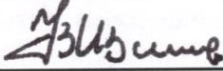


**СОГЛАСОВАНО**

Правлением  
ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»  
Протокол № 46.  
от « 08 » 04 2013 года

Председатель правления  
ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»  
НЕЗНАМОВ Н.В.

  
\_\_\_\_\_

**УТВЕРЖДЕНО**

Советом Директоров  
ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»  
Протокол № 17.  
от « 08 » 04 2013 года

Председатель совета директоров  
ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»  
Клюка Ф. И.

  
\_\_\_\_\_

## **ПОРЯДОК**

**обработки персональных данных в ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»**

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Порядке используются термины и определения, согласно статье 3 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

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

2) **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;

3) **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;

4) **автоматизированная обработка персональных данных** - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

5) **распространение персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;

6) **предоставление персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

7) **блокирование персональных данных** - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

8) **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;

9) **обезличивание персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;

10) **информационная система персональных данных** - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

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

12) **биометрические персональные данные** - сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность;

13) **машинный носитель** – это любое техническое устройство, предназначенное для фиксации, хранения, накопления, преобразования и передачи компьютерной информации;

14) **система защиты персональных данных** – совокупность подсистем, включающих в себя правовые, организационные и технические меры защиты персональных данных.

## ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.

**ИБ** – информационная безопасность;

**ИСПДн** - информационная система персональных данных;

**ПДн** - персональные данные;  
**РФ** – Российская Федерация;  
**Роскомнадзор** - Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций;  
**ФСТЭК** - Федеральная служба по техническому и экспортному контролю;  
**ЧОП** – частное охранное предприятие.  
**Подразделение (структурное)** – сектор, управление, отдел Банка.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Порядок определяет цели обработки персональных данных, обрабатываемых ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк" с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, основные задачи, функции и права структурных подразделений, в обязанности которых входит работа с персональными данными.

1.2. Действие Порядка распространяется на все структурные подразделения Банка.

1.3. Настоящий Порядок вступает в силу с момента его утверждения Советом Директоров Банка. Все изменения и дополнения, вносимые в Порядок, также утверждаются Советом Директоров Банка.

1.4. Настоящий порядок должен быть доведён до сведения каждого работника Банка, осуществляющего обработку персональных данных, под роспись. Личной подписью каждый работник подтверждает, что он проинформирован о факте обработки им персональных данных, категориях обрабатываемых персональных данных, указанных в настоящем Порядке, а также ознакомлен со всей совокупностью требований по обработке и обеспечению безопасности персональных данных, указанных во внутренних документах Банка, регулирующих обработку персональных данных, в части, касающейся его должностных обязанностей.

1.5. Обработка персональных данных должна осуществляться на основе принципов:

1.5.1. Законности целей и способов обработки персональных данных и добросовестности.

1.5.2. Соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных, а также полномочиям Банка.

1.5.3. Соответствия объема и характера обрабатываемых персональных данных, способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных.

1.5.4. Достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных.

1.6. Правовое основание обработки ПДн:

"Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ; Федеральный закон от 02.12.1990г №395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»; Федеральный закон от 07.07.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"; Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"; Федеральный закон от 05.03.1999 N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"; Федеральный закон " "О бухгалтерском учете" №402 от 06.12.2011г; Гражданский кодекс РФ ч.1, ч.2 и ч.3; Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"; Инструкция Банка России от 14.09.2006 N 28-И

"Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)".

1.7. Банк может осуществлять обработку персональных данных с использованием средств автоматизации, а также без использования таких средств.

1.8. Перечень персональных данных, подлежащих защите в ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» разработан в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и приводится в Приложение 1 к настоящему Порядку.

1.9. Перечень действий с персональными данными, которые могут осуществляться Банком при обработке персональных данных субъектов:

- сбор;

- систематизация;
- накопление;
- хранение;
- уточнение (обновление, изменение);
- использование;
- распространение (в том числе передачу);
- обезличивание;
- блокирование;
- уничтожение.

1.10. Банк уведомляет уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных об обработке персональных данных, согласно статье 22 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

## **2. СУБЪЕКТЫ И КАТЕГОРИИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ**

2.1. Банком осуществляется обработка персональных данных следующих категорий субъектов персональных данных:

2.1.1. Физические лица, состоявшие или состоящие в договорных и иных гражданско-правовых отношениях с Банком.

