

«УТВЕРЖДЕНО»
Решением Правления
ООО «Земский банк»
(Протокол заседания Правления
№42/16 от 30 декабря 2016 года)

Председатель Правления

С.Ю. Зудин



ПОЛОЖЕНИЕ
об обработке персональных данных
в ООО «Земский банк»

г.Сызрань, Самарской области
2016 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Введение

Положение об обработке персональных данных в ООО «Земский банк» (далее по тексту – Положение) определяет политику ООО «Земский банк» в отношении обработки и обеспечения безопасности персональных данных субъектов персональных данных.

Положение разработано в соответствии с требованиями:

- Конституции Российской Федерации;
- Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ);
- Федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации";
- Постановления Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Постановления Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
- Стандарта Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2014» (принятого и введенного в действие Распоряжением Банка России от 17.05.2014г. № Р-399);
- Приказа ФСТЭК России от 18.02.2013 № 21 «Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказа ФСБ России от 10.07.2014 № 378 «Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности».

Неограниченный доступ к Положению об обработке персональных данных ООО «Земский банк» обеспечивается его опубликованием во внутренней информационно-телекоммуникационной сети, а также на официальном сайте ООО «Земский банк» (www.zemsky.ru).

1.2. Принципы обработки персональных данных

Банк в своей работе придерживается следующих принципов обработки персональных данных:

- Обработка ПДн должна осуществляться на законной и справедливой основе.
- Обработка ПДн должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка ПДн, несовместимая с целями сбора ПДн.
- Не допускается объединение баз данных, содержащих ПДн, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.
- Обработке подлежат только ПДн, которые отвечают целям их обработки.
- Содержание и объем обрабатываемых ПДн должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые ПДн не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

- При обработке ПДн должны быть обеспечены точность ПДн, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки ПДн. Банк должен принимать необходимые меры либо обеспечивать их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.
- Хранение ПДн должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок хранения ПДн не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн. Обрабатываемые ПДн подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

1.3. Способы обработки персональных данных

В Банке осуществляется обработка ПДн как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

В процессе обработки ПДн могут осуществляться следующие действия с ПДн:

- сбор;
- запись;
- систематизация;
- накопление;
- хранение;
- уточнение (обновление, изменение);
- извлечение;
- использование;
- передача (распространение, предоставление, доступ);
- обезличивание;
- блокирование;
- удаление;
- уничтожение.

1.4. Область действия

Настоящее Положение носит обязательный характер для всех работников ООО «Земский банк», включая работников обособленных структурных подразделений Банка.

Настоящее Положение распространяется на обработку и защиту персональных данных работников Банка в части, не урегулированной Положением об обработке и защите персональных данных работников Банка.

Настоящее Положение не распространяется на отношения, возникающие при организации хранения, комплектования, учета и использования содержащих персональные данные документов, имеющих статус архивных документов, в соответствии с законодательством об архивном деле в Российской Федерации.

Настоящее Положение не распространяется на отношения, возникающие при обработке персональных данных, отнесенных в установленном порядке к сведениям, составляющим государственную тайну.

Настоящее Положение доводится до сведения всех работников ООО «Земский банк» под роспись в листе ознакомления.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк».

Безопасность персональных данных – состояние защищенности персональных данных,

характеризуемое способностью пользователей, технических средств и информационных технологий обеспечить конфиденциальность, целостность и доступность персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных.

Биометрические персональные данные – сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека.

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

Информационная система – совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств.

Информационная система персональных данных (далее по тексту – ИСПДн) – совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

Клиент - физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;

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

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

Обработка персональных данных - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

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.

Представитель субъекта персональных данных - лицо, действующее от имени субъекта персональных данных на законных основаниях.

Персональные данные (далее по тексту – ПДн) – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

Персональные данные специальных категорий – персональные данные, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья и интимной жизни.

Субъект персональных данных — физическое лицо, которое прямо или косвенно

определено или определяемо с помощью персональных данных.

Типовая форма документов, характер информации в которых предполагает или допускает включение в них персональных данных – унифицированная форма документов, используемая с целью сбора персональных данных.

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.

Уровень защищенности - комплексный показатель, характеризующий требования, исполнение которых обеспечивает нейтрализацию идентифицированных угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационной системе персональных данных.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ

3.1. Категории субъектов персональных данных

В Банке обрабатываются персональные данные следующих категории физических лиц:

- **Сотрудники** - работники, которые состоят в трудовых отношениях с Банком, кандидаты на замещение вакантных должностей в Банке;
- **Клиенты** - лица, вступившие в договорные отношения по оказанию банковских услуг Банком, и их представители;
- **Органы управления** – Председатель Правления, члены Правления и члены Совет директоров;
- **Участники Банка** - физические лица, владеющие долями в уставном капитале Банк;
- **Посетители** - физические лица, находящиеся на территории Банка;
- **Контрагенты** - лица, являющиеся действительными или потенциальными участниками договорных отношений с Банком (за исключением трудовых и клиентских), а также их представители.

3.2. Перечень персональных данных. Сроки обработки персональных данных.

Перечень обрабатываемых ПДн в Банке и сроки обработки представлены в Приложении № 6 к Положению.

Иные сроки обработки и хранения ПДн могут быть установлены условиями согласий субъектов ПДн на обработку их ПДн.

Банк прекращает обработку ПДн и уничтожает соответствующие ПДн в установленном порядке в соответствии с законодательством о ПДн в случаях:

- выявления факта незаконного получения ПДн;
- выявления факта отсутствия необходимости ПДн для заявленной цели обработки;
- подтверждения факта неточности ПДн;
- выявления факта неправомерной обработки ПДн;
- достижения цели обработки ПДн;
- отзыва субъектом ПДн согласия на обработку его ПДн.

3.3. Цели обработки персональных данных

Цели обработки ПДн, осуществляемой Банком в зависимости от категории субъекта персональных данных, приведены в Приложении № 7 к Положению.

4. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. Основания обработки персональных данных. Согласие субъекта персональных данных на обработку своих персональных данных

Обработка ПДн допускается в Банке в следующих случаях:

- обработка ПДн осуществляется с согласия субъекта ПДн на обработку его ПДн;
- обработка ПДн необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей;
- обработка ПДн необходима для осуществления правосудия, исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве;
- обработка ПДн необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, а также для заключения договора по инициативе субъекта ПДн или договора, по которому субъект ПДн будет являться выгодоприобретателем или поручителем;
- обработка ПДн необходима для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта ПДн;
- осуществляется обработка ПДн, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом ПДн либо по его просьбе;
- осуществляется обработка ПДн, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

Согласие на обработку ПДн может быть дано субъектом ПДн или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом. Форма согласия на обработку ПДн (образец) указана в приложении № 1 к Положению.

Согласие на обработку ПДн может быть отозвано субъектом ПДн. Форма отзыва согласия на обработку ПДн (образец) указана в приложении № 2 к Положению. В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку ПДн Банк вправе продолжить их обработку без его согласия при наличии оснований, указанных в Законе № 152-ФЗ.

4.2. Учет, хранение и уничтожение персональных данных

Порядок учета, хранения и уничтожения носителей ПДн в Банке осуществляется в соответствии с «Положением о работе с конфиденциальной информацией», определяющим требования по защите информации, включая требования к порядку учета, хранения и уничтожения носителей сведений конфиденциального характера.

ПДн подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В случае отсутствия возможности уничтожения ПДн, обрабатываемых с использованием средств автоматизации, Банк осуществляет блокирование таких ПДн или обеспечивает их блокирование (если обработка ПДн осуществляется другим лицом,

действующим по поручению Банка) и обеспечивает уничтожение ПДн в срок не более чем 6 месяцев, если иной срок не установлен федеральным законом.

4.3. Особенности обработки персональных данных без использования средств автоматизации

При обработке ПДн без использования средств автоматизации, ПДн обособляются от иной информации, в частности, путем фиксации их на отдельных материальных носителях ПДн, в специальных разделах или на полях форм (бланков).

При фиксации ПДн на материальных носителях не допускается фиксация на одном материальном носителе ПДн, цели обработки которых заведомо не совместимы. Для обработки различных категорий ПДн, осуществляемой без использования средств автоматизации, для каждой категории ПДн используется отдельный материальный носитель.

При использовании типовых форм документов, соблюдаются следующие условия:

- типовая форма или связанные с ней документы должна содержать сведения о цели обработки ПДн, наименование и адрес Банка, фамилию, имя, отчество и адрес субъекта ПДн, источник получения ПДн, сроки обработки ПДн, перечень действий с ПДн, которые будут совершаться в процессе их обработки, общее описание используемых Банком способов обработки ПДн;
- типовая форма должна предусматривать поле, в котором субъект ПДн может поставить отметку о своем согласии на обработку ПДн, осуществляемую без использования средств автоматизации, – при необходимости получения письменного согласия на обработку ПДн;
- типовая форма должна быть составлена таким образом, чтобы каждый из субъектов ПДн, содержащихся в документе, имел возможность ознакомиться со своими ПДн, не нарушая прав и законных интересов иных субъектов ПДн;
- типовая форма должна исключать объединение полей, предназначенных для внесения ПДн, цели обработки, которых заведомо не совместимы.

Уточнение ПДн производится путем обновления или изменения данных на материальном носителе, а если это не допускается техническими особенностями материального носителя, - путем фиксации на том же материальном носителе сведений о вносимых в них изменениях либо путем изготовления нового материального носителя с уточненными ПДн.

Уничтожение или обезличивание части ПДн, если это допускается материальным носителем, производится способом, исключающим дальнейшую обработку этих ПДн с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе (удаление, закрашивание).

4.4. Обработка специальных категорий персональных данных

Обработка специальных категорий ПДн допускается в Банке в следующих случаях:

- субъект ПДн дал согласие в письменной форме на обработку своих ПДн;
- ПДн сделаны общедоступными субъектом ПДн;
- обработка ПДн осуществляется в соответствии с законодательством о государственной социальной помощи, трудовым законодательством, пенсионным законодательством Российской Федерации;
- обработка ПДн необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта ПДн либо жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов других лиц и получение согласия субъекта ПДн невозможно.

Обработка специальных категории ПДн, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, интимной жизни в Банке не осуществляется.

Обработка специальных категорий ПДн в Банке осуществляется без использования средств автоматизации.

4.5. Обработка биометрических персональных данных

Обработка биометрических ПДн в Банке не осуществляется.

4.6. Обработка персональных данных в целях продвижения услуг

Обработка ПДн в целях продвижения услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным клиентом, с помощью средств связи допускается при условии предварительного согласия субъекта ПДн.

4.7. Трансграничная передача персональных данных

Банк в ходе своей деятельности, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, может осуществлять трансграничную передачу ПДн на территорию иностранных государств, являющихся сторонами Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке ПДн, а также иных иностранных государств, обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов ПДн.

Трансграничная передача ПДн Банком на территорию иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов ПДн, осуществляется в случаях:

- наличия согласия в письменной форме субъекта ПДн на трансграничную передачу его ПДн;
- предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- исполнения договора, стороной которого является субъект ПДн;
- защиты жизни, здоровья, иных жизненно важных интересов субъекта ПДн или других лиц при невозможности получения согласия в письменной форме субъекта ПДн.

4.8. Конфиденциальность персональных данных

Банк и иные лица, получившие доступ к ПДн, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять ПДн без согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Система защиты персональных данных

Обеспечение безопасности ПДн в Банке осуществляется в соответствии с политикой информационной безопасности Банка путем выполнения комплекса правовых, организационных и технических мероприятий по защите ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн. Достаточность применяемых мер по обеспечению безопасности ПДн определяется на основании оценки вреда, который может быть причинен субъекту ПДн в соответствии с Правилами оценки вреда, являющимися Приложением №10 к данному Положению, а так же по результатам самооценок выполнения требований к обеспечению защиты информации, проводимых в Банке раз в два года.

В рамках программы обучения и повышения осведомленности проводится ознакомление работников с положениями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка, регламентирующими вопросы обработки ПДн.

До начала обработки ПДн Председателем Правления назначается лицо, ответственное за организацию обработки ПДн и обеспечение безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн.

Для проведения мероприятий по созданию, совершенствованию системы защиты ПДн и (или) проведению контрольных мероприятий может привлекаться организация, имеющая оформленную в установленном порядке лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации.

5.2. Организация доступа к персональным данным

Перечень должностей, которым предоставляется доступ к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах, для выполнения ими трудовых и служебных обязанностей (далее - лица, допущенные к персональным данным) утверждается Председателем Правления приказом по Банку.

