

Утверждено:  
И.о. Председателя Правления  
ООО «Костромаселькомбанк»  
Гюльбекова Е.Б.  
10.01.2022

## **Положение об организации работы с персональными данными в ООО «Костромаселькомбанк»**

### **I. Общие положения.**

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон), Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных» и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения, связанные с обработкой персональных данных и определяет порядок получения, обработки, хранения, передачи и любого другого использования персональных данных граждан в ООО «Костромаселькомбанк» (далее – Банк).

1.2. Целью настоящего Положения является обеспечение защиты персональных данных (далее – ПДн) при их обработке в ООО «Костромаселькомбанк» (далее – Банк).

1.3. Положение обязательно для исполнения всеми работниками Банка, допущенными в силу должностных обязанностей к обработке ПДн.

1.4. Пересмотр и обновление настоящего Положения должно осуществляться в связи с изменениями законодательства Российской Федерации в области ПДн.

1.5. Настоящее положение подлежит опубликованию в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка.

### **2. Понятие и состав персональных данных.**

2.1. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

**персональные данные** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);

**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;

**автоматизированная обработка персональных данных** – обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

**распространение персональных данных** – действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;

**предоставление персональных данных** - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

**блокирование персональных данных** - временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

**уничтожение персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание персональных данных в информационной системе

персональных данных и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных;

**обезличивание персональных данных** - действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных;

**информационная система персональных данных** - совокупность содержащихся в базах данных персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;

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

Приказом Банка назначается лицо, ответственное за организацию обработки ПДн.

Все работники Банка, должностными инструкциями которых предусмотрена обработка ПДн, должны быть ознакомлены с настоящим Положением под роспись.

2.2. Сведениями, составляющими ПДн, в Банке является любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту ПДн), в том числе:

2.2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) (в т.ч. прежние), дата и место рождения.

2.2.2. Паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ) и гражданство.

2.2.3. Характеристики, идентифицирующие физиологические особенности человека и на основе которых можно установить его личность.

2.2.4. Адрес места жительства (по паспорту и фактический) и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания.

2.2.5. Номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта персональных данных или по адресу его места жительства (по паспорту).

2.2.6. 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).

2.2.7. 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).

2.2.8. 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, а также другие сведения).

2.2.9. Сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней.

2.2.10. Содержание и реквизиты трудового договора с работником Банка или гражданско-правового договора с гражданином.

2.2.11. Сведения о заработной плате (номера счетов для расчета с работниками, данные зарплатных договоров с клиентами, в том числе номера их специальных карточных счетов (далее – спецкартсчета), данные по окладу, надбавкам, налогам и другие сведения).

2.2.12. 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, данные о принятии\снятии на(с) учет(а) и другие сведения).

2.2.13. 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 о доходах и суммах налога физического лица супруга (и), данные документов по долговым обязательствам, степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев и другие сведения).

2.2.14. Сведения об имуществе (имущественном положении):

- автотранспорт (государственные номера и другие данные из свидетельств о регистрации транспортных средств и из паспортов транспортных средств);

- недвижимое имущество (вид, тип, способ получения, общие характеристики, стоимость, полные адреса размещения объектов недвижимости и другие сведения);

- банковские вклады (данные договоров с клиентами, в том числе номера их счетов, спецкартсчетов, вид, срок размещения, сумма, условия вклада и другие сведения);

- кредиты (займы), банковские счета (в том числе спецкартсчета), денежные средства и ценные бумаги, в том числе в доверительном управлении и на доверительном хранении (данные договоров с клиентами, в том числе номера счетов, спецкартсчетов, номера банковских карт, кодовая информация по банковским картам, коды кредитных историй, адреса приобретаемых объектов недвижимости, сумма и валюта кредита или займа, цель кредитования, условия кредитования, сведения о залоге, сведения о приобретаемом объекте, данные по ценным бумагам, остатки и суммы движения по счетам, тип банковских карт, лимиты и другие сведения).

2.2.15. Сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования.

2.2.16. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика.

2.2.17. Сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования (в том числе данные соответствующих карточек медицинского страхования).

2.2.18. Сведения, указанные в оригиналах и копиях приказов по личному составу Банка и материалах к ним.

2.2.19. 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) работников Банка.

2.2.20. Материалы по аттестации и оценке работников Банка.

2.2.21. Материалы по внутренним служебным расследованиям в отношении работников Банка.

2.2.22. Внутрибанковские материалы по расследованию и учету несчастных случаев на производстве и профессиональным заболеваниям в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами.

2.2.23. Сведения о временной нетрудоспособности работников Банка.

2.2.24. Табельный номер работника Банка.

2.2.25. 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).

2.2.26. Сведения о должнике, просроченной задолженности и ее взыскании и любые другие персональные данные должника.

### **3. Принципы и цели обработки персональных данных**

3.1. При обработке ПДн Банк придерживается следующих принципов:

3.3.1. Обработка ПДн осуществляется на законной и справедливой основе.

3.1.2. Обработка ПДн ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка ПДн, несовместимая с целями сбора ПДн.

3.1.3. Не допускается объединение баз данных, содержащих ПДн, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

3.1.4. Обработке подлежат только ПДн, которые отвечают целям их обработки.

3.1.5. Содержание и объем обрабатываемых ПДн соответствуют заявленным целям обработки. Обрабатываемые ПДн не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

3.1.6. При обработке ПДн обеспечиваются точность ПДн, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки ПДн. Банк принимает необходимые меры по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

3.1.7. Хранение ПДн должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок хранения ПДн не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн. Обрабатываемые ПДн подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

3.2. Целью обработки ПДн в Банке является:

- осуществление возложенных на Банк законодательством Российской Федерации функций в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, федеральными законами, в частности: Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», Федеральным законом от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», нормативными актами Банка России, а также Уставом и нормативными актами Банка;

- организация учета сотрудников кредитной организации для обеспечения соблюдения законов и иных нормативно-правовых актов, содействия сотруднику в трудоустройстве, обучении, служебном продвижении, пользования различного вида льготами 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 и нормативными актами Банка.

#### **4. Сбор, обработка и хранение персональных данных.**

4.1. Обработка ПДн субъекта должна осуществляться исключительно для обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и актами Банка, а также для осуществления основной деятельности Банка. Обработка ПДн осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных законодательством.

4.2. Все ПДн о субъекте Банк может получить у него самого или у лица, не являющегося субъектом ПДн, при условии предоставления Банку подтверждения наличия оснований, указанных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных". Субъект обязан предоставлять Банку достоверные сведения о себе и своевременно сообщать ему об изменении своих ПДн.

4.3. Обработка ПДн осуществляется Банком с использованием средств автоматизации и без использования таких средств, путем совершения следующих действий: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПДн.

