

**Политика
обработки персональных данных в Банке «Нальчик» ООО**

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	6
5. ОБЪЕМ И КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	7
6. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	9
7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	10
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	12
9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	13
Приложение 1	14
Приложение 2	17

ВВЕДЕНИЕ

Политика обработки персональных данных в Банке «Нальчик» ООО (далее – Политика) разработана на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) в целях обеспечения защиты прав и свобод субъектов персональных данных.

1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Правовыми основаниями обработки персональных данных являются совокупность нормативных правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми Банк осуществляет обработку персональных данных.

Перечень правовых актов приведен в [Приложении 1](#).

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Автоматизированная обработка персональных данных	обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники
Административно-хозяйственная деятельность	внутрибанковские процессы, направленные на текущее обеспечение деятельности Банка товарно-материальными ценностями (осуществление закупок канцтоваров, офисного оборудования, расходных материалов, хозяйственных товаров, услуг связи и т.п.); на организацию документооборота (ведение архива, библиотек, баз данных); на организацию эксплуатации зданий, помещений, территорий (содержание, уборка, оформление и ремонт помещений); на организацию рабочего процесса
Банк	Банк «Нальчик» ООО, являющийся в рамках Федерального закона №152-ФЗ оператором по обработке персональных данных, а именно: организующий и (или) осуществляющий самостоятельно или совместно с другими лицами обработку персональных данных, а также определяющий цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными. На основании приказа Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций Банк включен в Реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных (рег. номер – 11-0183388)
Близкие родственники	родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и не полнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, супруг или супруга, а также приравненные к ним лица в рамках закона
Блокирование персональных данных	временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных)
Доступ к информации	возможность получения информации и ее использование (в частности копирование, модификация или уничтожение информации; получение Субъектом персональных данных возможности ознакомления с информацией, в том числе при помощи технических средств)
Информационная система	совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических

персональных данных	средств
Кандидат	физическое лицо, претендующее на вакантную должность в Банке, персональные данные которого приняты Банком
Клиент	термин, используемый при совместном упоминании Корпоративного клиента и Розничного клиента
Конфиденциальность персональных данных	режим ограниченного доступа, включающий в себя требование не раскрывать третьим лицам и не допускать распространение ПДн без согласия Субъекта ПДн или наличия иного основания согласно действующему законодательству Российской Федерации
Корпоративный клиент	индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор на оказание услуг. В качестве клиента могут выступать заемщик, вкладчик, владелец банковского счета; лицо, вносящее денежные средства на банковский счет, выгодоприобретатель, залогодатель, поручитель или физическое лицо, осуществляющее операцию без открытия счета в рамках одной или нескольких платежных систем РФ и т.п.
Материальный носитель персональных данных	материальный объект, используемый для закрепления и хранения информации. В целях настоящего Положения под материальным носителем понимается бумажный документ, диск, дискета, флэш-карта и т.п.
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
Оператор 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
Ответственный за организацию обработки персональных	работник Банка, назначенный приказом Председателя Правления Банка ответственным за осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о персональных данных, организацию приема и обработки обращений и запросов субъектов

данных	персональных данных, доведение до сведений работников Банка законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка о персональных данных
Отзыв согласия	заявление Субъекта ПДн, направленное Оператору ПДн, о прекращении действия ранее данного согласия (согласий) на обработку ПДн
Персональные данные	любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)
Персональные данные, разрешенные субъектом персональных данных для распространения	персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных путем дачи согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О персональных данных»
Предоставление персональных данных	действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц
Представитель	физическое лицо, являющееся представителем физического или юридического лица, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления
Распространение персональных данных	действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц
Розничный клиент	физическое лицо, которое заключило или намеревается заключить с Банком договор на оказание услуг (включая получение услуг путем присоединения к условиям публичного договора), и персональные данные которого переданы Банку. В качестве клиента могут выступать заемщик, вкладчик, владелец банковского счета; лицо, вносящее денежные средства на банковский счет, выгодоприобретатель, залогодатель, поручитель или физическое лицо, осуществляющее операцию без открытия счета в рамках одной или нескольких платежных систем РФ и т.п.
Согласие	решение Субъекта персональных данных, принятое свободно, своей волей и в своем интересе, о предоставлении его ПДн и их обработке Оператором ПДн
Субъект персональных данных	физическое лицо, которое прямо или косвенно определенное с помощью 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
Цель обработки	конкретный конечный результат действий, совершенных с ПДн, вытекающий

