

ПРИКАЗ № 09-11-1/О

11 сентября 2015 года

Об утверждении Положения «Информационная безопасность. Обработка персональных данных».

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить публичное Положение «Информационная безопасность. Обработка персональных данных» (версия 1.0) для Кредит Агриколь КИБ АО;
2. Поместить указанное Положение на официальном Интернет-сайте <http://www.ca-cib.com/global-presence/russia.htm> в формате pdf.

On validation of Regulation “Information Security. Personal data processing”.

I HEREBY ORDER:

1. To approve public Regulation “Information Security. Personal data processing” (version 1.0) for Credit Agricole CIB AO;
2. To place the Regulation on the official Internet-site <http://www.ca-cib.com/global-presence/russia.htm> in pdf format.

Президент Кредит Агриколь КИБ ЗАО /

President Credit Agricole CIB ZAO



Эрик Кебе / Erik Koebe

ПОЛОЖЕНИЕ

REGULATION

№	
Наименование / Purpose	«Информационная безопасность. Обработка персональных данных». “Information Security. Personal data processing”.
Описание / Summary	Положение устанавливает порядок обработки персональных данных в Кредит Агриколь КИБ АО. The regulation establishes the procedure on personal data processing in Credit Agricole CIB AO.
Утверждено / Validated by	Приказом президента Кредит Агриколь КИБ АО Order of the President of Credit Agricole CIB AO → № 09-11-1/О от 11 сентября 2015 года
Распространение действия / Scope	Публичное положение / Public regulation
Подготовил / Issuer	Овчаренко Виктор / Ovcharenko Victor
Основные нормативные документы / Cross-references	– Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
Отменяет и Заменяет / Cancels & supersedes	
Используемые языки / Language(s)	Русский и английский / Russian and English

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.	3
4. УСЛОВИЯ, ПРИНЦИПЫ И СРОКИ ОБРАБОТКИ.....	4
5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.	6
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ.....	7
Приложение 1 к Положению «Информационная безопасность. Обработка персональных данных».	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение «Информационная безопасность. Обработка персональных данных» (далее – «Положение») устанавливает порядок обработки персональных данных физических лиц в «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк»).

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, регулирующими порядок обработки и защиты персональных данных и внутренними требованиями Банка.

1.3. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Президентом Банка.

1.4. В соответствии с внутренними требованиями Банка персональные данные относятся к информации конфиденциального характера (класс С3).

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

2.1. Персональные данные - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

2.2. Обработка персональных данных - действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

2.3. Информационная система персональных данных - информационная система, представляющая собой совокупность персональных данных, содержащихся в базе данных, а также информационных технологий и технических средств, позволяющих осуществлять обработку таких персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

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

3. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

3.1. Целями обработки персональных данных в Банке являются:

3.1.1. осуществление банковских операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом и лицензиями Банка, нормативными актами Банка России, действующим законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь, Федеральными законами:

- «О банках и банковской деятельности»;
- «О кредитных историях»;
- «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- «О рынке ценных бумаг»;
- «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного

пенсионного страхования»;

- «О персональных данных».

3.1.2. Заключение, исполнение и прекращение гражданско-правовых договоров с физическими, юридическим лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

3.1.3. Организация кадрового учета Банка, обеспечение соблюдения федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, заключение и исполнение обязательств по трудовым и гражданско-правовым договорам; ведение кадрового делопроизводства, содействие работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, пользование различного вида льготами, расчёт и начисление заработной платы, исполнение требований законодательства Российской Федерации в сфере налогов и сборов в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц и иных налогов и сборов, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, заполнение первичной статистической документации, в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», а также Уставом Банка;

3.1.4. Исполнение обязанностей Банка перед государственными и иными уполномоченными на основании федерального закона или иного нормативного акта органами, в части предоставления информации, обязательной к предоставлению в рамках запросов таких органов, на основании положений законодательства РФ.

4. УСЛОВИЯ, ПРИНЦИПЫ И СРОКИ ОБРАБОТКИ.

4.1. Обработка персональных данных Банком осуществляется на основе следующих принципов:

- законности и справедливости целей и способов обработки персональных данных;
- 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 сборе персональных данных;
- недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных, содержащих персональные данные;
- хранения персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;
- уничтожения по достижении целей обработки персональных данных или в случае утраты необходимости в их достижении.

