

УТВЕРЖДЕНО

Общим собранием участников

ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ»

Протокол от 22.11.2022

Председатель Совета директоров


Ю.Е. Шеляпин

СОГЛАСОВАНО

ВРИО Председателя Правления

ООО КБ «ЭКО – ИНВЕСТ»


И.А. Россолов
22.11.2022

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ЗАЩИТЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
В ООО КБ «ЭКО – ИНВЕСТ»**

Москва 2022 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Целью настоящего Положения является соблюдение прав и свобод человека, и гражданина при обработке его персональных данных в информационных системах ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ», в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

1.2. Мероприятия по защите персональных данных являются составной частью технологического банковского процесса.

1.3. Настоящее Положение является внутренним организационно-распорядительным документом Банка, который вступает в силу с момента его утверждения Общим собранием участников ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» и соответствующим Протоколом о введении его в действие.

Действие настоящего Положения распространяется на все структурные подразделения Банка.

1.4. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями следующих документов:

- Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ;
- Федерального закона «О персональных данных» от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ (ред. от 14.07.2022);
- Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 N 395-1;
- Трудового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 14.07.2022);
- Федерального закона Российской Федерации от 30.12.2004 г. №218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 20.10.2022);
- Постановления Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 г. N 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Постановления Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
- Постановления Правительства Российской Федерации от 06.07.08 г. № 512 «Об утверждении требований к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных»;
- Базовой модели угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных. (утверждена Заместителем директора ФСТЭК России 15.02.2008 г.);
- Методика оценки угроз безопасности информации (утверждена ФСТЭК России 5 февраля 2021 г.);
- Приказ ФСТЭК России от 18.02.2013 N 21 (ред. от 14.05.2020) "Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных";
- Типовых требований по организации и обеспечению функционирования шифровальных (криптографических) средств, предназначенных для защиты информации, не содержащей сведений, составляющих государственную тайну в случае их использования для обеспечения безопасности персональных данных при обработке в информационных системах персональных данных.

2. Принципы обработки персональных данных

2.1. Обработка персональных данных осуществляется на основе принципов:

- законности целей и способов обработки персональных данных и добросовестности;
- соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных, а также полномочиям Банка;
- соответствия объема и характера обрабатываемых персональных данных, способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;
- достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при их сборе;
- недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных информационных систем персональных данных.

3. Способы обработки персональных данных

3.1. В ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» может осуществляться обработка персональных данных с использованием средств автоматизации, а также без использования таковых средств.

4. Условия обработки персональных данных

4.1. Конфиденциальность персональных данных

4.1.1. В Банке осуществляется документальное оформление перечня сведений конфиденциального характера.

4.1.2. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 06.03.1997 г. №188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера», персональные данные относятся к конфиденциальной информации (в ред. Указа Президента РФ от 13.07.2015 N 357).

4.1.3. Банком и третьими лицами, получающими доступ к персональным данным, должна обеспечиваться конфиденциальность таких данных, за исключением следующих случаев:

- в случае обезличивания персональных данных;

Перечень сведений конфиденциального характера утверждается соответствующим внутренним приказом Председателя Правления Банка.

5. Обработка персональных данных субъектов с привлечением третьей стороны

5.1. В случае, если Банк на основании договора поручает обработку персональных данных третьему лицу, условием договора является обязанность обеспечения указанным третьим лицом конфиденциальности персональных данных и безопасности при их обработке.

5.2. В случаях, когда оператор персональных данных может получить необходимые персональные данные субъекта только у третьей стороны, субъект должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. В уведомлении оператор обязан сообщить о целях, способах и источниках получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и возможных последствиях отказа субъекта дать письменное согласие на их получение. Согласие оформляется в письменной форме в двух экземплярах: один из которых предоставляется субъекту, второй хранится у оператора.

5.3. Обработка персональных данных в целях продвижения услуг

5.3.1. Обработка персональных данных в целях продвижения услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи, допускается только при условии предварительного согласия субъекта персональных данных.

6. Трансграничная передача данных

6.1. В Банке может осуществляться трансграничная передача данных о платежных картах в соответствующие платежные системы.

Трансграничная передача субъектов персональных данных осуществляется после получения согласия на трансграничную передачу данных.

7. Субъекты и категории персональных данных

7.1. Субъекты персональных данных

7.1.1. ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ», являясь оператором персональных данных, осуществляет обработку персональных данных следующих категорий субъектов персональных данных:

- Клиенты - физические лица, которым предоставляются услуги в соответствии с банковскими операциями, предусмотренными лицензией Центрального Банка Российской Федерации.