4.4. Председатель Правления Банка по представлению заместителей, руководителей структурных подразделений Банка определяет круг лиц из числа работников Банка, уполномоченных на обработку ПДн граждан, обеспечивающих обработку ПДн в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ "О персональных данных", других нормативных правовых актов Российской Федерации и несущих ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за нарушение режима защиты этих ПДн.

4.5. Обработка ПДн в Банке допускается в следующих случаях:

- обработка ПДн осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- обработка ПДн необходима для достижения целей, предусмотренных международным договором Российской Федерации или законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей;
- обработка ПДн осуществляется в связи с участием лица в конституционном, гражданском, административном, уголовном судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах;
- обработка ПДн необходима для исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве (далее - исполнение судебного акта);
- обработка ПДн необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем;
- обработка ПДн необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта ПДн, если получение согласия субъекта ПДн невозможно;
- обработка ПДн необходима для осуществления прав и законных интересов оператора или третьих лиц либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта ПДн;
- осуществляется обработка ПДн, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

4.6. Банк вправе поручить обработку ПДн другому лицу с согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора (далее - поручение Банка). Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, обязано соблюдать принципы и правила обработки ПДн, предусмотренные Федеральным законом. В поручении Банка должны быть определены перечень действий (операций) с ПДн, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку ПДн, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность ПДн и обеспечивать безопасность ПДн при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых ПДн.

Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, не обязано получать согласие субъекта ПДн на обработку его ПДн.

4.7. Обработка специальных категорий ПДн, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, а также биометрические ПДн (сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека), Банком не осуществляется.

4.8. Порядок получения ПДн.

Субъект ПДн принимает решение о предоставлении его ПДн и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе. Согласие на обработку ПДн должно быть конкретным, информированным и сознательным. Согласие на обработку ПДн может быть дано субъектом ПДн или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом.

В случае получения согласия на обработку ПДн от представителя субъекта ПДн полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта ПДн проверяются Банком.

Согласие на обработку ПДн может быть отозвано субъектом ПДн.

В случаях, предусмотренных федеральным законом, обработка ПДн осуществляется только с согласия в письменной форме субъекта ПДн. Равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта ПДн согласию в письменной форме на бумажном носителе признается согласие в форме электронного документа, подписанного в соответствии с федеральным законом электронной подписью.

Согласие в письменной форме субъекта ПДн на обработку его ПДн включает в себя:

- фамилию, имя, отчество, адрес субъекта ПДн, номер основного документа,

удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;

- фамилию, имя, отчество, адрес представителя субъекта ПДн, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия этого представителя (при получении согласия от представителя субъекта ПДн);

- наименование и адрес Банка, получающего согласие субъекта;

- цель обработки ПДн;

- перечень ПДн, на обработку которых дается согласие субъект;

- перечень действий с ПДн, на совершение которых дается согласие, общее описание используемых Банком способов обработки ПДн;

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

- подпись субъекта ПДн.

В случае недееспособности субъекта ПДн согласие на обработку его ПДн дает законный представитель субъекта ПДн.

В случае смерти субъекта ПДн согласие на обработку его ПДн дают наследники субъекта ПДн, если такое согласие не было дано субъектом персональных данных при его жизни.

4.9. Типовая форма согласия субъектов ПДн на обработку их ПДн приведена в Приложении № 1 к настоящему Положению.

## **5. Порядок работы подразделений Банка по обработке и хранению персональных данных клиентов Банка**

5.1. Банк принимает необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн.

5.2. ПДн субъекта хранятся в подразделениях Банка, которые отвечают за взаимодействие с субъектом ПДн, в личном деле субъекта ПДн, а также в электронном виде в информационной системе Банка. Личные дела хранятся в бумажном виде в папках, доступ к которым осуществляется в порядке, исключающем к ним доступ третьих лиц.

5.3. Начальники структурных подразделений, в которых происходит обработка ПДн, обеспечивают защиту и конфиденциальность ПДн, обрабатываемых в их подразделениях.

5.4. Хранение ПДн осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок хранения ПДн не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн. Обрабатываемые ПДн подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

5.5. По депозитным операциям, приему платежей от населения и операциям, связанным с переводами денежных средств, ПДн клиентов обрабатываются и хранятся в учетно-операционном отделе, отделе по работе с физическими лицами, отделе кассовых операций, дополнительных офисах, а также в электронной базе данных АБС Банка.

5.6. По кредитным операциям ПДн клиентов (заемщиков, поручителей и залогодателей, принципалов и др.) обрабатываются и хранятся в кредитном отделе, а также в электронной базе данных АБС Банка. Дополнительная обработка вышеуказанных ПДн осуществляется в юридическом отделе.

5.7. При обслуживании клиентов Банка по открытию и ведению счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой и текущих счетов физических лиц ПДн клиентов обрабатываются в учетно-операционном отделе, в дополнительных офисах Банка, юридическом отделе, отделе финансового мониторинга и службой безопасности Банка. При обслуживании

клиентов с осуществлением технологии «Клиент-Банк» производится обработка ПДн клиентов в отделе информационного обеспечения. Дополнительная обработка вышеуказанных ПДн осуществляется в юридическом отделе. Хранение ПДн осуществляется в учетно-операционном отделе (карточки с образцами подписей и оттиска печати), в дополнительных офисах Банка в юридических делах, а также в электронной базе данных АБС Банка.

5.8. Анкеты клиентов Банка - юридических лиц (ИП), физических лиц обрабатываются сотрудниками отделов, в обязанности которых входит идентификация клиентов. Хранение ПДн клиентов Банка осуществляется следующим образом. Анкеты Клиентов юридических лиц (ИП), физических лиц, занимающихся в установленном законом порядке частной практикой, а также физических лиц, которым открыты текущие счета, хранятся в юридическом деле (досье) клиента. Анкеты Клиентов физических лиц - вкладчиков банка хранятся в юридическом деле (досье) вкладчика.

5.9. При составлении отчетности Банка происходит обработка ПДн клиентов Банка сотрудником, ответственным за составление отчетности. Хранение отчетов производится у сотрудника, ответственного за составление отчетности, а также в электронных базах данных программ по составлению отчетности.

5.10. В рамках осуществления валютного контроля обработка ПДн клиентов Банка производится в валютном отделе. Дополнительная обработка вышеуказанных ПДн осуществляется в юридическом отделе, в отделе финансового мониторинга.

5.11. При осуществлении кассовых операций производится обработка ПДн клиентов и сотрудников Банка в отделе кассовых операций, в дополнительных офисах Банка. Хранение ПДн клиентов и сотрудников Банка (кассовые ордера, чеки, объявления на взнос наличными, реестр операций с наличной валютой и чеками, заявления на чековую книжку - в шивах дня) осуществляется в отделе кассовых операций.