персональных данных	из требований действующего законодательства Российской Федерации либо договорных отношений сторон, и направленный на исполнение требований законодательства, а также на создание необходимых правовых условий для достижения оптимального учета интересов сторон
----------------------------	--

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящая Политика определяет цели, общие принципы, правовые основания, классификацию, порядок и условия обработки персональных данных (далее – ПДн) в Банке «Нальчик» ООО (далее – Банк).

3.2. Целью Политики является установление основных принципов, условий и подходов к обработке и обеспечению защиты персональных данных в Банке.

3.3. Банк, являясь Оператором, обеспечивает защиту прав и свобод субъектов при обработке их персональных данных и принимает меры для выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами.

3.4. Настоящая Политика действует в отношении всех процессов в Банке, связанных с обработкой персональных данных, и распространяется на отношения в области обработки персональных данных, возникшие у Банка как до, так и после утверждения настоящей Политики.

3.5. Персональные данные являются конфиденциальной информацией, охраняемой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на них, распространяются все требования, установленные внутренними документами Банка, связанными с обеспечением защиты конфиденциальной информации.

3.6. Обработка, обеспечение конфиденциальности и безопасности персональных данных в Банке осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

3.7. Внутренние документы, регламентирующие обработку персональных данных в Банке, разрабатываются с учетом положений настоящей Политики.

3.8. Настоящая Политика обязательна для ознакомления и исполнения всеми сотрудниками Банка.

4. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. Обработка персональных данных в Банке должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.

4.2. Банк осуществляет обработку ПДн в целях:

- осуществления деятельности, предусмотренной Уставом Банка включая информационное обеспечения деятельности Банка, оказания банковских услуг, осуществления банковских операций и иных сделок;

- осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей;

- осуществления кадровой работы, бухгалтерского учета и учета персональных данных работников;

- заключения, исполнения, изменения и прекращения гражданско-правовых договоров;

- организации и прохождения практики студентов учебных заведений;

- исполнения требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, пенсионного законодательства при формировании и представлении персоналифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, и обеспечения заполнения первичной статистической документации;

- обработки обращений и обратной связи;
 - подбора новых работников на вакантные должности;
 - получения архивных справочных данных о клиентах и информации о факторе риска в отношении клиента;
 - формирования отчетности, в том числе для предоставления Банку России;
 - осуществления Банком административно-хозяйственной деятельности;
 - выявления случаев мошенничества, хищения денежных средств со счета, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий;
- а также для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей.

5. ОБЪЕМ И КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных в Банке должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

5.2. В зависимости от целей, предусмотренных разделом 4 настоящей Политики, в Банке обрабатываются персональные данные следующих категорий Субъектов ПДн:

- работники Банка, бывшие работники Банка;
- кандидаты на замещение вакантных должностей;
- стажеры;
- практиканты;
- близкие родственники работников Банка;
- участники Банка;
- физические лица, аффилированные с Банком;
- физические лица, входящие в органы управления Банка;
- физические лица, которым оформляются пропуска на территорию мест нахождения Банка;
- физические лица и индивидуальные предприниматели, их законные представители, намеревающиеся вступить или состоящие в договорных и иных гражданско-правовых отношениях с Банком, в том числе через партнеров или контрагентов Банка (лица оказывающие услуги Банку, заемщики, залогодатели, поручители, вкладчики, владельцы банковских счетов, лица, арендующие банковские сейфовые ячейки; отправители/получатели платежей, депоненты и иные лица, пользующиеся финансовыми услугами Банка), иные лица, обработка ПДн которых необходима для возникновения и/или исполнения указанных договорных и иных гражданско-правовых отношений (супруг/супруга заемщика, поручителя, залогодателя, опекун, наследник (-и) и т.п.);
- субъекты ПДн, кредитная история которых сформирована в бюро кредитных историй;
- физические лица, состоящие в гражданско-правовых отношениях с Клиентом Банка, в интересах которого Клиент осуществляет финансовые операции (платежи);
- физические лица-представители юридических лиц, уполномоченные взаимодействовать с Банком, в т.ч. в связи с намерением вступить или состоящие в договорных и иных гражданско-правовых отношениях с Банком;
- выгодоприобретатели;
- бенефициарные владельцы;

