

Утверждаю  
Председатель Правления Акционерного  
Банка «Кузнецкбизнесбанк» (акционерное  
общество)

Ю.Н. Буланов

« 26 » апреля 2017г.

№ 915-01

## ПОЛИТИКА АКЦИОНЕРНОГО БАНКА "КУЗНЕЦКБИЗНЕСБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

### 1. Общие положения

- 1.1. Настоящая политика АО «Кузнецкбизнесбанк» в отношении обработки и защиты персональных данных (далее - Политика) разработана в соответствии со ст. 18.1 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" (далее - Закон о ПДн) и является основополагающим внутренним регулятивным документом АО «Кузнецкбизнесбанк» (далее - Банк), определяющим ключевые направления его деятельности в области обработки и защиты персональных данных (далее - ПДн), оператором которых является Банк.
- 1.2. Политика разработана в целях реализации требований законодательства в области обработки и защиты ПДн и направлена на обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его ПДн в Банке, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личной и семейной тайн.
- 1.3. Положения Политики распространяются на отношения по обработке и защите ПДн, сложившиеся в Банке как до, так и после утверждения Политики.
- 1.4. Руководство Банка осознает важность и необходимость обеспечения безопасности персональных данных и поощряет постоянное совершенствование системы защиты персональных данных, обрабатываемых в рамках выполнения основной деятельности Банка.

### 2. Термины и определения

**персональные данные** - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

**Автоматизированная обработка персональных данных** - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники.

**Биометрические персональные данные** - сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность.

**Блокирование персональных данных** - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных).

**Информационная система персональных данных (далее – ИСПДн)** – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку

информационных технологий и технических средств.

**Конфиденциальность персональных данных** - обязанность оператора и иных лиц, получивших доступ к персональным данным, не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

**Оператор** - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

**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.

**Обезличивание персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных.

**Предоставление персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.

**Распространение персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.

**Специальные категории персональных данных** - сведения, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни.

**Трансграничная передача персональных данных** - передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

**Уничтожение персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

**Уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных** - Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

### 3. Основания обработки и состав персональных данных, обрабатываемых в Банке

Правовое основание обработки ПДн в Банке определяет:

- Конституция Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Постановление Правительства от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Постановление Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;

- Приказ ФСТЭК от 18.02.2013 № 21 «Об утверждении Состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Ст. 11.1. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Ст. ст. 4, 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Ст. ст. 44, 53, 81, 82, 92 Федерального закона 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Ст. 31.1., п. 3 ст. 36, ст. 45 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Ст. ст. 4, 7, 9 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положение Банка России от 19.08.2004 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия 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»;
- Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Постановление Правительства РФ от 27.11.2006 № 719 «Об утверждении Положения о воинском учете»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Постановление Правительства РФ от 16.04.2003 № 225 «О трудовых книжках»;
- Постановление Минтруда РФ от 10.10.2003 № 69 «Об утверждении инструкции по заполнению трудовых книжек»;
- 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»»;
- Приказ Роскомнадзора от 19.08.2011 № 706 «Об утверждении рекомендаций по заполнению образца формы уведомления об обработке (О намерении осуществлять обработку) персональных данных»;
- Положение о политике информационной безопасности в АО «Кузнецкбизнесбанк» от 26.04.2017 № 910-01;
- Генеральная лицензия Центрального банка РФ № 1158 от 30.07.2012;
- Устав Банка АО «Кузнецкбизнесбанк», утвержденный общим собранием акционеров Банка 14.04.2008 (с последующими изменениями и дополнениями).

#### **4. Цели обработки персональных данных**

Банк осуществляет обработку персональных данных в следующих целях:

- обеспечения соблюдения Конституции Российской Федерации, законов и иных нормативных правовых актов, в том числе закона о ПДн, нормативных актов Банка России, а также Устава и других внутренних регулятивных документов Банка;

- выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей;
- ведения банковской деятельности (в том числе осуществление банковских операций и совершение банковских сделок) предусмотренной Уставом и лицензиями Банка;
- организация кадрового учета и кадрового делопроизводства Работников Банка; обеспечение соблюдения трудового законодательства и иных нормативно-правовых актов, содержащих нормы трудового права;
- заключение трудовых договоров и исполнение обязательств по ним;
- содействие в трудоустройстве;
- повышение квалификации работников и продвижение их по службе;
- пользование различного вида льготами;
- исполнение требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонализированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, и обеспечение заполнения первичной статистической документации в соответствии, в том числе, с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральным законодательством.

