



«УТВЕРЖДАЮ»
Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО)

Коннова И.П.

Приказ № 88 от 01.03.2023 г.

**ПОЛИТИКА
О ПОРЯДКЕ ОБРАБОТКИ
ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
В АКБ «ЭНЕРГОБАНК» (АО)**

1. Общие положения.

1.1. Данный документ является частью Системы менеджмента информационной безопасности (далее — СМИБ) АКБ «Энергобанк» (АО) (далее — Банк; Оператор) и описывает порядок и условия обработки персональных данных (далее по тексту — ПДн) в Банке.

Данный документ определяет политику Банка в отношении обработки персональных данных, и содержит в себе сведения о реализуемых требованиях к защите персональных данных.

1.2. Настоящая Политика вступает в силу с момента его утверждения Председателем Правления Банка и действует бессрочно до замены ее новым документом или до наступления иных случаев, предусмотренных законодательством.

1.3. Основные понятия, используемые в Политике:

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

Обработка персональных данных - любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с персональными данными, совершаемых с использованием средств автоматизации или без их использования. Обработка персональных данных включает в себя в том числе:

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

Автоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

Распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;

Предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

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

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;

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

Оператор персональных данных (оператор) – Банк, иное лицо: 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.

1.3. Оператор, получивший доступ к персональным данным, обязан соблюдать конфиденциальность персональных данных - не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

1.4. Субъект персональных данных имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- 1) подтверждение факта обработки персональных данных оператором;
- 2) правовые основания и цели обработки персональных данных;
- 3) цели и применяемые оператором способы обработки персональных данных;
- 4) наименование и место нахождения оператора, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с оператором или на основании федерального закона;
- 5) обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- 6) сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- 7) порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных Федеральным законом;
- 8) информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- 9) наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- 10) иные сведения, предусмотренные Федеральным законом "О персональных данных" или другими федеральными законами.

1.5. Субъект персональных данных вправе требовать от оператора уточнения его персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

1.6. Субъект персональных данных имеет право на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

- 1.7. Оператор персональных данных вправе:
- отстаивать свои интересы в суде;
 - предоставлять персональные данные субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы и др.);
 - отказывать в предоставлении персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством;
 - использовать персональные данные субъекта без его согласия в случаях, предусмотренных законодательством.

1.8. При сборе персональных данных оператор обязан предоставить субъекту персональных данных по его просьбе информацию, предусмотренную частью 7 статьи 14 Федерального закона "О персональных данных".

1.9. При сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", оператор обязан обеспечить запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных,

находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, указанных в пунктах 2, 3, 4, 8 части 1 статьи 6 Федерального закона "О персональных данных".

1.10. Заключаемый с субъектом ПДн договор не может содержать положения, ограничивающие права и свободы субъекта ПДн, 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.

1.11. Правовыми основаниями обработки персональных данных являются:

- Конституция Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации (Федеральный закон от 30.12.2001г. №197-ФЗ);
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 02.05.2006г. №59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 30.12.2004г. №218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 22.04.1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 21.12.2013г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 02.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
- Федеральный закон от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 01.04.1996г. №27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права осуществления банковских операций с драгоценными металлами №67 от 25.09.2019г., выданной Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выданные Федеральной службой по финансовым рынкам: дилерской деятельности (номер лицензии 092-03864-010000 от 13.12.2000г.), депозитарной деятельности (номер лицензии 092-04198-000100 от 20.12.2000г.), брокерской деятельности (номер лицензии 092-03804-100000 от 13.12.2000г.);
- Устав (утв. Решением Общего собрания акционеров, протокол №1 от 10.06.2019г);
- договоры, заключаемые между Банком и субъектами персональных данных;
- согласия субъектов персональных данных на обработку персональных данных;
- иные основания, когда согласие на обработку персональных данных не требуется в силу закона.

1.12. Банк вправе вносить изменения в настоящую Политику. Новая редакция Политики вступает в силу с момента ее размещения на интернет-сайте Банка, если иное не

предусмотрено новой редакцией Политики. Действующая редакция постоянно доступна на интернет-сайте Банка по адресу: <https://energobank.ru/about/dokumenty/yur-dokumenty/>

2. Сведения, составляющие персональные данные.

2.1. Перечень персональных данных, подлежащих защите в Банке (далее — Перечень), разработан в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

2.2. Сведениями, составляющими персональные данные, в Банке является любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации субъекту персональных данных.

Список банковских информационных технологических процессов, в которых обрабатываются ПДн, определен в Приложении №1 к настоящей Политике.

Перечень информационных активов на материальном носителе, содержащие персональные данные, определяется во внутренних документах Банка.

2.3. Банк обрабатывает ПДн субъектов следующих категорий:

- клиентов и контрагентов Банка, вступивших в договорные и иные гражданско-правовые отношения с Банком, пользующимся услугами АКБ «Энергобанк» (АО), оказывающим услуги Банку физическими лицами, иных физических лиц, являющихся потенциальными клиентами АКБ «Энергобанк» (АО), а также бенефициарами клиентов и контрагентов, выгодоприобретателями (т.е. лицами, к выгоде которых действует клиент или контрагент), при осуществлении банковской деятельности и деятельности Банка как профессионального участника на рынке ценных бумаг; близких родственников клиентов (контрагентов), изъявивших желание вступить в договорные отношения с Банком, представителям их несовершеннолетних детей;

- сотрудников Банка, состоящих в трудовых и иных гражданско-правовых отношениях с Банком; близких родственников сотрудников Банка, представителей их несовершеннолетних детей и кандидатов на замещение вакантной должности;

- органов управления Банка и их близких родственников;

- конечных бенефициаров Банка и их близких родственников;

- заявителей с обращениями (жалобами), в том числе пользователей официального сайта Банка (energobank.ru), направляющих обращения через сайт;

- участников стимулирующих мероприятий (акций, конкурсов, розыгрышей и т.п.), организатором которых является АКБ «Энергобанк» (АО);

- взыскателей по исполнительным документам;

- иных субъектов, желающих вступить в отношения с Банком.

2.3.1. ПДн специальной категории.

2.3.1.1. Сведения, касающиеся расовой и национальной принадлежности, Банком не используются и не обрабатываются.

2.3.1.2. Сведения, касающиеся политических взглядов, религиозных и философских убеждений, а также об интимной жизни в деятельности Банка не используются и не обрабатываются.

2.3.1.3. Данные о здоровье обрабатываются только в том случае, если эти данные используются в целях исполнения требований действующего законодательства.

2.3.1.4. В случае если обработка специальных категорий ПДн необходима по действующему законодательству или для осуществления деятельности Банка, то такая обработка осуществляется с письменного согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области.

2.3.1.5. Обработка специальных категорий персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, допускается только при условии

соблюдения запретов и условий, предусмотренных пунктами 2.3.4.1-2.3.4.9 настоящей Политики.

2.3.2. Сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность (биометрические персональные данные), а именно изображение человека, полученное с помощью фото- и видеоустройств, данные голоса, полученные с помощью звукозаписывающих устройств, обрабатываются Банком только с согласия субъекта ПДн.

Иные биометрические персональные данные Банком не обрабатываются.

Обработка биометрических персональных данных осуществляется по основаниям, возникшим из внутренних нормативных и/или распорядительных документов Банка.

Банк не вправе отказывать в обслуживании в случае отказа субъекта персональных данных предоставить биометрические персональные данные и (или) дать согласие на обработку персональных данных, если в соответствии с федеральным законом получение оператором согласия на обработку персональных данных не является обязательным.

2.3.3. ПДн, полученные из общедоступных источников.

ПДн субъектов персональных данных, полученные только из общедоступных источников ПДн, созданных в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О персональных данных», являются, в том числе:

- 1) фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), дата и место рождения;
- 2) номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта или по адресу его места жительства (по паспорту);
- 3) IP-адреса устройств, с которых субъект ПДн осуществляет доступ к информационным системам Банка;
- 4) номер субъекта ПДн или иной уникальный идентификатор субъекта.

2.3.4. 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».

2.3.4.1. Согласие на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, оформляется отдельно от иных согласий субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. Субъекту персональных данных предоставляется возможность определить перечень персональных данных по каждой категории персональных данных, указанной в согласии на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения.

2.3.4.2. В случае, если из предоставленного субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, не следует, что субъект персональных данных согласился с распространением персональных данных, такие персональные данные обрабатываются Банком без права распространения.

2.3.4.3. В случае, если из предоставленного субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, не следует, что субъект персональных данных не установил запреты и условия на обработку персональных данных, предусмотренные п.2.3.4.6 настоящей Политики, или если в предоставленном субъектом персональных данных таком согласии не указаны категории и перечень персональных данных, для обработки которых субъект персональных данных устанавливает условия и запреты в соответствии с п.2.3.4.6

настоящей Политики, такие персональные данные обрабатываются Банком без передачи (распространения, предоставления, доступа) и возможности осуществления иных действий с персональными данными неограниченному кругу лиц.

2.3.4.4. Согласие на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, предоставляется Банку непосредственно или с использованием информационной системы уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных.

2.3.4.5. Молчание или бездействие субъекта персональных данных ни при каких обстоятельствах не может считаться согласием на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения.

2.3.4.6. В согласии на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, субъект персональных данных вправе установить запреты на передачу (кроме предоставления доступа) этих персональных данных Банком неограниченному кругу лиц, а также запреты на обработку или условия обработки (кроме получения доступа) этих персональных данных неограниченным кругом лиц, а также запреты на обработку персональных данных Клиента в целях продвижения Банком услуг. Отказ Банка в установлении субъектом персональных данных запретов и условий, предусмотренных п.п.2.3.4.1-2.3.4.9, не допускается. Требования к содержанию такого согласия устанавливаются уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных.