4.2. Обработка персональных данных Банком осуществляется на условиях, определенных законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь:

- наличие согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей;
- обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, в том числе в случае реализации оператором своего права на уступку прав (требований) по такому договору;

- обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;
- осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. Настоящее Положение устанавливает следующий перечень действий с персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе, передача), уничтожение персональных данных в рамках смешанной обработки персональных данных с использованием электронной вычислительной техники, включая передачу полученной в ходе обработки персональных данных информации по внутренней информационной сети Банка.

4.4. В Банке также создаются и хранятся документы, содержащие сведения о субъектах персональных данных, обработка персональных данных которых осуществляется без использования средств автоматизации. Требования к содержанию и порядку ведения таких документов установлены Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

4.5. Если персональные данные субъекта возможно получить только у третьей стороны, то субъект должен быть уведомлен об этом в письменном виде не менее чем за пять рабочих дней до даты обращения к третьей стороне, и от него должно быть получено письменное согласие (либо письменный отказ).

4.6. Передача персональных данных третьим лицам допускается на основании письменного согласия субъекта персональных данных, а также без его согласия в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В случае, если Банк на основании договора поручает обработку персональных данных третьим лицам, существенным условием договора является обязанность обеспечения указанными лицами конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке.

4.7. Трансграничная передача персональных данных реализуется через внутреннюю информационную систему группы Кредит Агриколь, к которой относится Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.8. Трансграничная передача персональных данных может осуществляться на территорию иностранных государств, являющихся сторонами Конвенции Совета Европы о защите физических лиц, а также иных иностранных государств, обеспечивающих адекватную защиту прав субъектов персональных данных, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Трансграничная передача персональных данных на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов персональных данных, может осуществляться в случае наличия согласия в письменной форме субъекта персональных данных или иных случаях, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Трансграничная передача персональных данных граждан Российской Федерации возможна исключительно для персональных данных, первоначальный сбор, постоянное хранение, систематизация, накопление, уточнение и извлечение которых производится на территории Российской Федерации.

4.10. Датой начала обработки персональных данных считается дата непосредственного получения Банком персональных данных физического лица в виде, позволяющем произвести обработку таких данных.

4.11. Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сведениями, указанными в согласиях субъекта персональных данных на обработку персональных данных, в

соответствии с положениями трудового, гражданско-правового и иных видов договоров, заключаемых с субъектами персональных данных или гражданско-правовых и иных видов договоров, заключаемых Банком в иных случаях осуществления своей деятельности, Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», Постановлением ФКЦБ РФ от 16.07.2003 № 03-33/пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ», сроком исковой давности, внутренними документами Банка, а также иными требованиями законодательства РФ и нормативными документами Банка России. В случае досрочного расторжения трудового, гражданско-правового и иных видов договоров с субъектами персональных данных, договоров, заключаемых Банком с клиентами, контрагентами и партнерами Банка, предполагающими использование персональных данных субъектов персональных данных, Банк осуществляет обязанности оператора персональных данных и после момента расторжения вышеуказанных договоров в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации.

4.12. Уничтожение персональных данных осуществляется в соответствии с Положением Банка по уничтожению носителей, содержащих конфиденциальную информацию и персональные данные.

4.13. Банк не осуществляет обработку специальных категорий персональных данных, а также биометрических персональных данных, за исключением случаев, относящихся к требованиям законодательства РФ или к защите жизненно важных интересов субъекта персональных данных.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

5.1. Банк предпринимает все необходимые организационные и технические меры для обеспечения безопасности персональных данных от случайного или несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, блокирования доступа и других несанкционированных действий.

5.2. Безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах Банка обеспечивается с применением организационных мер и технических средств защиты информации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними требованиями Банка по защите информации конфиденциального характера (класс С3).

5.3. В целях координации действий по обеспечению безопасности персональных данных в Банке назначен Ответственный за организацию обработки персональных данных. К обязанностям Ответственного за организацию обработки персональных данных относятся:

- осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных;
- доведение до сведения работников Банка положений законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;
- организация приема и обработки обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей и (или) осуществление контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

5.4. При обнаружении нарушений порядка обработки персональных данных ответственное лицо Банка незамедлительно приостанавливает обработку персональных данных до выявления и устранения причин нарушений.