5.12. При осуществлении хозяйственной деятельности Банка обработка ПДн контрагентов Банка производится в учетно-операционном отделе. Хранение ПДн контрагентов (договоры хозяйственной деятельности, акты приема-передачи и выполненных работ, реквизитов контрагента) производится в учетно-операционном отделе Банка.

5.13. Обработка ПДн сотрудников Банка осуществляется специалистом по управлению персоналом в соответствии с Положением об обработке персональных данных, действующим в Банке. Хранение ПДн сотрудников Банка осуществляется специалистом по управлению персоналом (в личных делах сотрудников).

5.14. Документы, содержащие ПДн на бумажном носителе, хранятся в запирающихся шкафах и сейфах, обеспечивающих защиту от несанкционированного доступа.

5.15. Сотрудники Банка, ответственные за работу с ПДн, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, могут передать информацию о субъекте ПДн при получении запросов от государственных и негосударственных органов и структур (потребителей ПДн), в том числе:

- Банк России;
- правоохранительные органы, органы прокуратуры, ФСБ, УФССП,
- суды;
- ИФНС;
- органы лицензирования и сертификации;
- страховые агентства;
- военкоматы;
- фонд социального страхования Российской Федерации;
- пенсионный фонд Российской Федерации.

В случае, если лицо, обратившееся с запросом, не уполномочено действующим законодательством Российской Федерации на получение ПДн субъекта, либо отсутствует письменное согласие субъекта на предоставление его ПДн, Банк обязан отказать в предоставлении ПДн. Лицу, обратившемуся с запросом, выдается письменное уведомление об отказе в предоставлении ПДн с указанием причины отказа. Не допускается сообщать ПДн субъекта в коммерческих целях без его письменного согласия.

Трансграничная передача ПДн осуществляется Банком при наличии письменного согласия субъекта ПДн.

## **6. Конфиденциальность персональных данных**

6.1. Банк и иные лица, получившие доступ к ПДн, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять ПДн без согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом.

6.2. Правоохранительные органы, органы следствия и дознания, иные уполномоченные органы по основаниям, предусмотренным законодательством, получают доступ к ПДн в объеме и порядке, установленном действующим законодательством.

## **7. Общедоступные источники персональных данных**

7.1. В целях информационного обеспечения могут использоваться общедоступные источники ПДн (в том числе справочники, адресные книги) в соответствии с требованиями действующего законодательства.

## **8. Доступ к персональным данным**

8.1. Право доступа к ПДн субъекта в Банке имеют:

- Председатель Правления, его заместители и члены Правления Банка;
- сотрудники Банка, осуществляющие непосредственную работу с Клиентами.
- другие сотрудники Банка при выполнении ими своих служебных обязанностей, при наличии соответствующего распоряжения Председателя Правления Банка;
- сотрудник, ответственный за информационную безопасность Банка;
- клиент, как субъект персональных данных.

8.2. Перечень сотрудников/должностей Банка, имеющих доступ к ПДн, определяется приказом Председателя Правления Банка.

## **9. Право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным**

9.1. Субъект ПДн имеет право на получение информации, касающейся обработки его ПДн, в том числе содержащей:

- 1) подтверждение факта обработки ПДн оператором;
- 2) правовые основания и цели обработки ПДн;
- 3) цели и применяемые оператором способы обработки ПДн;
- 4) наименование и место нахождения оператора, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с оператором или на основании федерального закона;
- 5) обрабатываемые ПДн, относящиеся к соответствующему субъекту ПДн, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;
- 6) сроки обработки ПДн, в том числе сроки их хранения;
- 7) порядок осуществления субъектом ПДн прав, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- 8) информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- 9) наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку ПДн по поручению оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- 10) иные сведения, предусмотренные настоящим Федеральным законом или другими федеральными законами.

9.2. Сведения предоставляются субъекту ПДн или его представителю Банком при

обращении либо при получении запроса субъекта ПДн или его представителя. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта ПДн или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта ПДн в отношениях с Банком (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки ПДн Банком, подпись субъекта ПДн или его представителя.

9.3. Сведения, должны быть предоставлены субъекту ПДн Банком в доступной форме, и в них не должны содержаться ПДн, относящиеся к другим субъектам ПДн, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких ПДн.

9.4. Субъект ПДн вправе требовать от Банка уточнения его ПДн, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

9.5. В случае, если сведения об обработке ПДн и ПДн были предоставлены для ознакомления субъекту ПДн по его запросу, субъект ПДн вправе обратиться повторно в Банк или направить повторный запрос в целях получения сведений и ознакомления с ПДн не ранее чем через тридцать дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если более короткий срок не установлен федеральным законом, принятым в соответствии с ним нормативным правовым актом или договором, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн.

9.6. Субъект ПДн вправе обратиться повторно в Банк или направить повторный запрос в целях получения сведений об обработке его ПДн в Банке, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми ПДн до истечения срока в тридцать дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если такие сведения и (или) обрабатываемые ПДн не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос дополнительно должен содержать обоснование направления повторного запроса.

9.7. Банк вправе отказать субъекту ПДн в выполнении повторного запроса, не соответствующего условиям, ч. 4,5 ст. 14 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Такой отказ должен быть мотивированным. Обязанность представления доказательств обоснованности отказа в выполнении повторного запроса лежит на Банке.

9.8. Право субъекта ПДн на доступ к его ПДн может быть ограничено в соответствии с федеральными законами.

9.9. Обработка ПДн в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи допускается только при условии предварительного согласия субъекта ПДн. Указанная обработка ПДн признается осуществляемой без предварительного согласия субъекта ПДн, если Банк не докажет, что такое согласие было получено. Банк обязан немедленно прекратить по требованию субъекта ПДн обработку его ПДн в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи.

9.9. Если субъект ПДн считает, что Банк осуществляет обработку его ПДн с нарушением требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» или иным образом нарушает его права и свободы, субъект ПДн вправе обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн или в судебном порядке.

9.10. Субъект ПДн имеет право на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

## **10. Права и обязанности Банка**

10.1. При сборе ПДн Банк обязан предоставить субъекту ПДн по его просьбе информацию, предусмотренную пунктом 9.1 абзаца 2 раздела 9 настоящего Положения.

10.2. Если предоставление ПДн является обязательным в соответствии с федеральным

законом, Банк обязан разъяснить субъекту ПДн юридические последствия отказа предоставить его ПДн.

10.3. Банк при сборе ПДн, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», обеспечивает запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение ПДн граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.