2.3.4.7. Банк обязан в срок не позднее трех рабочих дней с момента получения соответствующего согласия субъекта персональных данных опубликовать информацию об условиях обработки и о наличии запретов и условий на обработку неограниченным кругом лиц персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения. Ответственное за хранение соответствующих согласий подразделение, размещая персональные данные субъекта, разрешенные субъектом для распространения, должно указать, что данный субъект в соответствии с данным Согласием запретил размещать свои персональные данные для неопределенного круга лиц и/или в целях продвижения Банком услуг.

2.3.4.8. Установленные субъектом персональных данных запреты на передачу (кроме предоставления доступа), а также на обработку или условия обработки (кроме получения доступа) персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, не распространяются на случаи обработки персональных данных в государственных, общественных и иных публичных интересах, определенных законодательством Российской Федерации.

2.3.4.9. Передача (распространение, предоставление, доступ) персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, должна быть прекращена в любое время по требованию субъекта персональных данных. Данное требование должно включать в себя фамилию, имя, отчество (при наличии), контактную информацию (номер телефона, адрес электронной почты или почтовый адрес) субъекта персональных данных, а также перечень персональных данных, обработка которых подлежит прекращению. Указанные в данном требовании персональные данные могут обрабатываться только оператором, которому оно направлено. Действие согласия субъекта персональных данных на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, прекращается с момента поступления оператору такого требования.

2.3.5. Иные ПДн.

ПДн клиентов и сотрудников Банка, а также иных субъектов, указанных в п. 2.3 настоящей Политики, за исключением ПДн, относящихся к специальной категории, обезличенным и биометрическим, включая, но не ограничиваясь:

- Фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), дата и место рождения.

- Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ) и гражданство.
- Адрес места жительства (по паспорту и фактический) и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания.
- Номера телефонов (мобильного и домашнего).
- 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).
- 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).
- 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).
- Сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней, в случае продолжения ведения работодателем бумажной трудовой книжки.
- Содержание и реквизиты трудового договора с работником Банка или гражданско-правового договора с гражданином.
- 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), иных доходах.
- 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).
- 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).
- Сведения об имуществе (имущественном положении) заемщиков, поручителей (клиентов) Банка:
 - автотранспорт (государственные номера и другие данные из свидетельств о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств);
 - недвижимое имущество (вид, тип, способ получения, общие характеристики, стоимость, полные адреса размещения объектов недвижимости и другие сведения);
 - банковские вклады (данные договоров с клиентами, в том числе номера их счетов, спецкартсчетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения);
 - 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).

- Сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (уведомления о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета).

- Сведения об идентификационном номере налогоплательщика.

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

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

- 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.

- Материалы по аттестации и оценке работников Банка.

- Материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка.

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

- Сведения о временной нетрудоспособности работников Банка.

- Табельный номер работника Банка.

- 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).

2.3.6. В случае необходимости установления особого порядка обработки ПДн для определенных ресурсов ПДн разрабатываются и утверждаются дополнительные внутренние документы Банка. При этом внутренние документы Банка должны разрабатываться с учетом настоящей Политики и не противоречить ей.

3. Цели обработки персональных данных.

3.1. Целями обработки указанных выше персональных данных являются:

- обработка сведений физических лиц (субъектов персональных данных), необходимых для осуществления деятельности кредитной организации и акционерного общества, предусмотренной Уставом и Универсальной лицензией, Лицензиями на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также выполнения иных прав и обязанностей, установленных действующим законодательством, в частности федеральными законами: «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», а также нормативными актами Банка России, в том числе, привлечения денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от имени и за счет Банка; открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических

лиц, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, выдача банковских гарантий, осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе, электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

осуществления деятельности как профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская, брокерская, депозитарная деятельность);

корпоративная деятельность как акционерного общества;

деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

обработка персональных данных работников Банка и кандидатов на замещение вакантной должности, сведений об их профессиональной служебной деятельности, организация кадрового учета Банка для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, заключения и исполнения обязательств по трудовым и гражданско-правовым договорам; ведения кадрового делопроизводства, содействия работникам в трудоустройстве, обучении, продвижении по службе, пользования различного вида льготами, исполнения требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также единого социального налога, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами и внутренними нормативными актами Банка;

исполнения требований законодательства, включая налогового и пенсионного законодательства; заключения гражданско-правовых договоров, договоров оказания услуг; проведения стимулирующих мероприятий, организатором которых является Банк; исполнения исполнительных документов.

- идентификация субъекта персональных данных с применением информационных технологий для обработки персональных данных при представлении государственных и муниципальных услуг (с автоматизированной обработкой или без использования средств автоматизации), в том числе, с передачей их по каналам связи, защита которых обеспечивается путем реализации соответствующих правовых, организационных и технических мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации о защите персональных данных.

3.2. Банк обеспечивает соответствие содержания и объема обрабатываемых персональных данных заранее определенным и законным целям обработки и, в случае необходимости, принимает меры по устранению их избыточности по отношению к целям обработки.

3.3. Контроль за соответствием обработки ПДн заявленным целям возлагается на лицо, ответственное за организацию обработки ПДн в Банке, и на руководителей соответствующих подразделений.

4. Сроки обработки персональных данных.

4.1. Сроки обработки указанных выше персональных данных определяются в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», и целями обработки персональных данных, указанными субъектом ПДн в согласии на обработку персональных данных.

4.2. Обработка ПДн начинается с момента поступления их в информационные системы Банка, в которых осуществляется обработка ПДн (а в случае, если ПДн поступает на материальных носителях, с момента приема Банком материальных носителей ПДн) и прекращается при наступлении следующих событий:

- в случае достижения цели обработки ПДн Банк прекращает обработку ПДн и уничтожает соответствующие ПДн в срок, не превышающий 30 (Тридцать) рабочих дней с даты достижения цели обработки ПДн, если иной срок не предусмотрен договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, иным соглашением между Банком и субъектом ПДн, или законодательством;

- в случае выявления неправомерных действий с ПДн (в том числе обработки ПДн без согласия субъекта, если такое согласие требуется в соответствии с действующим законодательством; ПДн являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки и т.п.). При этом, Банк в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты такого выявления, устраняет допущенные нарушения. В случае, если обеспечить правомерность обработки персональных данных невозможно, Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки персональных данных, уничтожает такие персональные данные. Об устранении допущенных нарушений и/или об уничтожении ПДн Банк уведомляет субъекта ПДн или его законного представителя, а в случае, если обращение субъекта персональных данных или его представителя либо запрос уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, также указанный орган.

В случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных, Банк с момента выявления такого инцидента должен уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных:

1) в течение 24 часов о произошедшем инциденте, о предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав субъектов персональных данных, и предполагаемой вреде, нанесенном правам субъектов персональных данных, о принятых мерах по устранению последствий соответствующего инцидента, а также предоставить сведения о лице, уполномоченном оператором на взаимодействие с уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, по вопросам, связанным с выявленным инцидентом;

2) в течение 72 часов о результатах внутреннего расследования выявленного инцидента, а также предоставить сведения о лицах, действия которых стали причиной выявленного инцидента (при наличии);

- в случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку своих ПДн, при отсутствии оснований обработки ПДн, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Банк прекращает обработку ПДн и уничтожает ПДн в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления такого отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, иным соглашением между Банком и субъектом ПДн, либо если Банк не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных федеральными законами;

- в случае обращения субъекта ПДн к Банку с требованием о прекращении обработки ПДн. При этом Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты получения соответствующего требования, прекращает их обработку или обеспечивает прекращение такой обработки (если такая обработка осуществляется лицом, осуществляющим обработку персональных данных), за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2-11 части 1 ст. 6, частью 2 ст. 10, частью 2 ст. 11 Федерального закона «О персональных данных». Указанный срок может быть продлен, но не более чем на пять рабочих дней в случае направления Банком в адрес субъекта ПДн

мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации.

Банк прекращает обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, с момента поступления оператору требования, указанного в п.12 ст.10.1 Федерального закона «О персональных данных».

В случае отсутствия возможности уничтожения персональных данных в течение сроков, указанных настоящим разделом, Банк осуществляет блокирование таких персональных данных в соответствии с разделом 16 настоящей Политики (или обеспечивает их блокирование, если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и обеспечивает уничтожение персональных данных в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

5. Принципы обработки персональных данных.

Сотрудники Банка, допущенные к обработке ПДн, должны руководствоваться следующими основными принципами:

- соблюдение законности целей и способов обработки ПДн;
- контроль достоверности ПДн и их достаточности для достижения заявленной цели;
- соответствие целей обработки ПДн целям, заранее определенным и заявленным при сборе ПДн;
- недопустимость обработки ПДн, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе ПДн;
- соответствие объема, содержания и характера обрабатываемых ПДн, способа обработки ПДн целям обработки ПДн;
- соблюдение условий конфиденциальности ПДн в пределах взятых на себя обязательств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обработка и хранение ПДн должны осуществляться в форме, позволяющей определить субъект ПДн, не дольше, чем этого требуют цели их обработки; по достижении цели обработки либо утраты необходимости в обработке ПДн подлежат уничтожению, если законодательством не установлено хранение документов, содержащих такие ПДн;
- безопасность информации.

6. Предоставление доступа к персональным данным.

6.1. Назначение лица, ответственного за организацию обработки персональных данных, и освобождение от указанных обязанностей осуществляется Приказом Председателя Правления Банка. Форма приказа о назначении ответственного за организацию обработки персональных данных приведена в Приложении №2 к настоящей Политике.

