

«УТВЕРЖДАЮ»

**И.о. председателя Правления
ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк»**

В.Ю. Игнатьев
«*Игнатьев*» 2011 г.



ПОЛОЖЕНИЕ О ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк».

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ.

1.1. Настоящее Положение определяет порядок создания, обработки и защиты персональных данных клиентов ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» (далее Банк).

1.2. Основанием для разработки данного локального нормативного акта являются:

- Конституция РФ от 12.12.1993г. (ст. 2, 17-24, 41);
- Глава 14 (ст. 85-90) Трудового кодекса РФ;
- Часть 1 и 2, часть 4 Гражданского кодекса РФ;
- Федеральный Закон от 27 июля 2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный Закон от 27 июля 2006г. №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2007г. № 781 «Об утверждении Положения об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2008г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
- Стандарт Банка СТО БР ИББС;
- Регламентирующие документы ФСТЭК России и ФСБ России об обеспечении безопасности персональных данных;
- Приказ ФСТЭК РФ от 05.02.2010г. № 58 «Об утверждении Положения о методах и способах защиты информации в информационных системах персональных данных»;
- «Методика определения актуальных угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» (утв. ФСТЭК РФ 14.02.2008г.);
- Приказ ФСТЭК РФ № 55, ФСБ РФ № 86, Мининформсвязи РФ № 20 от 13.02.2008г. «Об утверждении Порядка проведения классификации информационных систем персональных данных»;

- «Базовая модель угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» (утв. ФСТЭК РФ 15.02.2008г.);

- Устав ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк»;

- Приказ И.о. председателя Правления ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» № 91/Д от 09.06.2011г. «О защите персональных данных клиентов».

1.3. Целью настоящего Положения является определение порядка обработки персональных данных клиентов ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», обеспечение защиты их прав и свобод при обработке персональных данных, а также установление ответственности должностных лиц, имеющих доступ к персональным данным клиентов Банка, за невыполнение требований и норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

1.4. Персональные данные клиентов Банка относятся к категории конфиденциальной информации. Конфиденциальность, сохранность и защита персональных данных обеспечиваются отнесением их к сфере негосударственной (служебной, профессиональной) тайны.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ПОЛОЖЕНИИ.

2.1. Для целей настоящего Положения применяются следующие термины и определения:

Клиенты Банка (субъекты) – физические лица, вступившие в договорные и иные гражданско-правовые отношения с Банком, пользующиеся услугами Банка, иные физические лица, являющиеся потенциальными клиентами ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», а также выгодоприобретатели (т.е. лица, к выгоде которых действует клиент), при осуществлении банковской деятельности.

Персональные данные клиента Банка – 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, серия и номер паспорта, адрес регистрации и фактического проживания, семейное, социальное положение, а также другая информация, необходимая для осуществления деятельности оператором по обеспечению и выполнению договорных отношений.

Документы, содержащие персональные данные клиента Банка - копии личных документов, необходимых для оформления договора вклада, договора кредитования, и иных договоров оказания услуг; анкета клиента Банка; договор вклада; договор кредитования; заявка клиента Банка.

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

Распространение персональных данных клиента Банка - действия, направленные на передачу персональных данных определенному кругу лиц (передача персональных данных) или на ознакомление с персональными данными неограниченного круга лиц, в том числе обнародование персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно-

телекоммуникационных сетях или предоставление доступа к персональным данным каким-либо иным способом.

Использование персональных данных клиента Банка - действия (операции) с персональными данными, совершаемые оператором в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц, либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц.

Блокирование персональных данных клиента Банка - временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения персональных данных, в том числе их передачи.

Уничтожение персональных данных клиента Банка - действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

Обезличивание персональных данных клиента Банка - действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных.

