

## **УТВЕРЖДЕНО**

Председателем Правления  
ООО НКО «Мобильная карта»  
Приказ № 2207/001 «22» июля 2015 г.

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

**о защите персональных данных в ООО НКО «Мобильная карта»**

**Санкт-Петербург  
2015**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение о защите персональных данных Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (далее – Положение и НКО соответственно) разработано в соответствии с Конституцией РФ, Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – 152-ФЗ), Федеральным законом от 27 июля 2006 года №149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», а также иными нормативными правовыми актами РФ и внутренними документами НКО, и регулирует отношения, связанные с обработкой персональных данных с использованием средств автоматизации и без использования таких средств в процессе осуществления банковской деятельности НКО.

Положение о защите персональных данных в НКО:

- определяет главные принципы, которыми руководствуются сотрудники НКО при обработке персональных данных в процессе осуществления банковских операций;
- определяет цели, условия и порядок обработки персональных данных, устанавливает общие требования к обеспечению безопасности персональных данных, обрабатываемых НКО с использованием средств автоматизации или без использования таких средств;
- отражает заинтересованность руководства НКО в соблюдении сотрудниками НКО требований к порядку обработки персональных данных в целях уменьшения уровня рисков, сопровождающих деятельность НКО;
- направлено на защиту интересов субъектов персональных данных, обеспечение защищённости во всех аспектах информационных технологий.

Положение обязательно для исполнения руководством НКО, руководителями структурных подразделений и работниками (постоянными, по совместительству и временными) НКО. Положение распространяется на все внутренние структурные подразделения НКО.

### 1.1. Используемые определения/понятия:

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

**Субъект персональных данных** – физические лица, персональные данные которых обрабатываются НКО в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Для целей настоящего положения субъектами персональных данных признаются физические лица – сотрудники НКО, физические лица, заключившие с НКО гражданско-правовые договоры, физические лица – клиенты и контрагенты НКО, в том числе, акционеры/участники, руководители и работники юридических лиц, уполномоченные представители клиентов и контрагентов – юридических лиц и физических лиц и т.д.

**НКО** - юридическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующее и (или) осуществляющее обработку персональных данных, а также определяющее цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными;

**Обработка персональных данных** - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без

использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;  
**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;

**Информационная система персональных данных (ИСПДн)** - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

**Конфиденциальность персональных данных** - обязательное для соблюдения НКО или иным, получившим доступ к персональным данным, лицом (например, Работник НКО) требование не допускать их распространения без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания. Условие о конфиденциальности в обязательном порядке должно включаться в условия договоров с контрагентами НКО, предполагающими передачу персональных данных клиентов НКО.

**Технические средства, позволяющие осуществлять обработку персональных данных** - средства вычислительной техники, информационно-вычислительные комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных (средства и системы звукозаписи, звукоусиления, звуковоспроизведения, переговорные и телевизионные устройства, средства изготовления, тиражирования документов и другие технические средства обработки речевой, графической, видео- и буквенно-цифровой информации), программные средства (операционные системы, автоматизированная банковская система (везде также - АВС), системы управления базами данных и т.п.), средства защиты информации, применяемые в информационных системах;

**Трансграничная передача персональных данных** - передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу;

**Работники НКО** – любые физические лица, заключившие с НКО трудовые или гражданско-правовые договоры;

**Уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных** - Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (далее – Роскомнадзор).

**Руководитель НКО** – Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, лица, их замещающие.

**Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных (далее – ответственный сотрудник за ПД)** – должностное лицо (сотрудник НКО), ответственное за разработку и осуществление мероприятий по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в НКО. Ответственное лицо назначается приказом Председателя Правления.

**Биометрические персональные данные** – совокупность данных, характеризующих филологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность, полученные, обработанные и используемые с помощью специальных технологий и технологических средств, установленных ГОСТ Р ИСО/МЭК 19794-5-2013.

**Представитель субъекта персональных данных** – лицо, действующее в интересах субъекта персональных данных и представляющее интересы такого субъекта на основании закона или нотариально оформленной доверенности.

Все приведенные выше понятия/определения применяются вне зависимости от написания их по тексту настоящего Положения с заглавной или прописной буквы.