6.2. При назначении лица, ответственного за организацию обработки персональных данных, учитываются полномочия, компетенции и личностные качества должностного лица, призванные позволить ему надлежащим образом и в полном объеме реализовывать свои права и выполнять обязанности, предусмотренные «Должностной инструкцией ответственного за организацию обработки персональных данных».

6.3. Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных:

- организует осуществление внутреннего контроля над соблюдением законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных;
- доводит до сведения сотрудников положения законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;

- организует прием и обработку обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей и осуществляет контроль над приемом и обработкой таких обращений и запросов.

6.4. К работе с персональными данными, обрабатываемыми в Банке, допускаются только сотрудники, имеющие документально оформленный допуск к работе с ПДн (в соответствии с Приказом Председателя Правления об утверждении лиц, обрабатывающих персональные данные, ответственных за хранение персональных данных, о местах хранения материальных носителей персональных данных). Форма документов, определяющих перечень лиц, имеющих доступ к работе с ПДн, приведена в Приложении №3 к настоящей Политике.

6.5. Допуск к работе с персональными данными, обрабатываемыми в Банке, оформляется после ознакомления сотрудника с положениями законодательства РФ, содержащими требования по обработке и обеспечению безопасности ПДн, иными документами в сфере защиты персональных данных, с настоящей Политикой и подписания обязательства о неразглашении персональных данных, обрабатываемых в Банке.

6.6. Ознакомление сотрудников, непосредственно осуществляющих обработку ПДн, с положениями законодательства РФ и внутренними документами Банка, содержащими требования по обработке и обеспечению безопасности ПДн в части, касающейся их должностных обязанностей, проводится посредством размещения на внутреннем сетевом ресурсе информации, касающейся требований по обработке и обеспечению безопасности ПДн, соответствующего оповещения по внутренней корпоративной почте, а также соответствующего уведомления.

6.7. В Банке документально определен перечень помещений, в которых ведется обработка ПДн, а также перечень лиц, имеющих допуск в помещения, в которых проводится обработка ПДн. Перечни помещений и лиц, имеющие доступ в данные помещения, утверждаются Председателем Правления Банка.

6.8. Доступ сотрудников, не включенных в вышеуказанный перечень, осуществляется на основании отдельного Приказа Председателя Правления Банка, подготовленного на основании служебной записки ответственного за организацию обработки ПДн в Банке.

6.9. Сотрудникам, получившим доступ к персональным данным субъектов ПДн, запрещается распространять и раскрывать их третьим лицам. Передача ПДн между структурными подразделениями Банка осуществляется только между сотрудниками, имеющими доступ к ПДн.

7. Обработка персональных данных с использованием средств автоматизации.

7.1. Обработка ПДн в информационных системах персональных данных (далее – ИСПДн) с использованием средств автоматизации осуществляется в соответствии с требованиями нормативных и методических документов ФСТЭК и ФСБ России по защите информации, а также ГОСТ Р 57580.1-2017..

7.2. Банк осуществляет обработку ПДн в ИСПДн структурных подразделений Банка. К ИСПДн Банка отнесены информационные системы, поддерживающие выполнение возложенных на Банк законодательством РФ функций.

7.3. Критерием отнесения конкретных АБС к ИСПДн является выполнение возложенных на Банк законодательством РФ функций, в рамках которых осуществляется обработка сведений, указанных в разделе 1.2 настоящего документа.

7.4. Информационная система является информационной системой, обрабатывающей ПДн сотрудников оператора, если в ней обрабатываются ПДн только указанных сотрудников. В остальных случаях ИСПДн является информационной системой, обрабатывающей ПДн субъектов ПДн, не являющихся сотрудниками оператора.

7.5. Список информационных систем, в которых обрабатываются ПДн, их классификация, количество субъектов ПДн, требования по обеспечению безопасности обрабатываемых в них ПДн субъектов Банка описаны в отдельных внутренних документах Банка. Классификация ИСПДн осуществляется в соответствии с требованиями действующих законодательных документов РФ, оформляется отдельным Актом классификации ИСПДн и утверждается руководством Банка.

7.6. Необходимость доступа работников Банка к ПДн, обрабатываемым в ИСПДн Банка, документально определена во внутренних нормативных документах Банка.

8. Обработка персональных данных без использования средств автоматизации.

8.1. Обработка ПДн без использования средств автоматизации (неавтоматизированная обработка ПДн, то есть, обработка на материальных носителях) может осуществляться в виде документов на бумажных носителях и в электронном виде (файлы, базы данных) на электронных носителях информации.

8.2. При неавтоматизированной обработке ПДн на бумажных носителях:

- не допускается фиксация на одном бумажном носителе ПДн, цели обработки которых заведомо не совместимы;
- ПДн должны обособляться от иной информации, в частности путем фиксации их на отдельных бумажных носителях, в специальных разделах или на полях форм (бланков);
- документы, содержащие ПДн, формируются в дела в зависимости от цели обработки пдн;
- дела с документами, содержащими ПДн, должны иметь внутренние описи документов.

8.3. Неавтоматизированная обработка ПДн в электронном виде осуществляется на съемных электронных носителях информации. При отсутствии технологической возможности осуществления неавтоматизированной обработки ПДн в электронном виде на съемных носителях информации в Банке применяются организационные (охрана помещений) и технические меры (использование соответствующих средств защиты информации), исключающие возможность несанкционированного доступа к ПДн лиц.

8.4. В Банке запрещается использование съёмных носителей для хранения ПДн. Решение о необходимости передачи ПДн на съёмном носителе, может быть принято только при согласовании с начальником ООИБ и утверждении процесса передачи Председателем Правления.

8.5. При несовместимости целей неавтоматизированной обработки ПДн, зафиксированных на одном электронном носителе, если электронный носитель не позволяет осуществлять обработку ПДн отдельно от других зафиксированных на том же носителе ПДн, должны быть приняты меры по обеспечению отдельной обработки ПДн, в частности:

- при необходимости использования или распространения определенных ПДн отдельно от находящихся на том же материальном носителе других ПДн осуществляется копирование ПДн, подлежащих распространению или использованию, способом, исключающим одновременное копирование ПДн, не подлежащих распространению и использованию, и используется (распространяется) копия ПДн;
- при необходимости уничтожения или блокирования части ПДн уничтожается или блокируется материальный носитель с предварительным копированием сведений, не подлежащих уничтожению или блокированию, способом, исключающим одновременное копирование ПДн, подлежащих уничтожению или блокированию.

8.6. Документы и съемные электронные носители информации, содержащие ПДн, хранятся в служебных помещениях в надежно запираемых шкафах. При этом должны быть созданы надлежащие условия, обеспечивающие их сохранность.

8.7. Уничтожение или обезличивание части ПДн, если это допускается материальным носителем, может производиться способом, исключающим дальнейшую

обработку этих ПДн с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе.

9. Получение и сбор персональных данных.

9.1. Источниками получения ПДн в Банке являются анкеты, резюме, договоры, заявления и заявки, запись телефонного разговора, обращения через официальный сайт Банка, копии предоставляемых документов и иные источники в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Перед приемом документов с ПДн (началом работы с документами) сотрудник обязан предупредить субъекта ПДн о целях обработки ПДн и сроках их хранения в Банке, а также, если предоставление персональных данных и (или) получение согласия на обработку ПДн являются обязательными в соответствии с действующим законодательством, Банк обязан разъяснить субъекту персональных данных юридические последствия отказа предоставить его персональные данные и (или) отказа дать согласие на их обработку, после чего может приступить к работе с ПДн субъекта.

9.3. Обработка ПДн осуществляется после получения от субъекта согласия на обработку ПДн, а также в иных случаях, предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных». Согласие на обработку ПДн может быть дано субъектом или его законным представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом. В случае получения согласия на обработку ПДн от представителя субъекта полномочия данного представителя проверяются Банком. При недееспособности субъекта письменное согласие на обработку его данных дает его законный представитель. Варианты форм письменных согласий на обработку персональных данных утверждаются как приложения к настоящей Политике, либо как приложения к внутренним нормативным документам, действующим в Банке.

9.4. Банк обязан иметь доказательство получения согласия субъекта на обработку его ПДн (в том случае, если такое согласие является необходимым).

9.5. Субъект ПДн Банка может в любой момент отозвать свое согласие на обработку ПДн при условии, что подобная процедура не нарушает требований законодательства РФ.

9.6. В случае отзыва субъектом Банка согласия на обработку ПДн Банк вправе продолжить обработку ПДн без согласия субъекта при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», иных законов.

9.7. При сборе персональных данных, либо при обращении субъекта персональных данных Банк обязан предоставить субъекту персональных данных по его просьбе информацию, касающуюся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- 1) подтверждение факта обработки персональных данных Банком;
- 2) правовые основания и цели обработки персональных данных;
- 3) цели и применяемые оператором способы обработки персональных данных;
- 4) наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с оператором или на основании федерального закона;
- 5) обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- 6) сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- 7) порядок осуществления субъектом персональных данных прав, Федеральным законом о персональных данных;

8) информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных (при наличии);

9) наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;

9.1) информацию о способах исполнения оператором обязанностей, установленных ст. 18.1 Федерального закона «О персональных данных»;

10) иные сведения, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных» или другими федеральными законами.

9.8. Если персональные данные получены не от субъекта персональных данных, Банк до начала обработки таких персональных данных обязан предоставить субъекту персональных данных следующую информацию:

1) наименование и адрес Банка;

2) цель обработки персональных данных и ее правовое основание;

2.1) перечень персональных данных;

3) предполагаемые пользователи персональных данных;

4) права субъекта персональных данных;

5) источник получения персональных данных.