2.1.2. Работники, состоявшие или состоящие в трудовых отношениях с Банком.

2.2. В Банке выделяются следующие категории персональных данных:

2.2.1. персональные данные, которые не могут быть отнесены к специальным категориям персональных данных, к биометрическим персональным данным, к общедоступным или обезличенным персональным данным;

2.2.2. персональные данные, отнесенные к общедоступным или обезличенным персональным данным.

2.3. В информационных системах Банка не осуществляется обработка специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, за исключением случаев, предусмотренных частью 2 статьи 10 ФЗ от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.4. Банк не осуществляет обработку биометрических персональных данных субъекта.

2.5. В Банке определены следующие цели обработки персональных данных:

2.5.1. организация учета работников Банка для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, содействия служащему в трудоустройстве, обучении, продвижении по службе, пользования различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», а также Уставом и нормативными актами Банка.

2.5.2. осуществление возложенных на Банк законодательством Российской Федерации функций в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: «О банках и банковской деятельности», «О кредитных историях», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О рынке ценных бумаг», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных»,

нормативными актами Банка России, а также Уставом и нормативными актами Банка;

2.6. В целях обработки персональных данных, определенных в п. 2.5. настоящего Порядка определены следующие объем и содержание персональных данных:

2.6.1. Объем и содержание персональных данных работников Банка – это тот объем информации, который необходим для достижения вышеуказанных целей и предусмотренный действующим Трудовым законодательством Российской Федерации.

2.6.2. Объем и содержание персональных данных физических лиц, состоявших или состоящих в договорных и иных гражданско-правовых отношениях с Банком - это тот объем информация, который необходим Банку для исполнения договорных и иных гражданско-правовых отношений с физическим лицом.

2.6.3. Банк не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта о его политических, религиозных и иных убеждениях и частной жизни. В случаях, непосредственно связанных с вопросами трудовых отношений, в соответствии со ст. 24 Конституции Российской Федерации Банк вправе получать и обрабатывать данные о частной жизни работника только с его письменного согласия.

2.6.4. Банк не имеет права получать и обрабатывать персональные данные субъекта о его членстве в общественных объединениях или его профсоюзной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

2.7. Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сроком действия договора с субъектом ПДн, приказом Росархива от 06.10.2000 «Перечень типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», сроком исковой давности, а также иными требованиями законодательства и нормативными документами Банка России.

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

3.1. При обработке персональных данных Банком и третьими лицами, получающими доступ к персональным данным, должна быть обеспечена их конфиденциальность, т.е. созданы условия, не допускающие распространения персональных данных без согласия субъекта персональных данных, за исключением следующих случаев:

3.1.1. В случае обезличивания персональных данных.

3.1.2. В отношении общедоступных персональных данных.

3.2. Необходимость согласия субъекта на обработку своих персональных данных.

3.2.1. Обработка персональных данных субъектов указанных в п.п. 2.1.1., настоящего Порядка осуществляется только с письменного согласия субъекта персональных данных по форме Приложения № 2 к настоящему Порядку, а также при заключении договоров и иных соглашений с Банком, субъектов указанных в п. 2.1.2. настоящего Порядка по форме Приложения № 4 к Положению о персональных данных работников ЗАО УКБ "Белгородсоцбанк", кроме случаев предусмотренных законодательством.

3.2.2. В случаях, когда Банк может получить необходимые персональные данные субъекта только у третьей стороны, Банк должен уведомить об этом субъекта и получить от него письменное согласие по форме Приложения 3 к настоящему Порядку.

3.2.3. Согласия субъекта на получение его персональных данных от третьих лиц не требуется в случаях, когда согласие субъекта на передачу его персональных данных третьим лицам получено от него в письменном виде при заключении договора с Банком; когда третьи лица оказывают услуги Банку на основании заключенных договоров, а также в случаях, установленных федеральным законом и настоящим Положением.

3.3. В случае если Банк на основании договора поручает обработку персональных данных другому лицу, существенным условием договора является обязанность обеспечения указанным лицом конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. В договоре должны быть определены перечень действий с

персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, цели обработки и требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федерального закона №152 «О персональных данных».

3.4. Передача ПДн между подразделениями осуществляется только между работниками, имеющими доступ к ПДн.