Информационная система персональных данных - информационная система, представляющая собой совокупность персональных данных, содержащихся в базе данных, а также информационных технологий и технических средств, позволяющих осуществлять обработку таких персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

Конфиденциальность персональных данных - обязательное для соблюдения Банком или иным получившим доступ к персональным данным лицом требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

Несанкционированный доступ (несанкционированные действия) - доступ к информации или действия с информацией, нарушающие правила разграничения доступа, в том числе с использованием штатных средств, предоставляемых информационными системами персональных данных.

Общедоступные персональные данные - персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта персональных данных или на которые в соответствии с Федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности.

3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА.

3.1. Обработка персональных данных осуществляется на основе принципов:

- 1) законности целей и способов обработки персональных данных и добросовестности;
- 2) соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных, а также полномочиям Банка;
- 3) соответствия объема и характера обрабатываемых персональных данных, способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;
- 4) достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;

5) недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных информационных систем персональных данных.

3.2. В целях обеспечения прав и свобод человека и гражданина, ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» и его представители при обработке персональных данных клиентов Банка обязаны соблюдать следующие общие требования:

1) Обработка персональных данных клиентов Банка может осуществляться исключительно в целях оказания банковских услуг;

2) Все персональные данные клиента Банк должен получать у него самого. Если, по какой-либо уважительной причине персональные данные клиента Банка возможно получить только у третьей стороны, то субъект персональных данных должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие;

3) При определении объема и содержания обрабатываемых персональных данных клиента Банк должен руководствоваться Конституцией РФ, законодательством РФ в сфере защиты персональных данных и обработки информации, Уставом ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» и иными локальными нормативными актами в области защиты персональных данных;

4) При принятии решений, затрагивающих интересы клиента Банк не имеет права основываться на его персональных данных, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки или электронного получения;

5) Защита персональных данных клиента Банка от неправомерного их использования или утраты должна быть обеспечена Банком за счет своих средств, в порядке, установленном Федеральным Законом и другими нормативными документами;

6) Клиенты ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» должны быть ознакомлены с документами, устанавливающими порядок обработки их персональных данных, а также об их правах и обязанностях в этой области.

4. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА.

4.1. Получение персональных данных преимущественно осуществляется путем предоставления их клиентом Банка, на основании его письменного согласия, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Письменное согласие клиента Банка на обработку персональных данных должно включать в себя:

1) фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;

2) наименование (фамилию, имя, отчество) и адрес ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», получающего данное согласие;

3) цель обработки персональных данных;

4) перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие клиента Банка (субъекта персональных данных);

5) перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых Банком способов обработки персональных данных;

6) срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва.

Для обработки персональных данных, содержащихся в письменной форме согласия клиента Банка на обработку его персональных данных, дополнительное согласие не требуется.

4.2. Если персональные данные клиента Банка возможно получить только у третьей стороны, то он должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие.

4.3. В случае необходимости проверки персональных данных клиента, ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» должен заблаговременно сообщить об этом, о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа клиента Банка дать письменное согласие на их получение.

5. ХРАНЕНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА.

5.1. Информация персонального характера клиента Банка обрабатывается с соблюдением требований российского законодательства о защите персональных данных.

5.2. Доступ к персональным данным клиентов Банка имеют сотрудники ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», допущенные к работе с персональными данными клиентов Банка приказом Председателем Правления. Данным категориям сотрудников в их должностные обязанности включается пункт о сохранении конфиденциальности обрабатываемой информации.

5.3. Обработка персональных данных клиентов ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» осуществляется смешанным путем:

- неавтоматизированным способом обработки персональных данных;
- автоматизированным способом обработки персональных данных (с помощью ПЭВМ и специальных программных продуктов).

5.4. Персональные данные клиентов Банка преимущественно хранятся на бумажных носителях. Основными документами, содержащими персональные данные клиентов Банка, являются:

- копии документов, необходимых для оформления договора вклада, договора кредитования и иных договоров оказания услуг;
- анкета клиента Банка;
- договор вклада, договор кредитования и иные договора оказания услуг;
- заявка клиента Банка.