Обязательства Банка, указанные в абзаце 1 настоящего пункта, не применяется, если:

1) субъект персональных данных уведомлен об осуществлении обработки его персональных данных Банком;

2) персональные данные получены Банком на основании федерального закона или в связи с исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;

3) обработка персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, осуществляется с соблюдением запретов и условий, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных»;

4) предоставление субъекту персональных данных вышеуказанных сведений нарушает права и законные интересы третьих лиц.

10. Использование персональных данных.

10.1. Персональные данные субъектов ПДн используются в соответствии с п. 1 статьи 6 Федерального закона от 25 июля 2011г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

10.2. Запрещается передавать ПДн в смежные автоматизированные системы (автоматизированные системы, различающиеся по целевому назначению) либо использовать полученные из смежных автоматизированных систем ПДн. В случае возникновения подозрений на неточность представленных, обрабатываемых, хранящихся ПДн необходимо осуществить блокирование персональных данных, если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта ПДн или третьих лиц.

11. Передача персональных данных.

11.1. Передача ПДн третьим лицам.

11.1.1. Передача ПДн третьим лицам (далее — обработчику) осуществляется только в случаях, предусмотренных действующим законодательством, либо в случае согласия субъекта ПДн.

11.1.2. В случае, если обязанность либо возможность предоставления имеющихся в распоряжении Банка ПДн иным лицам (включая органы государственной и муниципальной власти) установлена действующим законодательством, Банк предоставляет указанные данные в составе, виде и сроки, указанные в действующем законодательстве.

11.1.3. Если обязанность предоставления ПДн фиксируется соответствующим запросом (ходатайством) уполномоченного лица, запрос подлежит обязательной правовой проверке в целях контроля над обоснованностью предоставления запроса.

11.1.4. Любые запросы на раскрытие ПДн от третьих лиц, не являющихся субъектами раскрываемых ПДн, подлежат обязательному рассмотрению на предмет обоснованности и законности.

11.1.5. В случае, если Банку оказывают услуги юридические и физические лица на основании заключенных договоров (либо иных оснований), и в силу данных договоров они должны иметь доступ к ПДн субъектов ПДн, то Банк предоставляет соответствующие данные только после заключения соглашения, в котором определены перечень операций с ПДн, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку ПДн, и цели обработки, установлена обязанность соблюдать конфиденциальность ПДн и обеспечивать безопасность ПДн при их обработке, а также требования к защите обрабатываемых ПДн в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных».

11.1.6. Передача ПДн обработчику осуществляется только с согласия субъекта ПДн за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

11.2. Передача ПДн третьим лицам без согласия субъекта ПДн.

11.2.1. В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк вправе осуществлять передачу ПДн в соответствующих целях запроса объемах без согласия субъекта ПДн следующим третьим лицам:

- судебным органам;
- Счетной палате Российской Федерации;
- органы предварительного следствия (при наличии согласия руководителя следственного органа);
- налоговым органам;
- Пенсионному фонду РФ;
- Фонду социального страхования Российской Федерации;
- органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности;
- организациям, осуществляющих функции по обязательному страхованию вкладов;
- таможенным органам;
- Банку России;
- органам внутренних дел;
- уполномоченному органу, осуществляющему функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- нотариусам (по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах и ином имуществе умерших клиентов);
- консульским учреждениям иностранных государств (в отношении счетов иностранных граждан в случае смерти таких граждан);
- финансовому уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг;
- а также другим третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности.

11.3. Трансграничная передача.

Банк не осуществляет трансграничную передачу ПДн.

12. Уточнение персональных данных.

12.1. Банк осуществляет деятельность по своевременному выявлению и внесению изменений ПДн с целью обеспечения их достоверности и актуальности. В случае подтверждения факта неточности ПДн на основании сведений, представленных субъектом персональных данных или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов Банк обязан уточнить ПДн.

12.2. Субъект персональных данных вправе требовать от Банка уточнения его персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, если это не противоречит требованиям законодательства.

13. Хранение персональных данных.

13.1. Процесс хранения персональных данных регламентируется «Положением о хранении персональных данных в АКБ «Энергобанк» (АО).

13.2. При осуществлении хранения персональных данных Банк использует базы данных, находящиеся на территории Российской Федерации.

14. Обезличивание персональных данных.

14.1. Обезличенные ПДн представляют собой информацию на бумажном или магнитном носителе, принадлежность которой к конкретному субъекту ПДн невозможно определить без использования дополнительной информации в силу производственных при обработке ПДн действий.

14.2. Обезличивание ПДн осуществляется Банком по достижении целей их обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей и в сроки, установленные в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», а также в целях предоставления статистической отчетности о деятельности Банка. Основными используемыми в Банке методами обезличивания ПДн являются:

- метод введения идентификаторов;
- метод изменения состава ПДн;
- метод декомпозиции;
- метод перемешивания.

14.3. Лицо, ответственное за организацию обработки ПДн субъектов, обладает правом самостоятельного обезличивания ПДн клиентов.

14.4. В случае отсутствия возможности обезличивания ПДн в течение срока, установленного Федеральным законом «О персональных данных», Банк осуществляет блокирование с последующим обеспечением уничтожения, которое производится в срок не более чем 6 (шесть) месяцев со дня блокирования.

15. Уничтожение персональных данных.

15.1. Уничтожение носителей ПДн производится:

- при выявлении неустранимых неправомерных действий с ПДн субъектов;
- по достижении целей обработки ПДн;
- по истечении сроков хранения ПДн;
- при получении от субъекта ПДн отзыва согласия на обработку ПДн или обращения о прекращении обработки ПДн (при условии, что такой отзыв не противоречит обязанностям Банка продолжать обработку ПДн в соответствии с действующим законодательством);

- по требованию субъекта ПДн или уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн - если ПДн являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

15.2. Уничтожению подлежат все требуемые к уничтожению ПДн, зафиксированные на материальных носителях или хранящихся в информационных системах Банка. О необходимости уничтожения персональных данных исполнитель сообщает Ответственному за организацию обработки персональных данных, который инициирует проведение заседания Экспертной комиссии.

15.3. Уничтожение ПДн на материальных носителях производится в соответствии с порядком, определенным на заседании Экспертной комиссии Банка, подтверждается Актом об уничтожении.

15.4. Уничтожение ПДн в информационных системах производится должностным лицом, использовавшим указанные данные, на основании решения Экспертной комиссии об утверждении соответствующего Акта (по Приложению №4 к настоящей Политике). Контроль за полноту уничтожения указанных данных в ИСПДн Банка возлагается на Ответственного за организацию обработки ПДн. Уничтожение ПДн в информационных системах подтверждается Актом об уничтожении и Выгрузкой из журнала регистрации событий в информационной системе персональных данных (далее – Выгрузка из журнала).

15.4.1. Выгрузка из журнала должна содержать:

а) фамилию, имя, отчество (при наличии) субъекта (субъектов) или иную информацию, относящуюся к определенному (определенным) физическому (физическим) лицу (лицам), чьи персональные данные были уничтожены;

б) перечень категорий уничтоженных персональных данных субъекта (субъектов) персональных данных;

в) наименование информационной системы персональных данных, из которой были уничтожены персональные данные субъекта (субъектов) персональных данных;

г) причину уничтожения персональных данных;

д) дату уничтожения персональных данных субъекта (субъектов) персональных данных.

15.4.2. В случае если выгрузка из журнала не позволяет указать отдельные сведения, предусмотренные пунктом 15.4.1 настоящей Политики, недостающие сведения вносятся в акт об уничтожении персональных данных. 15.4.3. Акт об уничтожении персональных данных и выгрузка из журнала подлежат хранению в течение 3 лет с момента уничтожения персональных данных.

15.5. Решение об уничтожении ПДн принимается Экспертной комиссией коллегиально по представлению руководителя подразделения, ответственного за обработку соответствующих ресурсов ПДн, признанных необходимыми к уничтожению. Экспертная комиссия утверждает Акт об уничтожении согласно форме приложения №4 к настоящей Политике.

Состав комиссии и порядок работы определяются в соответствии с Положением об Экспертной комиссии. Председателем Экспертной комиссии по уничтожению ПДн является Ответственный за организацию обработки ПДн в Банке.

15.6. При осуществлении своих функций Экспертная комиссия получает (для данных, хранящихся на материальных носителях) полную информацию обо всех местах хранения материальных носителей, содержащих ПДн. Если хранение ПДн осуществлялось на материальном носителе, то руководитель соответствующего подразделения передает комиссии указанный материальный носитель ПДн, подлежащих уничтожению.

15.7. В случае, если ПДн субъектов были переданы третьим лицам, руководитель подразделения, осуществляющего обработку соответствующих ПДн, обязан потребовать у указанных третьих лиц в письменной форме уничтожения ПДн.

15.8. При необходимости уничтожения ПДн, являющихся частью материального носителя, содержащего ПДн, не подлежащие уничтожению, Экспертной комиссией

осуществляется выборочное удаление либо иное физическое удаление данных с условием сохранения данных, не подлежащих уничтожению. Скорректированный подобным образом документ подлежит возврату в соответствующее подразделение.

15.8.1. После уничтожения данных председатель комиссии уведомляет о данной операции руководителя подразделения, передавшего информацию на уничтожение. Уничтожение ПДн производится с оформлением соответствующего акта, форма которого приведена в Приложении №4 к настоящей Политике, и при осуществлении автоматизированной (или смешанной) обработки персональных данных подтверждается также Выгрузкой из журнала регистрации событий информационной системы.

15.9. При получении информации об уничтожении либо после самостоятельного уничтожения, подразделение, осуществлявшее обработку ПДн, обязано уведомить о факте уничтожения субъекта ПДн в соответствии с требованием субъекта о необходимости такого уведомления и в случае если уничтожение произведено по запросу уполномоченного органа по защите персональной информации, указанный орган.