## **5. Категории обрабатываемых персональных данных**

5.1. В рамках осуществления Банковской деятельности обрабатываются ПДн:

- клиентов банка - физических лиц;
- уполномоченных лиц по счету;
- поручителей;
- представителей клиентов;
- наследников клиентов банка, вступивших в права наследования;
- контрагентов по операциям;
- выгодоприобретателей;
- подрядчиков банка, состоящих в договорных отношениях с АО «Кузнецкбизнесбанк»;
- физических лиц, представляющих интересы клиентов - юридических лиц;
- физических лиц, которым оформляются разовые и временные пропуска при посещении ими помещений и офисов АО «Кузнецкбизнесбанк».

5.2. В связи с трудовыми и иными непосредственно связанными с ними отношениями, в которых Банк выступает в качестве работодателя, обрабатываются ПДн:

- работников Банка (далее - Работники);
- лиц, претендующих на трудоустройство в Банк;
- бывших Работников.

5.3. В рамках взаимодействия с членами Совета директоров Банка и членов Правления Банка их ПДн обрабатываются в ходе формирования данных органов управления Банком.

## **6. Права субъекта персональных данных**

6.1. Субъект персональных данных вправе получить информацию об обработке своих персональных данных, потребовать их уточнения, блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав в соответствии со статьёй 14 Закона о ПДн.

## 6.2. Порядок предоставления согласия на обработку персональных данных:

6.2.1. В случаях, предусмотренных федеральным законом, обработка персональных данных осуществляется только с согласия в письменной форме субъекта персональных данных.

6.2.2. Субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и даёт согласие на их обработку свободно, своей волей и в своём интересе.

6.2.3. Согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, информированным и сознательным.

6.2.4. Согласие на обработку персональных данных может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом.

6.2.5. В случае получения согласия на обработку персональных данных от представителя субъекта персональных данных Банком проверяются полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта персональных данных.

6.2.6. В случае недееспособности субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных даёт законный представитель субъекта персональных данных.

6.2.7. В случае смерти субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных дают наследники субъекта персональных данных, если такое согласие не было дано субъектом персональных данных при его жизни.

6.3. Обязанность предоставить доказательство получения согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных или доказательство наличия оснований, позволяющих в соответствии с законодательством осуществлять обработку персональных данных Банком без согласия субъекта персональных данных, возлагается на Банк.

6.3.1. Равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта персональных данных согласию в письменной форме на бумажном носителе признается согласие в форме электронного документа, подписанного в соответствии с федеральным законом электронной подписью.

6.3.2. Согласие в письменной форме субъекта персональных данных на обработку его персональных данных должно включать в себя, в частности:

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

- подпись субъекта персональных данных.
- 6.3.3. Персональные данные могут быть получены Банком от лица, не являющегося субъектом персональных данных, при условии предоставления Банку подтверждения наличия оснований, позволяющих в соответствии с законодательством осуществлять обработку персональных данных Банком без согласия субъекта персональных данных.
- 6.4. Субъект персональных данных имеет право на получение от Банка информации, касающейся обработки его персональных данных, за исключением обработки персональных данных в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 6.5. Порядок предоставления информации, касающейся обработки персональных данных:
- 6.5.1. Информация (отказ в предоставлении информации) предоставляется безвозмездно в течение 30 дней с момента получения запроса.
- 6.5.2. Информация предоставляется субъекту персональных данных или его представителю Банком при обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя.
- 6.5.3. Информация предоставляется в доступной форме и не содержит персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, когда имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.
- 6.5.4. Запрос субъекта персональных данных или его представителя должен содержать:
- фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
  - сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с Банком (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком;
  - подпись субъекта персональных данных или его представителя.
- 6.5.5. Повторное обращение в Банк или направление повторного запроса возможно не ранее чем через тридцать дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если более короткий срок не установлен федеральным законом, принятым в соответствии с ним нормативным правовым актом или договором, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных. До истечения указанного срока повторное обращение возможно в случае, если такая информация и (или) обрабатываемые персональные данные не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос наряду со сведениями, указанными в п. 6.5.4. настоящей Политики, должен содержать обоснование направления повторного запроса. Банк вправе мотивированно отказать субъекту персональных данных в выполнении повторного запроса, не соответствующего указанным условиям.
- 6.5.7. В случае отказа в предоставлении информации Банк выдает мотивированный ответ в письменной форме с указанием основания для такого отказа.
- 6.6. Субъект персональных данных вправе требовать от Банка уточнения его персональных данных в случае предоставления сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными.
- 6.7. Субъект персональных данных вправе требовать от Банка уничтожения его персональных данных в случае предоставления сведений, подтверждающих, что