5.5. Работники Банка обязаны соблюдать режим конфиденциальности для персональных данных, доступных им для выполнения должностных обязанностей. Ответственность за обеспечение режима конфиденциальности персональных данных, обрабатываемых подразделениями Банка, несут руководители соответствующих подразделений. Конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах Банка обеспечиваются администраторами информационной безопасности.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ.

6.1. Права и обязанности Банка при осуществлении обработки персональных данных.

6.1.1 Банк как оператор персональных данных, вправе:

- обрабатывать персональные данные в целях исполнения заключенных Банком договоров в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации;
- предоставлять персональные данные субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы, иные уполномоченные органы и др.);
- отказывать в предоставлении персональных данных в случаях предусмотренных законодательством;
- использовать персональные данные субъекта без его согласия, в случаях предусмотренных законодательством;
- осуществлять иные действия, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

6.1.2 Банк как оператор персональных данных, обязан:

- принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним третьих лиц, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий третьих лиц в отношении персональных данных;
- соблюдать требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством РФ уровни защищенности персональных данных;
- соблюдать все иные требования, обязательные для Банка как оператора персональных данных, которые устанавливаются законодательством Российской Федерации.

6.2. Права субъекта персональных данных.

6.2.1 Субъект персональных данных имеет право:

- требовать уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- требовать перечень своих персональных данных, обрабатываемых Банком и источник их получения;
- получать информацию о сроках обработки своих персональных данных, в том числе о сроках их хранения;
- требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ неправомерные действия или бездействия при обработке его персональных данных;

6.3. Права, обязанности и действия работников Банка, в трудовые обязанности которых входит обработка персональных данных субъектов, также определяются их должностными инструкциями. Работники, виновные в нарушении норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сведения, составляющие персональные данные.

1. Настоящее Положение устанавливает следующий перечень персональных данных, обрабатываемых в Банке:

- Фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние), дата и место рождения.
- Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ) и гражданство.
- Данные миграционной карты и визы для иностранных физических лиц.
- Адрес места жительства (по паспорту и фактический) и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания.
- Номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта персональных данных или по адресу его места жительства (по паспорту).
- Сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки (серия, номер, дата выдачи диплома, свидетельства, аттестата или другого документа об окончании образовательного учреждения, наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, факультет или отделение, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения, ученая степень, ученое звание, владение иностранными языками и другие сведения).
- Сведения о повышении квалификации и переподготовке (серия, номер, дата выдачи документа о повышении квалификации или о переподготовке, наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения и другие сведения).
- Сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой занятости на текущее время с полным указанием должности, подразделения, наименования, адреса и телефона организации, а также реквизитов других организаций с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях, причинах увольнения, а также другие сведения).
- Сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней.
- Содержание и реквизиты трудового договора с работником Банка или гражданско-правового договора с гражданином.
- Сведения о приеме на работу, перемещении по должности, увольнении.
- Сведения об отпусках.
- Сведения о командировках.
- Сведения о заработной плате (номера счетов для расчета с работниками, данные зарплатных договоров с клиентами, в том числе номера их спец картсчетов, данные по окладу, коэффициентам, надбавкам, налогам и другие сведения).
- Сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет, военно-учетная специальность, воинское звание, категория годности к военной службе, данные о принятии на учет/снятии с учета и другие сведения).
- Сведения о семейном положении (состояние в браке, данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга(и), паспортные данные супруга(и), данные брачного контракта, данные справки по форме 2НДФЛ супруга(и), данные документов по долговым обязательствам, степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев и другие сведения), об алиментах.
- Сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, сведения о негосударственном пенсионном обеспечении.

