

## Политика обработки и защиты персональных данных ПАО «Норвик Банк»

### 1. Общие положения

1.1. Политика обработки и защиты персональных данных ПАО «Норвик Банк» (далее – Политика) определяет основные принципы, цели, условия и способы обработки персональных данных, классификацию персональных данных и субъектов персональных данных, основные подходы к системе управления процессом обработки персональных данных, а также реализуемые в ПАО «Норвик Банк» (далее по тексту - Банк) требования к защите персональных данных.

#### 1.2. Политика разработана с учетом следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Указа Президента Российской Федерации от 06 марта 1997 г. № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера»;
- Постановления Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2008 г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
- Постановления Правительства РФ от 06.07.2008 № 512 (ред. от 27.12.2012) «Об утверждении требований к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных»;
- Постановления Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Приказа Федеральной службы безопасности Российской Федерации (ФСБ России) от 10.07.2014 № 378 «Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности»;
- Приказа Роскомнадзора от 05.09.2013 № 996 «Об утверждении требований и методов по обезличиванию персональных данных» (вместе с "Требованиями и методами по обезличиванию персональных данных, обрабатываемых в информационных системах персональных данных, в том числе созданных и функционирующих в рамках реализации федеральных целевых программ");
- Методических рекомендаций по применению приказа Роскомнадзора от 5 сентября 2013 г. № 996 «Об утверждении требований и методов по обезличиванию персональных данных» (утв. Роскомнадзором 13.12.2013);
- Стандарта Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» СТО БР ИББС-1.0-2014 (принят и введен в действие Распоряжением Банка России от 17.05.2014 N P-399);
- иных нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных документов исполнительных органов государственной власти, Банка России в области защиты персональных данных.

1.4. Правовым основанием обработки персональных данных является совокупность правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми Банк осуществляет обработку персональных данных, в том числе:

1.4.1. федеральные законы и принятые на их основе нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с деятельностью Банка:

- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Гражданский Кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»,
- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
- Постановление Правительства РФ от 01.11.2012 № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Положение Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций»;
- Положение Банка России от 15.10.2015 № 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»;
- Положение Банка России от 29.08.2008 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (с 01.01.2018 года утрачивает силу);
- Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (вступает в силу с 01.01.2018);
- Положение Банка России от 20.07.2007 № 308-П «Положение о порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов

валютного регулирования»;

-иные нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные документы исполнительных органов государственной власти, Банка России.

1.4.2. Устав ПАО «Норвик Банк».

1.4.3. Договоры, заключаемые между Банком и Субъектом персональных данных, между Банком и иным лицом, поручившим Банку обработку персональных данных.

1.4.4. Согласие на обработку персональных данных (в случаях, прямо не предусмотренных законодательством Российской Федерации, но соответствующих полномочиям Банка).

1.5. Положения Политики служат основой для организации работы по обработке персональных данных в Банке, в том числе, для разработки внутренних нормативных документов (регламентов, методик, технологических схем и пр.), регламентирующих процесс обработки персональных данных в Банке.

1.6. Обработка персональных данных Сотрудниками Банка должна осуществляться только с целью выполнения их должностных обязанностей. Положения настоящей Политики являются обязательными для исполнения всеми Сотрудниками Банка, имеющими доступ к персональным данным. Сотрудники Банка, а также иные лица, получившие доступ к персональным данным, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия Субъекта, если иное не предусмотрено федеральным законом.

1.7. Банк имеет право вносить изменения, дополнения в настоящую Политику, в том числе в случае внесения изменений и/или вступления в силу новых нормативных правовых актов в области защиты и обработки персональных данных.

1.8. Настоящая Политика размещается на общедоступном ресурсе – официальном сайте Банка и корпоративном портале Банка для общего пользования Сотрудниками Банка. Ознакомление Сотрудников Банка с положениями настоящей Политики осуществляется посредством рассылки Политики по адресам электронной почты Сотрудников Банка. Факт ознакомления Сотрудников Банка с настоящей Политикой фиксируется в журнале регистрации инструктажей, утвержденном в Приложении № 3 к Правилам в области обеспечения информационной безопасности ПАО «Норвик Банк» (СТБ-90).