такие персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

6.8. Если субъект персональных данных считает, что Банк осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Закона 152-ФЗ или иным образом нарушает его права и свободы, субъект персональных данных вправе обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченном органе по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке.

6.9. Субъект персональных данных имеет право на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

## 7. Условия обработки персональных данных

7.1. Банк осуществляет обработку персональных данных при наличии любого из следующих условий:

7.1.1. Обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

7.1.2. Обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей.

7.1.3. Обработка персональных данных необходима для осуществления правосудия, исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве (далее - исполнение судебного акта).

7.1.4. Обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем.

7.1.5. Обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных.

7.1.6. При условии обязательного обезличивания персональных данных в случае обработки персональных данных в статистических или иных исследовательских целях.

7.1.7. Если осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе (далее – общедоступные персональные данные);

7.1.8. Если осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

7.2. Особенности обработки Банком специальных категорий персональных данных:

7.2.1. Обработка осуществляется в случаях, если:

- субъект персональных данных дал согласие в письменной форме на обработку своих персональных данных;
- персональные данные сделаны общедоступными субъектом персональных данных;
- обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о государственной социальной помощи, трудовым законодательством, законодательством Российской Федерации о пенсиях по государственному пенсионному обеспечению, о трудовых пенсиях;

- обработка персональных данных необходима для установления или осуществления прав субъекта персональных данных или третьих лиц, а равно и в связи с осуществлением правосудия;
  - обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии терроризму, о противодействии коррупции, об исполнительном производстве.
- 7.3. Особенности обработки Банком биометрических персональных данных:
- 7.3.1. Сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность - биометрические персональные данные - могут обрабатываться Банком только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных.
- 7.3.2. Обработка биометрических персональных данных может осуществляться без согласия субъекта персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о безопасности, о противодействии терроризму, о противодействии коррупции,
- 7.4. Особенности обработки персональных данных при их включении в общедоступные источники:
- 7.4.1. Общедоступные источники персональных данных, в том числе справочники и адресные книги, могут создаваться Банком в целях информационного обеспечения.
- 7.4.2. В общедоступные источники персональных данных Банком могут включаться его фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, должность, номера контактных телефонов, адрес электронной почты.
- 7.4.3. Сведения о субъекте персональных данных в любое время исключаются Банком из общедоступных источников персональных данных по требованию субъекта персональных данных либо по решению суда или иных уполномоченных государственных органов.
- 7.5. Особенности обработки Банком персональных данных при трансграничной передаче:
- 7.5.1. Трансграничная передача персональных данных осуществляется при условии, что иностранным государством, на территорию которого осуществляется передача персональных данных, обеспечивается адекватная защита прав субъектов персональных данных.
- 7.5.2. Трансграничная передача персональных данных на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов персональных данных, может осуществляться в случаях:
- наличия согласия в письменной форме субъекта персональных данных на трансграничную передачу его персональных данных;
  - предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
  - исполнения договора, стороной которого является субъект персональных данных;
  - защиты жизни, здоровья, иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных или других лиц при невозможности получения согласия в письменной форме субъекта персональных данных.
- 7.6. Особенности обработки Банком персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке:
- 7.6.1. Обработка персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи, осуществляется при условии предварительного согласия субъекта персональных данных.
- 7.6.2. Банк обязан немедленно прекратить по требованию субъекта персональных данных обработку его персональных данных в вышеуказанных целях.
- 7.7. Условия обработки персональных данных, полученных Банком, третьими лицами:

- 7.7.1. Банк вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора.
- 7.7.2. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Банка, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Законом о ПДн.
- 7.7.3. При заключении Банком договора с третьим лицом, предусматривающего обработку персональных данных, полученных Банком, договором определяются:
- перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, и цели обработки;
  - обязанность лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке;
  - требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Закона о ПДн.
- 7.7.4. Банк принимает разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные субъекта были переданы, в получении требований субъекта персональных данных об уточнении или уничтожении персональных данных.
- 7.7.5. Ответственность перед субъектом персональных данных за действия третьего лица несет Банк. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Банка, несет ответственность перед Банком.
- 7.8. Банк и иные лица, получившие доступ к персональным данным, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

## **8. Сроки обработки персональных данных**

- 8.1. Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сроками, установленными Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормами законодательства Российской Федерации, сроком действия договора, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, сроками действия документов, установленными приказом Министерства культуры Российской Федерации 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», и постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16.07.2003 № 03-33/пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ», сроком исковой давности, сроком согласия, данным субъектом персональных данных на их обработку, а также иными требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

## **9. Доступ к обрабатываемым персональным данным**

- 9.1. Доступ к обрабатываемым в Банке ПДн имеют лица, уполномоченные приказом Председателя Правления Банка, а также лица, чьи ПДн подлежат обработке.
- 9.2. Доступ Работников к обрабатываемым ПДн осуществляется в соответствии с их должностными обязанностями и требованиями внутренних регулятивных документов Банка. Допуск Работников к обработке ПДн осуществляется в соответствии с выполняемыми ими функциями.
- 9.3. Допущенные к обработке ПДн Работники знакомятся с документами Банка,

устанавливающими порядок обработки ПНД, включая документы, устанавливающие права и обязанности Работников.

- 9.4. Факты получения доступа к ИСПДн, а также факты обработки ПДн регистрируются, в том числе с использованием средств обеспечения информационной безопасности. Информация о фактах обработки ПДн хранится в ИС, в течение трех лет.
- 9.5. Порядок доступа субъекта ПДн к его ПДн, обрабатываемым Банком, осуществляется в соответствии с Законом о ПДн и определяется внутренними регулятивными документами Банка.

## 10. Реализация Политики

- 10.1. Банк принимает необходимые и достаточные меры для защиты обрабатываемых ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, от уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий с ними со стороны третьих лиц.
- 10.2. Ответственность за организацию обработки ПДн в Банке несет ведущий специалист по информационной безопасности, назначенный приказом Председателя Правления.  
 Ответственный за организацию обработки ПДн в Банке, в частности, обязан:
- осуществлять внутренний контроль за соблюдением в Банке требований нормативных правовых актов и внутренних регулятивных документов Банка в области обработки и защиты ПДн;
  - доводить до сведения Работников положения нормативных правовых актов и внутренних регулятивных документов Банка в области обработки и защиты ПДн;
  - организовывать прием и обработку обращений и запросов субъектов ПДн или их представителей и осуществлять контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов.
- 10.3. Банк осуществляет обработку ПДн без использования средств автоматизации, а также с использованием таких средств.
- 10.3.1. При обработке ПДн без использования средств автоматизации Банк, в соответствии с положениями нормативных правовых актов в области обработки и защиты ПДн, реализует комплекс организационных и технических мер, обеспечивающих:
- обособление ПДн от информации, не содержащей ПДн;
  - отдельную обработку и хранение каждой категории ПДн (фиксация на отдельных материальных носителях ПДн, цели обработки которых заведомо несовместимы);
  - соответствие типовых форм документов, характер информации в которых предполагает или допускает включение в них ПДн, установленным требованиям;
  - соблюдение установленных требований при ведении журналов, содержащих ПДн, необходимые для однократного пропуска субъекта ПДн в помещения, занимаемые Банком, или в иных аналогичных целях;
  - сохранность материальных носителей ПДн;
  - условия хранения, исключающие несанкционированный доступ к ПДн, а также смешение ПДн (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях;
  - надлежащее уточнение, уничтожение или обезличивание ПДн.
- 10.4. Обработка ПДн с использованием средств автоматизации в Банке производится в информационных системах ПДн (далее - ИСПДн).
- 10.4.1. На каждую ИСПДн составляется Акт определения уровня защищенности.
- 10.4.2. Для каждой ИСПДн формируется модель угроз безопасности ПДн и на ее основе проводятся мероприятия по обеспечению безопасности информации в соответствии с

требованиями, предъявляемыми к установленному уровню защищённости ИСПДн.

10.4.3. В Банке запрещается обработка ПДн с целями, не соответствующими целям создания ИСПДн.