3.5. Передача персональных данных субъекта третьим лицам осуществляется только с письменного согласия субъекта, которое оформляется по форме Приложения 4 к настоящему Порядку, либо по форме документов, утвержденных Правлением Банка для отдельных операций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3.6. Согласия субъекта на передачу его персональных данных третьим лицам не требуется в случаях, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью субъекта; когда согласие субъекта на передачу его персональных данных третьим лицам получено от него в письменном виде при заключении договора с Банком; когда третьи лица оказывают услуги Банку на основании заключенных договоров, а также в случаях, установленных федеральным законом и настоящим Порядком.

3.7. Не допускается передача персональных данных субъекта в коммерческих целях без его письменного согласия.

3.8 Передача персональных данных органам государственной власти Российской Федерации, органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления, а также юридическим лицам, осуществляющим аудиторские проверки деятельности Банка, производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.9. Представителю субъекта (в т.ч. адвокату) персональные данные передаются в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим Порядком. Информация передается при наличии одного из документов:

- доверенности, оформленной в соответствие с требованиями гражданского законодательства РФ;

- письменного заявления субъекта, написанного в присутствии работника, выполняющего обязанности работника отдела кадров Банка (если заявление написано субъектом не в присутствии этого работника, то оно должно быть нотариально заверено).

3.10. Документы, содержащие персональные данные субъекта, могут быть отправлены через организацию Федеральной почтовой связи, либо другие организации, оказывающие почтовые услуги. При этом должна быть обеспечена их конфиденциальность. Документы, содержащие персональные данные вкладываются в конверт. На конверте делается надпись о том, что содержимое конверта является информацией ограниченного доступа, и за незаконное ее разглашение законодательством предусмотрена ответственность. Далее, конверт вкладывается в другой конверт, на который наносятся только реквизиты, предусмотренные почтовыми правилами для заказных почтовых отправлений и в таком виде отправляется адресату.

3.11. Хранение и уничтожение персональных данных.

3.11.1. Хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки.

3.11.2. Банк должен прекратить обработку персональных данных и уничтожить собранные персональные данные, если иное не установлено законодательством РФ, в сроки, установленные законодательством РФ в следующих случаях:

3.11.2.1. По достижении целей обработки или при утрате необходимости в их достижении.

3.11.2.2. По требованию субъекта персональных данных или Уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных — если персональные данные

являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки и отзыве субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, если такое согласие требуется в соответствии с законодательством РФ.

3.11.2.3. При невозможности устранения оператором допущенных нарушений при обработке персональных данных.

3.11.3 Материальные носители персональных данных, по достижении целей обработки содержащихся на них персональных данных и срока хранения, подлежат уничтожению, если иное не предусмотрено законодательством РФ (полное физическое и не восстанавливаемое уничтожение ПДн, содержащихся на таких носителях).

3.11.4. После истечения срока полезного использования либо при невозможности дальнейшего использования носителей ПДн, последние уничтожаются. Для уничтожения носителей ПДн создается комиссия, состоящая из 3 (Трех) человек на основании Приказа по Банку. Основанием для уничтожения носителей ПДн является Акт об уничтожении составленный по форме Приложений № 1 и 2 к Положению о порядке хранения и уничтожения носителей персональных данных в ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк», подписанных членами комиссии. После уничтожения машинных носителей в Журнале учета делается отметка о дате уничтожения и указывается причина.

3.11.5. Персональные данные субъектов хранятся в структурных подразделениях Банка, которые отвечают за взаимодействие с субъектом. Хранение персональных данных должно происходить в порядке, исключающем их утрату или их неправомерное использование.

3.11.6. Доступ к электронным базам данных, содержащим персональные данные субъекта, обеспечивается Системой защиты персональных данных.

3.11.7. Хранение персональных данных субъектов в структурных подразделениях Банка, работники которых имеют право доступа к персональным данным, осуществляется в порядке исключающим доступ к ним третьих лиц.

3.12. Хранение носителей ПДн.

3.12.1. Материальные носители (документы) персональных данных хранятся в надежно запираемых во вне рабочее время хранилищах (ящиках, тумбочках и шкафах). Помещения и хранилища охраняются охранно-пожарной сигнализацией, а также находящиеся в них ящики и шкафы с указанными документами находятся под контролем ответственных лиц.