5.5. Действующие документы, содержащие персональные данные клиентов Банка, хранятся в Юридическом департаменте на основании действующих приказов. Доступ к ним разрешен ограниченному кругу лиц. По завершению дел, документы по описи передаются в архив. Архивные документы, содержащие персональные данные клиентов Банка хранятся в служебных помещениях Банка, которые, как и кабинеты сотрудников Банка, по окончании рабочего дня закрываются на ключ, ставятся на сигнализацию и сдаются под охрану сотрудникам вневедомственной охраны.

5.6. Персональные данные клиентов Банка могут также храниться в электронном виде в персональных компьютерах, подключенных к локальной компьютерной сети. Доступ к электронным базам данных ограничен паролем.

Возможна передача персональных данных клиентов Банка по внутренней сети Банка с использованием технических и программных средств защиты информации,

с доступом только для сотрудников Банка, допущенных к работе с персональными данными клиентов приказом Председателя Правления банка и только в объеме, необходимом данным сотрудникам для выполнения своих должностных обязанностей.

5.7. Хранение персональных данных клиентов Банка осуществляется не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.

Хранение документов, содержащих персональные данные клиентов Банка, осуществляется в течение установленных действующими нормативными актами сроков хранения данных документов. Все завершенные дела хранятся в архиве ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк». По истечении установленных сроков хранения документы подлежат уничтожению в порядке, предусмотренном приказами по архивному делу.

6. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА.

6.1. Защита информации представляет собой принятие правовых, организационных и технических мер, направленных на:

- обеспечение защиты информации от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении такой информации;
- соблюдение конфиденциальности информации ограниченного доступа;
- реализацию права на доступ к информации.

6.2. Для обеспечения безопасности персональных данных клиентов Банка при неавтоматизированной обработке предпринимаются следующие меры:

6.2.1. Все действия по обработке персональных данных клиента осуществляются только сотрудниками Банка, допущенными приказом Председателя Правления к работе с персональными данными клиентов Банка, и только в объеме, необходимом данным лицам для выполнения своей трудовой функции.

6.2.2. Обработка персональных данных клиентов осуществляется с соблюдением порядка, предусмотренного Постановлением Правительства от 15 сентября 2008 г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

6.3. Для обеспечения безопасности персональных данных клиентов Банка при автоматизированной обработке предпринимаются следующие меры:

6.3.1. Персональные компьютеры, в которых содержатся персональные данные клиентов Банка, защищены паролями доступа. Пароли устанавливаются Администратором информационной безопасности ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» и сообщаются индивидуально сотруднику, допущенному к работе с персональными данными и осуществляющему обработку персональных данных клиентов Банка на данном ПК.

6.3.2. Иные меры, предусмотренные «Положением о порядке обработки персональных данных в ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк».

6.3.3. Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением порядка, предусмотренного Постановлением Правительства от 17 ноября 2007г. № 781 «Об утверждении Положения об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных».

7. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ.

7.1. Передача персональных данных клиентов Банка третьим лицам осуществляется ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» только с их письменного согласия, за исключением случаев, если:

- 1) передача необходима для защиты жизни и здоровья клиента Банка, либо других лиц и получение его согласия невозможно;
- 2) по запросу органов дознания, следствия и суда в связи с проведением расследования или судебным разбирательством;
- 5) при наличии оснований, позволяющих полагать, что права и интересы клиента Банка могут быть нарушены противоправными действиями других лиц;
- 6) в целях организации работ с военными комиссариатами для постановки на воинский учет лиц, подлежащих призыву в порядке, установленном законодательством;
- 7) в иных случаях, прямо предусмотренных Федеральными законами.

