

# **ИКАНО**

Банк

Приложение № 1 к  
Приказу 010915/2 от 01.09.2015

УТВЕРЖДЕНО «1» сентября 2015 г.  
Ввести в действие с даты утверждения

---

Зорин И.С.

Врио Председателя Правления  
ООО «Икано Банк»

## **Политика в отношении обработки персональных данных в ООО «Икано Банк»**

2015

## **1. ВВЕДЕНИЕ**

1.1 Важнейшим условием реализации целей деятельности ООО «Икано Банк» (далее – «Банк»), является обеспечение необходимого и достаточного уровня информационной безопасности активов Банка, к которым в том числе относятся Персональные Данные и банковские технологические процессы, в рамках которых они обрабатываются.

1.2 Обеспечение безопасности персональных данных является одной из приоритетных задач Банка.

1.3 Обработка и обеспечение безопасности информации, отнесенной к персональным данным, в Банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и позволяет обеспечить защиту персональных данных, обрабатываемых в информационных системах в которых персональные данные обрабатываются совместно с информацией, защищаемой в соответствии с требованиями, установленными для этой информации (режим защиты сведений, составляющих банковскую тайну, коммерческую тайну и др.), а также персональных данных, хранящихся в Банке на бумажных носителях.

1.4 Настоящая Политика определяет принципы, порядок и условия обработки персональных данных работников Банка и иных лиц, чьи персональные данные обрабатываются Банком, с целью обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, а также устанавливает права и обязанности, а также ответственность должностных лиц Банка, имеющих доступ к персональным данным в рамках осуществления своей трудовой деятельности, в отношении соблюдения требований, регулирующих обработку и защиту персональных данных.

1.5 Персональные данные являются конфиденциальной, строго охраняемой информацией, и на них распространяются все требования, установленные внутренними документами Банка к защите конфиденциальной информации.

## **2. ПОНЯТИЕ И СОСТАВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

2.1 Перечень персональных данных, подлежащих защите в Банке, формируется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и внутренними документами Банка.

2.2 Сведениями, составляющими персональные данные, в Банке является любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

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

- персональные данные работника Банка и соискателя на должность в Банке— информация, необходимая Банку в связи с трудовыми отношениями и касающиеся конкретного работника/соискателя в соответствии законодательством Российской Федерации;
- персональные данные руководителя, участника или сотрудника юридического лица, председателя и членов Наблюдательного совета Банка, являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку — информация, необходимая Банку для отражения в отчетных документах о деятельности Банка в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных документов Банка России и иных нормативных правовых актов;
- персональные данные клиента (потенциального клиента, партнера, контрагента), а также персональные данные руководителя, участника (акционера) или сотрудника юридического лица, являющегося клиентом (потенциальным клиентом, партнером, контрагентом) Банка — информация, необходимая банку для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с клиентом и для выполнения требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, иных требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- персональные данные заемщика (залогодателя, поручителя, принципала и других лиц, имеющих обязанности перед банком на основании заключенного гражданско-правового договора) /потенциального заемщика (залогодателя, поручителя, принципала и иных лиц), а также персональные данные руководителя, участника или сотрудника юридического лица, являющегося заемщиком (залогодателем, поручителем, принципалом)/потенциальным заемщиком (залогодателем,

поручителем, принципалом) — информация, необходимая Банку для выполнения своих договорных обязательств и осуществления прав в рамках соответствующего договора, заключенного с заемщиком (залогодателем, поручителем, принципалом и иным лицом), для минимизации рисков Банка, связанных с нарушением обязательств по кредитному договору (договору залога, договору поручительства, договору о предоставлении банковской гарантии и др.), а также для выполнения требований законодательства Российской Федерации.

### **3. ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

3.1. Обработка персональных данных Банком осуществляется на основе принципов:

- законности и справедливости целей и способов обработки персональных данных;
- соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных, а также полномочиям Банка;
- соответствия объема и характера обрабатываемых персональных данных, способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;
- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;
- недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных, содержащих персональные данные;
- хранения персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;
- уничтожения по достижении целей обработки персональных данных или в случае утраты необходимости в их достижении.

3.2. Обработка персональных данных Банком как оператором персональных данных осуществляется на условиях, определенных законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь:

- наличие согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством РФ на оператора функций, полномочий и обязанностей;
- обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, в том числе в случае реализации оператором своего права на уступку прав (требований) по такому договору;
- обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;
- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством РФ.

## 4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. Банк осуществляет обработку персональных данных в следующих целях:

- осуществления банковских операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом и лицензиями Банка, нормативными актами Банка России, действующим законодательством РФ, включая, но не ограничиваясь, Федеральными законами:
  - «О банках и банковской деятельности»;
  - «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
  - «О кредитных историях»;

- «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - «О валютном регулировании и валютном контроле»;
  - «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
  - «О персональных данных».
- заключения, исполнения и прекращения гражданско-правовых договоров с физическими, юридическим лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и Уставом Банка;
  - организации кадрового учета Банка, обеспечения соблюдения федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, заключения и исполнения обязательств по трудовым и гражданско-правовым договорам; ведения кадрового делопроизводства, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, пользования различного вида льготами, исполнения требований законодательства РФ в сфере налогов и сборов в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц и иных налогов и сборов, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, заполнения первичной статистической документации, в соответствии с Трудовым кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ, федеральными законами, в частности: «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», а также Уставом Банка;
  - исполнения обязанностей Банка перед единственным участником, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», нормативными актами Банка России и иными положениями законодательства РФ;
  - исполнения обязанностей Банка перед государственными и иными уполномоченными на основании федерального закона или иного

нормативного акта органами, в части предоставления информации, обязательной к предоставлению в рамках запросов таких органов, на оснований положений законодательства РФ.

