество, пол, гражданство, место жительства, данные документа удостоверяющего личность, сведения об основании/основаниях (в том числе реквизиты документов или сами документы, подтверждающие данные основания), в силу которого лицо является аффилированным Банку, дата наступления основания, взаимосвязи лица с другими лицами, принадлежащими к группе лиц, к которой принадлежит Банк.
- для контрагентов Банка – в пределах данных, в соответствии с заключенными договорами.
- для клиентов иных операторов персональных данных: в соответствии с заключенными Банком гражданско-правовыми договорами с этими операторами.

5.4. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных случаях, когда согласие не требуется согласно Федеральному закону № 152-ФЗ, должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

5.5. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных на основании согласия субъекта ПДн на обработку ПДн определяется в указанном согласии в соответствии с заявленными целями обработки.

6. Порядок и условия обработки персональных данных

6.1. Информация, относящаяся к персональным данным, ставшая известной¹ Банку является защищаемой, конфиденциальной информацией и охраняется в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ.

¹ Информация считается ставшей известной Банку с момента получения ее сотрудником Банка, то есть после принятия бумажных документов, электронного или почтового сообщения, содержащих персональные данные переданные непосредственно субъектом персональных данных (либо его законного представителя, либо полученные Банком иным законным образом) либо любым иным способом выбранным субъектом персональных данных или другим законным способом

- 6.2. Обработка персональных данных осуществляется на законных основаниях в соответствии с принципами справедливости и добросовестности.
- 6.3. Обработка персональных данных в Банке ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.
- 6.4. Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.
- 6.5. Банк обеспечивается точность, достаточность и актуальность персональных данных по отношению к целям их обработки, а также не допускается избыточность обрабатываемых персональных данных по отношению к заявленным целям их обработки.
- 6.6. Обработка персональных данных осуществляется:
- после получения согласия субъекта персональных данных, составленного по форме утвержденной Банком или в случаях, когда согласие не требуется согласно Федеральному закону №152-ФЗ,
 - после принятия необходимых мер по защите персональных данных.
- 6.7. Банк обрабатывает персональные данные следующими способами:
- обработка с использованием средств автоматизации,
 - обработка без использования таких средств,
 - смешанная обработка.
- 6.8. При обработке персональных данных, в том числе осуществляются следующие действия: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.
- 6.9. Передача персональных данных третьим лицам возможна только с согласия субъекта персональных данных или согласно требованию, налагаемому на Банк действующим законодательством.
- 6.10. В случае если Банк поручает обработку или передает персональные данные субъекта третьему лицу на основании договора, заключаемого с этим лицом. Существенными пунктами этого договора будут являться:
- соблюдение третьим лицом принципов и правил обработки персональных данных закрепленных в Федеральном законе,
 - определение перечня действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться третьим лицом,
 - обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке,
 - указание требований к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона №152-ФЗ.
- 6.11. Условиями прекращения обработки персональных данных являются:
- достижение целей обработки персональных данных;
 - истечение срока действия согласия или отзыв согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных, и отсутствие других законных оснований на продолжение обработки персональных данных;
 - выявление неправомерной обработки персональных данных.
- 6.12. Доступ к персональным данным субъектов предоставляется сотрудникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями на основании приказа Председателя Правления.
- 6.13. Сотрудники Банка и иные лица, получившие доступ к обрабатываемым персональным данным, предупреждаются о возможной дисциплинарной, административной, гражданско-

правовой или уголовной ответственности в случае нарушения норм и требований действующего законодательства, регулирующего правила обработки и защиты персональных данных.