Лица, которым в установленном законом порядке переданы сведения, составляющие персональные данные клиента Банка, за разглашение сведений несут дисциплинарную, административную или уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Передача персональных данных клиента Банка третьим лицам осуществляется на основании запроса третьего лица с разрешающей визой Председателя Правления банка при условии соблюдения требований, предусмотренных п.7.1. настоящего Положения.

ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» обеспечивает ведение журнала учета выданных персональных данных клиентов Банка, в котором регистрируются поступившие запросы, фиксируются сведения о лице, направившем запрос, дата передачи персональных данных, а также отмечается, какая именно информация была передана.

В случае если лицо, обратившееся с запросом, не уполномочено Федеральным Законом на получение персональных данных клиента Банка, либо отсутствует письменное согласие клиента Банка на предоставление его персональных данных, ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» обязан отказать в предоставлении персональных данных. В данном случае лицу, обратившемуся с запросом, выдается мотивированный отказ в предоставлении персональных данных в письменной форме, копия отказа хранится в ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк».

8. ОБЩЕДОСТУПНЫЕ ИСТОЧНИКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА.

При обезличивании персональных данных согласие клиента Банка на включение персональных данных в общедоступные источники персональных данных не требуется.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА БАНКА В ОБЛАСТИ ЗАЩИТЫ ЕГО ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

9.1. В целях обеспечения защиты персональных данных, хранящихся в ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», клиенты Банка имеют право на:

- полную информацию об их персональных данных и обработке этих данных;
- свободный бесплатный доступ к своим персональным данным, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом. Доступ к своим персональным данным предоставляется при получении запроса субъекта персональных данных. Запрос должен содержать сведения документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных и его собственноручную подпись. ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» обязан сообщить клиенту Банка информацию о наличии персональных данных, имеющую к нему отношение, а также предоставить возможность ознакомления с ней клиента Банка при обращении, либо в течение десяти рабочих дней, начиная с даты получения запроса клиента Банка. В случае отказа в предоставлении клиенту Банка информации о наличии персональных данных, ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» обязан дать в письменной форме мотивированный ответ в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения запроса клиента Банка;
- определение своих представителей для защиты своих персональных данных;
- требование об исключении или исправлении неверных или неполных персональных данных, а также данных, обработанных с нарушением требований настоящего Положения;
- обжалование в суд любых неправомерных действий или бездействия ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» при обработке и защите его персональных данных;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством.

9.2. Для своевременной и полной реализации своих прав клиент Банка обязан предоставить ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» достоверные персональные данные в объеме, необходимом для качественного оказания ему финансовых услуг.

10. ПРАВО НА ОБЖАЛОВАНИЕ ДЕЙСТВИЙ ИЛИ БЕЗДЕЙСТВИЯ ОРГАНИЗАЦИИ-ОПЕРАТОРА.

10.1. Если клиент Банка считает, что ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк» осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального Закона № 152-ФЗ или иным образом нарушает его права и свободы, он вправе обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных (Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в сфере информационных технологий и связи) или в судебном порядке.

10.2. Клиент Банка имеет право на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НОРМ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ОБРАБОТКУ И ЗАЩИТУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА.

Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных клиента ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с Федеральными законами.

12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

12.1. Настоящее Положение вступает в силу с даты его утверждения.

12.2. При необходимости приведения настоящего Положения в соответствие с вновь принятыми законодательными актами, изменения вносятся на основании приказа Председателя Правления.

12.3. Настоящее Положение распространяется на всех клиентов ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», а так же сотрудников Банка, имеющих доступ к персональным данным клиентов Банка и осуществляющих весь перечень действий с персональными данными клиентов Банка.

Сотрудники, допущенные к обработке персональных данных клиентов ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», подлежат ознакомлению с данным документом в порядке, предусмотренном приказом Председателя Правления под личную подпись.

12.4. В обязанности сотрудников ЗАО АКБ «ТатИнвестБанк», осуществляющих первичный сбор персональных данных клиентов Банка входит получение согласия клиента на обработку его персональных данных под личную подпись.