

ПРИКАЗ № 11-12-02/О

“12” ноября 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 26 мая 2020 года № 05-26-02/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 May 26, 2020 # 05-26-02/О.

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	”Информационная безопасность. Обработка персональных данных” “Information Security. Personal data processing”
Описание / Summary	Положение устанавливает порядок обработки персональных данных в “Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк” акционерное общество The regulation establishes the procedure on personal data processing at “Credit Agricole Corporate and Investment Bank” joint stock company
Утверждено / Validated by	Приказом/Order → 11-12-02/O от 12.11.2020
Распространение действия / Scope	Публичное положение / Public regulation
Подготовил / Issuer	Антон Финюков / Anton Finyukov
Основные нормативные документы / Cross-references	Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Federal Law No. 152-FZ of July 27, 2006 on Personal Data
Отменяет и Заменяет / Cancels & supersedes	“Информационная безопасность. Обработка персональных данных” № 05-26-02/O от 26 мая 2020 года “Information security. Personal data processing” № 05-26-02/O dated May 26 th 2020
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 («ПДн») - 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 («ИСПДн») - 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:

- ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;
- № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях»;
- № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»;
- №177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»;
- № 27-ФЗ от 01.04.1996 «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе

обязательного пенсионного страхования»;

- № 152-ФЗ от 27.07.2006 «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;
- наличие договора с клиентом - юридическим лицом, являющимся оператором по обработке ПДн своих сотрудников;
- 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. Трансграничная передача персональных данных осуществляется в подразделения группы Кредит АгриКоль, к которой относится Банк, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. 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.

4.7. 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, Положением Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Приказом Федерального архивного агентства от 20.12.2019 № 236 «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.

4.8. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено Федеральным Законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Положением Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или иными федеральными законами.

4.9. Уничтожение персональных данных осуществляется в соответствии с Положением Банка по уничтожению носителей, содержащих конфиденциальную информацию и персональные данные, Положением «Информационная Безопасность. Защита информации», а также порядком, описанным в Приложении 2 к Положению об обработке персональных данных в «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество.

4.10. 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», Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", 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».

6.2.2. Субъект персональных данных имеет право на отзыв согласия на обработку своих персональных данных. Отозвать согласие на обработку персональных данных субъект персональных данных может путем направления письменного отзыва, соответствующего требованиям, предъявляемым Федеральным Законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» к содержанию запросов субъектов персональных данных, и содержащего перечень персональных данных, в отношении которых субъект отзывает свое согласие на обработку.

6.2.3. Право субъекта персональных данных на доступ к своим персональным данным может ограничиваться в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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;
- 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 контролирурующих 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;
- Место 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).

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/Order</p> <p>→ 11-12-02/O dated 12.11.2020</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” № 05-26-02/O от 26 мая 2020 года</p> <p>“Informtion security. Personal data processing” № 05-26-02/O dated May 26th 2020</p>
Используемые языки / Language(s)	Русский и английский / 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 “Credit Agricole Corporate & Investment Bank” Joint Stock Company (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 – any actions (operations) or sequence of actions (operations) performed with usage of automation tools or without them 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:

- FZ № 395-1 от 02.12.1990 “On Banks and Banking Activity”;
- FZ № 218-ФЗ от 30.12.2004 “On Credit Histories”;
- FZ № 115-ФЗ от 07.08.2001“ On Counteracting the Legalization (Money Laundering) of Illegally Acquired Proceeds and the Financing of Terrorism”;
- FZ № 173-ФЗ от 10.12.2003“ On the Currency Regulation and Currency Control”;
- FZ № 39-ФЗ от 22.04.1996 “ On the Securities Market”;
- FZ №177-ФЗ от 23.12.2003 “On the Insurance of Physical Persons’ Deposits in Banks of the Russian Federation”;
- FZ № 27-ФЗ от 01.04.1996“ On the Individual (Individualized) Registration in the Compulsory Pension Insurance System”;
- FZ № 152-ФЗ от 27.07.2006“ 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;
- an agreement with a client - a legal entity that is an operator for the processing of personal data of its employees;
- 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. Trans-border transfer of personal data shall be done to foreign entities of the Credit Agricole Group, in which the Bank is incorporated, in accordance with the effective Russian laws.

4.6. 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.

4.7. 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, Regulation of the Bank of Russia № 499-P of October 15th 2015 "On identification by credit institutions of customers, representatives of customers, beneficiaries and beneficiary owners for the purpose of combating legalization (laundering) of illegally gained income and financing of terrorism", Order of the Federal Archival Agency dated December 20, 2019, No. 236 "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.

4.8. If the subject of personal data withdraws the consent for the processing of his personal data, the Bank stops processing personal data and destroys it within a period not exceeding thirty days from the date of receiving such request, unless otherwise provided by the Federal Law No. 152-FZ of July 27, 2006 "On Personal Data", Regulation of the Bank of Russia № 499-P of October 15th 2015 "On identification by credit institutions of customers, representatives of customers, beneficiaries and beneficiary owners for the purpose of combating legalization (laundering) of illegally gained income and financing of terrorism" or other federal laws.

4.9. Destruction of personal data shall be in accordance with the Provision of the Bank on the media, containing confidential information or personal data, Regulation "Information Security. Protection of Information", as well as the procedure described in Appendix 2 to the Regulation on Personal Data Processing at "Credit Agricole Corporate and Investment Bank" joint stock company.