### ***1.2. Принципы обработки персональных данных***

При организации обработки персональных данных НКО руководствуется следующими принципами:

- 1.2.1. Обработка персональных данных должна осуществляться на законной и справедливой основе.
- 1.2.2. Обработка персональных данных должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.
- 1.2.3. Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.
- 1.2.4. Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки.
- 1.2.5. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.
- 1.2.6. При обработке персональных данных должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Оператор должен принимать необходимые меры либо обеспечивать их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных данных.
- 1.2.7. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

### ***1.3. Основные цели настоящего Положения:***

- формализовать основные положения, которыми руководствуется НКО при обработке персональных данных, обеспечить их неукоснительное соблюдение со стороны работников, руководства НКО и его акционеров;
- минимизировать риски, связанные с утечкой, утратой, искажением персональных данных.

#### **1.4. Цели обработки персональных данных:**

- ✓ осуществление возложенных на НКО законодательством Российской Федерации функций в соответствии с федеральными законами, в том числе, но не ограничиваясь упомянутым: ФЗ №395-1 от 02.12.90г. "О банках и банковской деятельности", ФЗ №115 от 07.08.01г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ФЗ №173 от 10.12.03г. "О валютном регулировании и валютном контроле", "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", ФЗ-№27 от 01.04.96г. "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", ФЗ №152 от 27.07.06г. "О персональных данных", нормативными актами РФ, в том числе Банка России, а также Уставом и внутренними нормативными актами НКО;
- ✓ организация учета работников НКО для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, содействия работнику в трудоустройстве, обучении, продвижении по службе, пользования различного вида льготами в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: ФЗ-№27 от 01.04.96г. "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования", ФЗ-№152 от 27.07.06г. «О персональных данных" исполнения НКО иных обязанностей работодателя в отношении Работников НКО, установленных действующим законодательством РФ, а также Уставом и внутренними нормативными актами НКО.
- ✓ порядок и условия обработки персональных данных Работников НКО, а так же достижение целей, указанных в настоящем пункте Положения, регулируется «Положением о защите персональных данных работников в ООО НКО «Мобильная карта»».

#### **1.5. Перечень действий с персональными данными,** которые могут осуществляться НКО при обработке персональных данных субъектов, указанных в абзаце 2 п. 1.1 настоящего Положения:

- Сбор
- Запись
- Систематизация
- Накопление
- Хранение
- Уточнение (обновление, изменение)
- Извлечение
- Использование
- Передача (распространение, предоставление, доступ)
- Обезличивание
- Блокирование
- Удаление
- Уничтожение

## **2. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В НКО. ПРАВО СУБЪЕКТА НА БЛОКИРОВАНИЕ, УТОЧНЕНИЕ, УНИЧТОЖЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

**2.1. Порядок получения согласия на обработку персональных данных. Случаи, когда согласие не предоставляется.**

**2.1.1.** В рамках осуществления хозяйственной деятельности, НКО осуществляет обработку персональных данных следующих лиц:

- Работников НКО;
- клиентов НКО;
- иных физических лиц, связанных с деятельностью НКО.

**2.1.2.** Персональные данные относятся к сведениям конфиденциального характера, доступ к которым строго ограничен законодательством РФ и внутренними документами НКО.

**2.1.3.** Обработка персональных данных в НКО происходит только с согласия субъекта персональных данных, которое дано им свободно, своей волей и в своем интересе, если иное не установлено законодательством РФ. Согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, информированным и сознательным. Согласие на обработку персональных данных может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме.

Согласие субъекта персональных данных может быть выражено в том числе, но не исключая, в:

**2.1.3.1.** письменной форме, требования к которой установлены п. 4 ст. 9 152-ФЗ. Такая форма в обязательном порядке берется у субъекта персональных данных при обработке, например, биометрических категорий персональных данных и (или) при принятии решения, порождающего юридические последствия в отношении субъекта персональных данных на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных) Согласие, указанное в данном пункте обязательно должно содержать следующую информацию:

- фамилию, имя, отчество, адрес субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;
- фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта персональных данных, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при получении согласия от представителя субъекта персональных данных);
- наименование и адрес НКО, получающего согласие субъекта персональных данных;
- цель обработки персональных данных;
- перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие субъекта персональных данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению НКО, если обработка будет поручена такому лицу;
- перечень действий с персональными данными, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых НКО способов обработки персональных данных;

- срок, в течение которого действует согласие субъекта персональных данных, а также способ его отзыва, если иное не установлено федеральным законом;
- подпись субъекта персональных данных.

