

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Правления**  
**«НоваховКапиталБанк» (ЗАО)**  
**(Протокол № 18 от 31.05.2011)**

**Председатель Правления**

\_\_\_\_\_ **И.Г. Русанова**

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**об обработке персональных данных клиентов**  
**«НоваховКапиталБанк» (ЗАО)**

Москва  
2011

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ.....	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	4
3. ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ .....	
4. ХРАНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	5
5. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	6
6. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА, КОНТРАГЕНТА И ОПЕРАТОРА .....	7
7. ПРАВА КЛИЕНТОВ ИЛИ КОНТРАГЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	8
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НОРМ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ПОЛУЧЕНИЕ, ОБРАБОТКУ И ЗАЩИТУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	8

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Положение «Об обработке персональных данных клиентов «НоваховКапиталБанк» (ЗАО)» (далее – Положение) определяет порядок обработки и защиты персональных данных клиентов «НоваховКапиталБанк» (ЗАО) (далее – Банк, Оператор).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с Конституцией Российской Федерации, 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 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информатизации, информационных технологиях и о защите информации», Постановлениями Правительства РФ от 17.11.2007 № 781 «Об утверждении Положения об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» и от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», нормативными актами Банка России и иными нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации.

1.3. В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

**Оператор** – «НоваховКапиталБанк» (ЗАО), вступивший в договорные отношения с клиентом или контрагентом или оказывающий услуги юридическому лицу и/или индивидуальному предпринимателю.

**Клиент** – физическое лицо, физическое лицо - представитель юридического лица/ индивидуального предпринимателя, находящееся на обслуживании в Банке при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

**Персональные данные Клиента** – 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 положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

**Обработка персональных данных** – действия (операции) с персональными данными Клиента, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

**Защита персональных данных Клиента** – деятельность Банка по обеспечению с помощью локального регулирования порядка обработки персональных данных Клиента и организационно-технических мер конфиденциальности персональных данных.

**Конфиденциальность персональных данных** – обязательное для соблюдения оператором или его представителем, получившим доступ к персональным данным, требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

1.4. Настоящее положение утверждается Правлением Банка.

1.5. Действия настоящего Положения распространяется на всех Работников Банка.

1.6. Настоящее Положение доводится до сведения всех Работников персонально под роспись.

1.7. Все изменения в настоящее Положение вносятся по решению Правления Банка.

## **2. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

2.1. Персональные данные Клиента относятся к категории конфиденциальной информации.

2.2. В целях обеспечения прав и свобод человека и гражданина Оператор и его представители при обработке персональных данных Клиента соблюдают следующие общие требования:

2.2.1. Обработка персональных данных Клиента осуществляется исключительно в целях обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействия выполнения договорных обязательств в соответствии с законодательством РФ.

2.2.2. При определении объема и содержания обрабатываемых персональных данных Клиента и Контрагента Оператор руководствуется законодательством РФ.

2.2.3. Все персональные данные Клиента Оператор получает у него самого, за исключением случаев, когда их получение возможно только у третьей стороны.

2.2.4. Обработка персональных данных, полученных от третьих лиц, возможна только при уведомлении Клиента об этом заранее.

2.2.5. Оператор не получает и не обрабатывает персональные данные Клиента о его политических, религиозных и иных убеждениях и частной жизни.

2.2.6. Персональные данные не используются в целях причинения имущественного и морального вреда Клиенту или Контрагенту, затруднения реализации его прав и свобод.

2.2.7. При принятии решений, затрагивающих интересы Клиента, Оператор не основывается на персональных данных Клиента, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки без его письменного согласия на такие действия.

2.3. При идентификации Клиента Оператор требует предъявление документов, удостоверяющих личность и подтверждающих полномочия представителя.

## **3. ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

3.1. Все работники Банка, имеющие доступ к персональным данным Клиентов, подписывают обязательство о неразглашении персональных данных.

3.2. Защита персональных данных Клиентов или Контрагентов от неправомерного их использования или утраты обеспечивается Оператором в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.3. Клиентам, до предоставления своих персональных данных, должно быть предоставлено право ознакомления с настоящими Положением.