7. Хранение и уничтожение (обезличивание) персональных данных

- 7.1. Хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен законодательством РФ, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных. Обрабатываемые персональные данные уничтожаются либо обезличиваются по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.
- 7.2. Персональные данные, в отношении которых выполняется одно из следующих условий:
- истек срок действия согласия или произошел отзыв согласия на обработку персональных данных, и отсутствуют другие законные основания на продолжение обработки персональных данных,
 - в ходе контроля над соблюдением требований законодательства Российской Федерации в части обработки персональных данных выявлено, что персональные данные не являются необходимыми для заявленных целей обработки,
 - в ходе контроля над соблюдением требований законодательства Российской Федерации в части обработки персональных данных выявлено, что персональные данные получены незаконно,
 - невозможно обеспечить правомерность обработки персональных данных,
 - достижения целей обработки персональных данных,
- подлежат уничтожению или обезличиванию в сроки, установленные Федеральным законом №152-ФЗ. Уничтожение и обезличивание персональных данных выполняется в соответствии с методиками разрабатываемыми уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных.
- 7.3. Сроки хранения персональных данных определяются исходя из:
- Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".
 - Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
 - Федерального закона от 30.12.2004г. №218 «О кредитных историях».
 - Федерального закона от 06.12.2011г. №402 «О бухгалтерском учете».
 - Налогового кодекса Российской Федерации.
 - Приказа Минкультуры России от 25.08.2010 N 558 "Об утверждении "Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения".
 - Договора, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных.
 - Иных нормативно правовых актов, регламентирующих сроки хранения информации.
- 7.4. Персональные данные с истекшим сроком хранения уничтожаются или обезличиваются в срок, не превышающий тридцати дней с момента истечения срока хранения.
- 7.5. Хранение персональных данных осуществляется Банком строго на территории Российской Федерации.

8. Меры по обеспечению защиты персональных данных

8.1. Банк предпринимает необходимые организационные и технические меры по защите персональных данных.

8.2. Принимаемые меры основаны на требованиях:

- ст. 18.1, ст.19 Федерального закона 152-ФЗ;
- постановления Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»,
- постановления Правительства РФ от 01.11.2012 N 1119 "Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных",
- приказа ФСТЭК России от 18.02.2013 N 21 "Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных",
- нормативных документах Банка России, в области защиты информации, в том числе персональных данных.

8.2.1. В частности:

- а. Назначены лица, ответственные за организацию обработки и обеспечение безопасности персональных данных.
- б. Разработаны, внедрены и соблюдаются Политика информационной безопасности ООО Банк «Саратов» и другие локальные нормативные акты, устанавливающие процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений.
- в. Лица, ведущие обработку персональных данных, инструктируются и знакомятся с нормативными правовыми актами, регламентирующими порядок работы и защиты персональных данных.
- г. Сотрудникам запрещается передавать или иным способом разглашать персональные данные, к которым они имеют доступ, кроме случаев, регламентированных Федеральным законом.
- д. Разграничены права доступа к обрабатываемым персональным данным.
- е. Определены места хранения материальных носителей персональных данных и соблюдаются условия, исключающие несанкционированный доступ к ним.
- ж. Обеспечено раздельное хранение материальных носителей персональных данных, обработка которых ведется в различных целях.
- з. В целях осуществления внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных установленным требованиям проводятся периодические проверки условий обработки персональных данных.
- и. Проводится оценка вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения Федерального закона, соотношение указанного вреда и принимаемых оператором мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом.
- к. В качестве актуальных угроз при обработке иных категорий персональных данных в информационных системах персональных данных Банка приняты угрозы определенные Указанием ЦБ РФ от 10.12.2015г. №3889-У «Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных».
- л. Применяются прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия средства защиты информации.
- м. Проводится учет машинных носителей персональных данных.

- н. Помимо вышеуказанных мер, осуществляются меры технического характера, направленные на:
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам, в которых хранятся персональные данные;
 - резервирование и восстановление персональных данных, работоспособности технических средств и программного обеспечения, средств защиты информации в информационных системах персональных данных модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
 - иные необходимые меры безопасности.

