

Приложение № 1
к Приказу от 27.11.2018 № 36

**ПОЛИТИКА
защиты персональных данных
в Небанковской кредитной организации
«Платежи и Расчеты» (акционерное общество)**

Оглавление

	Стр.
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	1
2. СОСТАВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	3
3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ	4
4. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ	5
5. СПОСОБЫ ОБРАБОТКИ	5
6. УСЛОВИЯ ПЕРЕДАЧИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ	6
7. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	7
8. РАБОТА ПО ОБРАЩЕНИЯМ	7
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8

Приложение 1	Запрос на предоставление информации об обработке персональных данных.
Приложение 2	Заявление на отзыв согласия на обработку персональных данных.
Приложение 3	Требование об уточнении/уничтожении/блокировании персональных данных.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Назначение

Для обеспечения норм федерального законодательства в части выполнения требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», НКО «Платежи и Расчеты» (АО) (далее – НКО) определяет своими основными задачами: обеспечение законности обработки персональных данных в бизнес-процессах НКО и обеспечение надлежащего уровня безопасности обрабатываемых в НКО персональных данных.

Настоящая Политика определяет систему взглядов на обеспечение безопасности персональных данных в НКО и представляет собой систематизированное изложение целей и задач защиты, основных принципов и способов обеспечения требуемого уровня безопасности информации, организационных и технологических аспектов обеспечения безопасности персональных данных в информационных системах персональных данных.

Настоящая Политика определяет главные принципы, которыми руководствуется НКО при обработке персональных данных в процессе осуществления своей деятельности.

Настоящая Политика должна быть размещена в открытом доступе на Интернет-сайте НКО и должна быть доступна для всех сотрудников и клиентов НКО.

1.2. Область применения

Положения настоящей Политики распространяются на все подразделения НКО, вне зависимости от их организационной структуры и территориального расположения.

Положения настоящей Политики обязательны для исполнения руководителями и сотрудниками НКО.

1.3. Цели

Целями настоящей Политики являются:

- формирование и проведение единой политики в области обеспечения безопасности персональных данных в информационных системах персональных данных;
- безопасность персональных данных в информационных системах персональных данных;
- соответствие требованиям законодательства Российской Федерации.

1.4. Термины, определения и сокращения

Ниже приводится список терминов, определений и сокращений, принятых в рамках данного документа:

Термин	Определение
Автоматизированная обработка персональных данных	Обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники.
НКО	Небанковская кредитная организация «Платежи и Расчеты (акционерное общество) НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
Банк-нерезидент	Кредитно-финансовое учреждение, обладающее лицензией на осуществление банковских операций, инкорпорированное

Термин	Определение
	в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее свое официальное местонахождение за пределами Российской Федерации.
Блокирование персональных данных	Временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных).
Информационная система персональных данных, ИСПДн	Совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств. Учитывая технологическое и функциональное разделение информационных ресурсов НКО, в состав конкретной ИСПДн могут быть включены одна или несколько автоматизированных систем (АС).
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.
Оператор	Государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.
Персональные данные, ПДн	Любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).
Политика	Политика защиты персональных данных в НКО «Платежи и Расчеты» (АО) - настоящий документ.
Предоставление персональных данных	Действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.
Распространение персональных данных	Действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.
Трансграничная передача персональных данных	Передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу. Необходимость трансграничной передачи ПДн в рамках осуществления деятельности НКО, возникает для совершения международного перевода денежных

Термин	Определение
	средств, когда-либо получатель, либо плательщик денежного перевода является клиентом банка-нерезидента.
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.
ФЗ	Федеральный закон
ФЗ-152	Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

2. СОСТАВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

2.1. В целях выполнения основной деятельности НКО обрабатывает ПДн следующих субъектов включая, но не ограничиваясь:

- физические лица (клиенты), состоящие в договорных и/или иных гражданско-правовых отношениях с НКО;
- физические лица (выгодоприобретатели), не состоящие в договорных и/или иных гражданско-правовых отношениях с НКО, но являющиеся держателями счета/карты в пользу которых клиент поручает НКО осуществить платеж или денежный перевод;
- физические лица, являющиеся представителями или работниками юридических лиц, состоящих (или планирующих) в договорных отношениях с НКО;
- физические лица (работники, кандидаты на замещение вакантных должностей), вступившие (или планирующие вступить) в договорные отношения с НКО;
- физические лица, входящие в состав аффилированных лиц, акционеров, членов Наблюдательного Совета НКО;
- физические лица (посетители), прибывающие на территорию НКО в целях однократного посещения;
- физические лица, являющие родственниками работников и кандидатов на замещение вакантных должностей НКО.