15.10. В случае если поводом для обращения об исключении персональных данных послужили случаи неправомерной обработки персональных данных, уведомление должно содержать перечень мер, предпринятых Банком по результатам обнаружения случаев неправомерной обработки ПДн.

15.11. Ответственный за организацию обработки ПДн в Банке в рамках проверок по направлениям деятельности контролирует своевременность и полноту уничтожения ПДн руководителями подразделений.

16. Блокирование персональных данных

16.1. Блокирование ПДн представляет собой деятельность Банка по временному прекращению обработки ПДн субъектов ПДн (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн). Блокирование осуществляется в случае, если субъектом Банка или его законным представителем, либо уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн выявлена недостоверность ПДн при условии, что такое блокирование не нарушает права и законные интересы субъектов ПДн или третьих лиц.

16.2. В случае подтверждения факта неточности ПДн Банк на основании сведений, представленных клиентом Банка или его законным представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн или иных необходимых документов, уточняет ПДн либо обеспечивает их уточнение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снимает блокирование ПДн.

16.3. Блокирование осуществляется по распоряжению руководителя подразделения Банка, осуществляющего обработку ПДн, при условии уведомления Ответственного за организацию обработки персональных данных.

16.4. Если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка, то Банк обеспечивает их блокирование с момента получения обращения от клиента Банка или его законного представителя или получения запроса от уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн на период проверки.

16.5. Блокирование ПДн в ИС Банка может быть осуществлено путем установления специальных прав доступа к ПДн либо путем копирования данных на специальное рабочее место с ограниченным доступом с одновременным удалением данных из первоначального места хранения.

16.6. Блокирование ПДн на материальных носителях производится путем их изъятия и хранения у уполномоченного лица Банка в защищенном месте, исключающем возможность несанкционированного доступа к нему посторонних лиц.

16.7. Блокирование материального носителя информации содержащего ПДн как подлежащие, так и не подлежащие блокированию, осуществляется путем копирования материального носителя способом, исключающим совместное копирование определенных

типов информации (удаление, вымарывание заблокированного фрагмента). В дальнейшей деятельности используется копированный материальный носитель, не содержащий заблокированной информации. Блокированный материальный носитель передается на хранение уполномоченному лицу Банка.

16.8. Снятие блокирования осуществляется после уточнения ПДн на основании информации, переданной клиентом Банка или его законным представителем, либо уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн,

16.9. Снятие блокирования сопровождается уведомлением уполномоченного лица Банка, ответственного за хранение заблокированных ПДн, о снятии блокирования после уточнения ПДн. Блокированные ПДн в информационных системах подлежат разблокировке и уточнению. Блокированные документы на материальных носителях подлежат возврату в подразделение, передавшее персональные данные для блокирования.

17. Публикация персональных данных в общедоступных источниках.

17.1. В Банке осуществляется обработка персональных данных, подлежащих официальному опубликованию ПДн в общедоступных источниках ПДн или обязательному раскрытию в целях выполнения требований законодательства РФ.

17.2. Процедура опубликования персональных данных на интернет-сайте Банка в соответствии с п.17.1 возложена на Отдел рекламы и маркетинга и осуществляется по указанию Ответственного за организацию обработки ПДн.

18. Порядок обработки обращений субъектов персональных данных.

18.1. Субъект ПДн вправе обратиться в Банк с составленным с соблюдением требования законодательства запросом об обработке ПДн Банком. В данном запросе может быть уточнена следующая информация:

- подтверждение факта обработки ПДн Банком;
- наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с Банком или на основании федерального закона;
- правовые основания и цели обработки ПДн;
- цели и применяемые Банком способы обработки ПДн;
- обрабатываемые ПДн, относящиеся к соответствующему субъекту, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки и хранения ПДн;
- порядок осуществления субъектом прав, предусмотренных федеральным законом;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес третьего лица, осуществляющего обработку ПДн по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- информация о способах исполнения оператором обязанностей, установленных ст. 18.1 Федерального закона «О персональных данных»;
- иные сведения, предусмотренные федеральным законодательством.

18.2. Запрос должен быть зарегистрирован и обработан в соответствии с порядком, установленным в Банке.

18.3. Право субъекта ПДн на доступ к его ПДн может быть ограничено в соответствии с федеральными законами, в том числе, если обработка ПДн осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или если доступ субъекта ПДн к его ПДн нарушает права и законные интересы третьих лиц.

18.4. Сведения, указанные в п.18.1 настоящей Политики, предоставляются субъекту ПДн или его представителю оператором в течение 10 рабочих дней с момента обращения либо получения запроса субъекта или его уполномоченного представителя. Указанный

срок может быть продлен, но не более чем на 5 рабочих дней в случае направления Банком в адрес субъекта ПДн мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта или его уполномоченного представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта в отношениях с Банком (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки ПДн Банком, подпись субъекта или его уполномоченного представителя. Банк предоставляет сведения, указанные в п.18.1 настоящей Политики, субъекту ПДн или его представителю в той форме, в которой направлены соответствующие обращение либо запрос, если иное не указано в обращении или запросе.

18.6. В случае отказа в предоставлении информации о наличии персональных данных о соответствующем субъекте персональных данных или персональных данных субъекту персональных данных или его представителю при их обращении либо при получении запроса субъекта персональных данных или его представителя оператор обязан дать в письменной форме мотивированный ответ, содержащий ссылку на положение ч.8 ст. 14 Федерального закона «О персональных данных» или иного федерального закона, являющееся основанием для такого отказа, в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня обращения субъекта ПДн или его представителя либо с даты получения запроса субъекта ПДн или его представителя. Указанный срок может быть продлен, но не более чем на 5 рабочих дней в случае направления Банком в адрес субъекта ПДн мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации.

18.6. В случае если сведения, указанные выше, а также обрабатываемые ПДн были предоставлены для ознакомления субъекту по его запросу, субъект вправе обратиться повторно к Банку или направить ему повторный запрос в целях получения сведений, указанных выше, и ознакомления с такими ПДн не ранее, чем через 30 (тридцать) дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если более короткий срок не установлен федеральным законом, принятым в соответствии с ним нормативным правовым актом или договором, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект.

18.7. Субъект вправе обратиться повторно к Банку или направить ему повторный запрос в целях получения сведений, указанных выше, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми ПДн до истечения срока, указанного в предыдущем абзаце, в случае, если такие сведения и (или) обрабатываемые ПДн не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос должен содержать обоснование направления повторного запроса.

19. Порядок и условия обработки персональных данных работников Банка.

19.1. Обработка персональных данных работников включает в себя все действия и операции с ними, в том числе (но не ограничиваясь) сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (передачу), обезличивание, блокировку и уничтожение.

19.2. Обработку персональных данных работников Банка, кандидатов (соискателей) на вакансии осуществляют Отдел по работе с персоналом, Управление экономической безопасности.

19.3. Обработка персональных данных работников и кандидатов допускается только с согласия работника (кандидата). При рассмотрении кандидата в качестве потенциального сотрудника Банка от такого кандидата должно быть получено письменное согласие на обработку его персональных данных.

В таком согласии кандидат в обязательном порядке должен сообщить:

- фамилию, имя, отчество, свой адрес, номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи и органе, его выдавшем;
- наименование и адрес Банка;
- цель обработки данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых согласен работник;
- перечень действий, на которые дается согласие, общее описание используемых учреждением способов обработки сведений;
- срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва (п. 4 ст. 9 Закона о персональных данных).

Размещение в публичном доступе персональных данных о себе как о кандидате (соискателе) на вакансии, подразумевается, что тем самым субъект ПДн дает свое согласие на обработку своих ПДн в целях приема на вакантную должность.

19.4. Отдел по работе с персоналом осуществляет хранение персональных данных работников Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

19.5. В состав обрабатываемых персональных данных кандидатов на работу в Банк входят: информация о паспортных данных, образовании, отношении к воинской обязанности, семейном положении, месте жительства, а также о предыдущих местах их работы, а также иные сведения, необходимые для целей принятия работника на работу, предусмотренные действующим законодательством, внутренними документами Банка.

19.6. При оформлении работника в Банк на работу сотрудниками Отдела по работе с персоналом заполняются унифицированные формы Т-2 «Личная карточка работника», в которой отражаются следующие анкетные и биографические данные работника:

- общие сведения (Ф.И.О. работника, дата рождения, место рождения, гражданство, образование, профессия, стаж работы, состояние в браке, паспортные данные);
 - сведения о воинском учете;
 - данные о приеме на работу;
- В дальнейшем в личную карточку вносятся:
- сведения о переводах на другую работу;
 - сведения об аттестации;
 - сведения о повышении квалификации;
 - сведения о профессиональной переподготовке;
 - сведения о наградах (поощрениях), почетных званиях;
 - сведения об отпусках;
 - сведения о социальных гарантиях;
 - сведения о месте жительства и контактных телефонах.

Личные карточки работников по унифицированной форме Т-2 имеют срок хранения в течение установленных нормативными актами сроков хранения данных документов и в оперативном порядке хранятся в запираемых металлических шкафах в отделе по работе с персоналом, с ограниченным доступом к ним посторонних лиц. После увольнения работников Личные карточки по унифицированной форме Т-2 передаются на хранение в архив Банка в установленном порядке. По истечении установленных сроков хранения, документы подлежат уничтожению в порядке, предусмотренном приказами по архивному делу.