- Работники - физические лица, вступившие в трудовые отношения с Банком.

- Посетители - физические лица, в отношении которых осуществляются мероприятия по контролю доступа на защищаемые объекты Банка.

7.2. Особенности обработки персональных для каждой из категорий субъектов персональных данных приведены в соответствующих приложениях к настоящему Положению.

7.3. Типовые формы документов, необходимых для взаимодействия ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» с субъектами персональных данных содержатся в документе «Типовые формы документов, необходимых для взаимодействия ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» с субъектами персональных данных».

8. Категории персональных данных

8.1. В информационных системах ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» осуществляется обработка следующих категорий персональных данных:

- Категория 2: персональные данные, позволяющие идентифицировать субъекта персональных данных и получить о нем дополнительную информацию;

- Категория 3: персональные данные, позволяющие идентифицировать субъекта персональных данных;

- Категория 4: обезличенные и (или) общедоступные персональные данные.

8.2. Специальные категории персональных данных

8.2.1. В информационных системах Банка запрещается обработка следующих персональных данных:

- специальных категорий персональных данных касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, судимости;

- персональных данных о частной жизни, о членстве субъектов персональных данных в общественных объединениях или их профсоюзной деятельности.

8.2.2. Обработка специальных категорий персональных данных может осуществляться в следующих случаях:

- субъект персональных данных дал согласие в письменной форме на обработку своих персональных данных;
- персональные данные являются общедоступными;
- 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;
- обработка персональных данных необходима в связи с осуществлением правосудия;
- 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.

8.3. Обработка специальных категорий персональных данных, осуществлявшаяся в вышеперечисленных случаях, должна быть незамедлительно прекращена, в случае устранения причин, вследствие которых осуществлялась данная обработка.

9. Мероприятия по защите персональных данных

9.1. Организация работ по защите персональных данных осуществляется руководством Банка.

9.1.1. Для разработки и осуществления мероприятий по защите персональных данных при их обработке в информационных системах Банка, приказом Председателя Правления Банка назначается структурное подразделение (или должностное лицо), ответственное за обеспечение безопасности персональных данных.

9.1.2. Подразделение (должностное лицо), ответственное за обеспечение безопасности персональных данных, в своей деятельности руководствуется «Положением по организации и проведению работ по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных (ИСПДн) ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

9.1.3. Разработка и осуществление мероприятий по обеспечению безопасности персональных данных может осуществляться также сторонними организациями на договорной основе, имеющими лицензии на право проведения соответствующих работ.

Лица, доступ которых к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах, необходим для выполнения служебных (трудовых) обязанностей, допускаются к соответствующим персональным данным на основании утвержденного списка.

Мероприятия по защите персональных данных осуществляются в соответствии с внутренним планом.

9.2. Мероприятия по обеспечению безопасности персональных данных при автоматизированной обработке

Система защиты персональных данных

9.2.1. Безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах обеспечивается с помощью системы защиты персональных данных, включающей организационные меры и средства защиты информации (в том числе шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, утечки

информации по техническим каналам, программно-технических воздействий на технические средства обработки персональных данных), а также используемые в информационной системе информационные технологии.

9.3. Мероприятия по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке без использования средств автоматизации

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

9.3.2. Необходимо обеспечивать раздельное хранение персональных данных (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях.

При хранении материальных носителей должны соблюдаться условия, обеспечивающие сохранность персональных данных и исключающие несанкционированный к ним доступ.

9.3.3. Лица, осуществляющие обработку персональных данных без использования средств автоматизации (в том числе работники Банка или лица, осуществляющие такую обработку по договору с Банком), должны быть проинформированы о факте обработки ими персональных данных, обработка которых осуществляется без использования средств автоматизации, категориях обрабатываемых персональных данных, а также об особенностях и правилах осуществления такой обработки.

10. Классификация информационных систем персональных данных

10.1. Информационные системы персональных данных Банка подлежат обязательной классификации.

10.2. Для проведения классификации информационных систем персональных данных Банка соответствующим внутренним Приказом назначается комиссия по классификации ИСПДн.

Результаты классификации оформляются соответствующим актом.