Обязанности лиц, допущенных к персональным данным:

- соблюдать конфиденциальность персональных данных;
- обеспечивать безопасность персональных данных при обработке в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ;
- не делать неучтенных копий на бумажных и электронных носителях;
- не оставлять включенными АРМ (автоматизированное рабочее место), после окончания работы (в перерывах) не оставлять материалы с конфиденциальной информацией на рабочих столах. Покидая рабочее место, пользователь обязан убрать документы и электронные носители с конфиденциальной информацией в закрываемые на замок шкафы (сейфы);
- при работе с документами, содержащими персональные данные, исключить возможность ознакомления, просмотра этих документов лицами, не допущенными к работе с ними;
- не выносить документы и иные материалы с персональными данными из служебных помещений, предназначенных для работы с ними, кроме случаев, когда это необходимо для исполнения своих должностных (служебных) обязанностей;
- не вносить изменения в настройки средств защиты информации;
- немедленно сообщать лицу, ответственному за организацию обработки персональных данных, об утрате, утечке или искажении персональных данных, об обнаружении неучтенных материалов с указанной информацией;
- не допускать действий, способных повлечь утечку персональных данных;
- предъявлять для проверки лицам, наделенным необходимыми полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, числящиеся и имеющиеся в наличии документы, касающиеся персональных данных только по согласованию с ответственным за организацию обработки персональных данных.

5.3. Обеспечение безопасности персональных данных при их обработке

Обеспечение безопасности ПДн при их обработке в Банке достигается, в частности, путем:

- определения угроз безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн;
- применения организационных и технических мер по обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн;
- применения прошедших в установленном порядке процедуру оценки

- соответствия средств защиты информации;
- оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности ПДн до ввода в эксплуатацию ИСПДн;
- учета машинных носителей ПДн;
- обнаружения фактов несанкционированного доступа к ПДн и принятием мер реагирования;
- восстановления ПДн, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- установления правил доступа к ПДн, обрабатываемым в ИСПДн, а также обеспечением регистрации и учета действий, совершаемых с ПДн в ИСПДн;
- контроля над принимаемыми мерами по обеспечению безопасности ПДн и уровня защищенности ИСПДн.

С учетом возможного вреда субъекту ПДн, объема и содержания обрабатываемых ПДн, вида деятельности, при осуществлении которого обрабатываются ПДн, актуальности угроз безопасности ПДн в Банке для каждой ИСПДн на основании требований законодательства Российской Федерации определяются и документально оформляются:

- уровень защищенности ПДн при их обработке в ИСПДн;
- состав и содержание необходимых для выполнения требований к защите ПДн, организационных и технических мер по обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн

В целях поддержания установленного уровня защищенности ПДн при их обработке в ИСПДн, в отношении каждой ИСПДн, назначается администратор безопасности.

5.4. Особенности обеспечения безопасности персональных данных при их обработке без использования средств автоматизации

Обработка ПДн, осуществляемая без использования средств автоматизации, должна осуществляться таким образом, чтобы в отношении каждой категории ПДн можно было определить места хранения ПДн (материальных носителей) и установить перечень лиц, осуществляющих обработку ПДн либо имеющих к ним доступ.

В отношении ПДн, обработка которых осуществляется в различных целях, обеспечивается раздельное хранение соответствующих материальных носителей.

Материальные носители хранить в местах, обеспечивающих сохранность ПДн и исключающие несанкционированный к ним доступ (сейфы, металлические шкафы).

Работники Банка, осуществляющие обработку ПДн без использования средств автоматизации, информируются о факте обработки ими ПДн без использования средств автоматизации, категориях обрабатываемых ПДн, а также об особенностях и правилах осуществления такой обработки.

В Банке допускается передача материальных носителей на хранение третьим лицам только на основании договора, при этом, существенным условием договора является обязанность обеспечения указанной организацией конфиденциальности ПДн и обеспечение безопасности ПДн при их обработке (хранении).

6. СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Субъект ПДн имеет право на получение информации, касающейся обработки Банком его ПДн, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки ПДн;
- правовые основания и цели обработки ПДн;

- цели и применяемые способы обработки ПДн;
- наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с Банком;
- обрабатываемые ПДн, относящиеся к соответствующему субъекту ПДн, источник их получения;
- сроки обработки ПДн, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом персональных данных своих прав, предусмотренных Законом № 152-ФЗ;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче ПДн;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку ПДн по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные федеральными законами.

Данные сведения предоставляются субъекту ПДн при его обращении либо при получении от него запроса Банком в доступной форме. Обращение субъекта ПДн оформляется в форме запроса на предоставление сведений об обработке ПДн. Форма запроса на предоставление сведений об обработке ПДн (образец) указана в приложении №3 к Положению.

Право субъекта ПДн на доступ к его ПДн может быть ограничено в соответствии с федеральными законами, в частности, если:

- обработка ПДн осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- доступ нарушает права и законные интересы третьих лиц.

Субъект ПДн вправе требовать от Банка уточнения его ПДн, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки. Формы запросов (образец) на уточнение и уничтожение ПДн указаны в приложениях 4, 5 к Положению.

Порядок действий Банка при получении запроса субъекта ПДн, его представителя или уполномоченного органа по правам субъектов ПДн, а также по устранению нарушений законодательства Российской Федерации при обработке ПДн описан в Регламенте обработки запросов субъекта ПДн или уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн.

При сборе ПДн, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", Банк обеспечивает запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение ПДн субъектов с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации.

7. ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА ПРИ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Ответственный за организацию обработки персональных данных

В целях обеспечения выполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ПДн, в Банке Приказом Председателя Правления назначается лицо, ответственное за организацию обработки ПДн.

Лицо, ответственное за организацию обработки ПДн, получает указания непосредственно от Председателя Правления Банка и подотчетно ему.