**2.1.3.2.** письменной форме, в которой не отражены все требования, указанные в п. 4 ст. 9 152-ФЗ. Применяется в деятельности НКО при обработке любых персональных данных, когда согласие на обработку персональных данных необходимо получить от субъекта персональных данных (например, в целях продвижения услуг НКО, передачи персональных данных третьим лицам и т.д.), за исключением персональных данных, перечисленных в п. 2.1.3.1 настоящего Положения.

**2.1.3.3** виде конклюдентных действий (п.3 ст.434 и п.3 ст.438 ГК РФ) субъекта персональных данных выражающие его волю установить правоотношение, но не в форме устного или письменного волеизъявления, а поведением, по которому можно сделать заключение о таком намерении (например, передача физическим лицом сотруднику НКО паспорта и т.д.)

**2.1.4.** Обработка персональных данных в НКО не требует согласия субъекта на обработку его персональных данных в случаях, когда:

**2.1.4.1.** обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на НКО функций, полномочий и обязанностей;

**2.1.4.2.** обработка персональных данных необходима для осуществления правосудия, исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве (далее - исполнение судебного акта);

**2.1.4.3.** обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем, в том числе заключенного путем совершения конклюдентных действий, направленных на оказание ему НКО банковской услуги (п.3 ст.434 и п.3 ст.438 ГК РФ);

**2.1.4.4.** обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение согласия субъекта персональных данных невозможно;

**2.1.4.5.** обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов НКО или третьих лиц либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;

**2.1.4.6.** обработка персональных данных осуществляется в статистических или иных исследовательских целях, при условии обязательного обезличивания персональных данных, за исключением, когда персональные данные обрабатываются в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке, а также в целях политической агитации.

**2.1.4.7.** осуществляется обработка персональных данных, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе (далее - персональные данные, сделанные общедоступными субъектом персональных данных);

**2.1.4.8.** осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом;

**2.1.4.9.** при получении НКО персональных данных от лица, не являющегося субъектом персональных данных, при условии предоставления НКО подтверждения наличия оснований, указанных в пп. 2.1.4.1-2.1.4.8 настоящего Положения. При наличии сомнений в том можно ли обрабатывать предоставленные НКО персональные данные без согласия субъекта персональных данных, сотрудник НКО, получающий такие данные от субъекта, согласовывает правомерность получения согласия с ответственным сотрудником за ПД.

## **2.2. Уведомление субъекта о начале обработки его персональных данных НКО**

**2.2.1.** При получении персональных данных не от субъекта персональных данных, за исключением случаев, указанных в п. 2.2.2 настоящего Положения, сотрудник НКО, получающий такие данные до начала обработки таких персональных данных обязан предоставить субъекту персональных данных следующую информацию:

- наименование и адрес НКО;
- цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- установленные 152-ФЗ права субъекта персональных данных;
- источник получения персональных данных.

**2.2.2.** НКО освобождается от обязанности предоставлять субъекту персональных данных сведения, указанные в п. 2.2.1 настоящего Положения, в случаях, если:

- в НКО имеются сведения о том, что субъект персональных данных уведомлен об осуществлении обработки его персональных данных иным оператором;
- персональные данные получены НКО на основании федерального закона или в связи с исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем, по которому является субъект персональных данных;
- персональные данные сделаны общедоступными субъектом персональных данных или получены из общедоступного источника;
- предоставление субъекту персональных данных сведений, предусмотренных п. 2.5. настоящего Положения, нарушает права и законные интересы третьих лиц.

## **2.3. Порядок отзыва субъектом согласия на обработку его персональных данных НКО.**

**2.3.1.** Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных НКО вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2.1.4.1-2.1.4.8 настоящего Положения.