- лица, ПДн которых передаются в Банк в рамках оказания финансовых услуг, исполнения договора с третьими лицами, инвестиционной деятельности, прямых сделок купли-продажи имущества;

- физические лица, осуществляющие выполнение работ по оказанию услуг и заключившим с Банком договор гражданско-правового характера;

- субъекты ПДн, включенные в перечни, полученные Банком от Банка России и Росфинмониторинга в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- физические лица, обработка персональных данных которых необходима Банку для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей.

5.3. В состав обрабатываемых ПДн могут входить:

- фамилия, имя, отчество;

- год рождения;

- месяц рождения;

- дата рождения;

- место рождения;

- адрес (места жительства (регистрации) или пребывания));

- семейное положение;

- социальное положение;

- имущественное положение;

- образование;

- профессия;

- доходы;

- **специальные категории персональных данных:** состояние здоровья;

- **биометрические персональные данные:** фото и видеоизображения, обрабатываемые в целях ведения кадрового учета и обеспечения безопасности периметра Банка;

- данные паспорта (общегражданского, заграничного, иностранного гражданина) или иного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных (водительское удостоверение, миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу) или данные документов, дающих право на пребывание и трудовую деятельность на территории Российской Федерации (патент, разрешение на работу и др.);

- гражданство;

- статус (резидент/нерезидент);

- пол;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);

- должность;

- место работы;

- сведения о трудовой деятельности;

- кредитная история;

- сведения, указанные в актах гражданского состояния (в том числе в свидетельстве о регистрации / расторжении брака);

- данные о составе и членах семьи;

- сведения, указанные в свидетельстве о рождении;
- военно-учетные данные субъекта ПДн;
- сведения о наградах и званиях;
- сведения о социальных льготах;
- сведения об опеке и попечительстве / об усыновлении;
- данные о противоправной деятельности субъекта ПДн (в том числе, о привлечении к гражданской и уголовной ответственности, о возбужденных в отношении субъекта ПДн гражданских и уголовных делах, об участии субъекта ПДн в экстремистской деятельности, о нарушении субъектом ПДн норм валютного законодательства, о проведении субъектом ПДн финансовых операций, имеющих признаки незаконных);
- сведения о наличии или отсутствии судимости;
- о владении субъектом ПДн паями, долями участия, акциями или об ином участии в уставном капитале организаций;
- реквизиты счетов субъектов ПДн; контактные данные (телефон, адрес электронной почты, почтовый адрес);
- сведения, полученные из общедоступных источников.

5.4. Обработка специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, интимной жизни, Банком не осуществляется.

5.5. Банк вправе осуществлять обработку сведений о состоянии здоровья в соответствии с Трудовым кодексом, ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ», а также п.2.3 ч.2 ст.10 Федерального закона №152-ФЗ.

5.6. Субъект персональных данных имеет право:

- получать информацию, касающуюся обработки его персональных данных, в порядке, форме и сроки, установленные Законодательством о персональных данных;
- требовать уточнения своих персональных данных, их блокирования или Уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными, не являются необходимыми для заявленной цели обработки или используются в целях, не заявленных ранее при предоставлении Субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных;
- принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- отозвать свое согласие на обработку персональных данных.

6. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Банк осуществляет обработку персональных данных на основе следующих принципов:

- законности и справедливости целей и способов обработки персональных данных; обеспечения надлежащей защиты персональных данных;
- соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных;
- соответствия объема, характера и способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;
- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;
- недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;

- хранения персональных данных в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки, если иной срок не установлен Федеральным законом № 152-ФЗ, либо договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;
- уничтожения или обезличивания персональных данных по достижении целей их обработки, если срок хранения персональных данных не установлен законодательством Российской Федерации, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных;
- обеспечения конфиденциальности и безопасности обрабатываемых персональных данных.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. Банк вправе обрабатывать персональные данные без согласия субъекта персональных данных в случае, если обработка персональных данных необходима для заключения и исполнения договора, стороной которого, либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем. Обработка персональных данных допускается без согласия субъекта персональных данных для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей и в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