На ответственного за организацию обработки ПДн возложены следующие обязанности:

- консолидация информации относительно вопросов, связанных с реализацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка в области ПДн;
- выработка унифицированных рекомендаций относительно сложных вопросов применения законодательства Российской Федерации о ПДн;
- выявление потребностей в дополнительном нормативном регулировании и проведении обучения в области обработки ПДн в Банке;
- согласование приоритетных направлений деятельности по обеспечению безопасности ПДн в Банке;
- участие в разработке и совершенствовании нормативных документов Банка, регламентирующих обработку и обеспечение безопасности ПДн.
- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о ПДн, в том числе требований к защите ПДн, путем проведения проверок во внутренних структурных подразделениях Банка;
- доведение до сведения работников Банка положений законодательства Российской Федерации о ПДн, локальных актов по вопросам обработки ПДн, требований к защите ПДн под роспись в журнале инструктажа;
- осуществление внутреннего контроля за приемом и обработкой обращений и запросов субъектов ПДн, их представителей или уполномоченного органа по правам субъектов ПДн с обязательной отметкой в Журнале учёта обращений граждан (субъектов персональных данных) по вопросам обработки ПДн.

7.2. Ответственный за обеспечение безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных

В целях организации и проведения работ по обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн, в Банке назначено лицо, ответственное за обеспечение безопасности персональных данных при их обработке в ИСПДн.

На ответственного за обеспечение безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн возложены следующие обязанности:

- организация работ по созданию и дальнейшему совершенствованию системы защиты ПДн, обеспечивающей нейтрализацию угроз безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн, с учетом требований по обеспечению соответствующего уровня защищенности ПДн;
- проведение проверок за соблюдением работниками Банка установленных требований по обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн;
- разработка предложений по совершенствованию системы защиты ПДн.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НОРМ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ОБРАБОТКУ И ЗАЩИТУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ

8.1. Общие положения.

8.1.1. Юридические и физические лица, в соответствии со своими полномочиями владеющие информацией о гражданах, получающие и использующие ее, несут гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за

нарушение режима защиты, обработки и порядка использования этой информации.

8.1.2. Неправомерность деятельности органов государственной власти и организаций по сбору персональных данных может быть установлена в судебном порядке по требованию субъекта персональных данных, действующего на основании законодательства о персональных данных.

8.2. Персональная ответственность работников Банка.

8.2.1. Должностные лица Банка, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных субъекта, несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

8.2.2. Работники Банка, получающие доступ к персональным данным, несут персональную ответственность за обеспечение конфиденциальности предоставленной им информации. Кроме того, работники Банка, получающие для работы документы, содержащие персональные данные, несут персональную ответственность за их сохранность.

8.2.3. В случае, когда нарушение конфиденциальности, целостности или доступности персональных данных повлекло за собой какие-либо финансовые потери для Банка, виновные работники обязаны возместить причиненный ущерб.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Правлением Банка и действует до его отмены.

9.2. Изменения к настоящему Положению утверждаются Правлением Банка.

9.3. В случаях, не указанных в настоящем Положении, следует руководствоваться действующими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими правоотношения в сфере персональных данных.

9.4. Если при изменении законодательства Российской Федерации отдельные пункты Положения вступают в противоречие с ним, то эти пункты утрачивают силу, и до момента внесения изменений в документ работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, при этом факт прекращения действия одного или нескольких пунктов не влияет на действие Положения в целом.

9.5. Разработчиком и структурным подразделением, отвечающим за актуализацию Положения, является Отдел информационной безопасности Банка.

**СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных**

Я _____
фамилия, имя, отчество

адрес регистрации

номер, дата выдачи основного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ

настоящим даю свое согласие на обработку моих персональных данных Обществу с ограниченной ответственностью «Земский банк», (место нахождения 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79) с целью _____

Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие: _____

Перечень действий с персональными данными, на выполнение которых предоставляется согласие, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок, в течение которого действует согласие: _____

Способ отзыва согласия: Согласие может быть отозвано путем направления в адрес Банка соответствующего письменного документа (заказное письмо с уведомлением о вручении) либо путем вручения лично под расписку уполномоченному представителю Банка.

« ____ » _____ 20 _ г. _____ / _____ /
(дата) подпись расшифровка подписи

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк»

446001, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79
Тел./Факс (8464) 98-54-54

От: _____
(фамилия, имя, отчество)

Паспорт: № _____ выдан «__» _____ 20__ г.

(наименование органа, выдавшего документ)

Зарегистрированного(ой) по адресу: _____
(индекс, край/область,

город/населенный пункт, улица, № дома, № квартиры/комнаты)

Контактный телефон: (_____)

(номер договора, его дата, либо сведения, иным

образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком)

**ЗАПРОС
на отзыв согласия на обработку персональных данных**

В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» прошу Вас
прекратить обработку моих персональных данных: _____
(перечень персональных данных)

осуществляемую в целях: _____
(цели обработки персональных данных, в отношении которых отзывается согласие)

по причине: _____
(причина отзыва согласия)

Ответ на настоящий запрос прошу направить в письменной форме по следующему
адресу: _____
(индекс, край/область,

город/населенный пункт, улица, № дома, № квартиры/комнаты)

«__» _____ 20__ г. _____ / _____
(дата) (подпись) (имя, отчество, фамилия)

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк»

446001, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79
Тел./Факс (8464) 98-54-54

От: _____
(фамилия, имя, отчество)

Паспорт: № _____ выдан «___» _____ 20__ г.

_____ (наименование органа, выдавшего документ)

Зарегистрированного(ой) по адресу: _____
(индекс, край/область,

_____ город/населенный пункт, улица, № дома, № квартиры/комнаты)

Контактный телефон: _____ (_____)

_____ (номер договора, его дата, либо сведения, иным

_____ образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком)

ЗАПРОС
на предоставление сведений по обработке персональных данных

В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» прошу Вас предоставить мне следующую информацию:

- осуществляется ли Вами обработка моих персональных данных;
- перечень обрабатываемых Вами моих персональных данных;
- правовые основания и цели обработки моих персональных данных;
- применяемые способы обработки моих персональных данных;
- какие лица (за исключением работников Банка) имеют доступ или могут получить доступ к моим персональным данным;
- сроки обработки моих персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче моих персональных данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку моих персональных данных по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения: _____

Ответ на настоящий запрос прошу направить в письменной форме по следующему адресу: _____
(индекс, край/область,

_____ город/населенный пункт, улица, № дома, № квартиры/комнаты)

«___» _____ 20__ г. _____ / _____
(дата) (подпись) (имя, отчество, фамилия)

Приложение № 4

к Положению об обработке персональных данных ООО «Земский банк»

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк»

446001, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79
Тел./Факс (8464) 98-54-54

От: _____
(фамилия, имя, отчество)

Паспорт: № _____ выдан «__» _____ 20__ г.