- Сведения об идентификационном номере налогоплательщика.
- Сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского и других видов страхования (в том числе данные соответствующих карточек медицинского страхования).
- Сведения, указанные в оригиналах и копиях приказов по работникам Банка и материалах к ним.
- Сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях (в том числе наименование или название награды, звания или поощрения, дата и вид нормативного акта о награждении или дата поощрения) сотрудников Банка.
- Материалы по аттестации и оценке работников Банка.
- Материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка.
- Внутрибанковские материалы по расследованию и учету несчастных случаев на производстве и профессиональным заболеваниям в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами.
- Сведения о периодах временной нетрудоспособности работников Банка.
- Табельный номер работника Банка.
- Сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющийся основанием для предоставления льгот и статуса, и другие сведения), информация о пособиях и причинах их выдачи.

REGULATION

N°	
Purpose	“Information Security. Personal data processing”.
Summary	The regulation establishes the procedure on personal data processing in Credit Agricole CIB AO.
Validated by	Order of the President of Credit Agricole CIB AO № 09-11-1/O от 11 сентября 2015 года
Scope	Public regulation
Issuer	Овчаренко Виктор / Ovcharenko Victor
Cross-references	– Federal law No. 152-FZ dated 27 July 2006 “On Personal Data”
Cancels & supersedes	
Language(s)	Russian and English

TABLE OF CONTENTS

1. GENERAL PROVISIONS.....	3
2. TERMS AND DEFINITIONS.	3
3. PURPOSES OF PERSONAL DATA PROCESSING.....	3
4. TERMS, PRINCIPLES AND TIMINGS OF DATA PROCESSING.....	4
5. ENSURING SECURITY OF PERSONAL DATA.	6
6. RIGHTS AND OBLIGATIONS.....	6
Appendix 1 to the Regulation “Information Security. Personal Data Processing”.	8

1. GENERAL PROVISIONS

1.1. This Regulation “Information Security. Personal data processing” (hereinafter – the Regulation) shall set forth the procedure for the processing of personal data of individuals at Joint-Stock Company “Credit Agricole Corporate & Investment Bank” (hereinafter – the Bank).

1.2. This Regulation has been developed in accordance with the requirements of the Russian laws governing procedures for the processing and protection of personal data and in compliance with the Bank’s internal requirements.

1.3. This Regulation shall take effect as of its approval by the Bank’s President.

1.4. In pursuance of the Bank’s internal requirements personal data shall be deemed as confidential information (C3 class).

2. TERMS AND DEFINITIONS

2.1. Personal data - any information related to an individual identified or identifiable on the basis of such information (the personal data subject), including inter alia, the individual’s first name, patronymic, last name, year, month, date and place of birth, address, the individual’s family, social and wealth status, education, professional occupation, income, and other information.

2.2. Personal data processing - actions (operations) with personal data, including collection, classification, accumulation, storage, refinement (update, change), use, dissemination (including transfer), anonymization, blocking and destruction of personal data.

2.3. Personal Data Information System - an information system, which is a combination of personal data stored in the database and information technologies and technological components allowing processing personal data with or without automation tools.

2.4. Trans-border transfer of personal data - transfer of personal data to the territory of a foreign state, a foreign government agency, a foreign individual or a foreign legal entity.

3. PURPOSES OF PERSONAL DATA PROCESSING

3.1. The Bank shall process personal data for purposes of:

3.1.1. Conducting banking operations and other activities stipulated by the Bank’s Articles of Association and licenses, the Bank of Russia’s regulations, effective Russian laws, including without limitation, the Federal Laws:

- “On Banks and Banking Activity”;
- “On Credit Histories”;
- “On Counteracting the Legalization (Money Laundering) of Illegally Acquired Proceeds and the Financing of Terrorism”;
- “On the Currency Regulation and Currency Control”;
- “On the Securities Market”;
- “On the Insolvency (Bankruptcy) of Credit Institutions”;
- “On the Insurance of Physical Persons’ Deposits in Banks of the Russian Federation”;
- “On the Individual (Individualized) Registration in the Compulsory Pension Insurance System”;
- “On Personal Data”.