В отношении биометрических персональных данных НКО вправе продолжить обработку данных без согласия субъекта, если обработка таких данных необходима:

- в связи с реализацией международных договоров Российской Федерации о реадмиссии,
- в связи с осуществлением правосудия и исполнением судебных актов;
- в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обороне, о безопасности, о противодействии терроризму, о транспортной безопасности, о противодействии коррупции, об оперативно-розыскной деятельности, о государственной службе, уголовно- исполнительным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию.

**2.3.2.** случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных НКО прекращает их обработку или обеспечивает прекращение



такой обработки (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожает персональные данные или обеспечивает их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) в срок, не превышающий 30 (Тридцати) дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между НКО и субъектом персональных данных либо если НКО не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных 152-ФЗ или другими федеральными законами.

**2.3.3.** При поступлении в НКО от субъекта персональных данных отзыва его согласия на обработку персональных данных, оно направляется ответственному сотруднику за ПД, который определяет какие персональные данные субъекта подлежат уничтожению или в отношении каких персональных данных субъекта обеспечивается прекращение такой обработки. Ответственный сотрудник за ПД, при наличии у НКО договора с другим лицом на обработку персональных данных субъекта, связывается с таким лицом и дает ему указание о прекращении обработки или уничтожении персональных данных в порядке и в сроки, предусмотренные договором с таким лицом.

**2.3.4.** Уничтожение персональных данных происходит на основании распорядительного акта руководителя НКО, которым определяются порядок и способ уничтожения таких данных.

#### **2.4. *Порядок получения сведений о наличии персональных данных в НКО.***

**2.4.1.** Субъект персональных данных имеет право на получение сведений о НКО, о месте его нахождения, о наличии у НКО персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, а также на ознакомление с такими персональными данными при обращении в НКО или путем предоставления в НКО запроса. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя (Представитель субъекта персональных данных одновременно с запросом должен предоставить нотариальную доверенность на получение ответа и нотариально заверенную копию с нее, которая остается в НКО), сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с НКО (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных НКО, подпись субъекта персональных данных или его представителя. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**2.4.2.** НКО обязано сообщить субъекту персональных данных или его представителю информацию о наличии персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, а также предоставить возможность ознакомления с этими персональными данными при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо в течение 30 (Тридцати дней) с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя. В тот же срок НКО отказывает субъекту персональных данных в предоставлении сведений, если имеются основания,

указанные в п. 2.4.4 настоящего Положения. Ответственный сотрудник за ПД, при получении запроса от субъекта персональных данных:

- запрашивает в соответствующих подразделениях НКО сведения об обрабатываемых данных субъекта;
- оценивает правомерность сообщения субъекту сведений об обработке его данных; - предоставляет субъекту письменный ответ.

При положительном решении о предоставлении сведений о персональных данных субъекта, ответ должен содержать все сведения, предусмотренные п. 2.4.3 настоящего Положения. При отказе субъекту в предоставлении сведений о персональных данных (при наличии оснований, указанных в п. 2.4.4 настоящего Положения), лицо, ответственное за ПД, обязано дать субъекту письменный мотивированный ответ со ссылкой на ч. 8 ст. 14 152-ФЗ. При получении запроса от Роскомнадзора ответственный сотрудник за ПД, подготавливает ответ и предоставляет сведения, указанные в п. 2.4.3 настоящего Положения в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения такого запроса. Порядок ответа и сроки ответа согласовываются в каждом случае с Юридическим отделом

**2.4.3.** Субъект персональных данных имеет право на получение при обращении или при получении запроса информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных НКО;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые НКО способы обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения НКО, сведения о лицах (за исключением работников НКО), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с НКО или на основании федерального закона;
- обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных 152-ФЗ;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению НКО, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные настоящим законодательством РФ.

**2.4.4.** Право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным может быть ограничено в соответствии с федеральными законами, в том числе, если:

- обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- доступ субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц;
- в иных случаях, установленных 152-ФЗ.

**2.4.5.** В случае, если сведения, указанные в п.2.4.3 настоящего Положения были предоставлены субъекту при его обращении в НКО или по его запросу в полном объеме, то субъект персональных данных может обратиться повторно в НКО или

направить повторный запрос не ранее, чем через 30 (Тридцать) дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса.