2.2. В процессе своей деятельности НКО осуществляет обработку следующих персональных данных:

- фамилия, имя, отчество (в том числе прежние);
- пол;
- дата и место рождения;
- паспортные данные, данные других документов, удостоверяющих личность (серия, номер, дата выдачи, код подразделения, наименование органа, выдавшего документ);
- гражданство;
- статус резидента;
- места жительства (адрес регистрации, адрес проживания);
- электронный адрес (e-mail);
- номера контактных телефонов;
- место работы и должность;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- информация о счетах, включая информацию об остатках и операциях по ним;
- номера договоров;
- номера кредитных карт.

2.3. Для лиц, являющихся сотрудниками НКО или проходящих процедуры оформления на работу с целью заключения трудового договора, НКО дополнительно осуществляет обработку следующих персональных данных:

- образование и профессия;
- сведения о воинском учете;
- данные, содержащиеся в трудовой книжке;
- контактная информация о текущем и предыдущих местах работы;
- фотография;
- семейное положение;
- информация о составе семьи;
- фамилии, имена и отчества, даты и места рождения родственников;
- знание иностранных языков (каких и степень знания);
- другая информация, представленная соискателем в резюме (анкете).

3. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ

3.1. НКО обрабатывает персональные данные в целях осуществления деятельности, предусмотренной Уставом НКО

3.2. При осуществлении обработки персональных данных НКО руководствуется следующими Федеральными законами Российской Федерации в части персональных данных:

- Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 № 197-ФЗ;
- «Налоговый кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 146-ФЗ;
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон от 16.07.1999 №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- Федеральный закон от 15.12.2001 №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»;
- Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Федеральный закон от 22.10.2004 N 125-ФЗ "Об архивном деле в Российской Федерации" (Приказ от 25.08.2010 № 558 Министерства культуры Российской Федерации "Перечень типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения");
- «Семейный кодекс Российской Федерации» от 29.12.1995 № 223-ФЗ.

3.3. Кроме того, при осуществлении обработки персональных данных НКО также руководствуется нормативными документами Правительства Российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор), Федеральной Службы по техническому и экспортному контролю, Центрального Банка России, Политикой информационной безопасности НКО и иными внутренними документами.

4. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ

4.1. Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением следующих принципов и правил:

- обработка ПДн возможна только с согласия субъекта персональных данных на обработку его ПДн, кроме случаев, когда получение такого согласия, в соответствии с ФЗ-152, не требуется, при этом, согласие субъекта персональных данных на обработку его ПДн может быть выражено акцептом публичной оферты на оказание услуг НКО, путем совершения конклюдентных действий, предусмотренных акцептуемой публичной оферты;
- обработка ПДн возможна только для целей, указанных в согласии субъекта персональных данных, не допускается обработка ПДн не совместимая с целями сбора ПДн;
- обрабатываемые ПДн не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки;
- обработка ПДн возможна только в сроки, установленные законодательством Российской Федерации;
- по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей (если иное не предусмотрено федеральным законодательством), обрабатываемые ПДн подлежат уничтожению либо обезличиванию;
- не допускается обработка специальных категорий ПДн, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, интимной жизни.

5. СПОСОБЫ ОБРАБОТКИ

5.1. Обработка ПДн включает в себя, кроме прочего, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

5.2. НКО осуществляет обработку ПДн следующими способами:

- автоматизированная обработка (производится при помощи средств вычислительной техники);
- неавтоматизированная обработка (производителя без участия средств вычислительной техники);
- смешанная обработка (производится как при помощи средств вычислительной техники, так и без них).

5.3. Запрещается принятие на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, за исключением случаев, предусмотренных п.5.4 настоящей Политики.

5.4. Решение, порождающее юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающее его права и законные интересы, может быть принято на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных или в случаях, предусмотренных федеральными законами, устанавливающими также меры по обеспечению соблюдения прав и законных интересов субъекта персональных данных.

6. УСЛОВИЯ ПЕРЕДАЧИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

6.1. Передача ПДн субъекта третьим лицам может осуществляться только при наличии законных на то оснований.

6.2. Во исполнение договора с субъектом ПДн (в том числе, акцептованной соответствующим образом публичной оферты) НКО, в ходе своей деятельности, предоставляет и/или поручает обработку ПДн третьим лицам, если иное не предусмотрено федеральным законодательством. При этом, условием такого предоставления и/или поручения является обязанность третьего лица соблюдать требования федерального законодательства, принципы и правила обработки ПДн, конфиденциальность ПДн и обеспечение безопасности ПДн при их обработке.