7.2. Обработка персональных данных в Банке может осуществляться с помощью средств вычислительной техники (автоматизированная обработка) как в информационных системах, целью создания которых является обработка персональных данных, так и в иных информационных системах, в которых персональные данные обрабатываются совместно с информацией, защищаемой в соответствии с требованиями, установленными для этой информации (включая обеспечение режима защиты сведений конфиденциального характера, в том числе составляющих банковскую тайну, а также соблюдение режима коммерческой тайны и др.), либо при непосредственном участии человека без использования средств вычислительной техники (неавтоматизированная обработка).

7.3. В Банке запрещается принятие решений на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных, которые порождают юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивают его права и законные интересы, кроме случаев и условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. К обработке персональных данных допускаются только те работники Банка, должностные обязанности которых обуславливают обработку персональных данных. Указанные работники имеют право обрабатывать только те персональные данные, которые необходимы им для выполнения своих должностных обязанностей.

7.5. Банк осуществляет передачу персональных данных государственным органам в рамках их полномочий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.6. Банк обеспечивает конфиденциальность персональных данных субъекта персональных данных, а также обеспечивает использование персональных данных исключительно в целях, соответствующих Федеральному закону № 152-ФЗ, договору или иному соглашению, заключенному с субъектом персональных данных. Банк обязан не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

7.7. Обеспечение безопасности обрабатываемых персональных данных осуществляется Банком в рамках единой комплексной системы организационно-технических мероприятий по обеспечению режима конфиденциальности информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации о персональных данных, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов. Система информационной безопасности Банка непрерывно развивается и совершенствуется на базе требований международных и национальных стандартов информационной безопасности, а также лучших мировых практик.

7.8. Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сроками, установленными Федеральным законом № 152-ФЗ, сроком действия договора, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, сроками действия документов, регулирующих хранение архивных документов, образующихся в процессе деятельности, сроками хранения документов акционерных обществ, сроком исковой давности, сроком согласия, данным субъектом персональных данных на их обработку, а также иными требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.9. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных Банк обязан прекратить их обработку (обеспечить прекращение такой обработки, если обработка персональных данных осуществляется другим лицом по поручению Банка) и уничтожить персональные данные (обеспечить их уничтожение, если обработка персональных данных осуществляется другим лицом по поручению Банка) в сроки, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ. Банк вправе не уничтожать персональные данные и продолжить их обработку без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в Федеральном законе № 152-ФЗ.

7.10. Банк вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 152-ФЗ, на основании заключаемого с этим лицом договора. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Банка, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ. В поручении Банка должны быть определены перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых персональных данных. Банк несет ответственность перед субъектом персональных данных за действия лиц, которым Банк поручает обработку персональных данных.

7.11. В случае выявления неточных персональных данных при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных Банк, обязан осуществить блокирование персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта персональных данных или третьих лиц.

7.12. В ходе осуществления своей деятельности Банк может осуществлять трансграничную передачу персональных данных в порядке и в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ.

Трансграничная передача персональных данных на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав Субъектов ПДн (или при отсутствии возможности оценки адекватности защиты), может осуществляться Банком исключительно в случаях исполнения договора, стороной которого является Субъект ПДн, либо при наличии согласия в письменной форме Субъекта

ПДн на трансграничную передачу его ПДн, либо в иных случаях, когда такая передача допускается в соответствии с положениями действующего российского законодательства о персональных данных.

7.13. При обработке персональных данных Банк принимает необходимые правовые, организационные и технические меры и обеспечивает их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

7.14. В случае изменения сведений, указанных в Уведомлении, а также в случае прекращения обработки персональных данных Банк обязан уведомить об этом уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных в течение десяти рабочих дней с даты возникновения таких изменений или с даты прекращения обработки персональных данных.

7.15. Субъект персональных данных имеет право:

7.15.1. На получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей: подтверждение факта обработки персональных данных Банком; правовые основания и цели обработки персональных данных; применяемые Банком способы обработки персональных данных; наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к персональным данным и другие сведения, предусмотренные ст. 14 Федерального закона № 152-ФЗ.