(наименование органа, выдавшего документ)

Зарегистрированного(ой) по адресу: _____
(индекс, край/область,

город/населенный пункт, улица, № дома, № квартиры/комнаты)

Контактный телефон: _____
(номер договора, его дата, либо сведения, иным

образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком)

ЗАПРОС
на уточнение персональных данных

В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» прошу Вас внести изменения в мои персональные данные:

<i>Наименование персональных данных</i>	<i>Исходные персональные данные</i>	<i>Корректные персональные данные</i>

обрабатываемые в целях: _____

_____.

в связи с: _____
(причина внесения изменений)

Ответ на настоящий запрос прошу направить в письменной форме по следующему адресу: _____
(индекс, край/область,

город/населенный пункт, улица, № дома, № квартиры/комнаты)

«__» _____ 20__ г. _____ / _____
(дата) (подпись) (имя, отчество, фамилия)

Общество с ограниченной ответственностью «Земский банк»

446001, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79
Тел./Факс (8464) 98-54-54

От: _____
(фамилия, имя, отчество)

Паспорт: № _____ выдан « ____ » _____ 20__ г.
(наименование органа, выдавшего документ)

Зарегистрированного(ой) по адресу: _____
(индекс, край/область,
город/населенный пункт, улица, № дома, № квартиры/комнаты)

Контактный телефон: _____
(номер договора, его дата, либо сведения, иным
образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком)

ЗАПРОС на уничтожение персональных данных

В соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» прошу Вас
уничтожить мои персональные данные: _____
(перечень персональных данных)

обрабатываемые в целях: _____

_____.

по причине: _____
(причина уничтожения персональных данных)

Ответ на настоящий запрос прошу направить в письменной форме по следующему
адресу: _____
(индекс, край/область,
город/населенный пункт, улица, № дома, № квартиры/комнаты)

« ____ » _____ 20__ г. _____ / _____
(дата) (подпись) (фамилия, имя, отчество)

ПЕРЕЧЕНЬ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Объем и содержание персональных данных	Сотрудники		Клиенты				Органы управления	Участники Банка	Контрагенты	С использованием средств автоматизации	Без использования средств автоматизации
	Работник	Кандидат на вакантную должность	Заемщик / созаёмщик / поручитель	Залогодатель	Прочие клиенты	Представитель клиента	Председатель Правления, члены Правления и Совета Директоров	Участники	Контрагенты		
Сроки обработки и хранения (1- с момента предоставления сведений, 2 - с момента завершения отношений 3 – в зависимости от даты создания: 75 лет – до 2003 г., 50 лет – с 2003 г.)	75 или 50 лет ³	бмес. ¹	5 лет по окончании договора (6 мес. если договор не заключен)				пост.	пост.	5 лет ²		
Фамилия, имя, отчество	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
Сведения документа, удостоверяющего личность											
Вид документа, серия, номер и дата выдачи документа	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V
Наименование органа, выдавшего документ	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
Дата рождения	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
Место рождения	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
Адрес места жительства и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
Гражданство	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
Личные данные											
Сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования	V	V	V	V			V	V	V	V	V
Сведения об идентификационном номере налогоплательщика	V	V	V	V	V	V	V	V	V		
Сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования, в том числе данные соответствующих договоров страхования	V	V					V				

Объем и содержание персональных данных	Сотрудники		Клиенты				Органы управления	Участники Банка	Контрагенты	С использованием средств автоматизации	Без использования средств автоматизации
	Работник	Кандидат на вакантную должность	Заёмщик / созаёмщик / поручитель	Залогодатель	Прочие клиенты	Представитель клиента	Председатель Правления, члены правления и Совета Директоров	Участники	Контрагенты		
Сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющийся основанием для предоставления льгот и статуса, и другие сведения)	✓		✓		✓		✓			✓	✓
Образование	✓	✓	✓				✓	✓			
Сведения документов об образовании	✓	✓					✓	✓			
Ученая степень, ученое звание	✓	✓	✓				✓	✓			
Отношения к воинской службе	✓	✓	✓				✓				
Сведения документа о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу	✓	✓					✓				
Контактная информация											
Адрес фактического проживания	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓
Номера телефонов (мобильного и/или домашнего)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
Сведения о банковском обслуживании											
Данные, позволяющие осуществлять дистанционное управление денежными средствами субъекта ПДн					✓					✓	✓
Данные о банковских операциях			✓		✓						
Сведения о трудовой деятельности ¹											
Серия, номер и дата выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее)	✓	✓	✓				✓	✓		✓	✓

Объем и содержание персональных данных	Сотрудники		Клиенты				Органы управления	Участники Банка	Контрагенты	С использованием средств автоматизации	Без использования средств автоматизации
	Работник	Кандидат на вакантную должность	Заёмщик / созаёмщик / поручитель	Залогодатель	Прочие клиенты	Представитель клиента	Председатель Правления, члены Правления и Совета Директоров	Участники	Контрагенты		
Общий трудовой стаж	✓	✓	✓				✓	✓		✓	✓
Настоящее место работы (должность, структурное подразделение, наименование организации, адрес организации, телефон организации, e-mail, дата приема на работу)	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓			
Стаж на текущем месте	✓	✓	✓				✓	✓			
Предыдущее место работы (должность, структурное подразделение, наименование организации, адрес организации, телефон организации, дата приема, дата увольнения)	✓	✓					✓	✓			
Участие в органах управления др. юридических лиц (должность, наименование организации, адрес организации, телефон организации, доля участия)	✓	✓	✓				✓	✓			
Данные кадрового учета (поощрения, взыскания, служебные расследования, командировки, повышение квалификации и профессиональная переподготовка, сведения о временной нетрудоспособности и другие)	✓	✓					✓	✓			
Сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях	✓	✓					✓	✓			
Сведения о заработной плате	✓		✓				✓				
Персональные данные специальных категорий											
Сведения о наличии (отсутствии) судимости	✓	✓					✓	✓		✓	✓
Сведения документа о наличии / отсутствии ограничений по состоянию здоровья для выполнения трудовой функции	✓	✓									