**2.4.6.** До истечения срока, указанного в п. 2.4.5 настоящего Положения субъект персональных данных может обратиться в НКО или направить повторный запрос только в случае если такие сведения и (или) обрабатываемые персональные данные не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос наряду со сведениями, указанными в п. 2.4.1 настоящего Положения, должен содержать обоснование направления повторного запроса.

## **2.5. Порядок уточнения, блокирования и уничтожения персональных данных в НКО.**

**2.5.1.** В случае выявления неправомерной обработки персональных данных при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по запросу субъекта персональных данных или его представителя либо Роскомнадзора НКО обязано осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных, или обеспечить их блокирование (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки. Распоряжение о блокировании персональных данных оформляется ответственным сотрудником за ПД за подписью Руководителя НКО и доводится до сведения руководителей соответствующих подразделений НКО, обрабатывающих персональные данные субъекта, подлежащие блокировке. В распоряжении должны содержаться персональные данные, подлежащие блокировке. Руководители структурных подразделений незамедлительно, после получения распоряжения обязаны прекратить обработку персональных данных и уведомить об этом ответственного сотрудника за ПД. Ответственный сотрудник за ПД инициирует проведение служебного расследования. НКО в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки персональных данных, обязан прекратить неправомерную обработку персональных данных или обеспечить прекращение неправомерной обработки персональных данных лицом, действующим по поручению НКО. В случае, если обеспечить правомерность обработки персональных данных невозможно, НКО в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки персональных данных, обязан уничтожить такие персональные данные или обеспечить их уничтожение. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении персональных данных НКО обязан уведомить субъекта персональных данных или его представителя, а в случае, если обращение субъекта персональных данных или его представителя либо запрос Роскомнадзора были направлены Роскомнадзором, также указанный орган.

**2.5.2.** В случае выявления неточных персональных данных при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по их запросу или по запросу Роскомнадзора НКО обязано осуществить блокирование персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных, или обеспечить их блокирование (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта персональных данных или третьих лиц. Блокирование данных осуществляется в порядке, указанном в п. 2.5.1 настоящего Положения. При проведении служебного расследования, в случае подтверждения факта неточности персональных данных НКО на основании сведений,

представленных субъектом персональных данных или его представителем либо Роскомнадзором, или иных необходимых документов обязан уточнить персональные данные либо обеспечить их уточнение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня представления таких сведений и снять блокирование персональных данных. Ответственный сотрудник за ПД издает распоряжение об уточнении персональных данных субъекта за подписью Руководителя НКО, в котором указываются персональные данные, подлежащие уточнению. Распоряжение доводится до сведения руководителей подразделений, в которых обрабатываются персональные данные. Руководители подразделений незамедлительно выполняют такое распоряжение.

**2.5.3.** В случае достижения цели обработки персональных данных НКО обязано прекратить обработку персональных данных или обеспечить ее прекращение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) и уничтожить персональные данные или обеспечить их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) в срок, не превышающий 30 (Тридцати) дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между НКО и субъектом персональных данных. Положение о прекращении обработки, установленное настоящим пунктом, также не применяется, если НКО вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных законодательством РФ. Персональные данные, отраженные в документах, образующихся в деятельности НКО, срок хранения которых установлен законодательством РФ, в том числе в области архивного дела, уничтожаются по истечении сроков хранения. В случае отсутствия возможности уничтожения персональных данных в течение срока, указанного в абз. 4 п. 2.5.1, абзаце 1 п.2.5.3 и в п. 2.3.2 настоящего Положения, НКО осуществляет блокирование таких персональных данных или обеспечивает их блокирование (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) и обеспечивает уничтожение персональных данных в срок не более чем 6 (Шесть) месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами. Уничтожение персональных данных, а также их блокирование в случае, когда уничтожение невозможно происходит на основании распорядительного акта Руководителя НКО. Уничтожение бумажных носителей персональных данных в НКО происходит с помощью специализированных приборов для измельчения бумаги или иным способом, исключающим восстановление, утрату или распространение персональных данных субъекта.

## **2.6. Особенности организации обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации.**

**2.6.1.** Обработка персональных данных, содержащихся в информационной системе персональных данных либо извлеченных из такой системы, считается осуществленной без использования средств автоматизации (неавтоматизированной), если такие действия с персональными данными, как использование, уточнение, распространение, уничтожение персональных данных в отношении каждого из субъектов персональных данных, осуществляются при непосредственном участии человека.