В отделе по работе с персоналом создаются и хранятся следующие группы документов, содержащие данные о работниках в единичном или сводном виде:

- Документы, содержащие персональные данные работников (комплексы документов, сопровождающие процесс оформления трудовых отношений при приеме на работу, переводе, увольнении; комплекс материалов по анкетированию, тестированию; проведению собеседований с кандидатом на должность; подлинники и копии приказов по личному составу; личные дела и трудовые книжки работников; дела, содержащие основания к приказу по личному составу; дела, содержащие материалы аттестации работников; служебных расследований; справочно-информационный банк данных по

персоналу (картотеки, журналы); подлинники и копии отчетных, аналитических и справочных материалов, передаваемых руководству Банка, руководителям структурных подразделений; копии отчетов, направляемых в государственные органы статистики, налоговые инспекции, пенсионный фонд, фонд социального страхования, вышестоящие органы управления и другие учреждения).

- Документация по организации работы структурных подразделений (положения о структурных подразделениях, должностные инструкции работников, приказы, распоряжения, приказы, распоряжения руководства Банка); документы по планированию, учету, анализу и отчетности в части работы с персоналом Банка.

19.7. Все персональные данные работника необходимо получать у него самого. Если персональные данные работника возможно получить только у третьей стороны, то работник должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Должностное лицо работодателя должно сообщить работнику Банка о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа работника дать письменное согласие на их получение.

Работодатель не имеет права получать и обрабатывать персональные данные работника Банка его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья, интимной жизни. В случаях, непосредственно связанных с вопросами трудовых отношений, в соответствии со ст. 24 Конституции Российской Федерации, работодатель вправе получать и обрабатывать данные о частной жизни работника только с его письменного согласия.

Предоставление соискателем должности персональных данных до заключения трудового договора (резюме и т.п. информации) считается, в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (ст. 158), молчаливым согласием (конклюдентным действием), подразумевает согласие субъекта на обработку его персональных данных и не требует наличия дополнительного письменного согласия.

19.8. Обработка указанных персональных данных работников работодателем возможна только с письменного их согласия, либо без их согласия в следующих случаях:

1) субъект персональных данных дал согласие в письменной форме на обработку своих персональных данных;

2) персональные данные относятся к состоянию здоровья субъекта персональных данных и их обработка необходима для защиты его жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов либо жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов других лиц, и получение согласия субъекта персональных данных невозможно;

3) обработка персональных данных необходима в связи с осуществлением правосудия;

4) обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации о безопасности, об оперативно-розыскной деятельности, а также в соответствии с уголовно-исполнительным законодательством Российской Федерации.

Письменное согласие работника на обработку своих персональных данных должно включать в себя:

- фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;

- наименование (фамилию, имя, отчество) и адрес оператора, получающего согласие субъекта персональных данных;

- цель обработки персональных данных;

- перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных;

- перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых оператором способов обработки персональных данных;

- срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва.

Согласие работника не требуется в следующих случаях:

- обработка персональных данных осуществляется на основании федерального закона, устанавливающего ее цель, условия получения персональных данных и круг субъектов, персональные данные которых подлежат обработке, а также определяющего полномочия работодателя;

- обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения трудового договора, одной из сторон которого является субъект персональных данных;

- обработка персональных данных осуществляется для статистических или иных научных целей при условии обязательного обезличивания персональных данных;

- обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов работника, если получение его согласия невозможно.

Таким образом, в соответствии со ст. 86, гл. 14 ТК РФ в целях обеспечения прав и свобод человека и гражданина Работодатель и его представители при обработке персональных данных работника должны соблюдать следующие общие требования:

- обработка персональных данных может осуществляться исключительно в целях обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, обеспечения личной безопасности работников, контроля количества и качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества;

- при определении объема и содержания, обрабатываемых персональных данных Работодатель должен руководствоваться Конституцией Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами;

- при принятии решений, затрагивающих интересы работника, Работодатель не имеет права основываться на персональных данных работника, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки или электронного получения;

- защита персональных данных работника от неправомерного их использования или утраты обеспечивается Работодателем за счет его средств в порядке, установленном федеральным законом;

- работники и их представители должны быть ознакомлены под расписку с документами Банка, устанавливающими порядок обработки персональных данных работников, а также об их правах и обязанностях в этой области;

- во всех случаях отказ работника от своих прав на сохранение и защиту тайны недействителен.

19.9. При передаче персональных данных работника Работодатель должен соблюдать следующие требования:

- не сообщать персональные данные работника третьей стороне без письменного согласия работника, за исключением случаев, когда это необходимо в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью работника, а также в случаях, установленных федеральным законом;

- не сообщать персональные данные работника в коммерческих целях без его письменного согласия;

- предупредить лиц, получивших персональные данные работника, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило соблюдено. Лица, получившие персональные данные работника, обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности). Данные условия не распространяются на обмен персональными данными работников в порядке, установленном федеральными законами;

- осуществлять передачу персональных данных работников в пределах Банка в соответствии с настоящей Политикой;

- разрешать доступ к персональным данным работников только специально уполномоченным лицам, при этом указанные лица должны иметь право получать только те персональные данные работника, которые необходимы для выполнения конкретной функции;

- не запрашивать информацию о состоянии здоровья работника, за исключением тех сведений, которые относятся к вопросу о возможности выполнения работником трудовой функции;

- передавать персональные данные работника представителям работников в порядке, установленном Трудовым кодексом Российской Федерации, и ограничивать эту информацию только теми персональными данными работника, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функции.

19.10. Персональные данные работников обрабатываются и хранятся в Отделе по работе с персоналом и Управлении бухгалтерского учета. Порядок хранения персональных данных работников устанавливается внутренними документами Банка.

При получении персональных данных не от работника (за исключением случаев, если персональные данные были предоставлены работодателю на основании федерального закона) работодатель до начала обработки таких персональных данных обязан предоставить работнику следующую информацию:

- наименование (фамилия, имя, отчество) и адрес Банка или его представителя;
- цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные Федеральным законом «О персональных данных» права субъекта персональных данных.

19.11. Работник имеет право:

- получать доступ к своим персональным данным и ознакомление с ними, включая право на безвозмездное получение копий любой записи, содержащей персональные данные работника;

- требовать от Работодателя уточнения, исключения или исправления неполных, неверных, устаревших, недостоверных, незаконно полученных или не являющихся необходимыми для Работодателя персональных данных;

- получать от Работодателя:

- сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным или которым может быть предоставлен такой доступ;

- перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;

- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;

- сведения о том, какие юридические последствия для субъекта персональных данных может повлечь за собой обработка его персональных данных.

- требовать извещения Работодателем всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;

- обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия Работодателя при обработке и защите его персональных данных;

- копировать и делать выписки персональных данных работника разрешается исключительно в служебных целях с письменного разрешения Директора по персоналу;

- передача информации третьей стороне возможна только при письменном согласии работников.

20. Уведомление и обработка запросов уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных.

20.1. В случаях, установленных Федеральным законом «О персональных данных», Банк направляет уведомление в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн (Роскомнадзор).

20.2. Для подачи уведомления заполняется электронная форма, размещенная на официальном сайте Роскомнадзора. После заполнения формы уведомления об обработке и отправки ее в информационную систему Уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных заполненная форма распечатывается, заверяется и подписывается надлежащим образом, и далее направляется в соответствующий территориальный орган Роскомнадзора по месту регистрации оператора.

20.3. Обработку запросов, полученных от уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн, осуществляют лица, назначенные Ответственным за организацию обработки ПДн.

Банк обязан сообщить в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных по запросу этого органа необходимую информацию в течение 10 рабочих дней с даты получения такого запроса. Указанный срок может быть продлен, но не более чем на 5 рабочих дней в случае направления Банком в адрес уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации.

21. Обеспечение безопасности персональных данных

21.1 Требования по обеспечению безопасности ПДн установлены Политикой обеспечения безопасности ПДн АКБ «Энергобанк» (АО).

21.2.3. Банк не должен обеспечивать безопасность и конфиденциальность ресурсов ПДн, если:

- ПДн обезличены;
- ПДн включены в источники общедоступных данных;
- ПДн, разрешенные субъектом персональных данных для распространения.

22. Внутренний контроль соответствия обработки персональных данных действующему законодательству и внутренним нормативным актам и управление регуляторным риском в сфере защиты персональных данных.

22.1. Банк предусматривает многоуровневый внутренний контроль за отсутствием нарушений действующего законодательства, в частности, норм Федерального Закона «О персональных данных» от 27.07.2006г. №152-ФЗ.

22.2. В рамках предмета настоящей Политики внутренний контроль осуществляется за соответствием обработки персональных данных целям обработки персональных данных, срокам хранения персональных данных, законности обработки персональных данных, соблюдению иных требований, предусмотренных действующим законодательством в сфере персональных данных.

22.4. Службой внутреннего контроля в соответствии с планами ее деятельности осуществляется проверка обработки персональных данных сотрудниками (подразделениями) Банка, имеющих право на обработку персональных данных, на предмет соответствия действий таких сотрудников (подразделений) требованиям, установленных действующим законодательством. Сотрудники подразделений, имеющих право на обработку персональных данных субъектов персональных данных обязаны по запросу Службы внутреннего контроля обеспечить предоставление указанной в запросе информации в сроки, указанные в запросе.

22.5. В случае обнаружения Службой внутреннего контроля нарушений требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов сотрудниками, имеющими право на обработку персональных данных, а также в случае, если

персональные данные обрабатываются не имеющими право доступа к таким персональным данным сотрудниками, а также обнаружение иных нарушений законодательства о защите персональных данных, Службой внутреннего контроля составляется соответствующее заключение, которое в течение пяти рабочих дней с даты окончания проверки направляется Председателю Правления для ознакомления.

22.6. По результатам рассмотрения Председателем Правления представленных Службой внутреннего контроля нарушений в сфере защиты персональных данных, Председателем Правления принимается решение о мерах по предотвращению указанных нарушений. В целях принятия указанного решения Председатель Правления может создавать Рабочую группу, в состав которой должны входить представители подразделений, допустивших нарушение, а также в обязательном порядке:

- Ответственный за организацию ПДн,
- начальник Службы внутреннего контроля,
- начальник Юридического управления.