Объем и содержание персональных данных	Сотрудники		Клиенты				Органы управления	Участники Банка	Контрагенты	С использованием средств автоматизации	Без использования средств автоматизации
	Работник	Кандидат на вакантную должность	Заемщик / созаёмщик / поручитель	Залогодатель	Прочие клиенты	Представитель клиента	Председатель Правления, члены Правления и Совета Директоров	Участники	Контрагенты		
Сведения о состоянии здоровья	√		√	√			√	√			√
Сведения, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений											
Биометрические персональные данные											
Сведения, характеризующие физиологические и биологические особенности человека, используемые Банком для установления личности											
Данные о семейном положении, членах семьи и иждивенцах											
Семейное положение (состояние в браке)	√	√	√	√			√	√		√	√
Дата и номер свидетельства о заключении брака	√		√	√			√	√			
Наличие брачного контракта			√	√							
Фамилия, имя, отчество, дата/год рождения супруга(и) и членов семьи	√	√	√	√			√	√			
Сведения документов, удостоверяющие личность супруга(и) и членов семьи	√		√	√			√	√			
Дополнительная информация о супруге и членах семьи (номера телефонов, наименование работодателя, должность)	√		√	√			√	√			
Участие супруга(и) и членов семьи в органах управления др. юр. лиц (должность, наименование организации, адрес организации, телефон организации)	√						√	√			
Сведения об иждивенцах (Фамилия, имя, отчество, дата рождения, степень родства)	√		√	√			√				

Объем и содержание персональных данных	Сотрудники		Клиенты				Органы управления	Участники Банка	Контрагенты	С использованием средств автоматизации	Без использования средств автоматизации
	Работник	Кандидат на вакантную должность	Засеищик / созаёмщик / поручитель	Залогодатель	Прочие клиенты	Представитель клиента	Председатель Правления, члены Правления и Совета Директоров	Участники	Контрагенты		
Сведения об имущественном и финансовом положении											
Размер среднемесячной заработной платы, прочих доходов (аренда, алименты, и т.п.)			V							V	
Автотранспорт (примерная стоимость, государственные номера и другие данные из свидетельств о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств)			V	V							
Недвижимое имущество (вид, тип, способ получения, общие характеристики, стоимость, полные адреса размещения объектов недвижимости, обременение (да/нет) и другие сведения)			V	V							
Банковские вклады (данные договоров, в том числе номера их счетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения)			V	V	V						
Кредиты (займы), банковские счета, денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров с клиентами, в том числе номера счетов, номера банковских карт, кодовая информация по банковским картам, код субъекта кредитной истории, адреса приобретаемых объектов недвижимости, сумма и валюта кредита или займа, цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, сведения о приобретаемом объекте, данные по ценным бумагам, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских карт,			V	V	V	V					

ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

№ п/п	Категории Субъектов персональных данных	Цели обработки персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных
1.	<i>Сотрудники</i>	<ul style="list-style-type: none"> - Принятие решений о трудоустройстве в Банк; организация кадрового учета работников Банка; организация деловых поездок и корпоративных мероприятий; обеспечение личной безопасности работников, при выполнении ими трудовых обязанностей; содействие работникам в трудоустройстве, обучении, продвижении по службе, пользовании различного вида льготами; оказание материальной помощи. - Осуществление иных функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством Российской Федерации. 	<p>Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с 152-ФЗ в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных; - 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; - обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей, в части: <ul style="list-style-type: none"> - <i>Трудового кодекса Российской Федерации;</i> - <i>Налогового кодекса Российской Федерации;</i> - <i>и др.</i> - 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; - осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе; - осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

№ п/п	Категории Субъектов персональных данных	Цели обработки персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных
2.	Клиенты	<ul style="list-style-type: none"> - Заключение и исполнение договоров. - Предоставление сведений маркетингового характера. - Осуществление иных функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством Российской Федерации. 	<p>Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с 152-ФЗ в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных; - 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; - обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей, в части: <ul style="list-style-type: none"> - Гражданского кодекса Российской Федерации; - Налогового кодекса Российской Федерации; - Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; - Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»; - Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; - Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»; - Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; - Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»; - Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; - и др. - 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; - осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе; - осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

№ п/п	Категории Субъектов персональных данных	Цели обработки персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных
3.	Органы управления	<ul style="list-style-type: none"> - Осуществление деятельности органов управления Банка. - Осуществление иных функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством РФ. 	<p>Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с 152-ФЗ в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных; - 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. - обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей, в части: <ul style="list-style-type: none"> - <i>Налогового кодекса;</i> - <i>Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;</i> - <i>Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;</i> - <i>Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</i> - <i>Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;</i> - <i>Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;</i> - <i>Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;</i> - <i>Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;</i> - <i>Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;</i> - <i>Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;</i> - <i>Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;</i> - <i>и др.</i> - 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; - осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе; - осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

№ п/п	Категории Субъектов персональных данных	Цели обработки персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных
4.	Участники Банка	<ul style="list-style-type: none"> - Участие в закупочных процедурах, - Осуществление иных функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством Российской Федерации. 	<p>Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с 152-ФЗ в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных; - обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей, в части: <ul style="list-style-type: none"> - <i>Налогового кодекса Российской Федерации;</i> - <i>Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;</i> - <i>Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;</i> - <i>Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;</i> - <i>и др.</i> - осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.
5.	Контрагенты	<ul style="list-style-type: none"> - Заключение и исполнение договоров. - Проведение закупок товаров, работ, услуг. - Осуществление иных функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством Российской Федерации. 	<p>Обработка персональных данных осуществляется Банком в соответствии с 152-ФЗ в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных; - 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. - обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей, в части: <ul style="list-style-type: none"> - <i>Налогового кодекса Российской Федерации;</i> - <i>Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;</i> - <i>и др.</i> - 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.

Инструкция администратора информационной системы персональных данных ИСПДн.

1. Общие положения.

- 1.1. Администратор ИСПДн (далее – Администратор) назначается приказом Председателя Правления ООО «Земский банк».
- 1.2. Администратор в своей работе руководствуется настоящей инструкцией, Положением об обработке персональных данных, руководящими и нормативными документами ФСТЭК России и регламентирующими документами ООО «Земский банк».
- 1.3. Администратор отвечает за обеспечение устойчивой работоспособности элементов ИСПДн и средств защиты, при обработке персональных данных.
- 1.4. Методическое руководство работой Администратора осуществляется ответственным за обеспечение безопасности персональных данных.