**2.6.2.** Обработка персональных данных не может быть признана осуществляемой с использованием средств автоматизации только на том основании, что персональные данные содержатся в информационной системе персональных данных либо были извлечены из нее.

**2.6.3.** Информационная система персональных данных, содержащая копии документов, удостоверяющих личность субъекта персональных данных, относится к информационным системам персональных данных, содержащим необезличенную информацию. Необезличенные персональные данные могут содержаться в личных делах сотрудников НКР, юридических делах клиентов, подборках документов клиентов - физических лиц и др. Обработка этой информации производится в неавтоматизированных информационных системах персональных данных, в соответствии с нормами Постановления Правительства РФ от 15.09.2008г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации» (далее – ПП №687).

**2.6.4.** Лица, осуществляющие обработку персональных данных без использования средств автоматизации, должны быть проинформированы о факте обработки ими персональных данных, обработка которых осуществляется НКО без использования средств автоматизации, категориях обрабатываемых персональных данных, а также об особенностях и правилах осуществления такой обработки, установленных нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, а также локальными правовыми актами НКО (при их наличии). В НКО обработку персональных данных без использования средств автоматизации осуществляют все сотрудники НКО за исключением технического персонала. Каждый сотрудник НКО, осуществляющий обработку персональных данных в соответствии с настоящим разделом Положения, должен быть ознакомлен с настоящим Положением. Факт такого ознакомления свидетельствует о соблюдении НКО требований п. 6 ПП №687.

**2.6.5.** Уничтожение или обезличивание части персональных данных, если это допускается материальным носителем, может производиться способом, исключающим дальнейшую обработку этих персональных данных с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе (удаление, вымарывание).

**2.6.6.** Уточнение персональных данных при осуществлении их обработки без использования средств автоматизации производится путем обновления или изменения данных на материальном носителе, а если это не допускается техническими особенностями материального носителя, - путем фиксации на том же материальном носителе сведений о вносимых в них изменениях либо путем изготовления нового материального носителя с уточненными персональными данными.

**2.7. Меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке, осуществляемой без использования средств автоматизации.**

**2.7.1.** Обработка персональных данных, осуществляемая без использования средств автоматизации, осуществляется 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.

**2.7.2.** Необходимо обеспечивать отдельное хранение персональных данных (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях.

**2.7.3.** При хранении материальных носителей должны соблюдаться условия,

обеспечивающие сохранность персональных данных и исключают несанкционированный к ним доступ.

**2.7.4.** Обработка персональных данных без использования средств автоматизации осуществляется как на бумажных носителях, так и в электронном виде на материальных носителях информации.

**2.7.5.** Неавтоматизированная обработка персональных данных в электронном виде должна осуществляться на съемных материальных носителях информации.

**2.7.6.** При отсутствии технологической возможности осуществления неавтоматизированной обработки персональных данных в электронном виде на съемных материальных носителях информации необходимо принимать организационные (охрана помещений) и технические (установка сертифицированных средств защиты информации) меры, исключая возможность несанкционированного доступа к персональным данным лиц, не допущенных к их обработке.

**2.7.7.** При обработке персональных данных без использования средств автоматизации сотрудниками НКО, не допускается фиксация на одном материальном носителе персональных данных, цели обработки которых заведомо несовместимы.

**2.7.8.** При разработке и использовании типовых форм документов, возникающих в деятельности НКО, характер информации в которых предполагает или допускает включение в них персональных данных (далее - типовая форма), должны соблюдаться следующие условия:

- a) типовая форма или связанные с ней документы (инструкция по ее заполнению, карточки, реестры и журналы) должны содержать сведения о цели обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, адрес НКО, фамилию, имя, отчество и адрес субъекта персональных данных, чьи персональные данные вносятся в указанную типовую форму, сроки обработки персональных данных, перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться в процессе их обработки;
- b) типовая форма должна предусматривать поле, в котором субъект персональных данных может поставить отметку о своем согласии на обработку персональных данных, осуществляемую без использования средств автоматизации, при необходимости получения согласия на обработку персональных данных;
- c) типовая форма должна быть составлена таким образом, чтобы каждый из субъектов, чьи персональные данные содержатся в типовой форме, при ознакомлении со своими персональными данными не имел возможности доступа к персональным данным других лиц, содержащихся в указанной типовой форме;
- d) типовая форма должна исключать объединение полей, предназначенных для внесения персональных данных, цели обработки которых заведомо несовместимы.