3.4. Защите подлежат:

- персональные данные субъекта;
- документы в электронном и бумажном виде, содержащие персональные данные субъекта;

3.5. Ответственные лица подразделений Банка, хранящих персональные данные на бумажных и машинных носителях информации, обеспечивают их защиту от несанкционированного доступа и копирования согласно «Положению об особенностях

обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации», утвержденному Постановлением Правительства РФ 15 сентября 2008 г. N 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

3.6. Ответственные лица Банка, обрабатывающие персональные данные в информационных системах персональных данных и на машинных носителях информации, обеспечивают защиту в соответствии с Постановлением Правительства РФ №781 «Об утверждении Положения об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», Постановлением Правительства РФ №512 «Об утверждении требований к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных» и другими нормативными, нормативно-методическими, методическими документами.

#### **4. ХРАНЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

4.1. Сведения о Клиентах хранятся на бумажных носителях в помещении Банка. Для хранения носителей используются специально оборудованные шкафы и сейфы, которые запираются и опечатываются. Ключи от шкафов и сейфов, в которых хранятся носители, находятся у ответственного работника Банка. При отсутствии данного работника, используются дубликаты ключей, находящиеся у руководителя ответственного работника. По окончании рабочего дня ключи от шкафов и сейфов вместе с рабочим экземпляром ключа от входной двери помещения передаются в опечатанном номерной печатью пенале на пост охраны, с записью в Журнал передачи под охрану помещений и пеналов с ключами. Вторые экземпляры ключей от помещений хранятся на посту охраны в металлическом шкафу под замком, ключи от которого находятся в опечатанном начальником отдела безопасности пенале в сейфе поста охраны. Сотрудниками охраны производится непрерывное наблюдение за помещением Банка с использованием видеосистем и охранно-пожарной сигнализации.

4.2. Сдача помещений и пеналов с ключами, получение пеналов, вскрытие пеналов и помещений осуществляются только уполномоченными сотрудниками. Список таких лиц по каждому помещению находится на посту охраны. Для вскрытия помещений без указанных лиц назначается комиссия в составе не менее двух человек, которая составляет акт о вскрытии.

4.3. Обязанности по хранению конкретных документов, в которых содержатся персональные данные Клиентов, возлагаются на ответственного работника Банка.

4.4. Персональные данные Клиентов могут также храниться в электронном виде, доступ к которым ограничен и регламентируется Оператором.

4.5. Доступ к персональным данным Клиентов без специального разрешения имеют работники, занимающие в Банке следующие должности:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Главный бухгалтер;
- ответственные Работники Юридического управления;
- ответственные Работники Управления безопасности;
- ответственные работники Службы внутреннего контроля.

4.6. Внутренний доступ (доступ внутри Оператора) к персональным данным Клиентов может быть предоставлен только лицам, внесенным в список работников, допущенных к обработке персональных данных.

4.7. Хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки, по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении, если иное не предусмотрено Законодательством Российской Федерации, уничтожаются.

## **5. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

5.1 При передаче персональных данных Клиента Оператор соблюдает следующие требования:

5.1.1. Не сообщает персональные данные Клиента третьей стороне без письменного согласия субъекта или его законного представителя, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью субъекта, при поступлении официальных запросов в соответствии с положениями Федерального закона «Об оперативно-розыскных мероприятиях», при поступлении официальных запросов из налоговых органов, органов Пенсионного фонда Российской Федерации, органов Федерального социального страхования, судебных органов, а также в случаях, предусмотренных иными федеральными законами. Оператор в каждом конкретном случае делает самостоятельную оценку серьезности угрозы. Если же лицо, обратившееся с запросом, не уполномочено на получение персональных данных Клиента, либо отсутствует письменное согласие Клиента на предоставление его персональных сведений, либо, по мнению Оператора, присутствует угроза жизни или здоровью Клиента, Оператор обязан отказать в предоставлении персональных данных лицу. Лицу, обратившемуся с запросом, выдается письменное уведомление об отказе в предоставлении персональных данных.

5.1.2. Не сообщает персональные данные Клиента в коммерческих целях без его письменного согласия.

5.1.3. Предупреждает лиц, получающих персональные данные Клиента, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило соблюдено. Предупреждает лиц, получающие персональные данные Клиента, обязаны соблюдать требования конфиденциальности.