7.15.2. На отзыв согласия на обработку персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в Федеральном законе № 152-ФЗ.

7.16. При реализации прав, указанных в пункте 7.15 настоящей Политики, субъекту персональных данных рекомендуется использовать шаблоны форм обращений, установленных [Приложением 2](#) к настоящей Политике.

7.17. При получении обращения субъекта персональных данных Банк обязан направить субъекту персональных данных письменный ответ в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. Банк назначает ответственное лицо за организацию обработки персональных данных. Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных в Банке, осуществляет управление и методологическое сопровождение обработки персональных данных, включая внутренний контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации о персональных данных, доводит до сведения работников Банка положения законодательства Российской Федерации о персональных данных и внутренних документов Банка по вопросам обработки персональных данных, осуществляет контроль за приемом и обработкой обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей.

8.2. Ответственность за нарушение требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка в сфере обработки и защиты персональных данных определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Ответственность за обработку и обеспечение выполнения необходимых мероприятий по организации режима конфиденциальности персональных данных в структурных подразделениях Банка возлагается на руководителей структурных подразделений.

8.4. Ответственность работников Банка, имеющих доступ к персональным данным, за невыполнение требований и норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, включая разглашение или утрату персональных данных, определяется в соответствии с законодательством

Российской Федерации и внутренними документами Банка персонально для каждого работника, имеющего доступ к персональным данным и допустившего такое нарушение. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Контроль исполнения требований настоящей Политики осуществляется Ответственным за организацию обработки персональных данных.

9.2. Настоящая Политика подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации и специальных нормативных правовых актов по обработке и защите персональных данных, а также по инициативе Банка, но не реже одного раза в три года.

9.3. Настоящая Политика является общедоступным документом, размещаемым на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», неограниченный доступ к которому предоставляется любому заинтересованному лицу.

9.4. По вопросам обработки и защиты информации необходимо обращаться:

- Адрес: 360022, Россия, КБР, г. Нальчик, ул. Толстого, д. 77;

- Телефон: 8(866-2)44-05-74

- Адрес электронной почты: bnal@list.ru.

**Перечень
Федеральных законов и иных нормативных правовых актов
Российской Федерации, регулирующих правовые основания
деятельность Банка по обработке персональных данных**

Законодательные акты:

- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Федеральный закон от 31.05.2002 № 62-ФЗ «О гражданстве Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральный закон от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в –Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- Федеральный закон от 22.12.2008 №262-ФЗ «Об обеспечении доступа к информации о деятельности судов в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 21.07.1993 № 5485-1 «О государственной тайне»;

Нормативно-правовые акты:

- Постановление Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 16.04.2003 № 225 «О трудовых книжках»

(вместе с «Правилами ведения и хранения трудовых книжек, изготовления бланков трудовой книжки и обеспечения ими работодателей»);

- Постановление Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 №687 «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;

- Приказ ФСТЭК России от 18.02.2013 № 21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;

- Приказ Федерального архивного агентства Российской Федерации от 20.12.2019 №236 «Об утверждении Перечня управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения»;

- Приказ ФСБ РФ от 10.07.2014 № 378 «Об утверждении состава 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 РФ требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности»;

- Приказ Роскомнадзора от 05.09.2013 № 996 «Об утверждении требований и методов по обезличиванию персональных данных»;

- Приказ Минкомсвязи России от 25.06.2018 № 321 «Об утверждении порядка обработки, включая сбор и хранение, параметров биометрических персональных данных в целях идентификации, порядка размещения и обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе, а также требований к информационным технологиям и техническим средствам, предназначенным для обработки биометрических персональных данных в целях проведения идентификации»;

- Положение Банка России от 29.06.2021 г. № 262-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

- Положение Банка России от 20 июля 2007 г. № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»;

- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных - средств»;

- Положение Банка России от 15.10.2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках российской федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»;

- Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом Совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения Совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных ст. 75 и 76.7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке

ведения таких баз»;

- Положение Росархива N 1, Банка России N 801-П от 12.07.2022"Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения";

-Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;

Документы Банка:

- Устав Банка;

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 695 от 19.09.2018.