3.12.2. Хранение машинных носителей осуществляется в условиях, исключающих возможность их хищения, приведения в негодность или уничтожения содержащейся на них защищаемой информации;

3.12.3 Сроки хранения документов на машинных носителях определяются начальником подразделения, принявшем решение об их электронном хранении, при этом они не должны превышать сроков хранения бумажных документов.

3.12.4 Ключи от хранилищ хранятся у ответственных лиц, определенных руководителями подразделений, в которых производится обработка ПДн. Вторые экземпляры ключей хранятся в опечатанном ответственном лицом конверте в сейфе (металлическом шкафу) начальника подразделения или его заместителя.

3.13. Работники Банка, имеющие доступ к персональным данным субъектов в связи с исполнением своих трудовых обязанностей:

- обеспечивают хранение информации, содержащей персональные данные субъекта, исключая доступ к ним третьих лиц. В отсутствие сотрудника на его рабочем месте не должно быть документов, содержащих персональные данные субъектов (соблюдение "политики чистых столов");

- в случаях отсутствия основного работника (при уходе в отпуск, служебной командировке и иных случаях) на лицо, исполняющее обязанности проведения операций

на данном участке работы, возлагается вся вышеперечисленная ответственность по обработке персональных данных.

3.14. Банк осуществляет трансграничную передачу персональных данных на территорию иностранных государств, являющихся сторонами Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных, а также на территорию государств согласно 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. При осуществлении трансграничной передачи персональных данных на территорию иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов персональных данных, Банк получает согласие субъекта персональных данных на трансграничную передачу его персональных данных.

3.15. Все технические средства ИСПДн Банка находятся в пределах Российской Федерации. ИСПДн имеют подключения к сети Интернет. Данные подключения выполняются в соответствии с требованиями отраслевого стандарта ИБ (Комплекс СТО БР ИББС).

3.16. При неавтоматизированной обработке ПДн должны выполняться требования Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации.

3.16.1. ПДн при их обработке в ИСПДн должны быть обособлены от иной информации, в частности, путем фиксации их на отдельных материальных носителях ПДн, в специальных разделах или на полях форм (бланков) (для обработки ПДн на бумажных носителях). ПДн, цели обработки которых заведомо несовместимы, должны фиксироваться на отдельных материальных носителях. При обработке различных категорий ПДн для каждой категории ПДн должен использоваться отдельный материальный носитель.

3.16.2. В отношении каждой категории ПДн должны быть документально (например, приказом, распоряжением или иным документом, утвержденным Председателя Правления Банка) определены места хранения ПДн (материальных носителей). Должно быть обеспечено раздельное хранение ПДн (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях.

3.16.3. Порядок работы с типовыми формами документов, включающих ПДн, определяется нормативными и иными актами Банка России, а в случае их отсутствия - документом, утвержденным руководителем структурного подразделения Банка.

При использовании типовых форм должны выполняться следующие условия:

- типовая форма или связанные с ней документы (инструкция по ее заполнению, карточки, реестры и журналы) должны содержать сведения о цели обработки ПДн, наименование структурного подразделения Банка, фамилию, имя, отчество, сведения о документе, удостоверяющем личность, адрес субъекта ПДн источник получения ПДн, сроки обработки ПДн, перечень действий с ПДн, которые будут совершаться в процессе их обработки, общее описание используемых способов обработки ПДн;

- типовая форма должна предусматривать поле, в котором субъект ПДн может поставить отметку о своем согласии на обработку ПДн (при необходимости получения письменного согласия на обработку ПДн);

- типовая форма должна составляться таким образом, чтобы каждый из субъектов ПДн, содержащихся в документе, имел возможность ознакомиться со своими ПДн, содержащимися в документе, 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.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

4.1. Субъект обязан предоставлять Банку достоверные сведения о себе и своевременно сообщать ему об изменении своих персональных данных.

4.2. При обращении субъекта ПДн или его законного представителя по вопросу ПДн Банк обязан выполнить следующие действия:

- сообщить субъекту ПДн или его законному представителю информацию о наличии ПДн, относящихся к соответствующему субъекту ПДн, а также предоставить возможность ознакомления с ними в течение тридцати рабочих дней начиная с даты получения обращения субъекта ПДн или его законного представителя;
- безвозмездно предоставить субъекту ПДн или его законному представителю возможность ознакомления с ПДн, относящимися к соответствующему субъекту ПДн, а также в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления субъектом ПДн или его представителем, внести в них необходимые изменения, уничтожить или заблокировать соответствующие ПДн по предоставлению субъектом ПДн или его законным представителем сведений, подтверждающих, что ПДн, которые относятся к соответствующему субъекту и обработку которых осуществляет Банк, являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
- уведомить о внесенных изменениях и предпринятых мерах субъекта ПДн или его законного представителя и третьих лиц, которым ПДн этого субъекта были переданы.