10.4.4. Ввод в эксплуатацию ИСПДн оформляется актом ввода в эксплуатацию и сопровождается составлением Акта определения уровня защищенности.

10.5. В целях обеспечения управления информационной безопасностью ПДн в Банке определен и реализуется комплекс правовых, режимных, организационных и программно-технических мер, которые включают:

10.5.1. подготовку внутренних регулятивных документов Банка по вопросам обработки и защиты ПДн, контроль за исполнением в Банке требований нормативных правовых актов и внутренних регулятивных документов Банка в области обработки и защиты ПДн, а также внесение соответствующих изменений в имеющиеся внутренние регулятивные документы;

10.5.2. оформление письменных обязательств Работников о неразглашении конфиденциальной информации, в том числе ПДн;

10.5.3. доведение до сведения Работников информации об установленных законодательством Российской Федерации санкциях за нарушения, связанные с обработкой и защитой ПДн;

10.5.4. обеспечение наличия в положениях о структурных подразделениях Банка и должностных обязанностях Работников требований по соблюдению установленного порядка обработки и защиты ПДн;

10.5.5. наличие эксплуатационной документации на действующие информационные системы, программные комплексы;

10.5.6. ознакомление Работников с положениями нормативных правовых актов и внутренних регулятивных документов Банка в области обработки и защиты ПДн, а также обучение Работников правилам обработки и защиты ПДн;

10.5.7. проведение мероприятий по регламентации, установлению, поддержанию и осуществлению контроля за состоянием физической охраны, контрольно-пропускного режима, перемещением технических средств и носителей информации;

10.5.8. организацию непрерывного процесса контроля (мониторинга) событий безопасности для своевременного выявления и пресечения попыток несанкционированного доступа к защищаемой информации;

10.5.9. осуществление контроля эффективности организационных мер защиты;

10.6. Разработку защитных технических решений:

10.6.1. предотвращение утечки информации, содержащей ПДн, по техническим каналам связи и иными способами;

10.6.2. предотвращение внедрения в ИС вредоносных программ и программных закладок, анализ принимаемой по информационно-телекоммуникационным сетям (сетям связи общего пользования) информации, в том числе на наличие компьютерных вирусов;

10.6.3. ограничение доступа в помещения, где размещены технические средства, позволяющие осуществлять обработку ПДн, а также хранятся носители информации, содержащие ПДн;

10.6.4. резервирование технических средств, дублирование массивов и носителей информации;

10.6.5. межсетевое экранирование с целью управления доступом, фильтрации сетевых пакетов и трансляции сетевых адресов для скрытия структуры ИС;

10.6.6. использование защищенных каналов связи, защита информации при ее передаче по каналам связи;

10.6.7. обнаружение вторжений в ИС, нарушающих или создающих предпосылки к нарушению установленных требований по обеспечению безопасности ПДн;

10.6.8. разграничение доступа пользователей ИСПДн и обслуживающих ИСПДн

Работников к информационным ресурсам, программным средствам обработки (передачи) и защиты информации;

- 10.6.9. регистрацию действий пользователей и обслуживающих ИСПДн Работников, контроль несанкционированного доступа и действий пользователей и обслуживающих Работников, а также третьих лиц.

### **11. Заключительные положения**

- 11.1. Банк зарегистрирован в качестве оператора персональных данных в уполномоченном органе по защите прав субъектов персональных данных.
- 11.2. Должностные лица Банка, виновные в нарушении норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, несут ответственность в порядке, установленном федеральными законами.
- 11.3. Настоящая Политика утверждается Председателем Правлением Банка.
- 11.4. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся по решению Председателя Правления Банка, с момента ввода в действие новой редакции отменяется действие предыдущей редакции.
- 11.5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, или нормативных актов Банка России, или внутренних нормативных документов Банка, до внесения изменений в настоящую Политику, она действует в части им не противоречащей с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации.
- 11.6. Действующая редакция Политики на бумажном носителе находится в главном офисе по адресу: г. Новокузнецк, ул. Кирова, д. 89а, каб. № 29.
- 11.7. Электронная версия действующей редакции Политики общедоступна на сайте Банка в сети Интернет по адресу:  
[http://www.kbb.ru/disclosure\\_information/other\\_documents/?PAGEN\\_1=2](http://www.kbb.ru/disclosure_information/other_documents/?PAGEN_1=2)