3.1.2. Conclusion, performance and termination of civil law contracts/agreements with individuals, legal entities, individual entrepreneurs and other persons/entities, in cases stipulated by the Russian laws and the Bank’s Charter;

3.1.3. Organization of the personnel record keeping at the Bank, ensuring the compliance with the federal laws and other regulatory and legal acts, conclusion of and fulfillment of obligations under employment and civil law contracts/agreements; maintenance of HR records management, assisting employees in their employment, training and professional advancement, use of various benefits, calculation and payment of a salary, fulfillment of requirements of the Russian laws as regards taxes and dues in connection with the assessment and payment of the individual income tax and other taxes and dues, pension laws for purposes of compilation and submission of personalized data on each income recipient used for the computation of insurance contributions for the compulsory pension insurance and benefits, completion of primary statistical documents in accordance with the Labour Code of the Russian Federation, the Tax Code of the Russian Federation, federal laws, in particular, "On the Individual (Individualized) Registration in the Compulsory Pension Insurance System", "On Personal Data", and the Bank's Charter;

3.1.4. Fulfillment of the Bank's obligations to government agencies and other bodies authorized by virtue of the federal law or other regulatory act as regards provision of information to be disclosed upon request of such agencies/bodies, in pursuance of provisions of the Russian laws.

4. TERMS, PRINCIPLES AND TIMINGS OF DATA PROCESSING

4.1. Personal data shall be processed by the Bank on the basis of the following principles:

- legality and validity of the purposes and methods of personal data processing;
- consistency of purposes of personal data processing with the purposes pre-determined and stated at the time of collection of personal data and with the Bank's powers;
- correspondence of the volume and nature of personal data processed and methods of personal data processing to the purposes of personal data processing;
- reliability of personal data, their adequacy for processing purposes, prohibition on the processing of personal data excessive in relation to the purposes stated at the time of collection of personal data;
- prohibited aggregation of databases containing personal data, which have been generated for mutually exclusive purposes;
- storage of personal data in a form allowing identifying the personal data subject, only as long as is needed for the purposes of their processing;
- destruction of personal data after the purpose of their processing is achieved or if such purpose no longer needs to be achieved.

4.2. Personal data shall be processed by the Bank on terms defined by the Russian laws, including without limitation:

- the personal data subject's consent to the processing of the subject's personal data;
- personal data processing is necessary for the exercise and fulfillment of the processor's functions, powers and duties assigned to it in accordance with the Russian laws;
- personal data processing is necessary for the performance of a contract/agreement, under which the personal data subject acts as a party or a beneficiary or a guarantor, including where the processor exercises its right to assign rights (of claim) under such contract/agreement;
- personal data processing is necessary for the exercise of the processor's rights and legitimate interests provided that such processing does not infringe rights and freedom of the personal data subject;
- processing of personal data subject to publication or mandatory disclosure in accordance with the Russian laws.

4.3. This Regulation shall set forth the following operations with personal data: collection, classification, accumulation, storage, refinement (update, change), use, dissemination (including transfer), destruction of personal data as part of mixed personal data processing with the use of electronic computing equipment, including transmission of information obtained in the course of personal data processing via the Bank's internal information network.

4.4. The Bank shall also generate and keep documents containing information about personal data subjects, whose personal data are processed without using automation tools. Requirements to the

maintenance and keeping of such documents shall be set out in Decree of the Government of the Russian Federation No. 687 dated 15.09.2008 “On the Approval of the Regulation on Specifics of Personal Data Processing without Using Automation Tools”.

4.5. In cases where a subject’s personal data may be obtained only from a third party, the subject shall be notified of this in writing no less than five business days before such data are requested from such third party and it shall be required to obtain the subject’s written consent (or written denial).

4.6. Personal data shall be allowed to be transferred to third parties on the basis of the personal data subject’s written consent as well as in the absence of such consent in cases stipulated by the effective Russian laws. In cases where the Bank contractually authorizes third parties to process personal data, an essential contractual condition shall be such third parties’ obligation to ensure confidentiality and safety of personal data during their processing.

4.7. Trans-border transfer of personal data shall be made via the internal information system of the Credit Agricole Group, in which the Bank is incorporated, in accordance with the effective Russian laws.

4.8. Trans-border transfer of personal data shall be allowed to the territory of foreign states that are parties to the Council of Europe Convention for the Protection of Individuals and other foreign states providing adequate protection of rights of personal data subjects, in accordance with the effective Russian laws. Trans-border transfer of personal data to the territory of foreign states not providing adequate protection of rights of personal data subjects may be allowed given the personal data subject’s written consent or in other cases stipulated by the effective Russian laws.