10.4. Банк обязан сообщить в порядке, предусмотренном пунктом 9.1. раздела 9 настоящего Положения, субъекту ПДн или его представителю информацию о наличии ПДн, относящихся к соответствующему субъекту ПДн, а также предоставить возможность ознакомления с этими ПДн.

10.5. Если ПДн получены не от субъекта ПДн, Банк, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.4 настоящего раздела, до начала обработки ПДн обязан предоставить субъекту ПДн следующую информацию:

- 1) наименование либо фамилия, имя, отчество и адрес оператора или его представителя;
- 2) цель обработки ПДн и ее правовое основание;
- 3) предполагаемые пользователи ПДн;
- 4) установленные настоящим Федеральным законом права субъекта ПДн;
- 5) источник получения ПДн.

Типовая форма Уведомления приведена в Приложении № 6 настоящего Положения.

10.6. Банк осуществляет обработку ПДн исключительно в целях, предусмотренных настоящим Положением и несёт иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

## **11. Требования к защите персональных данных при их обработке информационных системах персональных данных**

11.1. Защите подлежат:

- информация о ПДн субъектов;
- документы, содержащие ПДн;
- ПДн, содержащиеся на электронных носителях.

11.2. Соблюдаемые меры по защите ПДн:

- ознакомление сотрудников под роспись с настоящим Положением;
- доступ к ПДн имеют сотрудники Банка, которым ПДн необходимы в связи с исполнением ими трудовых обязанностей согласно перечню должностей;
- все сотрудники, связанные с получением, обработкой и защитой ПДн обязаны подписать обязательство о неразглашении ПДн;
- сотрудник Банка, имеющий доступ к ПДн в связи с исполнением трудовых обязанностей обеспечивает хранение информации, содержащей ПДн, исключая доступ к ним третьих лиц;
- в отсутствие сотрудника на его рабочем месте не должно быть документов, содержащих ПДн, а рабочий компьютер должен быть заблокирован;
- документы, содержащие ПДн на бумажном носителе, хранятся в запирающихся шкафах (сейфах), обеспечивающих защиту от несанкционированного доступа.

В конце рабочего дня все документы, содержащие ПДн, помещаются в шкафы (сейфы), обеспечивающие защиту от несанкционированного доступа.

11.3. Защита доступа к электронным базам данных, содержащим ПДн, обеспечивается:

- использованием лицензированных антивирусных программ, не допускающих несанкционированный вход в локальную сеть Банка;
- разграничением прав доступа с использованием учетной записи;
- двухступенчатой системой паролей: на уровне локальной компьютерной сети и на уровне баз данных, а также другими мерами защиты информации в соответствии с требованиями действующего законодательства.

11.4. Ответы на письменные запросы других организаций и учреждений о ПДн Клиентов даются только с письменного согласия самого Клиента, если иное не установлено

законодательством. Ответы оформляются в письменном виде, на бланке Банка, и в том объеме, который позволяет не разглашать излишний объем ПДн Клиента.

11.5. Запрещается устное разглашение ПДн.

11.6. Инструкция пользователя при обработке персональных данных в информационной системе ООО «Костромаселькомбанк» приведена в Приложении № 6 к настоящему Положению.

## **12. Обязанности по устранению нарушений законодательства, допущенных при обработке персональных данных, по уточнению, блокированию и уничтожению персональных данных**

12.1. Банк должен прекратить обработку ПДн и их уничтожить либо обезличить в сроки, установленные Федеральным законом в следующих случаях:

12.1.1. В случае выявления неправомерной обработки ПДн при обращении субъекта ПДн или его представителя либо по запросу субъекта ПДн персональных данных или его представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых ПДн, относящихся к этому субъекту ПДн, или обеспечить их блокирование (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки.

12.1.2. В случае выявления неточных ПДн при обращении субъекта ПДн или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн Банк обязан осуществить блокирование ПДн, относящихся к этому субъекту ПДн, или обеспечить их блокирование (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если блокирование ПДн не нарушает права и законные интересы субъекта ПДн или третьих лиц.

12.1.3. В случае подтверждения факта неточности ПДн Банк на основании сведений, представленных субъектом ПДн или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн, или иных необходимых документов уточняет ПДн либо обеспечивает их уточнение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снимает блокирование ПДн.

12.1.4. В случае выявления неправомерной обработки ПДн, Банк в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты этого выявления, обязан прекратить неправомерную обработку ПДн или обеспечить прекращение неправомерной обработки ПДн лицом, действующим по поручению Банка. В случае, если обеспечить правомерность обработки ПДн невозможно, Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки ПДн, обязан уничтожить такие ПДн или обеспечить их уничтожение. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении ПДн Банк обязан уведомить субъекта ПДн или его представителя, а в случае, если обращение субъекта ПДн или его представителя либо запрос уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов ПДн также в указанный орган.

12.1.5. В случае достижения цели обработки ПДн Банк обязан прекратить обработку ПДн или обеспечить ее прекращение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и уничтожить ПДн или обеспечить их уничтожение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки ПДн, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, иным соглашением между Банком и субъектом ПДн либо если Банк не вправе осуществлять обработку ПДн без согласия субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных Федеральными законами.

12.1.6. В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку его ПДн Банк обязан прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если обработка ПДн

осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и в случае, если сохранение ПДн более не требуется для целей обработки ПДн, уничтожить ПДн или обеспечить их уничтожение (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, иным соглашением между оператором и субъектом ПДн либо если Банк не вправе осуществлять обработку ПДн без согласия субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных Федеральными законами.

12.1.7. В случае отсутствия возможности уничтожения ПДн в течение срока, указанного в пунктах 12.1.2-12.1.6 настоящего раздела Положения, Банк осуществляет блокирование таких ПДн или обеспечивает их блокирование (если обработка ПДн осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и обеспечивает уничтожение ПДн в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

12.1.8. Уничтожение ПДн на бумажных носителях, находящихся на хранении в архиве, по истечении сроков архивного хранения осуществляется в соответствии с внутренним документом Банка «Перечень документов, образующихся в деятельности ООО «Костромаселькомбанк».

12.1.9. Уничтожение ПДн до истечения сроков архивного хранения (отзыв субъектом ПДн согласия на обработку его ПДн или выявления неправомерной обработки ПДн), происходит с письменного разрешения на уничтожение по представляемому списку ПДн лица, ответственного за обеспечение безопасности ПДн в Банке. Уничтожение ПДн производится уполномоченным работником структурного подразделения в присутствии двух других работников Банка. При этом составляется Акт уничтожения персональных данных и подписывается членами комиссии. Уничтожение ПДн на бумажных носителях производится путем сжигания, либо shredding. Уничтожение персональных данных на электронных носителях производится путем ее стирания с использованием специальных средств (способом, исключающим возможность восстановления персональных данных).