Форма № 1

**Запрос (обращение) субъекта персональных данных
(его представителя) по вопросу доступа к персональным данным**

В Банк «Нальчик» ООО

От Ф.		
И.		
О.		
паспорт	номер	
	орган, выдавший паспорт	
	дата выдачи	
	Код подразделения	
Адрес места жительства		

Сведения, подтверждающие факт обработки персональных данных:

Дата и номер договора, условное словесное обозначения или иная информация	
---	--

В соответствии с положениями ч. 7 ст. 14 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» прошу предоставить в мой адрес следующую информацию, касающуюся обработки моих персональных данных:

- подтверждение факта обработки персональных данных Банком «Нальчик» ООО;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые Банком «Нальчик» ООО способы обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения Банка «Нальчик» ООО;
- сведения о лицах, за исключением работников Банка «Нальчик» ООО, которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с Банка «Нальчик» ООО или на основании законодательства Российской Федерации;
- обрабатываемые персональные данные и источник их получения;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления моих прав, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка «Нальчик» ООО, если обработка поручена или будет поручена такому лицу.

Дата	Подпись	Расшифровка подписи

**Запрос (обращение) субъекта персональных данных
(его представителя) по вопросу правомерности обработки персональных данных**

В Банк «Нальчик» ООО

От Ф.		
И.		
О.		
паспорт	номер	
	орган, выдавший паспорт	
	дата выдачи	
	Код подразделения	
Адрес места жительства		

В соответствии с положениями ст. 21 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» прошу предоставить в мой адрес сведения о правовых основаниях обработки моих персональных данных в Банка «Нальчик» ООО. В случае подтверждения Банком «Нальчик» ООО факта неправомерной обработки моих персональных данных, прошу прекратить обработку персональных данных в течение 3 (Трех) рабочих дней.

Сведения об обеспечении правомерности обработки моих персональных данных или об уничтожении персональных данных Банком «Нальчик» ООО в случае их неправомерной обработки прошу направить по адресу:

--

--

Дата

--	--

Подпись

Расшифровка подписи

**Запрос (обращение) субъекта персональных данных (его представителя)
по вопросу отзыва согласия на обработку персональных данных**

В Банк «Нальчик» ООО

От Ф.		
И.		
О.		
паспорт	номер	
	орган, выдавший паспорт	
	дата выдачи	
	Код подразделения	
Адрес места жительства		

В соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» отзываю свое согласие на обработку персональных данных и прошу прекратить обработку моих персональных данных, осуществляемую в целях:

цели обработки персональных данных, в отношении которых отзывается согласие	
по причине (указать причину отзыва согласия):	

Банк «Нальчик» ООО вправе продолжить обработку моих персональных данных при наличии следующих оснований:

- обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк «Нальчик» ООО функций, полномочий и обязанностей;
- обработка персональных данных осуществляется в связи с участием в судопроизводстве или необходима для исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве;
- 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 защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение согласия субъекта персональных данных невозможно;
- осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе (общедоступные персональные данные);
- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Дата	Подпись	Расшифровка подписи

**Изменение №1
в Политику обработки персональных данных
в Банке «Нальчик» ООО**

В Политику обработки персональных данных в Банке «Нальчик» ООО (далее - Политика) внести следующие изменения:

1. Пункт 7.1. Раздела 7 Политики изложить в следующей редакции:

«7.1. Обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. Банк вправе обрабатывать персональные данные без согласия субъекта персональных данных в случае, если обработка персональных данных необходима для заключения и исполнения договора, стороной которого, либо выгодоприобретателем или поручителем, по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем. Заключаемый с субъектом персональных данных договор не может содержать положения, ограничивающие права и свободы субъекта персональных данных, устанавливающие случаи обработки персональных данных несовершеннолетних, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также положения, допускающие в качестве условия заключения договора бездействие субъекта персональных данных. Обработка персональных данных допускается без согласия субъекта персональных данных для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей и в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.»

2. Пункт 7.14. Раздела 7 Политики изложить в следующей редакции:

«7.14. В случае изменения сведений, указанных в Уведомлении, Банк не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором возникли такие изменения, обязан уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных обо всех произошедших за указанный период изменениях. В случае прекращения обработки персональных данных Банк обязан уведомить об этом уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных в течение десяти рабочих дней с даты прекращения обработки персональных данных.»