2. Должностные обязанности.

Администратор обязан:

- 2.1. Знать и выполнять требования действующих нормативных и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок действий по защите информации.
- 2.2. Обеспечивать установку, настройку и своевременное обновление элементов ИСПДн:
 - программного обеспечения АРМ и серверов (операционные системы, прикладное и специальное ПО);
 - аппаратных средств;
 - аппаратных и программных средств защиты.
- 2.3. Обеспечивать работоспособность элементов ИСПДн и локальной вычислительной сети.
- 2.4. Осуществлять контроль за порядком учета, создания, хранения и использования резервных и архивных копий массивов данных, машинных (выходных) документов.
- 2.5. Обеспечивать функционирование и поддерживать работоспособность средств защиты в рамках возложенных на него функций.
- 2.6. В случае отказа работоспособности технических средств и программного обеспечения элементов ИСПДн, в том числе средств защиты информации, принимать меры по их своевременному восстановлению и выявлению причин, приведших к отказу работоспособности.
- 2.7. Информировать ответственного за обеспечение безопасности персональных данных о фактах нарушения установленного порядка работ и попытках несанкционированного доступа к информационным ресурсам ИСПДн.
- 2.8. Требовать прекращения обработки информации, как в целом, так и для отдельных пользователей, в случае выявления нарушений установленного порядка работ или нарушения функционирования ИСПДн или средств защиты.
- 2.9. Обеспечивать строгое выполнение требований по обеспечению безопасности информации при организации обслуживания технических средств и отправке их в ремонт. Техническое обслуживание и ремонт средств вычислительной техники, предназначенных для обработки персональных данных, проводятся организациями, имеющими соответствующие лицензии. При проведении технического обслуживания и ремонта запрещается передавать ремонтным организациям узлы и блоки с элементами

накопления и хранения информации. Вышедшие из строя элементы и блоки средств вычислительной техники заменяются на элементы и блоки, прошедшие специальные исследования и специальную проверку.

- 2.10. Присутствовать при выполнении технического обслуживания элементов ИСПДн, сторонними физическими людьми и организациями.
- 2.11. Принимать меры по реагированию, в случае возникновения внештатных ситуаций и аварийных ситуаций, с целью ликвидации их последствий.

Инструкция пользователя информационной системы персональных данных ИСПДн.

1. Общие положения.

- 1.1. Пользователь ИСПДн (далее – Пользователь) осуществляет обработку персональных данных в информационной системе персональных данных.
- 1.2. Пользователем является каждый сотрудник ООО «Земский банк», участвующий в рамках своих функциональных обязанностей в процессах автоматизированной обработки информации и имеющий доступ к аппаратным средствам, программному обеспечению, данным и средствам защиты.
- 1.3. Пользователь несет персональную ответственность за свои действия.
- 1.4. Пользователь в своей работе руководствуется настоящей инструкцией, Положением об обработке персональных данных, руководящими и нормативными документами ФСТЭК России и регламентирующими документами ООО «Земский банк».
- 1.5. Методическое руководство работой пользователя осуществляется ответственным за обеспечение безопасности персональных данных.

2. Должностные обязанности.

Пользователь обязан:

- 2.1. Знать и выполнять требования действующих нормативных и внутренних документов Банка, регламентирующих порядок действий по защите информации.
- 2.2. Знать и соблюдать установленные требования по режиму обработки персональных данных, учету, хранению и пересылке носителей информации, обеспечению безопасности ПДн, а также руководящих и организационно-распорядительных документов.
- 2.6. Экран монитора в помещении располагать во время работы так, чтобы исключалась возможность несанкционированного ознакомления с отображаемой на них информацией посторонними лицами, шторы на оконных проемах должны быть завешаны (жалюзи закрыты).
- 2.7. Обо всех выявленных нарушениях, связанных с информационной безопасностью банка, а так же для получения консультаций по вопросам информационной безопасности, необходимо обратиться к сотрудникам отдела информационной безопасности по электронной почте: pchelin.av@zemsky.ru, konovalov@zemsky.ru или по внутренним номерам телефонов: 3071 или 3032.
- 2.8. Для получения консультаций по вопросам работы и настройке элементов ИСПДн необходимо обращаться к Администратору ИСПДн по внутренним номерам телефонов: 3030, 3033.
- 2.9. Пользователям запрещается:
 - Разглашать защищаемую информацию третьим лицам.
 - Копировать защищаемую информацию на внешние носители без разрешения своего руководителя.
 - Самостоятельно устанавливать, тиражировать, или модифицировать программное обеспечение и аппаратное обеспечение, изменять установленный алгоритм функционирования технических и программных средств.

- Несанкционированно открывать общий доступ к папкам на своей рабочей станции.
 - Запрещено подключать к рабочей станции и корпоративной информационной сети личные внешние носители и мобильные устройства.
 - Отключать (блокировать) средства защиты информации.
 - Обращаться на АРМ информацию и выполнять другие работы, не предусмотренные перечнем прав пользователя по доступу к ИСПДн.
 - Сообщать (или передавать) посторонним лицам личные ключи и атрибуты доступа к ресурсам ИСПДн.
 - Привлекать посторонних лиц для производства ремонта или настройки АРМ, без согласования с ответственным за обеспечение защиты персональных данных.
- 2.10. При отсутствии визуального контроля за рабочей станцией: доступ к компьютеру должен быть немедленно заблокирован. Для этого необходимо нажать одновременно комбинацию клавиш <Ctrl><Alt> и выбрать опцию <Блокировка> или одновременно нажать комбинацию клавиш <Win><L>.
- 2.11. Принимать меры по реагированию, в случае возникновения внештатных ситуаций и аварийных ситуаций, с целью ликвидации их последствий, в пределах возложенных на него функций.

**Правила
оценки вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае
нарушения требований по обработке и обеспечению безопасности персональных данных в
ООО «Земский банк»**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила оценки возможного вреда субъектам персональных данных и принятия мер по его предотвращению (далее – Правила) определяют порядок оценки вреда, который может быть причинён субъектам персональных данных в случае нарушения Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - № 152-ФЗ), и отражают соотношение указанного возможного вреда и принимаемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных № 152-ФЗ.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в области обработки и защиты персональных данных.