**2.7.9.** Уничтожение или обезличивание персональных данных, если это допускается материальным носителем, может производиться способом, исключающим дальнейшую обработку этих персональных данных, с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе (удаление, вымарывание).

**2.7.10.** Уточнение персональных данных при их обработке без использования средств автоматизации производится путем изготовления нового материального носителя с уточненными персональными данными.

## **2.8. Особенности организации обработки персональных данных, осуществляемой с использованием средств автоматизации.**

**2.8.1.** НКО применяет организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;

**2.8.2** Основой правовых мероприятий по обеспечению безопасности персональных данных являются нормативные правовые акты в области защиты персональных данных а так же внутренние документы НКО, разрабатываемые во исполнение данных нормативных правовых актов. НКО обеспечивает соблюдение всеми сотрудниками требований к защите персональных данных. Безопасность информационных систем обеспечивается с помощью системы защиты, включающей организационные меры и средства защиты информации (в том числе шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, программно-технические воздействия на технические средства обработки персональных данных), а также используемые в информационной системе информационные технологии. Технические и программные средства должны удовлетворять устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации требованиям, обеспечивающим защиту информации.

**2.8.3.** Обеспечение конфиденциальности персональных данных не требуется в случае обезличивания персональных данных

**2.8.4.** Работники, осуществляющие обработку персональных данных, информируются о факте обработки ими персональных данных, а также знакомятся под роспись со всей совокупностью требований по обработке и обеспечению безопасности персональных данных в части, касающейся их должностных обязанностей. Право на обработку и ознакомление с персональными данными предоставляется на основании Перечня работников, допущенных к обработке персональных данных. Перечень работников, допущенных к обработке персональных данных (его актуальная редакция): - пересматривается не реже одного раза в месяц; - ведется в бумажном и электронном виде сотрудником, ответственным за организацию обработки персональных данных, который назначается Председателем Правления НКО;

**2.8.5.** В случае, если НКО на основании договора поручает обработку персональных данных другому лицу, существенным условием договора является обязанность обеспечения указанным лицом конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке.

## **3. ОСОБЕННОСТИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ НКО**

Руководство НКО (Председатель Правления и Заместители Председателя Правления, ЮД, СВК, СВА) имеет право доступа ко всем персональным данным, обрабатываемым в НКО при выполненных возложенных на них функций. Сотрудники НКО, осуществляющие в процессе обслуживания клиентов, непосредственную обработку персональных данных, несут, установленную законодательством РФ (дисциплинарную, материальную и иную), ответственность за сохранение и обеспечение конфиденциальности такой информации.

**3.1. Обработка персональных данных Клиентов НКО. Состав персональных данных клиентов и контрагентов НКО - физических лиц.**

В НКО обрабатываются следующие категории персональных данных:

- фамилия (в том числе предыдущая в случае изменения),
- имя,
- отчество,
- год, месяц, дата и место рождения,
- паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан),
- адрес (фактический и регистрации), индекс по месту регистрации,
- участие в коммерческих организациях,
- другая информация.

### **3.2. Сбор, обработка и защита персональных данных**

**3.2.1.** Все персональные данные Клиента НКО следует получать у него самого. Персональные данные Клиента возможно получить у третьего лица, представляющего интересы Клиента по доверенности, удостоверенной нотариально.

**3.2.2.** В рамках оказания банковских услуг физическим лицам сотрудник НКО может брать согласие на обработку персональных данных клиентов НКО (Плательщиков), если они не являются контрагентами НКО по заключаемому или заключенному договору. Согласие Плательщиков может отражаться в самих договорах (офертах).

**3.2.3.** В рамках осуществления банковской деятельности по открытию и ведению счетов субъектам персональных данных соответствующие формы согласия могут включаться в формы документов, заполняемых субъектом при открытии счета и в дальнейшем при исполнении договора банковского счета, если такие персональные данные будут использоваться для целей, которые не установлены договором с Клиентом.