11. Порядок учета, хранения и уничтожения носителей персональных данных в целях обеспечения безопасности

11.1. Хранение и уничтожение персональных данных

11.1.1. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей идентифицировать субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их

11.1.2. Персональные данные подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении таких целей.

Порядок учета, хранения и уничтожения персональных данных определен в разделе 11.2 -11.2.4 настоящего Положения.

11.2. Порядок учета носителей персональных данных

- Носители информации на магнитной (магнитно-оптической), оптической и бумажной основе должны учитываться, храниться и уничтожаться в подразделениях Банка в установленном порядке.

- Все носители информации, содержащие персональные данные, подлежат обязательному учету.

- Внутренним документом Председателя Правления Банка назначается работник, ответственный за учет носителей, содержащих персональные данные.

- Учет магнитных (магнитно-оптических) и оптических носителей информации производится в соответствующем журнале учета носителей персональных данных в ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

11.2.1. В журнал заносятся следующие данные регистрации:

- Вид материального носителя персональных данных;
- Учетный номер носителя персональных данных;
- Дата постановки на учет носителя персональных данных;
- Ф.И.О. ответственного лица, закрепленного за носителем персональных

данных;

- Подпись ответственного лица;
- Дата обращения к журналу;
- № акта об уничтожении.

11.2.2. На самом носителе информации любым способом проставляются следующие регистрационные данные:

- учетный номер и номер экземпляра;
- пометка «Персональные данные»;
- дата регистрации;
- подпись лица, производившего регистрацию.

11.2.3. При невозможности нанесения регистрационной информации на сам носитель, такая информация наносится на корпус технического средства, в которое он установлен.

11.2.4. В случае необходимости регистрации выдачи (приема) носителей информации их выдача производится по Журналу учета выдачи машинных носителей информации или Карточке выдачи. Форма карточки выдачи носителей персональных данных содержится в Приложении №4 к настоящему Положению.

11.3. Порядок хранения носителей персональных данных

- Хранение носителей, содержащих персональные данные должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки.

- Хранение носителей информации, содержащих персональные данные должно осуществляться при условиях, обеспечивающих сохранность и исключающих несанкционированный доступ к данным носителям.

- Машинные носители информации, предусматривающие хранение персональных данных, выдаются пользователям под роспись (за исключением ИСПДн, в которых данное требование не предусмотрено).

- Запрещается копировать персональные данные на носители информации, не предназначенные для хранения персональных данных и не учтенные установленным Положением.

- Бумажные носители информации, содержащие персональные данные, обрабатываемые в ИСПДн Банка, должны храниться в помещениях Банка. При возможности доступа в помещения, где осуществляется такое хранение, лиц, не имеющих права доступа к персональным данным, носители должны храниться в специально оборудованных запирающихся шкафах. Данные помещения, при выходе из них работников, закрываются на ключ.

- Помещения, в которых производится хранение носителей персональных данных должны быть оборудованы средствами охранно-пожарной сигнализации.

11.4. Порядок уничтожения носителей персональных данных

Носители персональных данных подлежат уничтожению в следующих случаях:

- при достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении, для носителей, уничтожение персональных данных на которых невозможно без уничтожения самого носителя;
- выхода из строя, повреждение носителя персональных данных, в результате которого невозможно осуществлять корректную обработку персональных данных с использованием данного носителя персональных данных;
- возникновения иных обстоятельств, в результате которых необходимо уничтожить носители персональных данных.

11.4.1. Для уничтожения носителей персональных данных приказом Председателя Правления Банка формируется экспертная комиссия, которая осуществляет мероприятия по уничтожению носителей персональных данных.

11.4.2. В состав экспертной комиссии входит председатель, а также члены комиссии из числа работников Банка. Количество членов комиссии определяется исходя из необходимости, количества, формата носителей персональных данных, особенностей обработки персональных данных на данных носителях и иных факторах, требующих наличия в составе экспертной комиссии специалиста определенного профиля.

11.4.3. Экспертная комиссия формирует перечень носителей персональных данных, которые подлежат уничтожению.

11.4.5. Уничтожение производится способом, исключающим возможность последующей обработки информации, хранящейся на уничтожаемом носителе.

11.4.6. После уничтожения носителей персональных данных (в соответствии с заранее сформированным перечнем носителей персональных данных) экспертной комиссией составляется акт об уничтожении носителей персональных данных, который подписывается всеми членами экспертной комиссии. Пример акта об уничтожении персональных данных содержится в Приложении №5 к настоящему Положению.