Проверка эффективности внутреннего контроля, осуществляемого в соответствии с 22.4 и 22.5 настоящей Политики, осуществляется Службой внутреннего аудита в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка о проведении проверок Службой внутреннего аудита, а также в соответствии с планом проведения проверок, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Службой внутреннего аудита могут быть запланированы проверки работы Банка с персональным данными в порядке, предусмотренном Наблюдательным советом.

23. Ответственность за нарушение требований настоящей Политики.

23.1. Сотрудники Банка, обрабатывающие ПДн, и лица, которым Банк поручает обработку ПДн клиентов, несут гражданскую, уголовную, административную и иную предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность за нарушение режима защиты, обработки и порядка использования этих ПДн.

23.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение уполномоченными сотрудниками Банка по его вине возложенных на него обязанностей по соблюдению установленного порядка работы с ПДн Банк вправе применять предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации дисциплинарные взыскания.

23.3. Административная ответственность также предусмотрена в случаях неправомерного отказа уполномоченными лицами Банка в предоставлении собранных в установленном порядке документов, в случаях несвоевременного предоставления таких документов, либо в случаях предоставления неполной или заведомо ложной информации.

23.4. Руководитель подразделения, предоставляющий доступ сотруднику Банка к обрабатываемым ПДн, несет персональную ответственность за данное разрешение.

23.5. Сотрудники Банка, получающие доступ к обрабатываемым ПДн, несут персональную ответственность за конфиденциальность полученной информации.

Форма перечня банковских информационных технологических процессов, в которых обрабатываются ПДн

№	БИТП	ИСПДн
1	Осуществление деловой переписки с кредитными организациями, клиентами и контрагентами Банка, вышестоящими контролирующими органами, иными государственными органами	
2	Получение информационно-правовой справочной информации с использованием справочных систем	
3	Формирование внутренней отчетности о совершенных операциях (в разрезе операций)	
4	Формирование аналитической, справочной, финансовой информации Банка	
5	Составление отчетов об итогах финансовой деятельности (в разрезе по периодам)	
6	Формирование книг, регистров, журналов, актов и т.п.	
7	Формирование и предоставление клиентам и сотрудникам Банка выписок, справок, отчетов участникам операций (юридическим и физическим лицам, банкам-корреспондентам) о совершенных ранее, совершаемых операциях	
8	Ведение таблиц, баз данных в электронном виде	
9	Формирование информации и ее предоставление в вышестоящие контролирующие органы, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, действующего законодательства РФ и иных органов, в т.ч. в бюро кредитных историй, Агентство по страхованию вкладов и т.п.	
10	Ведение досье по сделкам, клиентам, и т.п.	
11	Получение информации с использованием электронной сети Интернет	
12	Формирование судебных дел.	
13	Формирование документации и отчетности по сотрудникам Банка: кадровой, бухгалтерской, по охране труда и т.п.	

Проект приказа о назначении ответственного за организацию обработки персональных данных

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АКБ «Энергобанк»

«__» _____ 20__ г.

Приказ о назначении ответствени(ых)ого за организацию обработки персональных данных

В соответствии с пунктом 1 постановления Правительства РФ от 21.03.2012 № 211 "06 утверждения перечня мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом "О персональных данных" и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, операторами, являющимися государственными или муниципальными органами", приказываю:

Назначить _____ ответствени(ых)ого за организацию обработки персональных данных в _____

2. Утвердить должностную инструкцию лица(м), ответствени(ым)ого за организацию обработки персональных данных.

3. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

Председатель Правления
АКБ «Энергобанк» (АО) _____ «__» _____ 20__ г.

Перечень лиц допущенных к работе с ПДн

ИСПДн	Категория ПДн, к которой допущен сотрудник	ФИО	Отдел	Должность

Приложение № 3.2

№п/п	Информационный актив на материальном носителе, содержащий персональные данные (категория)	Место хранения	Лица, обрабатывающие персональные данные на материальных носителях	Ответственные лица за хранение персональных данных на материальных носителях

Председатель Правления
 АКБ «Энергобанк» (АО) _____ «__» _____ 20__ г.

Приложение №4

Акт об уничтожении персональных данных

Разрешаю уничтожить
 <руководитель структурного подразделения
 или должностное лицо, ответственно
 за обеспечение безопасности ПДн>

«__» _____ 20__ г.

АКТ № _____ об уничтожении персональных данных АКБ «Энергобанк» (АО), г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52

Комиссия в составе:

	ФИО	Должность
Председатель комиссии		
Члены комиссии		

в связи с _____ провела отбор носителей персональных данных и установила, что в соответствии с требованиями руководящих документов по защите информации _____ информация, записанная на них в процессе эксплуатации, подлежит уничтожению:

№ п/п	Дата	Тип носителя, количество листов, наименование ИС	Регистрационный номер носителя ПДн	Категории пдн	Примечание

Всего подлежит уничтожению носителей:
(цифра и прописью)

После утверждения акта перечисленные носители сверены с записями в акте и на указанных носителях персональные данные уничтожены путем

_____.

 (стирания на устройстве гарантированного уничтожения информации и т.п.)

Дата уничтожения: _____

После утверждения акта перечисленные носители сверены с записями в акте и уничтожены путем

_____.
 (разрезания, сжигания, механического уничтожения, сдачи предприятию по утилизации вторичного сырья и т.п.)

Уничтоженные носители с книг и журналов учета списаны.

Председатель комиссии:

Члены комиссии:

_____/

_____/

_____/

Примечание:

- Акт составляется отдельно на каждый способ уничтожения носителей.
- Все листы акта, а также все произведенные исправления и дополнения в акте заверяются подписями всех членов комиссии.

Согласие на обработку персональных данных

в случаях обращения субъектов персональных данных на официальный сайт Банка в разделе «Обратная связь»

Настоящим даю согласие Акционерному коммерческому банку «Энергобанк» (Акционерное общество), 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52, ИНН 1653011835, ОГРН 1021600000289 (далее – Оператор) на распространение моих персональных данных с использованием средств автоматизации в следующем порядке:

Цели обработки персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных к распространению:
 размещение информации на официальном сайте Оператора в целях получения ответов на поставленные мной вопросы, ответа на направленную мной жалобу, публикацию отзыва.

Сведения об информационных ресурсах Оператора, посредством которых будет осуществляться предоставление доступа неограниченному кругу лиц и иные действия с персональными данными Субъекта:
<https://energobank.ru>

Категория персональных данных	Перечень персональных данных	Разрешаю к распространению (да/нет)	Запрещаю передачу (кроме предоставления доступа) неограниченному кругу лиц (да/нет)	Запрещаю обработку неограниченным кругом лиц (кроме получения доступа) (да/нет)	Условия обработки неограниченным кругом лиц (заполняется по желанию)
Общие	Фамилия				
	Имя				
	Отчество (при наличии)				
	Регистрационные данные в социальных сетях (логин)				

Условия, при которых полученные персональные данные могут передаваться оператором, осуществляющим обработку персональных данных, только по его внутренней сети, обеспечивающей доступ к информации лишь для строго определенных сотрудников, либо с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, либо без передачи полученных персональных данных (заполняется по желанию субъекта персональных данных)

Настоящее согласие дано мной добровольно и действует _____ (до достижения цели распространения, бессрочно, 5 лет и т.д.). Оставляю за собой право потребовать прекратить распространять мои персональные данные.

Настоящим сообщаю, что я ознакомлен/ознакомлена с Политикой о порядке обработки персональных данных в АКБ «Энергобанк» (АО), содержащем полную и понятную мне информацию об условиях обработки и о наличии запретов и условий на обработку неограниченным кругом лиц персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения.

Ответы на поставленные вопросы или по направленным претензиям (отзывам) принимаются Банком в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными актами Банка, о юридических последствиях принятого решения (ответа, отзыва) субъект может быть уведомлен сотрудниками Банка по телефону, по электронной почте, по иным другим видам связи, известным Банку от субъекта персональных данных, при личном присутствии, а также посредством размещения ответа на сайте Банка.

Я осведомлен/осведомлена, что имею право заявить возражение против полученного ответа Банка и осуществить защиту своих законных прав и интересов в соответствии с действующим законодательством, направив претензию/жалобу на имя Председателя Правления Банка с обоснованием своего мнения. «___» _____ 20__ г.

_____/подпись, ФИО

Согласие на обработку персональных данных

в случаях участия субъектов персональных данных в стимулирующих мероприятиях (акциях, конкурсах, розыгрышах и т.п.), организатором которых является АКБ «Энергобанк» (АО)

Я, _____ (фамилия, имя, отчество) (далее – Субъект), почтовый адрес: _____, адрес электронной почты: _____, номер телефона: _____, в соответствии со ст.10.1 Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» даю согласие Акционерному коммерческому банку «Энергобанк» (Акционерное общество), 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52, ИНН 1653011835, ОГРН 102160000289 (далее – Оператор) на распространение моих персональных данных с использованием средств автоматизации в следующем порядке:

Цели обработки персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных к распространению:

размещение информации на официальном сайте Оператора и публикация информации на официальных страницах Оператора в социальных сетях в рамках проведения стимулирующих мероприятий (акций, конкурсов, розыгрышей и т.п.), организатором которых является АКБ «Энергобанк» (АО).

Сведения об информационных ресурсах Оператора, посредством которых будет осуществляться предоставление доступа неограниченному кругу лиц и иные действия с персональными данными Субъекта:

<https://energobank.ru>, <https://vk.com/energobank>, <https://instagram.com/energobank>,
<https://www.facebook.com/akb.energobank/?ref=bookmarks>.