9. Актуализация, исправление, удаление и уничтожение персональных данных, ответы на запросы субъектов на доступ к персональным данным

- 9.1. В случае подтверждения факта неточности персональных данных Банк на основании сведений, представленных субъектом персональных данных или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов уточняет персональные данные либо обеспечивает их уточнение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снимает блокирование персональных данных.
- 9.2. При достижении целей обработки персональных данных, а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на их обработку персональные данные подлежат уничтожению, если:
- иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;
 - оператор не вправе осуществлять обработку без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ "О персональных данных" или иными федеральными законами;
 - иное не предусмотрено иным соглашением между Банком и субъектом персональных данных.
- 9.3. Банк сообщает субъекту персональных данных или его представителю информацию об осуществляемой им обработке персональных данных такого субъекта по запросу последнего.
- 9.4. Прием и регистрация запросов субъектов персональных данных осуществляется в соответствии «Регламентом рассмотрения обращений граждан в ООО Банк «Саратов».
- 9.5. Обработка и подготовка ответов на запросы субъектов персональных данных осуществляется в соответствии с «Регламентом реагирования на обращения субъектов персональных данных и надзорных органов в сфере обработки персональных данных в ООО Банк «Саратов».

10. Внутренний контроль соответствия обработки персональных данных требованиям Федерального закона №152-ФЗ, принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам и внутренним нормативным документам Банка

- 10.1. Контроль за соблюдением в Банке требований законодательства Российской Федерации и локальных нормативных документов в области персональных данных (в том числе защиты персональных данных) осуществляется с целью:

- проверки соответствия обработки персональных данных законодательству Российской Федерации и локальным нормативным документам Банка в области персональных данных,
 - принятия мер, направленных на предотвращение и выявление нарушений законодательства в области персональных данных, выявление возможных каналов несанкционированного доступа к персональным данным и устранение последствий подобных нарушений.
- 10.2. Внутренний контроль соблюдения сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации и локальных нормативных документов в области персональных данных, в том числе защиты персональных данных, осуществляется лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных в Банке.
- 10.3. Внутренний контроль соответствия обработки персональных данных требованиям Федерального закона, принятых в соответствии с ним нормативно правовых актов и локальных нормативных документов в области персональных данных осуществляет Служба внутреннего аудита.
- 10.4. Персональная ответственность за соблюдение требований законодательства Российской Федерации и локальных нормативных документов в области персональных данных, в том числе защиты персональных данных, в структурном подразделении Банка возлагается на руководителя данного структурного подразделения или лицо его замещающее.

11. Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных в Банке

- 11.1. Лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных в Банке, является администратор информационной безопасности.
- 11.2. Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных в Банке получает указания и подотчетно Председателю Правления Банка.
- 11.3. Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных в Банке наделяется всеми необходимыми правами для выполнения своих обязанностей, оговоренными в Федеральном законе.
- 11.4. Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных в Банке обязано:
- осуществлять внутренний контроль за соблюдением оператором и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных;
 - доводить до сведения работников оператора положения законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных путем проведения обучений;
 - организовывать прием обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей и (или) осуществлять контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

12. Публикация документа, определяющего политику Банка в отношении обработки персональных данных

12.1. Настоящая Политика подлежит публикации на официальном сайте Банка (www.banksaratov.ru) в разделе «Раскрываемая информация». Сроки и лица, ответственные за раскрытие настоящей политики установлены Положением О раскрытии информации об органах управления и о деятельности Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью.

12.2. Банк обеспечивает неограниченный доступ к настоящей Политике путем ее размещения в помещениях Банка, в том числе в обособленных структурных подразделениях, в доступных для обозрения местах (на информационных стендах), с соблюдением сроков, установленных для размещения на официальном сайте Банка. Ответственным за размещение является администратор ИБ, в обособленных подразделениях – старший по должности.

Главный бухгалтер _____

Начальник КО-контролер ПУ РЦБ _____

Начальник ОФЭА _____

Начальник отдела ФМиВК _____

Начальник отдела АСУ _____

Администратор ИБ _____

Старший юрист-руководитель СВК _____

Руководитель СВА _____