**3.2.4.** При обработке персональных данных НКО принимает необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных. Обеспечение безопасности персональных данных достигается, в частности, посредством:

- определения угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, разработки моделей угроз;
- применения организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;
- применения прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации;
- проведения оценки эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;
- обнаружения фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятия мер;
- восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;



- установления правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечения регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных;
- контроля за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровнем защищенности информационных систем персональных данных;
- иных действий, необходимых и достаточных, по мнению НКО, для достижения целей, установленных настоящим пунктом.

**3.2.5.** При заключении договоров с контрагентами НКО, сотрудники НКО, инициирующие заключение таких договоров, в рамках которых НКО обязана назначить ответственного исполнителя и/или контактное лицо (далее по тексту сотрудник НКО, инициирующий заключение указанных договоров, именуется – «Исполнитель», лицо, чьи персональные данные указаны в тексте договора и/или предоставляются контрагенту во исполнение договора, именуется - «Ответственный сотрудник»), и/или предоставить контрагенту сведения об Ответственном сотруднике, и/или в которых содержатся персональные данные сотрудников контрагента и/или иных лиц, указанных контрагентом, (далее – Сотрудник контрагента) в том числе фамилия, имя, отчество, номер телефона, паспортные данные, адрес электронной почты, должность, место работы и т.д., (далее – Договор) обязаны указывать в качестве Ответственного сотрудника в Договоре исключительно сотрудников НКО, давших НКО согласие на обработку персональных данных (далее – Согласие/Согласия).

В качестве Сотрудника контрагента допускать указание в Договоре лишь Сотрудника контрагента, предоставившего контрагенту согласие на обработку персональных данных. Под Сотрудником контрагента, в том числе понимается лицо, которое подписывает Договор от имени контрагента или персональные данные которого указаны в Договоре или переданы в НКО во исполнение его условий. В целях реализации настоящего пункта настоящего Положения Исполнитель выясняет наличие согласия Сотрудника контрагента на обработку его персональных данных.

В случае отсутствия согласия Сотрудника контрагента или получения письменного отказа от предоставления Согласия, Исполнитель предлагает контрагенту заменить Сотрудника контрагента на иное лицо, которое готово предоставить Согласие, в данном случае до назначения нового сотрудника контрагента. В случае отказа контрагента от замены Сотрудника контрагента либо в иных, указанных в настоящем пункте случаях, заключение/продлонгация Договора или заключение Дополнительных соглашений к Договору возможно лишь с санкции Председателя Правления НКО;

В рамках осуществления банковских операций по поручению физических лиц сотрудник НКО берет согласие на обработку персональных данных клиентов НКО (Плательщиков), если они не являются контрагентами/клиентами НКО по Договору. Указанное Согласие Плательщика отражается в договорах с ними (офертах).

### **3.3. *Хранение персональных данных***

Любое согласие субъекта персональных данных, полученное НКО или предоставленное в НКО в соответствии с настоящим Положением, если иное не установлено законодательством РФ, действует до отзыва такого согласия или до истечения наибольшего из сроков, установленных законодательством Российской Федерации применительно к срокам совершения тех или иных действий, предписанных НКО действующим законодательством РФ и влекущих обработку НКО

персональных данных в зависимости от того, какое событие наступит раньше. Хранение персональных данных, в том числе материальных носителей персональных данных, осуществляется в порядке, обеспечивающем невозможность несанкционированного доступа к ним.

#### **4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**4.1.** В соответствии с постановлением Правительства № 1119 от 01.11.2012, Приказом ФСТЭК России № 21 от 18.02.2013 в НКО установлен 2-ой уровень защищенности персональных данных, так как для информационной системы персональных данных НКО актуальны угрозы 2-го типа, информационная система обрабатывает специальные категории персональных данных сотрудников оператора или специальные категории персональных данных менее чем 100000 субъектов персональных данных, не являющихся сотрудниками оператора.

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

**4.3.** В вопросах, не нашедших отражения в настоящем Положении, НКО руководствуется требованиями и положениями действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов НКО.

**4.4.** Настоящее Положение доводится до сведения всех работников персонально под роспись.

**4.5.** Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Председателем Правления НКО.