### **13. Ответственность за разглашение информации связанной с персональными данными.**

13.1. Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих обработку и защиту ПДн, установленных действующим законодательством, несут дисциплинарную, административную, гражданскую, уголовную или иную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Начальники подразделений, в которых происходит обработка ПДн, несут персональную ответственность за обеспечение защиты обрабатываемых и хранящихся в их подразделениях ПДн.

13.3. Каждый сотрудник Банка, участвующий в рамках своих функциональных обязанностей в процессах обработки ПДн и другой конфиденциальной информации, несет персональную ответственность за свои действия при работе в информационной системе Банка.

### **14. Заключение**

14.1. Сотрудники Банка в своей деятельности руководствуются настоящим Положением.

14.2. Настоящее Положение вступает в силу с 10 января 2022 года.

## СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ РАБОТНИКА

Я, субъект персональных данных \_\_\_\_\_,  
(ФИО)

зарегистрирован/а \_\_\_\_\_,  
(адрес)

\_\_\_\_\_,  
(серия и номер документа, удостоверяющего личность, кем и когда выдан)

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» свободно, в своей воле и в своем интересе даю согласие ООО "Костромаселькомбанк", расположенному по адресу 156013, Костромская область, г.Кострома, улица Калиновская, дом 36, на обработку со следующими условиями:

1. Данное Согласие дается на обработку персональных данных, как без использования средств автоматизации, так и с их использованием.

2 Согласие дается на обработку следующих моих персональных данных:

1) Иные персональные данные, не являющиеся специальными или биометрическими: фамилия, имя, отчество; дата рождения; пол; место рождения; гражданство; реквизиты документа; удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; адрес места жительства (по паспорту или иному документу; удостоверяющему личность); фактический адрес места жительства; номера контактных телефонов; адреса электронной почты; место работы и занимаемая должность; доходы; сведения о банковских счетах; сведения об образовании; квалификации; специальности; переподготовке наименование и реквизиты (серия и номер; дата выдачи; наименование выдавшего органа); дата регистрации по месту жительства; документа об образовании; квалификации; специальности; сведения о семейном положении; сведения о наличии военной обязанности; реквизиты (серия и номер; дата выдачи; наименование выдавшего органа) военного билета или удостоверения гражданина; подлежащего призыву на военную службу; категория запаса; воинское звание; полное обозначение военно-учетной специальности; категория годности; наименование военного комиссариата по месту жительства; номер команды; партии воинского учета; сведения о дате аттестации; сведения о решении комиссии по аттестации; сведения о документе (протоколе) об аттестации (номер и дата документа); социальное положение; имущественное положение; сведения об инвалидности; наименование профессии; сведения о данных; содержащихся в свидетельстве о заключении брака (дата заключения брака; дата составления и номера записи акта о заключении брака; дата выдачи свидетельства о заключении брака; место государственной регистрации заключения брака); сведения о составе семьи; сведения о стаже работы; сведения о характере работы; сведения о виде работы (основная/по совместительству); сведения о знании иностранных языков (наименования языков и степень владения); сведения (дата; период; наименование организации; проводившей обучение) о прохождении обучения (повышения квалификации; переподготовке); сведения о посещаемости и успеваемости при прохождении обучения (повышения квалификации; переподготовке); наименование и реквизиты (серия и номер; дата выдачи; наименование проводившей обучение организации; наименование выдавшего органа) документа о прохождении обучения (повышения квалификации; переподготовке); сведения о факте; виде; периоде и продолжительности нахождения в отпуске; сведения о награждении государственными и ведомственными наградами наименование и реквизиты (серия и номер; дата выдачи; наименование проводившей обучение организации; наименование выдавшего органа) документа о награждении государственными и ведомственными наградами; наименование и размер льгот сведения об основании для получения льгот; наименование и реквизиты (серия и

номер; дата выдачи; наименование выдавшего органа) документа; подтверждающего право на получение льготы; сведения о доходах за предыдущий период до текущего трудоустройства; сведения о размере оклада сведения о начисленной и удержанной заработной плате; сведения о начисленных и уплаченных страховых взносах сведения о премиях; сведения о периодических выплатах; сведения о сумме дополнительного вознаграждения; сведения о выплатах материальной помощи и иных компенсаций; сведения о доходах в натуральной форме; сведения о страховом и льготном стаже; доходы; сведения о банковских счетах; сведения о факте; периоде и продолжительности временной нетрудоспособности; сведения о причинах нетрудоспособности; реквизиты (серия и номер; дата выдачи; наименование выдавшего органа) листов нетрудоспособности; фотография; предыдущие фамилия; имя; отчество; сведения о трудовой деятельности (период работы; место работы и занимаемая должность; адрес); сведения о резидентстве.

2) Специальные персональные данные: состояние здоровья.

3. Персональные данные не являются общедоступными.

4. Цель обработки персональных данных: соблюдение трудового законодательства и иных актов, содержащих нормы трудового права, включая учет труда и его оплаты, принятие управленческих и кадровых решений в отношении сотрудников, контроль над трудовой дисциплиной; осуществления расчета и выплаты сотрудникам причитающейся им заработной платы, компенсаций и премий, осуществление пенсионных и налоговых отчислений, а также расчет с подотчетными лицами; оформления банковских карт зарплатного проекта; организации пропускного режима на территорию офиса; выполнения принятых на себя социальных обязательств в отношении сотрудников в виде предоставления им возможности участвовать в программах добровольного медицинского страхования, страхования жизни, страхования от несчастных случаев, страхования на случай возникновения критических заболеваний.

5. В ходе обработки с персональными данными будут совершены следующие действия: сбор; запись; систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передачу (предоставление, доступ); блокирование; удаление; уничтожение.

6. Следующие третьи лица обрабатывают предоставленные персональные данные по поручению ООО "Костромаселькомбанк": ООО «БизнесСофт», ООО «Федбел-Аудит», ООО «ВЕДА-Аудит», ИП Гришин Александр Иванович.

7. Персональные данные обрабатываются до прекращения трудовых отношений. Также обработка персональных данных может быть прекращена по запросу субъекта персональных данных. Хранение персональных данных, зафиксированных на бумажных носителях, осуществляется согласно Федеральному закону №125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» и иным нормативно правовым актам в области архивного дела и архивного хранения.

8. Согласие может быть отозвано субъектом персональных данных или его представителем путем направления письменного заявления ООО "Костромаселькомбанк" или его представителю по адресу, указанному в начале данного Согласия.

9. В случае отзыва субъектом персональных данных или его представителем согласия на обработку персональных данных ООО "Костромаселькомбанк" вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в пунктах 2 – 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г.

10. Настоящее согласие действует все время до момента прекращения обработки персональных данных, указанных в п.7 и п.8 данного Согласия.