Категория персональных данных	Перечень персональных данных	Разрешаю к распространению (да/нет)	Запрещаю передачу (кроме предоставления доступа) неограниченному кругу лиц (да/нет)	Запрещаю обработку неограниченным кругом лиц (кроме получения доступа) (да/нет)	Условия обработки неограниченным кругом лиц (заполняется по желанию)
Общие	Фамилия				
	Имя				
	Отчество (при наличии)				
	Регистрационные данные в социальных сетях (логин)				
Биометрические	Изображение				

Условия, при которых полученные персональные данные могут передаваться оператором, осуществляющим обработку персональных данных, только по его внутренней сети, обеспечивающей доступ к информации лишь для строго определенных сотрудников, либо с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, либо без передачи полученных персональных данных (заполняется по желанию субъекта персональных данных)

Настоящее согласие дано мной добровольно и действует _____ (до достижения цели распространения, бессрочно, 5 лет и т.д.). Оставляю за собой право потребовать прекратить распространять мои персональные данные.

Настоящим сообщаю, что я ознакомлен/ознакомлена с Политикой о порядке обработки персональных данных в АКБ «Энергобанк» (АО), содержащем полную и понятную мне информацию об условиях обработки и о наличии запретов и условий на обработку неограниченным кругом лиц персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения.

«__» _____ 20__ г.

_____/подпись, ФИО

**Согласие на обработку персональных данных
лиц, заключающих трудовой договор с Банком**

« ____ » _____ 20 ____ г.

Я,

(Фамилия, Имя, Отчество полностью)
дата рождения _____, _____ серия _____ № _____

_____ (наименование документа, удостоверяющего личность)
выдан _____ дата _____

проживающий(ая) _____ по _____ адресу:

_____, действуя свободно, своей
волей, настоящим даю свое сознательное согласие Акционерному коммерческому банку «Энергобанк»
(акционерное общество) 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52, (далее - АКБ «Энергобанк»,
Оператор, Банк) на обработку моих персональных данных.

Цель обработки персональных данных: в соответствии с требованиями ст.ст. 23, 24 Конституции
Российской Федерации, ст. 9 Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных
данных», на основании ст. 86-90 Трудового кодекса Российской Федерации, в целях обеспечения
законов и иных нормативных правовых актов, оформления трудовых отношений, расчета и выдачи
заработной платы или других доходов, налоговых и пенсионных отчислений, отражения
информации в кадровых документах, обеспечения личной безопасности, контроля количества и
качества выполняемой работы, обеспечения сохранности имущества, представления работодателем
установленной законодательством отчетности в отношении физических лиц, в том числе сведений
персонифицированного учета в Пенсионный фонд РФ, сведений подоходного налога в ФНС России,
сведений в ФСС РФ; предоставления сведений для оформления банковской карты и перечисления на
нее заработной платы.

Перечень персональных данных, на обработку которых дано настоящее согласие:

- фамилия, имя, отчество;
- число, месяц, год рождения;
- место рождения;
- гражданство;
- пол;
- табельный номер;
- сведения об образовании, в том числе о послевузовском профессиональном образовании
(наименование и год окончания образовательного учреждения, наименование и реквизиты документа
об образовании, квалификация, специальность по документу об образовании);
- профессия (специальность);
- сведения о трудовой деятельности (сведения о предыдущих местах работы (в том числе должность
и причина увольнения, доходы), стаж работы);
- семейное положение;
- состав семьи и сведения о ближайших родственниках;
- сведения о наличии детей, их возрасте, месте учебы (работы);
- сведения, указанные в свидетельствах государственной регистрации актов гражданского состояния;
- паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер,
наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи);
- адрес места жительства (адрес и дата регистрации по месту жительства, адрес фактического
проживания);
- номер контактного телефона;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- сведения о налоговых вычетах;

- номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (уведомления о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета);
- реквизиты полиса обязательного медицинского страхования (добровольного медицинского страхования);
- сведения о воинском учете и реквизиты документов воинского учета (для военнообязанных и лиц, подлежащих призыву на военную службу);
- сведения о приеме на работу и переводах на другую работу;
- ученая степень, звания, научные труды, изобретения;
- сведения об аттестации;
- сведения о повышении квалификации;
- сведения о профессиональной переподготовке;
- сведения о наградах (поощрениях), почетных званиях;
- сведения, содержащиеся в трудовом договоре (должность, подразделение, график работы, ставка, разряд, коэффициент за вредность, начисления и удержания и т.д.);
- сведения об отпусках;
- сведения о социальных льготах, на которые работник имеет право в соответствии с законодательством;
- сведения о состоянии здоровья, относящиеся к вопросу о возможности выполнения трудовой функции, а также сведения по результатам анализов и заключений медицинских организаций;
- сведения об инвалидности;
- сведения о временной нетрудоспособности;
- номер лицевого/расчетного счета;
- фотографическое изображение;
- сведения о деловых и иных личных качествах, носящих оценочный характер;
- информация в соответствии с требованиями пункта 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»¹;
- информация о судимости, предусмотренная пунктом 4 Указания Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»².

Перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие: обработка персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Способы обработки персональных данных: способом смешенной (автоматизированной, неавтоматизированной) обработки (на бумажных, на электронных носителях информации и в информационных системах персональных данных), с передачей по внутренней сети Оператора, с передачей по сети общего пользования Интернет.

¹ Для лиц, назначаемых на должности (включая лиц, на которых предполагается возложение временного исполнения обязанностей по должности) Председателя Правления, членов Правления, начальника Управления/отдела анализа и рисков, руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы внутреннего аудита, начальника Управления финансового мониторинга, а также должность, по которой предусматривается возложение ответственности за разработку и организацию реализации в АКБ «Энергобанк» правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; лиц, на которых предполагается неоднократное возложение отдельных обязанностей главного бухгалтера, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, в соответствии с Положением о порядке обеспечения соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и акционеров в АКБ «Энергобанк».

² Для лиц, назначаемых на должность (включая лиц, на которых предполагается возложение временного исполнения обязанностей по должности), по которой предусматривается возложение ответственности за разработку и организацию реализации в АКБ «Энергобанк» правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также лиц, назначаемых на должности в Управлении финансового мониторинга.

Срок, в течение которого действует согласие: до достижения цели обработки персональных данных или до момента утраты необходимости в их достижении, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Настоящее согласие может быть отозвано мной путем направления Оператору письменного уведомления в произвольной форме об отзыве настоящего согласия, в случае, если иной порядок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

Обработка (в том числе архивное хранение) персональных данных сверх указанного срока осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», с Политикой о порядке обработки персональных данных в АКБ «Энергобанк» (АО), права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены

« » 20 г.

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи
работника)

**Согласие на обработку персональных данных
субъекта персональных данных - кандидата на работу в АКБ «Энергобанк»**

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящим я, _____
(полностью указать фамилию, имя, отчество)
наименование основного документа, удостоверяющего личность: _____ ,
номер _____ , дата выдачи _____ , кем выдан _____ ,
зарегистрированный(ая) по адресу: _____

в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в целях:

- обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов;
- моего возможного трудоустройства в Акционерный коммерческий банк «Энергобанк» (далее - АКБ «Энергобанк»), Оператор)

даю свое согласие

АКБ «Энергобанк» (АО) (ОГРН 1021600000289, регистрационный номер 67, адрес: Российская Федерация, 420111, г. Казань, ул. Пушкина, д. 13/52) на автоматизированную, а также без использования средств автоматизации обработку моих персональных данных, а именно на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Перечень моих персональных данных, на обработку которых я даю согласие:

- фамилия, имя, отчество, включая сведения об их изменении;
- фотографическое изображение;
- пол;
- дата и место рождения;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- адрес регистрации по месту жительства и адрес фактического проживания;
- номер телефона (домашний, мобильный);
- данные документов об образовании, квалификации, профессиональной подготовке, сведения о повышении квалификации;
- свидетельство обязательного пенсионного страхования или уведомление о регистрации в системе индивидуального (персонифицированного) учета;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации (ИНН);
- сведения о трудовом стаже, предыдущих местах работы, доходах с предыдущих мест работы;
- семейное положение;
- сведения о деловых и иных личных качествах, носящих оценочный характер;
- информация в соответствии с требованиями пункта 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»³;

³ Для лиц, назначаемых на должности (включая лиц, на которых предполагается возложение временного исполнения обязанностей по должности) Председателя Правления, членов Правления, начальника Управления/отдела анализа и рисков,

– информация о судимости, предусмотренная пунктом 4 Указания Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»⁴.

Настоящее согласие действует со дня его подписания до достижения целей обработки персональных данных. Обработка (в том числе архивное хранение) персональных данных сверх указанного срока осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Настоящее согласие может быть отозвано мной путем направления Оператору письменного уведомления в произвольной форме об отзыве настоящего согласия, в случае, если иной порядок не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

Подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

(подпись) / _____ (расшифровка подписи: фамилия, имя, отчество указывается собственноручно)

« ____ » _____ 20 ____ г.

руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы внутреннего аудита, начальника Управления финансового мониторинга, а также должность, по которой предусматривается возложение ответственности за разработку и организацию реализации в АКБ «Энергобанк» правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; лиц, на которых предполагается неоднократное возложение отдельных обязанностей главного бухгалтера, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, в соответствии с Положением о порядке обеспечения соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и акционеров в АКБ «Энергобанк».

⁴ Для лиц, назначаемых на должность (включая лиц, на которых предполагается возложение временного исполнения обязанностей по должности), по которой предусматривается возложение ответственности за разработку и организацию реализации в АКБ «Энергобанк» правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также лиц, назначаемых на должности в Управлении финансового мониторинга.