2. Основные понятия

2.1. В настоящих Правилах используются основные понятия:

2.1.1. Информация – сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

2.1.2. Безопасность информации – состояние защищенности информации, при котором обеспечены ее конфиденциальность, доступность и целостность.

2.1.3. Конфиденциальность информации – обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя.

2.1.4. Целостность информации – состояние информации, при котором отсутствует любое ее изменение либо изменение осуществляется только преднамеренно субъектами, имеющими право на такое изменение.

2.1.5. Доступность информации – состояние информации (ресурсов информационной системы), при котором субъекты, имеющие права доступа, могут реализовать их беспрепятственно.

2.1.6. Убытки – расходы, которые лицо, чье право нарушено, понесло или должно будет понести для восстановления нарушенного права, утраты или повреждения его имущества (реальный ущерб), а также неполученных доходов, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено.

2.1.7. Моральный вред – физические или нравственные страдания, причиняемые действиями, нарушающими личные неимущественные права гражданина либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом.

2.1.8. Оценка возможного вреда – определение уровня вреда на основании учёта причинённых убытков и морального вреда, нарушения конфиденциальности, целостности и доступности персональных данных.

3. Методика оценки возможного вреда субъектам персональных данных

3.1. Вред субъекту персональных данных возникает в результате неправомерного или случайного доступа к персональным данным, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

3.2. Перечисленные неправомерные действия определяются как следующие нарушения безопасности информации:

3.2.1. Неправомерное предоставление, распространение и копирование персональных данных являются нарушением конфиденциальности персональных данных.

3.2.2. Неправомерное уничтожение и блокирование персональных данных является нарушением доступности персональных данных.

3.2.3. Неправомерное изменение персональных данных является нарушением целостности персональных данных.

3.2.4. Нарушение права субъекта требовать от Банка уточнения его персональных данных, их блокирования или уничтожение является нарушением целостности информации.

3.2.5. Нарушение права субъекта на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, является нарушением доступности персональных данных.

3.2.6. Обработка персональных данных, выходящая за рамки установленных и законных целей обработки, в объёме больше необходимого для достижения установленных и законных целей и дольше установленных сроков является нарушением конфиденциальности персональных данных.

3.2.7. Неправомерное получение персональных данных от лица, не являющегося субъектом персональных данных, является нарушением конфиденциальности персональных данных.

3.2.8. Принятие решения, порождающего юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающие его права и законные интересы, на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных без согласия на то в письменной форме субъекта персональных данных или непредусмотренное федеральными законами, является нарушением конфиденциальности персональных данных.

3.3. Субъекту персональных данных может быть причинён вред в форме:

3.3.1. Убытков – расходов, которые лицо, чье право нарушено, понесло или должно будет понести для восстановления нарушенного права, утраты или повреждения его имущества (реальный ущерб), а также неполученных доходов, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено.

3.3.2. Морального вреда – физических или нравственных страданий, причиняемых действиями, нарушающими личные неимущественные права гражданина либо посягающими на принадлежащие гражданину другие нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом.

3.4. В оценке возможного вреда Банк исходит из следующего способа учёта последствий допущенного нарушения принципов обработки персональных данных:

3.4.1. Низкий уровень возможного вреда – последствия нарушения принципов обработки персональных данных включают только нарушение целостности персональных данных, либо только нарушение доступности персональных данных;

3.4.2. Средний уровень возможного вреда - последствия нарушения принципов обработки персональных данных включают только нарушение целостности персональных данных, повлекшее убытки и моральный вред, либо только нарушение доступности персональных данных, повлекшее убытки и моральный вред, либо только нарушение конфиденциальности персональных данных;

3.4.3. Высокий уровень возможного вреда – во всех остальных случаях.

4. Порядок проведения оценки возможного вреда, а также соотнесения возможного вреда и реализуемых Банком мер

4.1. Оценка возможного вреда субъектам персональных данных осуществляется лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных, в соответствии с методикой, описанной в разделе 3 настоящих Правил, и на основании экспертных значений, приведённых в Приложении № 1.

4.2. Состав реализуемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных», определяется лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных, исходя из правомерности и разумной достаточности указанных мер.

Приложение №1

к Правилам оценки вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных
в случае нарушения требований по обработке и обеспечению безопасности персональных
данных в ООО «Земский банк»

**Оценка вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных, а
также соотнесение возможного вреда и реализуемых Банком мер**

N п\п	Требования Федерального закона «О персональных данных», которые могут быть нарушены	Возможные нарушение безопасности информации и причиненный субъекту вред		Уровень возможного вреда	Принимаемые меры по обеспечению выполнения обязанностей оператора персональных данных
1	порядок и условия применения организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные уровни защищенности персональных данных;	Убытки и моральный вред	+	средний	В соответствии с законодательством в области защиты информации и Положением об обработке персональных данных
Целостность		-			
Доступность		-			
Конфиденциальность		+			
2	порядок и условия применения средств защиты информации;	Убытки и моральный вред	+	средний	В соответствии с технической документацией на систему защиты ИСПДн
Целостность		+			
Доступность					
Конфиденциальность					
3	эффективность принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;	Убытки и моральный вред	+	высокий	Программа и методика испытаний систем защиты
Целостность		+			
Доступность		+			
Конфиденциальность		+			
4	состояние учета машинных	Убытки и моральный			Инструкция по

	носителей персональных данных;	вред			порядку учета и хранения машинных носителей информации
		Целостность			
		Доступность			
		Конфиденциальность			
5	соблюдение правил доступа к персональным данным;	Убытки и моральный вред	+	высокий	В соответствии с принятыми организационными мерами и в соответствии с системой разграничения доступа
		Целостность	+		
		Доступность			
		Конфиденциальность	+		
6	наличие (отсутствие) фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие необходимых мер;	Убытки и моральный вред	+	средний	Мониторинг средств защиты информации на наличие фактов доступа к ПДн
		Целостность			
		Доступность			
		Конфиденциальность	+		
7	мероприятия по восстановлению персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;	Убытки и моральный вред		низкий	Применение резервного копирования
		Целостность	+		
		Доступность	+		
		Конфиденциальность			
8	осуществление мероприятий по обеспечению целостности персональных данных.	Убытки и моральный вред		низкий	Организация режима доступа к техническим и программным средствам
		Целостность	+		
		Доступность			
		Конфиденциальность			