4.2. Иные цели обработки персональных данных могут устанавливаться только в настоящей Политике, иных внутренних документах Банка и не должны противоречить требованиям законодательства РФ.

## **5. СРОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

5.1 Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сведениями, указанными в согласиях субъекта персональных данных на обработку персональных данных, в соответствии с положениями трудового, гражданско-правового и иных видов договоров, заключаемых с субъектами персональных данных или гражданско-правовых и иных видов договоров, заключаемых Банком в иных случаях осуществления своей деятельности, Приказом 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», сроком исковой давности, внутренними документами Банка, а также иными требованиями законодательства РФ и нормативными документами Банка России. В случае досрочного расторжения трудового, гражданско-правового и иных видов договоров с субъектами персональных данных, договоров, заключаемых Банком с клиентами, контрагентами и партнерами Банка, предполагающими использование персональных данных субъектов персональных данных, Банк осуществляет обязанности оператора персональных данных и после момента расторжения вышеуказанных договоров в соответствии с положениями законодательства РФ.

5.2 В Банке также создаются и хранятся документы, содержащие сведения о субъектах персональных данных, обработка персональных данных которых осуществляется без использования средств автоматизации. Требования к содержанию и порядку ведения таких документов установлены Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛИЦ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. Права и обязанности Банка при осуществлении обработки персональных данных:

6.1.1 Банк как оператор персональных данных, вправе:

- отстаивать свои интересы в суде;
- обрабатывать персональные данные в целях исполнения в заключенных Банком договоров в соответствии с положениями законодательства РФ;
- предоставлять персональные данные субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы, иные уполномоченные органы и др.);
- отказывать в предоставлении персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством;
- использовать персональные данные субъекта без его согласия, в случаях предусмотренных законодательством;
- осуществлять иные действия, связанные с обработкой персональных данных, не противоречащие законодательству РФ.

6.1.2 Банк как оператор персональных данных, обязан:

- принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним третьих лиц, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий третьих лиц в отношении персональных данных;
- соблюдать требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством РФ уровни защищенности персональных данных;
- соблюдать все иные требования, обязательные для Банка как оператора персональных данных, которые устанавливаются в положениях законодательства РФ.

6.2. Права субъекта персональных данных.



## 6.2.1 Субъект персональных данных имеет право:

- требовать уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- требовать перечень своих персональных данных, обрабатываемых Банком и источник их получения;
- получать информацию о сроках обработки своих персональных данных, в том числе о сроках их хранения;
- требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные его персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ неправомерные действия или бездействия при обработке его персональных данных;
- на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

## 7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1 Банк предпринимает все необходимые организационные, правовые и технические меры для обеспечения безопасности персональных данных от случайного или несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, блокирования доступа и других несанкционированных действий.

7.2 В целях координации действий по обеспечению безопасности персональных данных в Банке назначен Ответственный за организацию обработки персональных данных. К обязанностям Ответственного за организацию обработки персональных данных относятся:

- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком и его работниками законодательства РФ о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных;

- доведение до сведения работников Банка положений законодательства РФ о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;
- организация приема и обработки обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей и (или) осуществление контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов;
- иные обязанности, которые могут быть предусмотрены внутренними документами Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.3. В целях обеспечения безопасности персональных данных, обрабатываемых в информационных системах, в Банке назначен Ответственный за обеспечение безопасности персональных данных в информационной системе. К обязанностям и полномочиям Ответственного за обеспечение безопасности персональных данных в информационной системе относятся (единолично или совместно с иными уполномоченными сотрудниками Банка):

- организация режима обеспечения безопасности помещений, в которых размещена информационная система, препятствующего возможности неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях лиц, не имеющих права доступа в эти помещения;
- обеспечение сохранности носителей персональных данных;
- организация работы по утверждению исполнительным органом Банка документа, определяющего перечень лиц, доступ которых к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе, необходим для выполнения ими служебных (трудовых) обязанностей;
- использование средств защиты информации, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям законодательства Российской Федерации в области обеспечения безопасности информации, в случае, когда применение таких средств необходимо для нейтрализации актуальных угроз;
- иные обязанности и полномочия, которые могут быть предусмотрены внутренними документами Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

8.1 Настоящая Политика является внутренним документом, регулирующим деятельность Банка, обязательным к исполнению всеми сотрудниками и должностными лицами Банка, общедоступным и подлежащим размещению на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

8.2 Настоящая Политика подлежит изменению, дополнению в случае появления новых законодательных актов и специальных нормативных документов по обработке и защите персональных данных, изменения действующих нормативных актов в данной сфере, внедрения новых или изменения действующих бизнес-процессов Банка, предполагающих изменение круга субъектов, чьи персональные данные обрабатываются Банком, целей обработки персональных данных и иных особенностей деятельности Банка, связанных с обработкой персональных данных.

8.3 Контроль исполнения требований настоящей Политики осуществляется Председателем Правления Банка, Правлением Банка, Ответственным за организацию обработки персональных данных, Ответственным за обеспечение безопасности персональных данных в информационной системе.

8.4 Ответственность сотрудников и должностных лиц Банка, имеющих доступ к персональным данным и осуществляющих их обработку в рамках осуществления своей трудовой деятельности, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.