11.5. Работник, ответственный за учет носителей персональных данных делает в журнале учета соответствующую отметку.

12. Контроль и надзор за выполнением требований настоящего Положения

12.1. Контроль и надзор за выполнением требований настоящего Положения осуществляется в соответствии с планом внутренних проверок состояния защиты персональных данных.

12.2. Контроль заключается в проверке выполнения требований нормативных документов по защите информации, а также в оценке обоснованности и эффективности принятых мер. Он может проводиться структурным подразделением, ответственным за обеспечение безопасности персональных данных, или на договорной основе сторонними организациями, имеющими лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.

13. Ответственность за нарушение требований настоящего Положения

13.1. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, установленных настоящим Положением привлекаются к дисциплинарной и

материальной ответственности в порядке, установленном Трудовым Кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, а также привлекаются к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности в порядке, установленном федеральными законами Российской Федерации.

14. Заключительные положения

14.1. Положение о защите персональных данных ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ», утвержденное Общим собранием участников ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (Протокол от 22.11.2022г.) вступает в действие с 22 ноября 2022г.

Персональные данные работников Банка

Персональные данные работников - информация, необходимая работодателю в связи с трудовыми отношениями и касающаяся конкретного работника.

Цели обработки персональных данных

Обработка персональных данных работников осуществляется с целью обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов РФ, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, пользования различного вида льготами, обеспечения личной безопасности работников, контроля количества и качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества.

Перечень обрабатываемых персональных данных

Состав персональных данных работников Банка определяется ст. 65 Трудового Кодекса Российской Федерации: при заключении трудового договора лицо, поступающее на работу, предъявляет работодателю:

- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- трудовую книжку, за исключением случаев, когда трудовой договор заключается впервые или работник поступает на работу на условиях совместительства;
- страховое свидетельство государственного пенсионного страхования;
- документы воинского учета - для военнообязанных и лиц, подлежащих призыву на военную службу;
- документ об образовании, о квалификации или наличии специальных знаний - при поступлении на работу, требующую специальных знаний или специальной подготовки.

Запрещается требовать от лица, поступающего на работу, документы помимо предусмотренных Трудовым кодексом, иными федеральными законами, указами Президента Российской Федерации и постановлениями Правительства Российской Федерации.

После принятия решения о приеме работника на работу, а также впоследствии в процессе трудовой деятельности к персональным данным работника также относятся:

- сведения о доходах;
- информация бухгалтерского учета;
- информация, характеризующая трудовую деятельность субъекта;
- фотография субъекта персональных данных.

В процессе трудовой деятельности работника, Банк может запросить дополнительные сведения о работнике с документами, подтверждающими их подлинность.

Для осуществления законной обработки персональных данных работников необходимо их письменное согласие на такую обработку.

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

- фамилию, имя, отчество работника;
- наименование (фамилия, 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;
- срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва.

Все персональные данные работника следует получать лично у работника. 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. Банк должен сообщить работнику о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, характере подлежащих получению персональных данных (например, оформление запроса на прежнее место работы работника в целях выяснения его профессиональных качеств; запроса в учебное заведение о подлинности документа об образовании и т.п.) и последствиях отказа работника дать письменное согласие на их получение.

Общедоступные источники персональных данных

В целях информационного обеспечения в Банке могут создаваться общедоступные источники персональных данных работников (телефонные справочники, адресные книги и т.д.).

В общедоступные источники персональных данных с письменного согласия работника могут включаться его данные:

Сведения о работнике могут быть в любое время исключены из общедоступных источников персональных данных по его требованию.

Сроки хранения персональных данных

Выписка из перечня типовых управленческих документов, образующихся в деятельности Банка, с указанием сроков хранения, утвержденного Номенклатурой дел ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

Таблица 1 – Сроки хранения документов

Номер статьи	Вид документа	Срок хранения	Примечание
8. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ			
8.1. Прием, перемещение (перевод), увольнение работников			
337	Личные дела (заявления, автобиографии, копии приказов и выписки из них, копии личных документов, характеристики, листки по учету кадров, анкеты, аттестационные листы и др.):		
	а) руководителя организации; членов руководящих, исполнительных, контрольных органов организации; работников, имеющих государственные и иные звания, премии, награды, ученые степени и звания	Постоянно	
	б) работников	75 лет (ЭПК)	
338	Трудовые договоры (контракты), трудовые соглашения, не вошедшие в состав личных дел	75 лет (ЭПК)	
339	Личные карточки работников (в том числе временных работников)	75 лет (ЭПК)	
340	Характеристики работников, не имеющих личных дел	75 лет (ЭПК)	
341	Документы (анкеты, автобиографии, листки по учету кадров, заявления, рекомендательные письма, резюме и др.) лиц, не принятых на работу	1 год	
342	Подлинные личные документы (трудовые книжки, дипломы, аттестаты, удостоверения, свидетельства)	До востребования	Не востребованные не менее 50 лет
343	Документы (справки, докладные и объяснительные	5 лет	