6.3. В целях оказания услуг по осуществлению международных денежных переводов, когда, либо получатель, либо плательщик денежного перевода является клиентом Банка-нерезидента, НКО имеет право осуществлять трансграничную передачу необходимых ПДн на территорию иностранного государства. При этом, вопросы обеспечения адекватной защиты прав субъектов ПДн и обеспечения безопасности их ПДн при трансграничной передаче являются высшим приоритетом для НКО, решение которых реализуется в соответствии с законодательством РФ по вопросам обработки ПДн.

6.4. Условиями для возможности осуществления трансграничной передачи ПДн являются:

- ратификация на территории иностранного государства Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных (Convention for the Protection of Individuals with regard to Automatic Processing of Personal Data, ETS No.108) (заключена в г. Страсбурге 28.01.1981);
- обеспечение адекватной защиты ПДн на территории иностранных государств, перечень которых установлен Роскомнадзор Приказом № 274 «Об утверждении Перечня иностранных государств, не являющихся сторонами Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных и обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных».

6.5. Трансграничная передача ПДн на территорию иностранного государства, не обеспечивающего адекватной защиты прав субъектов ПДн, может осуществляться в случаях:

- наличия согласия в письменной форме субъекта ПДн на трансграничную передачу его персональных данных;
- исполнения договора, стороной которого является субъект ПДн;
- предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- предусмотренных федеральными законами, если это необходимо в целях защиты основ конституционного строя Российской Федерации, обеспечения обороны страны и безопасности государства, а также обеспечения безопасности устойчивого и безопасного функционирования транспортного комплекса, защиты интересов личности, общества и государства в сфере транспортного комплекса от актов незаконного вмешательства;
- защиты жизни, здоровья, иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных или других лиц при невозможности получения согласия в письменной форме субъекта персональных данных.

7. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. В соответствии с требованиями законодательства в НКО построена и используется система защиты персональных данных.

7.2. В целях включения системы защиты ПДн в единую систему управления информационной безопасности (СУИБ) НКО, персональные данные, обрабатываемые НКО, введены в состав конфиденциальной информации НКО. Таким образом, действующий в НКО режим конфиденциальности, а также разработанная по этим вопросам нормативно-распорядительная документация, распространяются и на обрабатываемые в НКО персональные данные.

7.3. Основными функциями системы защиты ПДн является предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным и их распространения.

7.4. Физическая безопасность ПДн складывается из организации охраны помещений, установления пропускного режима, видеонаблюдения, сохранности и учета материальных носителей персональных данных.

7.5. Система защиты персональных данных складывается из криптографической подсистемы (на специально выделенных участках технологических процессов), антивирусной подсистемы, подсистемы безопасного межсетевого взаимодействия, подсистемы управления доступом, подсистемы регистрации и учета, подсистемы обеспечения целостности.

7.6. В НКО осуществляется регулярное резервное копирование информации, содержащей персональные данные, которое позволяет незамедлительно восстановить персональные данные при необходимости.

7.7. К организационным мероприятиям относятся ознакомление сотрудников НКО под роспись с нормативными документами, включая правила трудового распорядка, инструктажи по информационной безопасности, периодическое обучение сотрудников.

7.8. В целях полноты охвата иных аспектов СУИБ, в НКО разработаны и внедрены необходимые нормативные документы, регламентирующие реализацию требований федерального законодательства и требований регуляторов в области защиты ПДн.

8. РАБОТА ПО ОБРАЩЕНИЯМ

8.1. В соответствии с ФЗ-152 субъект персональных данных имеет право:

- на получение информации, касающейся обработки его персональных данных (Приложение 1);
- на отзыв ранее выданного согласия на обработку ПДн (Приложение 2);
- на уточнение, уничтожение или блокирование (временное прекращение обработки) ПДн (Приложение 3).

8.2. Прием обращений субъектов ПДн в НКО осуществляется:

- в письменном виде по адресу: 443011, г. Самара, Октябрьский р-н, ул. Советской Армии, д. 238 В, уполномоченным сотрудником НКО;
- или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. НКО принимает и обрабатывает запросы субъектов персональных данных и предоставляет сведения, подтверждающие факты обработки персональных данных, правовые основания, цели, сроки и способы обработки персональных данных, виды обрабатываемых персональных данных, наименование и местонахождение оператора персональных данных.