В случае отказа в предоставлении субъекту ПДн или его законному представителю информации о наличии ПДн соответствующего субъекта, а также таких ПДн, Банк обязан дать в письменной форме мотивированный ответ, содержащий ссылку на положение части 8 статьи 14 Федерального закона «О персональных данных» или иного федерального закона, являющееся основанием для такого отказа, в срок, не превышающий тридцати дней со дня обращения субъекта ПДн или его законного представителя.

4.3. Банк сообщает в Роскомнадзор по его запросу информацию, необходимую для осуществления деятельности Роскомнадзора, в течение тридцати дней начиная с даты получения такого запроса.

4.4. В случае обращения субъекту должна быть предоставлена следующая информация, касающаяся обработки его ПДн:

- подтверждение факта обработки ПДн, а также цель такой обработки;
- способы обработки ПДн;
- сведения о лицах, которые имеют доступ к ПДн или которым может быть предоставлен такой доступ;
- перечень обрабатываемых ПДн и источник их получения;
- сроки обработки ПДн, в том числе сроки их хранения;
- сведения о том, какие юридические последствия для субъекта ПДн может повлечь за собой обработка его ПДн.

4.5. Информация об изменениях в ранее предоставленных сведениях направляется в Роскомнадзор по решению руководства Банка. Решение принимается на основании представления службы внутреннего контроля, подготовленному на основе предложений эксплуатирующих ИСПДн подразделений. Предложения оформляются по

формам приведенным в Приложениях 7-9.

4.6. В целях контроля фактов нарушений, приводящих к снижению уровня защищённости ПДн в Банке имеется журнал учёта обращений субъектов ПДн, приведённый в Приложение 6 к настоящему Порядку.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ НАСТОЯЩЕГО ПОЛОЖЕНИЯ**

5.1. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных субъектов, несут материальную, дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в порядке, установленном законодательством РФ:

5.1.1. Разглашение персональных данных субъекта (передача их посторонним лицам, в том числе, работникам Банка, не имеющим к ним доступа), их публичное раскрытие, утрата документов и иных носителей, содержащих персональные данные субъекта, а также иные нарушения обязанностей по их защите и обработке, установленных настоящим Порядком, локальными нормативными актами (приказами, распоряжениями, положениями) Банка, влечет наложение на сотрудника, имеющего доступ к персональным данным, дисциплинарного взыскания – замечания, выговора, увольнения.

5.1.2. Сотрудник Банка, имеющий доступ к персональным данным субъектов и совершивший указанный дисциплинарный проступок, несет полную материальную ответственность в случае причинения его действиями ущерба Банку (п.7 ст. 243 Трудового кодекса РФ).

5.1.3. Сотрудники Банка, имеющие доступ к персональным данным субъектов, виновные в незаконном разглашении или использовании персональных данных лиц без согласия субъектов из корыстной или иной личной заинтересованности и причинившие крупный ущерб, несут уголовную ответственность в соответствии со ст. 183 Уголовного кодекса РФ.

## **СВЕДЕНИЯ, СОСТАВЛЯЮЩИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ**

Сведениями, составляющими персональные данные, в Банке является любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе:

1. Фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), дата и место рождения.
2. Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ) и гражданство.
3. Адрес места жительства (по паспорту и фактический) и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания.
4. Номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта персональных данных или по адресу его места жительства (по паспорту).
5. Сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки (серия, номер, дата выдачи диплома, свидетельства, аттестата или другого документа об окончании образовательного учреждения, наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, факультет или отделение, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения, ученая степень, ученое звание, владение иностранными языками и другие сведения).
6. Сведения о повышении квалификации и переподготовке (серия, номер, дата выдачи документа о повышении квалификации или о переподготовке, наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения и другие сведения).
7. Сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой занятости на текущее время с полным указанием должности, подразделения, наименования, адреса и телефона организации, а также реквизитов других организаций с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях, а также другие сведения).
8. Сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней.
9. Содержание и реквизиты:
  - 9.А. трудового договора с работником Банка;
  - 9.Б. гражданско-правового договора с гражданином.
10. Сведения о заработной плате (номера счетов для расчета с работниками, данные зарплатных договоров с клиентами, в том числе номера их спецкартсчетов, данные по окладу, надбавкам, налогам и другие сведения).
11. Сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет, военно-учетная специальность, воинское звание, данные о принятии\снятии на(с)

учет(а) и другие сведения).