	записки, копии приказов, выписки из приказов, заявления, командировочные удостоверения и др.), не вошедшие в состав личных дел		
358	Книги, журналы, карточки учета:		
	а) приема, перемещения (перевода), увольнения работников	75 лет	
	б) работников, направленных в командировки	5 лет	
	в) военнообязанных	3 года	После увольнения
	г) отпусков	3 года	
	д) личных дел, личных карточек, трудовых договоров (контрактов), трудовых соглашений	75 лет	
	е) выдачи трудовых книжек и вкладышей к ним	50 лет	
	ж) выдачи справок о заработной плате, стаже, месте работы	3 года	
	з) выдачи командировочных удостоверений	5 лет	

Отметка "ЭПК" означает, что часть таких документов может иметь научно-историческое значение и в установленном порядке должна передаваться в государственные, муниципальные архивы или храниться в организации. Данная отметка предназначена для применения организациями всех форм собственности, являющимися источниками комплектования государственных, муниципальных архивов, а также может быть использована негосударственными организациями, осуществляющими постоянное хранение своих документов.

Способы обработки персональных данных

Персональные данные работника обрабатываются как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых средств.

Сведения о лицах, имеющих доступ к персональным данным

Перечень лиц, имеющих доступ к персональным данным работника оформляется списком и утверждается руководством Банка в соответствии с «Регламентом разграничения прав доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах персональных данных ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

Условия прекращения обработки персональных данных

Обработка персональных данных работников Банка прекращается в случаях:

- прекращения деятельности Банка как юридического лица (ликвидация или реорганизация), прекращение трудовых отношений с работником ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ»;
- истечение срока хранения персональных данных работников Банка;
- других, предусмотренных законодательством Российской Федерации, случаях.

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

Цели обработки персональных данных

Обработка персональных данных клиентов Банка осуществляется с целью выполнения договоров и иных соглашений по предоставляемым услугам в соответствии с банковскими операциями, предусмотренными лицензией Центрального Банка Российской Федерации.

Перечень обрабатываемых персональных данных

Состав персональных данных клиентов Банка определяется содержанием предоставляемых клиентами анкетных данных, а также документов, необходимых для заключения и обеспечения договоров по предоставляемым услугам в соответствии с банковскими операциями, предусмотренными лицензией Центрального Банка Российской Федерации.

Для осуществления законной обработки персональных данных клиентов необходимо их письменное согласие на такую обработку.

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

- фамилию, имя, отчество клиента;
- наименование (фамилия, 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;
- срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва.

Все персональные данные клиента следует получать лично у клиента. Если персональные данные клиента возможно получить только у третьей стороны, то клиент должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Работодатель должен сообщить клиенту о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа клиента дать письменное согласие на их получение.

Сроки хранения персональных данных

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 25.04.2022) "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения": кредитные организации обязаны обеспечить сохранность бухгалтерских документов. Кредитные организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Выписка из перечня типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденного Руководителем Федеральной архивной службы России 06.10.2000 г:

Персональные данные клиентов обрабатываются как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых средств.

Номер статьи	Вид документа	Срок хранения	Примечание
122	Договор банковского счета	5 лет	После истечения срока действия договора
125	Кредитные договоры	5 лет (ЭПК)	После истечения срока действия договора
127	Заявки на получение кредитов	1 год	

Сведения о лицах, имеющих доступ к персональным данным

Перечень лиц, имеющих доступ к персональным данным клиентов оформляется списком и утверждается руководством Банка в соответствии с «Регламентом разграничения прав доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах персональных данных ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

Условие прекращения обработки персональных данных

Обработка персональных данных клиентов Банка прекращается в случаях:

- прекращения деятельности Банка как юридического лица (ликвидация или реорганизация), прекращение договорных отношений с клиентами ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ»;
- истечение срока хранения персональных данных клиентов Банка;
- других, предусмотренных законодательством Российской Федерации, случаях.