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

дата

ФИО

подпись

Приложение № 2 к Положению об организации  
работы с персональными данными  
в ООО «Костромаселькомбанк»

от

- субъекта ПДн
- представителя субъекта ПДн

---

Фамилия Имя Отчество

---

Адрес регистрации

---

серия и номер паспорта, кем выдан, дата выдачи, код подразделения

---

Отзыв согласия на обработку персональных данных

В соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», отзываю у ООО «Костромаселькомбанк» согласие на обработку персональных данных

---

Фамилия Имя Отчество субъекта ПДн

Прошу прекратить обработку персональных данных в срок, не превышающий тридцати дней с даты получения данного отзыва.

---

Дата, Подпись, Фамилия Имя Отчество

---

---

номер и дата выдачи доверенности в случае подачи заявления представителем субъекта ПДн

Приложение № 3 к Положению об организации  
работы с персональными данными в ООО  
«Костромаселькомбанк»

от

субъекта ПДн

представителя субъекта ПДн

\_\_\_\_\_  
Фамилия Имя Отчество

\_\_\_\_\_  
Адрес регистрации

\_\_\_\_\_  
серия и номер паспорта, кем выдан, дата выдачи, код подразделения

ЗАПРОС

на получение информации, касающейся обработки персональных данных

Прошу предоставить мне для ознакомления следующую информацию, касающуюся обработки персональных данных \_\_\_\_\_

Фамилия Имя Отчество субъекта ПДн

на основании \_\_\_\_\_ :  
номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения

- подтверждение факта обработки Банком персональных данных субъекта;
- правовые основания и цели обработки персональных данных субъекта;
- цели и применяемые Банком способы обработки персональных данных субъекта;
- наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах, которые имеют доступ к персональным данным субъекта или которым могут быть раскрыты персональные данные субъекта на основании договора с Банком или на основании федерального закона;
- перечень обрабатываемых персональных данных субъекта и источник их получения (если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом);
- сроки обработки персональных данных субъекта, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления субъектом прав, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче персональных данных субъекта;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных субъекта по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» или другими федеральными законами.

Информацию прошу направить по следующему адресу:

\_\_\_\_\_, либо на адрес  
электронной почты: \_\_\_\_\_.

Дата, Подпись, Фамилия Имя Отчество

номер и дата выдачи доверенности в случае подачи заявления представителем субъекта ПД

Приложение № 4 к Положению об организации  
работы с персональными данными  
в ООО «Костромаселькомбанк»

от

- субъекта ПДн п
- представителя субъекта ПДн

---

Фамилия Имя Отчество

---

Адрес регистрации

---

серия и номер паспорта, кем выдан, дата выдачи, код подразделения

---

ЗАПРОС

на уточнение/блокирование/уничтожение персональных данных  
в связи с выявлением недостоверных персональных данных

Прошу:

- уточнить
- осуществить блокирование
- уничтожить

обрабатываемые в ООО «Костромаселькомбанк» персональные  
данные

---

Фамилия Имя Отчество субъекта ПДн

в связи с тем, что:

- обработка персональных данных является неправомерной
  - персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными
  - персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки
  - иное:
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 

Информацию прошу направить по следующему адресу:

\_\_\_\_\_, либо на адрес

электронной почты: \_\_\_\_\_.

Дата, Подпись, Фамилия Имя Отчество

номер и дата выдачи доверенности в случае подачи заявления представителем субъекта ПДн

Приложение № 5 к Положению об организации  
работы с персональными данными  
в ООО «Костромаселькомбанк»

Уведомление об обработке персональных данных

Уважаемый(ая) \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

в ООО «Костромаселькомбанк» (далее - Банк), расположенном по адресу г. Кострома, ул. Калиновская, д.36 ведется обработка ваших персональных данных.

Ваши персональные данные были предоставлены Банку с целью

\_\_\_\_\_ (цель обработки и ее правовое основание, источник получения персональных данных)  
Ваши данные будут обрабатываться сотрудниками Банка и/или будут переданы в

\_\_\_\_\_ (наименование организации, в которую планируется передача данных)

Согласно Федеральному закону №152-ФЗ «О персональных данных», Вы имеете право на получение сведений о наличии у Банка ваших персональных данных и на ознакомление с такими персональными данными. Вы имеете право требовать от Банка уточнения ваших персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав. Доступ к вашим персональным данным может быть предоставлен вам или вашему законному представителю при обращении либо при получении запроса от вас или вашего законного представителя. Запрос должен содержать: номер вашего основного документа, удостоверяющего личность или вашего законного представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие ваше участие в отношениях с Банком (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком, подпись ваша или вашего представителя. Запрос может быть направлен в электронной форме и подписан электронной цифровой подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 г.

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (ФИО) (подпись)

## **ИНСТРУКЦИЯ** **пользователя при обработке персональных данных в информационной системе** **ООО «Костромаселькомбанк»**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящая инструкция определяет права, обязанности и ответственность пользователей, допущенных к обработке персональных данных (далее - ПДн) в информационной системе ООО «Костромаселькомбанк» (далее - ИС Банка). Также инструкция определяет функции, задачи и порядок эксплуатации пользователями программного обеспечения и средств вычислительной техники (далее - СВТ), на которых ведется обработка ПДн, входящих в состав ИС Банка.

1.2. Пользователями информационных систем персональных данных (далее - ИСПДн) являются работники Банка, допущенные к обработке ПДн, согласно перечню должностей и третьих лиц, допущенных к обработке персональных данных, утвержденному приказом по Банку.

1.3. Перед началом работ пользователь должен ознакомиться с содержанием следующих документов:

- Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- эксплуатационной документацией на ИСПДн и средства защиты информации;
- нормативными и организационно-распорядительными документами Банка в области защиты ПДн.

1.4. Оперативный контроль за действиями пользователей при работе в ИСПДн осуществляет администратор информационной безопасности (далее - Администратор), который имеет право приостановить обработку информации в случае выявления нарушений.

1.5. Каждый сотрудник Банка, участвующий в рамках своих функциональных обязанностей в процессах обработки ПДн и другой конфиденциальной информации, несет персональную ответственность за свои действия при работе в ИС Банка.

### **II. Обеспечение информационной безопасности**

2.1. Пользователю ИС Банка предоставляется соответствующий его полномочиям доступ к ИСПДн и ресурсам (сетевым дискам, каталогом, файлам, принтеру, коммуникационным портам).

2.2. Все сотрудник Банка обладают уникальными учетными записями для доступа в ИС Банка и для каждой ИСПДн.