12. Сведения о семейном положении (состояние в браке, данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные данные супруга(и), данные брачного контракта, данные справки по форме 2НДФЛ супруга(и), данные документов по долговым обязательствам, степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев и другие сведения).

13. Сведения об имуществе (имущественном положении):

13.А. автотранспорт (государственные номера и другие данные из свидетельств о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств);

13.Б. недвижимое имущество (вид, тип, способ получения, общие характеристики, стоимость, полные адреса размещения объектов недвижимости и другие сведения);

13.В. банковские вклады (данные договоров с клиентами, в том числе номера их счетов, спецкартсчетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения);

13.Г. кредиты (займы), банковские счета (в том числе спецкартсчета), денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров с клиентами, в том числе номера счетов, спецкартсчетов, номера банковских карт, кодовая информация по банковским картам, коды кредитных историй, 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, лимиты и другие сведения).

14. Сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования.

15. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика.

16. Сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования (в том числе данные соответствующих карточек медицинского страхования).

17. Сведения, указанные в оригиналах и копиях приказов по личному составу Банка и материалах к ним.

18. Сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях (в том числе наименование или название награды, звания или поощрения, дата и вид нормативного акта о награждении или дата поощрения) работников Банка.

19. Материалы по аттестации и оценке работников Банка.

20. Материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка.

21. Внутрибанковские материалы по расследованию и учету несчастных случаев на производстве и профессиональным заболеваниям в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами.

22. Сведения о временной нетрудоспособности работников Банка.

23. Табельный номер работника Банка.

24. 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).

## Согласие на обработку персональных данных в ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»

(В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152 ФЗ «О персональных данных»)

Я \_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество)

Паспорт: серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_  
(кем и когда выдан)

проживающий (ая) по адресу \_\_\_\_\_

даю свое согласие оператору персональных данных ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» расположенному по адресу: 308000, г. Белгород, Белгородский проспект, д. 73, на обработку своих персональных данных.

Целью предоставления мною персональных данных является: исполнение договоров и соглашений с ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк», а так же контактов со мной с помощью почтовой рассылки и иных средств связи; выполнение требований регулирующих, контролирующих и надзорных государственных органов и иных лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, правовых актов Российской Федерации, актов министерств, иных федеральных органов исполнительной власти.

Настоящее согласие распространяется на следующую информацию, относящуюся к моим персональным данным: копии документов, удостоверяющих личность, фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, адрес и т.д.), сведения о месте работы и контактная информация и другая информация, относящаяся к моей личности, предоставленная ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк» (далее – Персональные данные).

Настоящее согласие предоставляется на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая сбор (в том числе получение персональных данных у третьей стороны), систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передачу третьим лицам (с соблюдением требований банковской тайны), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление иных действий с моими персональными данными **с учетом действующего законодательства РФ**.

Я подтверждаю, что ознакомлен (а) с перечнем операций с моими персональными данными, а также правилами обработки персональных данных ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк». В целях исполнения договоров и соглашений, заключенных между мною и ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк», даю согласие на обработку своих персональных данных, осуществляемой как с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка).

Настоящее согласие действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих мои персональные данные, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

*Я уведомлен(а) о том, что отзыв согласия на обработку персональных данных осуществляется тем же способом, как и дача согласия на обработку персональных данных.*

\_\_\_\_\_  
Дата

\_\_\_\_\_  
Подпись

## СОГЛАСИЕ

на получение персональных данных у третьей стороны

Я, \_\_\_\_\_,

(фамилия, имя, отчество)

паспорт серии \_\_\_\_\_, номер \_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_,

(дата выдачи)

\_\_\_\_\_

(место выдачи паспорта)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_,

(адрес места жительства)

даю согласие ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк», юридический адрес: 308000 г. Белгород,  
Белгородский проспект, 73, на получение моих персональных данных, а именно:

\_\_\_\_\_

(перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие)

у следующих лиц: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

в целях \_\_\_\_\_

(цель обработки персональных данных)

Согласие действует на период \_\_\_\_\_

(срок, в течение которого действует согласие)

Согласие может быть отозвано мною в любое время на основании моего письменного  
заявления.