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ПОСЕТИТЕЛЕЙ БАНКА

Цели обработки персональных данных

Обработка персональных данных посетителей осуществляется с целью предоставления допуска субъектов персональных данных на территорию офисов Банка, а также с целью обеспечения личной безопасности работников и сохранности имущества Банка.

Перечень обрабатываемых персональных данных

В состав персональных данных посетителей входят:

- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- сведения о личности владельца документа: фамилия, имя, отчество, пол, дата рождения, место рождения.
- фотография владельца паспорта.

Для осуществления законной обработки персональных данных посетителей необходимо их письменное согласие.

Письменное согласие посетителя на обработку его персональных данных должно включать в себя:

- фамилию, имя, отчество посетителя;
- наименование (фамилия, 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 персональных данных, на совершение которых дается согласие;
- срок, в течение которого действует согласие, а также порядок его отзыва.

Все персональные данные посетителя следует получать лично у посетителя.

Сроки хранения персональных данных

В соответствии с целями обработки персональных данных посетителей, а именно в соответствии с целью обеспечения личной безопасности работников и сохранности имущества Банка, срок хранения персональных данных посетителей определяется ст. 196 Гражданского Кодекса Российской Федерации «Общий срок исковой давности» и составляет три года.

Способы обработки персональных данных

Персональные данные посетителей обрабатываются как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых средств.

Сведения о лицах, имеющих доступ к персональным данным

Перечень лиц, имеющих доступ к персональным данным посетителей оформляется списком и утверждается руководством Банка в соответствии с «Регламентом разграничения прав доступа к

персональным данным, обрабатываемым в информационных системах персональных данных ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ».

Условие прекращения обработки персональных данных

Обработка персональных данных посетителей Банка прекращается в случаях:

- прекращения деятельности Банком как юридического лица (ликвидация или реорганизация), прекращение допуска посетителей на территорию ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ»;
- истечение срока хранения персональных данных посетителей Банка;
- других, предусмотренных законодательством Российской Федерации, случаях.

Карточка
учета выдачи носителей персональных данных

(тип носителя)

(категория данных)

(учетный номер)

(номер экземпляра)

Выдача разрешена:

[illegible]

УТВЕРЖДАЮ:
ВРИО Председателя Правления
ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ»
_____ И.А. Россолов
« » _____ 20__ г.

Акт об уничтожении персональных данных

Комиссия в составе:

	ФИО	Должность
Председатель	А.Ф. Шарыкин	Заместитель Председателя Правления - начальник Казначейства
Члены комиссии	С.А. Иншаков	Зам. начальника Управления автоматизации
	Н.С. Боловинцева	Главный бухгалтер
	В.П. Гаврилова	Руководитель СВА
	С.А. Мариняк	Начальник Юридического отдела

Произвела отбор носителей информации, содержащих персональные данные, не представляющие какой-либо информационно, научной, исторической и иной цели

№ п/п	Дата	Тип носителя	Регистрационный номер носителя персональных данных	Примечание
1				
2				

Всего носителей

(цифрами и прописью)

Перечисленные носители персональных данных уничтожены путем:

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

СОГЛАСИЕ

на обработку персональных данных, необходимых для регистрации гражданина Российской Федерации в единой системе идентификации и аутентификации, и иных сведений, если такие сведения предусмотрены федеральными законами в указанной системе, и биометрических персональных данных гражданина Российской Федерации в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации

Я, _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью)

паспорт серия _____ № _____ выдан _____

(кем и когда выдан)

Проживающий (проживающая) по
адресу: _____

☐ Свободно, своей волей и в своем интересе **даю** конкретное информированное и сознательное **согласие** на обработку следующих моих персональных данных:

а) фамилия, имя, отчество (при наличии), пол, гражданство, дата и место рождения, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, адрес регистрации по месту жительства (пребывания), идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета, контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты), иные сведения, предусмотренные федеральными законами, а также необходимые для размещения данных в моей учетной записи в Федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (далее – единая система идентификации и аутентификации);

б) изображение лица, полученное с помощью фото- и видео- устройств, голос, полученный с помощью звукозаписывающих устройств, которые требуются для подтверждения моей идентификации с применением единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации (далее – единая биометрическая система) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

☐ Свободно, своей волей и в своем интересе **даю** конкретное, информированное и сознательное согласие на обработку моих персональных данных, указанных в пункте 1 настоящего согласия, в целях моей идентификации с применением информационных технологий:

а) Министерству цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации – оператору единой системы идентификации и аутентификации (Россия, 125375, г. Москва, ул. Тверская, д.7) – на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных, указанных

в подпункте «а» пункта 1 настоящего согласия, в том числе обработку моих персональных данных при предоставлении государственных услуг;

б) публичному акционерному обществу междугородной и международной электрической связи «Ростелеком» - оператору единой биометрической системы (Россия, 115172, г. Москва, ул. Гончарная, д.30, стр.1) – на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) в том числе результата обработки моих персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных, указанных в подпункте «б» пункта 1 настоящего согласия;

в) лицу, уполномоченному на обработку персональных и биометрических персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации, ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.18, стр. 2), на обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных, биометрических персональных данных, в том числе передачу данных, указанных в подпункте «а» пункта 1 настоящего согласия, оператору единой системы идентификации и аутентификации, указанному в подпункте «а» пункта 2 настоящего согласия, а также передачу данных, указанных в подпункте «б» пункта 1 настоящего согласия, оператору единой биометрической системы, указанному в подпункте «б» пункта 2 настоящего согласия.

Лица, указанные в подпунктах «а»-«в» пункта 2 настоящего согласия, вправе осуществлять автоматизированную обработку персональных данных, указанных в пункте 1 настоящего согласия, или их обработку без использования средств автоматизации, в том числе с передачей по каналам связи, защита которых обеспечивается путем реализации соответствующих правовых, организационных и технических мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации о защите персональных данных.

3. Для достижения цели, указанной в пункте 2 настоящего согласия:

даю согласие лицам, указанным в подпунктах «а»-«в» пункта 2 настоящего согласия, на проверку предоставленных мной сведений на предмет их полноты и достоверности, в том числе с использованием государственных и муниципальных информационных систем и ресурсов, а также путем направления указанными лицами запросов в иные органы и организации;

☐ соглашаюсь с тем, что лица, указанные в подпунктах «а»-«в» пункта 2 настоящего согласия вправе поручить обработку моих персональных данных, указанных в пункте 1 настоящего согласия, другому лицу (лицам) на основании поручения либо заключаемого с этим лицом (лицами) договора, в том числе государственного контракта, либо путем принятия государственным органом соответствующего акта (далее – поручение оператора).

☐ Я проинформирован, что ответственность передо мной за действия лица, обрабатывающего мои персональные данные по поручению оператора, несет оператор, выдавший соответствующее поручение.

☐ Подтверждаю, что даю согласие на обработку моих персональных данных, указанных в пункте 1 настоящего согласия, лицам, указанным в пунктах «а»-«в» пункта 2 настоящего согласия. Настоящее согласие действует со дня его подписания до дня его отзыва, но не более 50 лет.

☐ Подтверждаю, что проинформирован (проинформирована) о возможности отзыва настоящего согласия на основании положений Федерального закона «О персональных данных» путем личного обращения или направления письменного обращения (в том числе в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью или усиленной квалифицированной электронной подписью), на имя лиц, указанных в подпунктах «а»-«в» пункта 2 настоящего согласия, в том числе я проинформирован (проинформирована), что имею право:

- отозвать настоящее согласие в целях прекращения обработки лицом, указанным в подпункте «в» пункта 2 настоящего согласия, как всех указанных в пункте 1 настоящего согласия

персональных данных, так и отдельно биометрических персональных данных, указанных в подпункте «б» пункта 1 настоящего согласия;

- отозвать настоящее согласие в целях прекращения обработки в единой системе идентификации и аутентификации персональных данных, указанных в подпункте «а» пункта 1 настоящего согласия;

- отозвать настоящее согласие в целях прекращения обработки в единой биометрической системе биометрических персональных данных, указанных в подпункте «б» пункта 1 настоящего согласия.

☐ Я проинформирован (проинформирована), что лица, указанные в подпунктах «а»-«в» пункта 2 настоящего согласия, вправе после получения отзыва настоящего согласия, а равно после истечения срока действия настоящего согласия, продолжать обработку моих персональных данных при наличии оснований, предусмотренных частью 2 статьи 9 Федерального закона «О персональных данных».

_____ (_____)
« _____ » _____ 20__ г.

☐ Я отказываюсь предоставить свои биометрические персональные данные для размещения их в единой информационной системе персональных данных