2.3. Устройства отображения и вывода информации (дисплей, принтер) в процессе эксплуатации ИСПДн должны устанавливаться с учетом исключения несанкционированного доступа к выводимой информации лицами, не имеющими к ней соответствующего допуска. В случае невозможности выполнения указанных требований по размещению технических средств ИСПДн, должны приниматься дополнительные организационные и технические меры по исключению несанкционированного доступа к информации.

2.4. При эксплуатации ИСПДн должно быть обеспечено непрерывное функционирование установленных средств защиты информации и антивирусного программного обеспечения.

2.5. В процессе работы с ПДн должны использоваться исключительно штатные технические средства ИСПДн.

2.6. Внесение пользователем самостоятельных изменений в аппаратно-программную конфигурацию ИС Банка категорически запрещено.

### **III. Права и обязанности пользователя**

#### **3.1. Пользователь обязан:**

- выполнять требования настоящей инструкции, а также требования организационно-технических и распорядительных документов в области защиты ПДн;
- действовать в соответствии с инструкцией (руководством, регламентом и т.п.), входящей в состав эксплуатационной документации на ИСПДн;
- соблюдать правила работы со средствами защиты информации, установленными в ИСПДн, согласно утвержденной инструкции по использованию и заводскому руководству пользователей по эксплуатации этих средств;
- докладывать Администратору информационной безопасности о фактах нарушения требований инструкций по обеспечению защиты информации;
- знать штатные режимы работы программного обеспечения;
- использовать доступные защитные механизмы для обеспечения конфиденциальности и целостности своей информации;
- помнить личные пароли и идентификаторы, персональные идентификаторы не оставлять без присмотра и хранить в запирающемся ящике стола или сейфе;
- не допускать использования в ИСПДн неучтенных машинных носителей (флешдисков, CD, DVD, дискет);
- при поступлении необходимой для работы информации на неучтенных электронных носителях из сторонних организаций, перед началом работы провести их проверку на предмет наличия компьютерных вирусов;
- оповещать непосредственного начальника и Администратора информационной безопасности о всех фактах или попытках несанкционированного доступа к информации, обрабатываемой в ИС Банка;
- незамедлительно, в кратчайшие сроки, сообщать непосредственному руководителю об утрате или недостатке носителей информации, удостоверений, пропусков, ключей от помещений, хранилищ, сейфов, личных печатей и о других фактах, которые могут привести к разглашению ПДн;
- не сообщать устно или письменно, не передавать в каком либо виде третьим лицам и не раскрывать публично ПДн без соответствующего разрешения непосредственного руководителя;
- соблюдать правила внутренних документов при работе в сетях связи общего пользования и (или) сетях международного информационного обмена.

#### **3.2. Пользователь имеет право:**

- использовать штатные программно-аппаратные средства ИСПДн для решения профессиональных задач;
- обращаться к Администратору информационной безопасности с просьбой об оказании технической и методической помощи в работе по обеспечению безопасности информации;
- обращаться к Администратору информационной безопасности с требованием о прекращении обработки ПДн в случаях нарушения установленной технологии обработки информации или выхода из строя средств защиты.

#### **3.3. Пользователю запрещается:**

- разглашать сведения о применяемых средствах защиты ПДн и содержание документов лицам, не имеющим отношения к проводимым работам;
- удалять с обрабатываемых или распечатываемых документов пометки конфиденциальности;
- использовать в ИСПДн неучтенные машинные носители информации или не предназначенные для хранения ПДн каталоги рабочих станций;
- использовать учтенные служебные машинные носители информации для хранения информации, не имеющей отношения к выполняемым работам;
- оставлять учтенные служебные машинные носители информации и документы бесконтрольно;
- оставлять свое рабочее место без присмотра, предварительно не заблокировав (штатными средствами операционной системы Windows- комбинацией клавиш [WIN] + [L] или

[CTRL] + [ALT] + [DEL] с дальнейшим нажатием кнопки «Блокировка» появившегося меню, либо при помощи штатных средств защиты информации от несанкционированного доступа при их наличии);

- самовольно изменять состав и конфигурацию используемых программных, аппаратных, программно-аппаратных средств, самовольно устанавливать программное обеспечение, отключать/подключать оборудование или изменять режимы его работы.

- разрабатывать и/или использовать программы, с помощью которых можно получить несанкционированный доступ к ПДн, разработка и использование которых квалифицируется как попытка преднамеренного несанкционированного доступа к обрабатываемым данным;

- изменять или тиражировать установленное в ИСПДн программное обеспечение;

- фиксировать на любых носителях персональный пароль;

- передавать персональный идентификатор сторонним лицам или разрешать посторонним лицам работать под своей учетной записью на СВТ;

- проводить обработку информации в ИСПДн при неработоспособных или отключенных средствах защиты информации;

- осуществлять обработку персональных данных в условиях, позволяющих осуществлять их просмотр лицами, не имеющими к ним допуска, а также при несоблюдении требований по эксплуатации СВТ;

- пересылать конфиденциальную информацию (в том числе ПДн) по каналам связи в открытом виде, в том числе интернет, по телефону, факсу, электронной почте и т.п. (без использования средств шифрования или шифрования и электронной подписи).

#### **IV. Ответственность пользователя**

4.1. Пользователь отвечает за соблюдение правил эксплуатации ИСПДн, сохранность информации, документов и электронных носителей информации, с которыми он работает.

4.2. Пользователь несет персональную ответственность за:

- соблюдение установленных требований по безопасности информации при обработке, копировании (уничтожении) ПДн;

- использование неучтенных электронных носителей информации;

- несоблюдение правил использования электронных носителей информации, поступающих из сторонних организаций;

- правильность и полноту выполнения целей, задач, функций, прав и обязанностей, возложенных на него;

- сохранность сведений ограниченного распространения в соответствии с требованиями законодательства в области защиты ПДн;

- выполнение указаний Администратора информационной безопасности, касающихся работы в ИСПДн и защиты информации;

- обеспечение сохранности и неразглашение сведений о парольной защите ИСПДн;

- соблюдение технологии обработки защищаемой информации, неизменность условий обработки информации (размещение и/или состав технических средств обработки и защиты информации, состав используемого в ИСПДн программного обеспечения) в соответствии с организационно-технической документацией на ИСПДн;

- неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных настоящей инструкцией, в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, а также за действия (бездействия), нарушающие права и законные интересы граждан и юридических лиц.

#### **Правила доступа в помещения, где ведется обработка персональных данных.**

1. Настоящие правила определяют порядок ограничения доступа сотрудников и посетителей в помещения Банка, где ведется обработка персональных данных (далее - ПДн). Ограничение доступа в помещения устанавливается с целью исключения фактов неправомерного или случайного доступа к ПДн, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий.

2. В помещениях, в которых ведется обработка ПДн, должна быть исключена

возможность бесконтрольного проникновения посторонних лиц и обеспечена сохранность находящихся в этих помещениях документов и средств автоматизации.

