

ПРИКАЗ № 05-26-02/О

“26” мая 2020 года

Об утверждении Положения “Информационная безопасность. Обработка персональных данных”.

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Положение “Информационная безопасность. Обработка персональных данных”.
2. Признать редакцию Положения “Информационная безопасность. Обработка персональных данных”, утвержденную Приказом Президента Кредит Агриколь КИБ АО от 11 сентября 2015 года № 09-11-1/О, утратившей силу.

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

I HEREBY ORDER:

1. Validate the Regulation “Information Security. Personal data processing”.
2. Consider null and void the version of the Regulation “Information Security. Personal data processing”, approved by the Order of the President of Credit Agricole CIB AO dated September 11, 2015 # 09-11-1/O.

Генеральный управляющий Московским филиалом Кредит
Агриколь КИБ АО /

General Manager of Moscow Branch of Credit Agricole CIB AO

Дмитрий Горелов / Dmitry Gorelov



ПОЛОЖЕНИЕ

REGULATION

№	
Наименование / Purpose	<p>”Информационная безопасность. Обработка персональных данных”</p> <p>“Information Security. Personal data processing”</p>
Описание / Summary	<p>Положение устанавливает порядок обработки персональных данных в “Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк” акционерное общество</p> <p>The regulation establishes the procedure on personal data processing at “Credit Agricole Corporate and Investment Bank” joint stock company</p>
Утверждено / Validated by	<p>Приказом президента Креди Агриколь КИБ АО</p> <p>Order of the President of Credit Agricole CIB AO</p> <p>05-26-02/O от 26/05/2020</p>
Распространение действия / Scope	Публичное положение / Public regulation
Подготовил / Issuer	Антон Финюков / Anton Finyukov
Основные нормативные документы / Cross-references	<p>Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»</p> <p>Federal Law No. 152-FZ of July 27, 2006 on Personal Data</p>
Отменяет и Заменяет / Cancels & supersedes	<p>“Информационная безопасность. Обработка персональных данных” № 09-11-1/O от 11 сентября 2015 года</p> <p>“Information security. Personal data processing” № 09-11-1/O dated September 11th 2015</p>
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».	8

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 - 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,

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, юридическими 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 за исключением случаев, указанных в федеральном законе «О персональных данных», 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 осуществляется в подразделения 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.

4.10. 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, федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма», 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.

4.14. Банк осуществляет обработку биометрических персональных данных при размещении и обновлении сведений в соответствии с п. 5.6 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в рамках организации контроля доступа в помещения Банка.

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 назначается 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. 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 на получение при обращении или при получении запроса информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта обработки персональных данных оператором, а также правовые основания и цель такой обработки;
- цели и способы обработки персональных данных, применяемые оператором;
- наименование и место нахождения оператора, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с оператором или на основании федерального закона;
- перечень обрабатываемых персональных данных и источник их получения;
- сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом персональных данных прав, предусмотренных федеральным законом «О персональных данных»;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче;
- наименование или фамилию, имя и отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных, если обработка поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные федеральным законом «О персональных данных».

Сведения, составляющие персональные данные.

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

1.1. Персональные данные работников Банка:

- Фамилия, имя, отчество
- Пол
- Гражданство
- Дата и место рождения
- Паспортные данные (включая загранпаспорт)
- Адрес регистрации и фактический адрес проживания
- Сведения о составе семьи, включая сведения о наличии детей
- Информация о трудовом стаже, предыдущих местах работы
- Сведения об образовании и квалификации
- Сведения о воинском учете
- Идентификационный номер налогоплательщика и страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)
- Данные о доходах и удерживаемых налогах, в том числе с предыдущих мест работы
- Банковские реквизиты
- Должность и наименование структурного подразделения, корпоративные номера телефонов и электронная почта
- Информация о приеме на работу, переводе, увольнении, назначениях, других событиях, связанных с трудовой деятельностью
- Личные контактные данные (включая номера телефонов и адрес электронной почты)
- Сведения о временной нетрудоспособности за время работы
- Сведения о состоянии здоровья на основании документов, предоставляемых работником
- Данные миграционной карты, визы, рабочего разрешения
- Номера телефонов близких родственников, предоставленные Работником
- Биометрические персональные данные: данные об изображении лица и / или другие биометрические персональные данные, необходимые в целях организации контроля доступа в помещения Банка, размещения на пропусках, доступа в особо критические помещения (если применимо), размещение во внутреннем служебном справочнике.
- Сведения о судимости сотрудников, занимающих должности, к которым федеральными законами Российской Федерации предъявляются требования к деловой репутации таких лиц.

1.2. В отношении каждого Клиента – физического лица устанавливаются следующие данные:

- фамилия, имя, и отчество (при наличии последнего);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии);
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: наименование документа, серия (если

- имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания) и дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
 - идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
 - информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
 - контактная информация;
 - сведения о наличии у Клиента Бенефициарного владельца;
 - сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком. Информация представляется Клиентом в письменной произвольной форме;
 - сведения о финансовом положении и сведения о деловой репутации. Для установления таких сведений, Банк использует любые, доступные на законных основаниях открытые источники информации;
 - сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента;
 - налоговое резидентство - в целях реализации Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

1.2.1. В отношении Представителей Клиента (физических лиц, действующих от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которых основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличного исполнительного органа юридического лица.) устанавливаются следующие сведения:

- фамилия, имя, а также отчество (при наличии);
- гражданство;
- дата рождения;
- место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- место работы и занимаемую должность;
- контактная информация.
- налоговое резидентство - определяется только для контролирующих лиц пассивных нефинансовых организаций в целях реализации Положения, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 года № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

1.2.2. В отношении Бенефициарных владельцев устанавливаются следующие сведения:

- Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество;
- Дата рождения;
- Гражданство;
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется);
- Данные миграционной карты (для нерезидентов): номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания;

- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: наименование документа, серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).