4.9. Trans-border transfer of personal data of Russian citizens shall be allowed solely with respect to personal data, which are originally collected, permanently stored, classified, accumulated, refined and extracted in the territory of the Russian Federation.

4.10. The start date of personal data processing shall be understood to be the date when the Bank actually receives an individual’s personal data in a form allowing processing such data.

4.11. Timings of personal data processing shall be determined based on what is stated in the personal data subject’s consent to personal data processing, in accordance with provisions of the employment, civil law and other contracts/agreements concluded with personal data subjects or civil law and other contracts/agreements concluded by the Bank in the course of its other activities, Order of the Ministry of Culture of the Russian Federation No. 558 dated 25.08.2010 “On the Approval of the “List of Standard Administrative Archive Documents Generated in the Course of Activities of Government Agencies, Local Government Bodies and Organizations, and their Storage Periods”, Order of the Federal Securities Commission of Russia No. 03-33/ps dated 16.07.2003 “On the Approval of the Regulation on the Procedure for and Periods of Storage of Documents of Joint-Stock Companies”, limitation periods, the Bank’s internal regulations, other requirements of the Russian laws and the Bank of Russia’s regulations. In case of early termination of employment, civil law and other contracts/agreements with personal data subjects, contracts/agreements concluded by the Bank with the Bank’s customers, counterparties and partners, implying use of personal data of personal data subjects, the Bank shall fulfill duties of the personal data processor also after termination of such contracts/agreements in accordance with provisions of the Russian laws.

4.12. Personal data shall be destroyed in accordance with the Bank’s Regulation on the Destruction of Media Containing Confidential Information and Personal Data.

4.13. The Bank shall not process special categories of personal data and biometric personal data except in cases related to requirements of the Russian laws or protection of vital interests of personal data subjects.

5. ENSURING SECURITY OF PERSONAL DATA

5.1. The Bank shall take all necessary organizational and technical measures to protect personal data from accidental or unauthorized access, destruction, change, access denial and other unauthorized actions.

5.2. Security of personal data during their processing in the Bank's information systems shall be ensured through organizational measures and technical safeguards in accordance with the requirements of the effective Russian laws and the Bank's internal requirements to the protection of confidential information (C3 class).

5.3. For purposes of coordinating activities aimed at ensuring security of personal data the Bank shall appoint an responsible in charge of the organization of personal data processing. The responsible in charge of the organization of personal data processing shall be responsible for:

- providing internal control of the compliance by the Bank and its employees with the Russian laws on personal data, including with requirements to personal data protection;
- communicating to the Bank's employees provisions of the Russian laws on personal data, local acts regarding personal data processing, and requirements to personal data protection;
- organizing receipt and handling of requests of personal data subjects or their representatives and (or) monitoring the receipt and handling of such requests.

5.4. On detecting violations of the procedure for the personal data processing, responsible employee of the Bank shall suspend the processing of personal data until reasons for such violations are identified and eliminated.

5.5. The Bank's employees shall maintain confidentiality of personal data accessible to them in connection with the fulfillment of their official duties. Responsibility for the maintenance of confidentiality of personal data processed by the Bank's units shall be borne by the Heads of corresponding units. Confidentiality and security of personal data during their processing in the Bank's information systems shall be ensured by the information security administrators.

6. RIGHTS AND OBLIGATIONS

6.1. Rights and obligations of the Bank when processing personal data.

6.1.1 Acting as the personal data processor, the Bank shall have the right to:

- process personal data for the purpose of performing contracts/agreements concluded by the Bank in accordance with provisions of the Russian laws;
- provide personal data of subjects to third parties if provided for by the effective laws (tax, law enforcement bodies, other authorized agencies, etc.);
- deny the provision of personal data in cases stipulated by the laws;
- use a subject's personal data without the subject's consent in cases stipulated by the laws;
- carry out other activities not prohibited by the Russian laws.

6.1.2 Acting as the personal data processor, the Bank shall:

- take or ensure the implementation of the necessary legal, organizational and technical measures in order to protect personal data from unauthorized or accidental access of third parties to such data, destruction, change, blocking, copying, provision, dissemination of personal data as well as from other inappropriate actions of third parties with respect to personal data;
- abide by the requirements to the personal data protection during their processing in personal data information systems, compliance with which is secured by the personal data protection levels established by the Government of the Russian Federation;
- abide by all other requirements binding upon the Bank as the personal data processor, which are stipulated by the Russian laws.