3. Доступ посетителей в помещения разрешается только в рабочее время в присутствии сотрудника структурного подразделения, ведущего обработку ПДн.

4. Уборка помещений, в которых ведется обработка ПДн, должна производиться в присутствии сотрудника структурного подразделения, ведущего обработку ПДн, с соблюдением мер, исключающих доступ посторонних лиц к ПДн.

5. Обслуживание технических средств, находящихся в помещении, где ведется обработка ПДн, должна производиться под наблюдением сотрудника структурного подразделения, ведущего обработку ПДн.

6. Входные двери оборудуются замками, гарантирующими надежное закрытие помещений в нерабочее время.

7. Ключи от помещений выдаются под подпись сотрудникам Банка и сдаются на пост охраны в конце рабочего дня.

8. Все помещения оборудуются датчиками движения.

9. Окна помещений оборудуются охранной сигнализацией, а окна первых этажей также оборудуются металлическими решетками, препятствующими несанкционированному доступу в помещения.

10. Для хранения материальных носителей ПДн помещения снабжаются сейфами и специальными шкафами.

11. В помещениях, где ведется обработка ПДн, должна соблюдаться «политика чистого стола» (после завершения работы с документами, содержащими ПД, их необходимо убрать со стола в защищенное место).

12. Категорически запрещен бесконтрольный доступ посетителей Банка в помещения, где ведется обработка ПДн.

13. Постановка на охрану и снятие с охраны помещений Банка, в том числе, где ведется обработка ПДн, осуществляется в соответствии «Порядком доступа в помещения ООО «Костромаселькомбанк».

### **Правила обработки персональных данных осуществляемой без использования средств автоматизации**

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

Обработка ПД не может быть признана осуществляемой с использованием средств автоматизации только на том основании, что ПДн содержатся в ИСПДн либо были извлечены из нее.

При обработке ПДн, осуществляемой без использования средств автоматизации, должны выполняться следующие требования:

ПДн при их обработке, осуществляемой без использования средств автоматизации, должны обособляться от иной информации, в частности путем фиксации их на отдельных материальных носителях ПДн (далее - материальные носители), в специальных разделах или на полях форм (бланков).

При фиксации ПДн на материальных носителях не допускается фиксация на одном материальном носителе ПДн, цели обработки которых заведомо не совместимы.

Для обработки различных категорий ПДн, осуществляемой без использования средств автоматизации, для каждой категории ПДн должен использоваться отдельный материальный носитель.

Лица, осуществляющие обработку ПДн без использования средств автоматизации (сотрудники Банка или лица, осуществляющие такую обработку по договору с Банком), должны быть проинформированы о факте обработки ими ПДн, обработка которых осуществляется Банком

без использования средств автоматизации, категориях обрабатываемых ПДн, а также об особенностях и правилах осуществления такой обработки.

При использовании типовых форм документов, характер информации в которых предполагает или допускает включение в них персональных данных (далее - типовая форма), должны соблюдаться следующие условия:

типовая форма или связанные с ней документы (инструкция по ее заполнению, карточки, реестры и журналы) должны содержать сведения о цели обработки ПДн, осуществляемой без использования средств автоматизации, имя (наименование) и адрес Банка, фамилию, имя, отчество и адрес субъекта ПДн, источник получения ПДн, сроки обработки ПДн, перечень действий с ПДн, которые будут совершаться в процессе их обработки, общее описание используемых оператором способов обработки ПДн;

типовая форма должна предусматривать поле, в котором субъект ПДн может поставить отметку о своем согласии на обработку ПДн, осуществляемую без использования средств автоматизации, - при необходимости получения письменного согласия на обработку ПДн;

типовая форма должна быть составлена таким образом, чтобы каждый из субъектов ПДн, содержащихся в документе, имел возможность ознакомиться со своими ПДн, содержащимися в документе, не нарушая прав и законных интересов иных субъектов ПДн;

- типовая форма должна исключать объединение полей, предназначенных для внесения ПДн, цели обработки которых заведомо не совместимы.

5. При ведении журналов (реестров, книг), содержащих ПДн, необходимые для однократного пропуска субъекта ПДн на территорию Банка, или в иных аналогичных целях, должны соблюдаться следующие условия:

- необходимость ведения такого журнала (реестра, книги) должна быть предусмотрена локальными документами, содержащим сведения о цели обработки ПДн, осуществляемой без использования средств автоматизации, способы фиксации и состав информации, запрашиваемой у субъектов ПДн, перечень лиц (поименно или по должностям), имеющих доступ к материальным носителям и ответственных за ведение и сохранность журнала (реестра, книги), сроки обработки ПДн, а также сведения о порядке пропуска субъекта ПДн на территорию Банка без подтверждения подлинности ПДн, сообщенных субъектом ПДн;

- копирование содержащейся в таких журналах (реестрах, книгах) информации не допускается;

- ПДн каждого субъекта ПДн могут заноситься в такой журнал (книгу, реестр) не более одного раза в каждом случае пропуска субъекта ПДн на территорию Банка.

6. При несовместимости целей обработки ПДн, зафиксированных на одном материальном носителе, если материальный носитель не позволяет осуществлять обработку ПДн отдельно от других зафиксированных на том же носителе ПДн, должны быть приняты меры по обеспечению раздельной обработки ПДн, в частности:

- при необходимости использования или распространения определенных ПДн отдельно от находящихся на том же материальном носителе других ПДн осуществляется копирование ПДн, подлежащих распространению или использованию, способом, исключающим одновременное копирование ПДн, не подлежащих распространению и использованию, и используется (распространяется) копия ПДн;

- при необходимости уничтожения или блокирования части ПДн уничтожается или блокируется материальный носитель с предварительным копированием сведений, не подлежащих уничтожению или блокированию, способом, исключающим одновременное копирование ПДн, подлежащих уничтожению или блокированию.

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

8. Требования, предусмотренные пунктами 6 и 7 настоящих Правил, применяются также в случае, если необходимо обеспечить раздельную обработку зафиксированных на одном материальном носителе ПДн и информации, не являющейся ПДн.

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

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

11. Необходимо обеспечивать отдельное хранение ПДн (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях. При хранении материальных носителей должны соблюдаться условия, обеспечивающие сохранность ПДн и исключаящие несанкционированный к ним доступ.

Листок согласования

«Положение об организации работы с персональными данными  
в ООО «Костромаселькомбанк»

Согласовано:

Начальник юридического отдела

М.С. Богатова

Начальник СВК

Т.Ю. Крачевская

Главный бухгалтер

А.Н. Веселова

Заместитель главного бухгалтера

В.А. Курапова

Администратор информационной безопасности

С.М. Касьянов