8.4. Данные сведения предоставляются субъекту персональных данных в сроки, установленные ФЗ-152.

8.5. В случае поступления обращения от Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор), оно передается уполномоченному сотруднику НКО, который обязан в течение тридцати дней с даты получения такого запроса подготовить необходимую информацию и предоставить ее уполномоченному органу по защите прав субъектов персональных данных.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. В случае изменений законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава НКО, настоящий документ, а также изменения к нему, применяются в части не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу НКО.

9.2. Пересмотр настоящей Политики, а также иных документов, регламентирующих деятельность НКО в области защиты персональных данных, должен осуществляться на регулярной основе не реже одного раза в два года или, при необходимости, в случае изменений в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах регуляторов в области защиты персональных данных, или иных влияющих факторах.

ЗАПРОС НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОБРАБОТКЕ ПДН

Оператору персональных данных
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
Адрес:
443011, г. Самара, Октябрьский р-н,
ул. Советской Армии, д. 238 В

От _____
(фамилия, имя, отчество)

паспорт _____ выданный _____
(номер) (дата выдачи)

(место выдачи паспорта)

Адрес: _____
(адрес места жительства)

Основания, по которым лицо выступает в качестве законного представителя субъекта персональных данных: _____

Сведения, подтверждающие факт обработки персональных данных НКО «Платежи и Расчеты» (АО): _____

Запрос на предоставление информации об обработке персональных данных

В соответствии со ст. 14 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» прошу предоставить мне следующую информацию¹, касающуюся обработки моих персональных данных:

- Подтвердить факт обработки моих персональных данных;
- Правовые основания и цели обработки моих персональных данных;
- Наименование и местонахождения оператора, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к моим персональным данным или которым могут быть раскрыты мои персональные данные на основании договора или на основании федерального закона;
- относящиеся ко мне обрабатываемые персональные данные, источник их получения;
- Сроки обработки моих персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- Порядок осуществления мной прав, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных»;
- Информацию об осуществленной или предполагаемой трансграничной передаче

¹ Отметить нужные пункты

моих персональных данных;

- Наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку моих персональных данных если обработка поручена или будет поручена такому лицу

_____.
(иные сведения)

Данный запрос является первичным/повторным, на основании того, что:

(ОБЯЗАТЕЛЬНО: указать причину направления повторного запроса)

Указанные сведения прошу предоставить по адресу: _____

(дата)

(подпись)

ОТЗЫВ СОГЛАСИЯ НА ОБРАБОТКУ ПДН

Оператору персональных данных
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)
Адрес:
443011, г. Самара, Октябрьский р-н,
ул. Советской Армии, д. 238 В

От _____
(фамилия, имя, отчество)

паспорт _____ выданный _____
(номер) (дата выдачи)

_____ (место выдачи паспорта)

Адрес: _____
(адрес места жительства)

Основания, по которым лицо выступает в качестве законного представителя субъекта персональных данных: _____

Сведения, подтверждающие факт обработки персональных данных НКО «Платежи и Расчеты» (АО): _____

ЗАЯВЛЕНИЕ об отзыве согласия на обработку персональных данных

Прошу прекратить обработку моих персональных данных, осуществляющую в целях:

_____ (цели обработки персональных данных, в отношении которых отзываются согласие)

по причине: _____
(НЕОБЯЗАТЕЛЬНО: указать причину отзыва согласия)

_____ (дата)

_____ (подпись)

Приложение 3
к Политике защиты персональных данных
в НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

ТРЕБОВАНИЕ ОБ УТОЧНЕНИИ/УНИЧТОЖЕНИИ/БЛОКИРОВАНИИ
ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Оператору персональных данных
НКО «Платежи и Расчеты» (АО)

Адрес:
443011, г. Самара, Октябрьский р-н,
ул. Советской Армии, д. 238 В

От _____
(фамилия, имя, отчество)

паспорт _____ выданный _____
(номер) (дата выдачи)

_____ (место выдачи паспорта)

Адрес: _____
(адрес места жительства)

Основания, по которым лицо выступает в качестве законного представителя субъекта персональных данных: _____

Сведения, подтверждающие факт обработки персональных данных НКО «Платежи и Расчеты» (АО): _____

В соответствии с положениями ст. 14 и ст. 21 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» прошу уточнить/уничтожить/блокировать мои персональные данные в связи с тем, что:

(указать причину: персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки; с персональными данными совершаются неправомерные действия – указать какие)

_____ (дата)

_____ (подпись)