6.2. Rights of personal data subjects.

6.2.1 A personal data subject shall have the right to:

- demand refinement of the subject's personal data, their blocking or destruction in cases where personal data are incomplete, outdated, unreliable, illegally acquired or unnecessary for the stated purpose of processing, and take measures to protect the subject's rights as stipulated by the laws;
- demand a list of the subject's personal data processed by the Bank and the source of such data;
- be informed about the timings of processing of the subject's personal data, including, about periods of their storage;
- demand that all the persons/entities, to whom/which false or incomplete personal data have been previously communicated, be notified of all deletions, corrections or additions to such data;
- appeal inappropriate actions or cases of omission during processing of the subject's personal data to the authorized agency for the protection of rights of personal data subjects or through courts;

6.3. Rights, obligations and actions of the Bank's employees whose official duties imply processing of subjects' personal data shall be defined also in their job descriptions. Employees guilty of violating the rules governing personal data processing and protection shall be held liable in accordance with the effective Russian laws.

Information Constituting Personal Data

1. In pursuance hereof personal data processed at the Bank shall include:

- First name, patronymic, last name (including previous ones), date and place of birth.
- Details of the passport or other identification document (series, date of issue, name of the issuing authority) and citizenship.
- Details of the migration card and visa – for foreign individuals.
- Residence address (according to the passport and the actual address) and the date of registration at the place of residence or at the place of stay.
- Telephones (mobile and home numbers) if such are registered in the name of the personal data subject or at the place of the subject's residence (according to the passport).
- Information about education, qualifications, special skills or special training (series, number and date of issue of a diploma, certificate or other document certifying completed training in an educational institution, name and address of the educational institution, start and end dates of training, faculty/department, obtained qualifications and specialization, academic degrees/ranks, foreign language skills, other information).
- Information about advanced training and re-training (series, number and date of issue of the advanced training/re-training certificate, name and address of the educational institution, start and end dates of training, obtained qualifications and specialization, other information).
- Information about professional experience (data on the current employment with the fully specified position, unit, name, address and telephone of the employer, details of previous employers with the fully specified positions previously held and duration of employment, reasons for leaving, other information).
- Number, series and date of issue of the employment record book (supplement to the book) and information about records in the book.
- Subject-matter and details of the employment contract/agreement with a Bank's employee or of a civil law contract/agreement with an individual.
- Information about employment, transfers, dismissals.
- Information about leaves.
- Information about business trips.
- Salary data (numbers of employee payroll accounts, details of payroll contracts/agreements with customers, including numbers of their special card accounts, data on salaries, coefficients, increments, taxes, and other information).
- Information about military registration of draftees and persons subject to military service (series, number, date of issue and name of the authority that issued the military card, military specialty, military rank, medical classification, information about registration/de-registration, and other information).
- Information about family status (married/not married, details of the marriage certificate, first name, patronymic and last name of the spouse, details of the spouse's passport, details of the marriage contract/agreement, data on the spouse's personal income tax certificate as per 2NDFL form, details of documents related to debt obligations, relation degree, first names, patronymics, last names and dates of birth of other family members, dependents, and other information) and alimony payment.
- Number and series of the state pension insurance certificate; information about non-state pension provision.
- Taxpayer Identification Number.
- Details of the compulsory (voluntary) health and other types of insurance policies (including details of corresponding health insurance cards).

- Information contained in the originals and copies of orders with respect to the Bank's employees and related materials.
- Information about national and institutional awards, special titles/titles of honour, other awards (including award titles, date and type of the regulatory document concerning awards or award date) of the Bank's employees.
- Materials related to certification and appraisal of the Bank's employees.
- Materials related to internal investigations with respect to the Bank's employees.
- The Bank's internal materials related to investigations and registrations of occupational accidents and occupational diseases in accordance with the Labour Code of the Russian Federation and other federal laws.
- Information about periods of temporary disability of the Bank's employees.
- IDs of the Bank's employees.
- Information about social benefits and social status (series, number, date of issue and the name of the authority that issued the document entitling the subject to benefits and status, and other information); information about granted benefits and bases for their granting.