\_\_\_\_\_

(дата)

\_\_\_\_\_

(подпись)

**СОГЛАСИЕ**  
на передачу персональных данных третьей стороне

Я, \_\_\_\_\_ ,  
(фамилия, имя, отчество)

паспорт серии \_\_\_\_\_ , номер \_\_\_\_\_ , выданный \_\_\_\_\_ ,  
(дата выдачи)

\_\_\_\_\_ ,  
(место выдачи паспорта)

проживающий по адресу: \_\_\_\_\_ ,  
(адрес места жительства)

даю согласие ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк», юридический адрес: 308000 г. Белгород,  
Белгородский проспект, 73, на передачу моих персональных данных,

а именно: \_\_\_\_\_ ,  
\_\_\_\_\_ ,  
(перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие)

Следующим лицам: \_\_\_\_\_ ,  
\_\_\_\_\_ ,  
(Ф.И.О физического лица или наименование организации, которым поручается обработка персональных данных)

в целях \_\_\_\_\_ ,  
\_\_\_\_\_ ,  
(цель обработки персональных данных)

Согласие действует на период \_\_\_\_\_ ,  
(срок, в течение которого действует согласие)

Согласие может быть отозвано мною в любое время на основании моего письменного заявления.

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(подпись)





**Запрос на предоставление сведений об обработке персональных данных**

(В соответствии с ч.1 и ч.4 ст.14 Федерального закона от 27.02.2006 г. № 152 ФЗ «О персональных данных»)

Оператору персональных данных:

ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»,

Юридический адрес:

«г. Белгород, Белгородский проспект, 73».

От

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

паспорт серии \_\_\_\_\_

номер \_\_\_\_\_

выданный \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (дата выдачи)

\_\_\_\_\_ (место выдачи паспорта)

адрес:

\_\_\_\_\_ (адрес места жительства)

**Заявление**

В соответствии с ч.1 и ч.4 ст.14 Федерального закона от 27.02.2006 г. № 152 ФЗ «О персональных данных» прошу предоставить сведения, касающиеся обработки моих персональных данных, а именно:

- 1) подтверждение факта обработки моих персональных данных, а также цель такой обработки;
- 2) способы обработки моих персональных данных;
- 3) сведения о лицах, которые имеют доступ к моим персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;
- 4) перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;
- 5) сроки обработки моих персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- 6) сведения о том, какие юридические последствия в отношении меня может повлечь обработка моих персональных данных.

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (подпись)

**Запрос на блокирование (уничтожение) персональных данных**

(В соответствии с ч.1 ст.14 и ч.5 ст.21 Федерального закона от 27.02.2006 г. № 152  
ФЗ «О персональных данных»)

Оператору персональных данных:

ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»,

Юридический адрес:

«г. Белгород, Белгородский проспект, 73».

От \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

паспорт серии \_\_\_\_\_

номер \_\_\_\_\_

выданный \_\_\_\_\_

(дата выдачи)

\_\_\_\_\_ (место выдачи паспорта)

адрес: \_\_\_\_\_

(адрес места жительства)

**Заявление**

В соответствии с ч.1 ст.14 и ч.5 ст.21 Федерального закона от  
27.02.2006 г. № 152 ФЗ «О персональных данных» прошу \_\_\_\_\_  
мои персональные данные в связи с \_\_\_\_\_  
(блокировать/уничтожить)

\_\_\_\_\_ (причина уничтожения)

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (подпись)

**Отзыв согласия на обработку персональных данных**

*Оператору персональных данных:*

*ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»,*

*Юридический адрес:*

*«г. Белгород, Белгородский проспект, 73».*

*От*

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

*паспорт серии*

*номер*

*выданный*

\_\_\_\_\_ (дата выдачи)

\_\_\_\_\_ (место выдачи паспорта)

*адрес:*

\_\_\_\_\_ (адрес места жительства)