5.1.4. Осуществляет передачу персональных данных Клиента работникам Банка в соответствии с настоящим Положением.

5.1.5. Разрешает доступ к персональным данным Клиентов или Контрагентов только специально уполномоченным лицам, при этом указанные лица вправе получать только те персональные данные Клиента, которые необходимы для выполнения конкретных функций. Лица, получающие персональные данные Клиента, обязаны соблюдать требования конфиденциальности.

5.1.6. Не запрашивает информацию о состоянии здоровья Клиента, за исключением тех сведений, которые относятся к вопросу о возможности выполнения Клиентом своих представительских функций;

5.1.7. Передает персональные данные Клиента его представителям в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и ограничивает эту информацию

только теми персональными данными Клиента, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функций.

5.2 В случае если Оператору оказываются услуги юридическими или физическими лицами на основании заключенных договоров (либо иных оснований), и в силу данных договоров эти лица должны иметь доступ к персональным данным Клиентов, то необходимые персональные данные предоставляются Оператором только после подписания с ними соглашения о конфиденциальности (неразглашении конфиденциальной информации).

5.3 Все сведения о передаче персональных данных Клиентов регистрируются в Журнале учета передачи персональных данных в целях контроля правомерности использования данной информации лицами, ее получившими. В журнале фиксируются сведения о лице, направившем запрос, дата передачи персональных данных или дата уведомления об отказе в их предоставлении, а также отмечается, какая именно информация была передана.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И ОПЕРАТОРА**

В целях обеспечения достоверности персональных данных

6.1 Клиент обязан:

6.1.1. При совершении банковских операций и иных сделок предоставить Оператору полные и достоверные данные о себе;

6.1.2. В случае изменения сведений, составляющих персональные данные Клиента, своевременно, но не позднее пяти рабочих дней с даты таких изменений, предоставить данную информацию Оператору.

6.2 Оператор обязан:

6.2.1. При сборе персональных данных предоставить субъекту персональных данных по его просьбе следующую информацию:

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

6.2.2. При обработке персональных данных обеспечить защиту персональных данных субъекта от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий;

6.2.3. Обеспечить хранение первичной учетной документации. При этом персональные данные не должны храниться дольше, чем это требуют цели, для которых они собирались, или дольше, чем это требуется в интересах лиц, о которых собраны данные.

6.2.4. Вести учет передачи персональных данных Клиента третьим лицам путем ведения соответствующего Журнала учета передачи персональных данных.

6.2.5. В случае реорганизации или ликвидации Оператора, учет и сохранность документов, порядок передачи их на государственное хранение осуществлять в соответствии с правилами, предусмотренными учредительными документами и действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.6. Вести Журнал учета обращений субъектов персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных».

6.2.7. Осуществлять передачу персональных данных субъекта только в соответствии с настоящим Положением и законодательством Российской Федерации.

## **7. ПРАВА КЛИЕНТОВ В ЦЕЛЯХ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

7.1 В целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся у Оператора, Клиенты имеют право на:

7.1.1 Получение полной информации о составе своих персональных данных и их обработке, в частности Клиент имеет право знать, кто и в каких целях использует или использовал информацию о его персональных данных.

Право субъекта персональных данных на доступ к своим персональным данным ограничивается в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных».

7.1.2 Свободный бесплатный доступ к своим персональным данным, включая право на получение копий любой записи, содержащей персональные данные Клиента, за исключением случаев, если предоставление персональных данных нарушает конституционные права и свободы других лиц.

7.1.3 Определение своих представителей для защиты своих персональных данных.

7.1.4 Требование об уточнении своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной Оператором цели обработки персональных данных. При отказе Оператора уточнить, заблокировать или уничтожить персональные данные Клиента он имеет право заявить в письменной форме Оператору о своем несогласии с соответствующим обоснованием такого несогласия.

7.1.5 Требование об извещении Оператором всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные Клиента, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях.

7.1.6 Обжалование действий или бездействий Оператора в уполномоченном органе по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке.

7.1.7 Защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НОРМ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ПОЛУЧЕНИЕ, ОБРАБОТКУ И ЗАЩИТУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**



8.1 Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных Клиента, привлекаются к ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.