4.10. The Bank processes biometric personal data when posting and updating information in accordance with paragraph 5.6 of Art. 7 of the Federal Law of 07.08.2001 No. 115-ФЗ "On counteracting the legalization (laundering) of proceeds from crime and the financing of terrorism", and for organization of access control to the Bank's premises.

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. 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:

- confirmation of the fact of the processing of personal data by the operator, as well as the legal grounds and purpose of such processing;
- goals and methods of processing personal data used by the operator;
- name and location of the operator, information about persons (with the exception of operator's employees) who have access to personal data or to whom personal data may be disclosed on the basis of an agreement with the operator or on the basis of federal law;
- a list of processed personal data and the source of their receipt;
- terms for processing personal data, including periods for their storage;
- the procedure for the exercise by the subject of personal data of the rights stipulated by the federal law "On Personal Data";
- information on completed or proposed cross-border transfers;
- name or surname, first name and patronymic and address of the person processing the personal data, if the processing is entrusted to such a person;
- other information provided for by the federal law "On Personal Data".

6.3. Subject of the personal data has the right to revoke his/her consent for the processing of personal data. The subject of personal data can withdraw consent for the processing of personal data by sending a written response that meets the requirements of the Federal Law of July 27, 2006 No. 152-FZ "On Personal Data" and containing a list of personal data, in respect of which the subject revokes his/her consent for the processing.

6.4. The right of the subject of personal data to access their personal data may be restricted in the cases provisioned in the applicable legislation of the Russian Federation.

Information Constituting Personal Data

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

1.1. Personal data of Employees of the Bank:

- Last name, first name, patronymic (hereinafter referred to as "full name");
- Gender;
- Citizenship;
- Date and place of birth;
- Passport data (including travel passport);
- Registration and actual address;
- Family situation, including information about children;
- Employment information, previous work;
- Information on education and qualification;
- Military records;
- Individual Tax number and insurance number of individual personal account;
- Information on income and deducted taxes, including previous work places;
- Bank requisites;
- Position and department name, corporate phone numbers and e-mail address;
- Information on hiring, transfer, termination, assignments, other employment-related events;
- Personal contact data (including phone numbers and e-mail address);
- Sick leave information during the period of employment;
- Health status information on the basis of documents, provided by Employee;
- Data of migration card, visa, work permit;
- Phone numbers of close relatives, provided by Employee;
- Biometric data: face image data and / or any other biometric personal data required for access control purposes to the Bank's premises, placement on the access cards, access to critical premises (if applicable), placement in internal contact register;
- Information about the criminal record of employees holding positions to which federal laws of the Russian Federation impose requirements on the business reputation of such persons.

1.2. In relation to each Client - an individual, the Bank sets the following data:

- Last name, first name, patronymic name (if exists);
- Date and place of birth;
- Citizenship;
- Details of an identity document: name, series (if any) and document number, date of issue of the document, name of the authority issuing the document, unit code (if any);
- Migration card data: card number, date of the start of the stay and the end date of the stay in the Russian Federation;
- Data of a document confirming the right of a foreign citizen or stateless person to stay (stay) in the Russian Federation: name of the document, series (if any) and number of the document, date of commencement of the right to stay (residence) and date of expiration of the right to stay (residence);
- Address of the place of residence (registration) or place of stay;
- Tax identification number (if any);
- Information on the insurance number of the individual personal account of the insured person in the mandatory pension insurance system (if any);
- Contact information;

- Information on the Client's Beneficial owner;
- Information on the purpose of establishing and the expected nature of business relations with the Bank. Information is submitted by the Client in writing in any form;
- Information on financial situation and information on business reputation. To establish such information, the Bank uses any open source of information legally available;
- Information on sources of origin of funds and (or) other property of the Client;
- Tax residency - in order to comply with the Regulation approved by Decree of the Government of the Russian Federation of June 16, 2018 No. 693 "On the implementation of international automatic exchange of financial information with the competent authorities of foreign states (territories)".

1.2.1 In relation to the Client and each Representative of the Client, the Bank establishes the following information (the mandatory information for each case is determined in the relevant procedures and rules of the Bank):

- Last name, first name, patronymic name (if exists);
- Date and place of birth;
- Citizenship;
- Details of an identity document;
- Migration card details;
- Data of a document confirming the right of a foreign citizen or a person without citizenship for stay (residence) in the Russian Federation;
- Address of place of residence (registration) or place of stay;
- Taxpayer identification number (if any);
- Place of work and position;
- Contact information;
- Tax residency - determined only for controlling persons of passive non-financial organizations in order to comply with the Regulation approved by Decree of the Government of the Russian Federation of 06.16.2018 No. 693 "On the implementation of international automatic exchange of financial information with competent authorities of foreign states (territories)".

1.2.2. The following information is established with respect to the Beneficiary owners:

- Last name, first name, patronymic name (if exists);
- Date of birth;
- Place of birth;
- Citizenship;
- Details of the identity document: series and number of the document, date of issue of the document, name of the authority issuing the document, unit code (if any);
- Migration card data (for non-residents): card number, start date of stay and end date of stay;
- Data of a document confirming the right of a foreign citizen or stateless person to stay (stay) in the Russian Federation: name of the document, series (if any) and number of the document, start date of the right to stay (residence), expiration date of the right to stay (residence) ;
- Address of place of residence (registration) or place of stay;
- Taxpayer Identification Number (if any).