**Заявление**

*В соответствии с ч.1 ст.9 Федерального закона от 27.02.2006 г. № 152  
ФЗ «О персональных данных» прошу прекратить обработку моих персональных  
данных в связи с*

\_\_\_\_\_ (причина отзыва)

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (подпись)

**Уведомление об обработке персональных данных**

(В соответствии с положениями ст.14 Федерального закона от 27.02.2006 г. № 152  
ФЗ «О персональных данных»)

ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»

Кому:

Юридический адрес:

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

«г. Белгород, Белгородский проспект, 73»

Адрес: \_\_\_\_\_

**Уведомление**

**об обработке персональных данных \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_**

Уважаемый(ая) \_\_\_\_\_

Уведомляем Вас о том, что Оператор персональных данных ЗАО УКБ  
«Белгородсоцбанк»

юридический адрес: «г. Белгород, Белгородский проспект, 73»

руководствуясь: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (правовое основание обработки персональных данных)

осуществляет обработку Ваших персональных данных, а именно:

\_\_\_\_\_ (перечень персональных данных)

полученные \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (источники получения персональных данных)

в целях \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (цель обработки персональных данных)

Действия с Вашими персональными данными включают в себя:

\_\_\_\_\_ (перечень действий с персональными данными)

К персональным данным имеют или могут получить доступ следующие лица:

\_\_\_\_\_ (перечень должностей, которым предоставлен или может быть предоставлен доступ)

Обработка указанных персональных данных будет являться основанием для:

\_\_\_\_\_ (решения, принимаемые на основании обработки)

Дата начала обработки персональных данных: \_\_\_\_\_

Срок или условие прекращения обработки персональных данных: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (дата)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

**Уведомление о прекращении обработки и уничтожении персональных данных**

ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»

Кому:

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

Юридический адрес:

«г.Белгород, Белгородский проспект, 73»

Адрес:

**Уведомление**

**о прекращении обработки и уничтожении персональных данных**

№ \_\_\_\_\_

Уважаемый(ая) \_\_\_\_\_

Уведомляем Вас о том, что Оператор персональных данных ЗАО УКБ

«Белгородсоцбанк»

юридический адрес: «г. Белгород, Белгородский проспект, 73»

руководствуясь: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (правовое основание обработки персональных данных)

осуществлял обработку Ваших персональных данных, а именно:

\_\_\_\_\_ (перечень персональных данных)

в целях \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (цель обработки персональных данных)

с \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (дата начала обработки)

по \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (дата конца обработки)

Обработка указанных персональных данных была прекращена в связи с

\_\_\_\_\_ (причина окончания обработки персональных данных)

По окончании обработки Ваши персональные данные были уничтожены.

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

### Отказ в предоставлении сведений

(В соответствии с ч.5 ст.14 Федерального закона от 27.02.2006 г. № 152 ФЗ «О персональных данных»)

ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»

Кому: \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

Юридический адрес:

«г.Белгород, Белгородский проспект, 73» Адрес: \_\_\_\_\_

**Отказ в предоставлении сведений № \_\_\_\_\_**

Уважаемый(ая) \_\_\_\_\_ !

Вам отказано в предоставлении сведений по запросу № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

на основании \_\_\_\_\_

(ссылка на ч.5 ст.14 №152-ФЗ «О персональных данных» или иных Федеральных законов, являющихся основанием для такого отказа)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**Запрос на уточнение (изменение) персональных данных**

(В соответствии с ч.1 ст.14 Федерального закона от 27.02.2006 г. № 152 ФЗ «О персональных данных»)

*Оператору персональных данных:*

*ЗАО УКБ «Белгородсоцбанк»,*

*Юридический адрес:*

*«г. Белгород, Белгородский проспект, 73».*

*От*

\_\_\_\_\_  
*(фамилия, имя, отчество)*

*паспорт серии*

*номер*

*выданный*

\_\_\_\_\_  
*(дата выдачи)*

\_\_\_\_\_  
*(место выдачи паспорта)*

*адрес:*

\_\_\_\_\_  
*(адрес места жительства)*

**Заявление**

*В соответствии с ч.1 ст.14. Федерального закона от 27.02.2006 г. № 152  
ФЗ «О персональных данных» прошу внести изменения в мои персональные  
данные на основании сведений содержащихся в следующих документах:*

\_\_\_\_\_  
*(перечень документов)*

\_\_\_\_\_  
*(дата)*

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*