## 2. Основные термины и принятые сокращения

**Банк** – ПАО «Норвик Банк», являющийся в рамках Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором по обработке персональных данных, а именно: организующий и (или) осуществляющий самостоятельно или совместно с другими лицами обработку персональных данных, а также определяющий цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

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

**Субъект персональных данных** – физическое лицо, которое прямо или косвенно определено с помощью 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.

**Информация** – сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

**Персональные данные, сделанные общедоступными субъектом персональных данных** – персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных либо по его просьбе.

**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.

**Автоматизированная обработка персональных данных** - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники.

**Сотрудник Банка** - физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор.

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

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

-обработка персональных данных осуществляется Банком на законной и справедливой основе;

-обработка персональных данных ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей;

-не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных;

-не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;

-обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки;

-содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствует заявленным целям обработки. Не допускается избыточность обрабатываемых персональных данных по отношению к заявленным целям их обработки;

-при обработке персональных данных обеспечиваются точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Банком принимаются необходимые меры либо обеспечивается их принятие по удалению или уточнению неполных или неточных персональных данных;

-хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных, не дольше, чем того требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом,

договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является Субъект персональных данных;

-обработываемые персональные данные уничтожаются либо обезличиваются по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

3.2. Банк осуществляет обработку персональных данных в следующих целях:

-обеспечения соблюдения Конституции Российской Федерации, законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, локальных нормативных актов Банка;

-осуществления банковских операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом и лицензиями Банка, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, действующим законодательством РФ;

-заключения, исполнения и прекращения гражданско-правовых договоров с физическими, юридическим лицами и индивидуальными предпринимателями в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка;

- ведения кадровой работы и организации учета Сотрудников Банка;

- привлечения и отбора кандидатов на работу в Банке;

- формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления Банку России;

- осуществления Банком административно-хозяйственной деятельности;

- проведения Банком акций, опросов, исследований;

- в иных законных целях.

#### **4. Объем и категории обрабатываемых персональных данных, категории Субъектов персональных данных**

4.1. В зависимости от Субъекта персональных данных, Банк обрабатывает персональные данные следующих категорий Субъектов:

- физических лиц, являющихся кандидатами на соискание вакантной должности в Банке или являющихся Сотрудниками Банка;

- физических лиц, входящих в органы управления Банка/юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к Банку и/или являющихся учредителями/акционерами Банка, сотрудниками юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к Банку и иная информация, необходимая Банку для отражения в отчетных документах о деятельности Банка в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных документов Банка России и иных правовых актов;

- физических лиц, представляющих интересы юридического лица, являющегося клиентом Банка и входящих в органы управления и/или являющихся учредителем/акционером такого юридического лица и/или действующих от имени юридического лица на основании доверенности/карточки с образцами подписей и оттиском печати (далее – Представитель юридического лица);

- физических лиц, являющихся клиентами Банка на основании заключенного с Банком кредитного договора и договора на оказание иных финансовых услуг, включая оказание Банком услуг путем присоединения к условиям публичного договора, договора, обеспечивающего обязательства другого физического лица/юридического лица перед Банком;

- физических лиц, в том числе являющихся Представителями юридического лица, заключивших или намеревающихся заключить с Банком договоры гражданско-правового характера в связи с осуществлением Банком административно-хозяйственной деятельности. Под административно-хозяйственной деятельностью понимается деятельность, направленная на текущее обеспечение деятельности Банка товарно-материальными ценностями, организацию документооборота, организацию эксплуатации зданий, помещений, территорий и организацию рабочего процесса;

- физических лиц, приобретших или намеревающихся приобрести услуги Банка, услуги третьих лиц при посредничестве Банка или не имеющих с Банком договорных отношений при условии, что их персональные данные включены в автоматизированные системы Банка и обрабатываются в соответствии с Законодательством о персональных данных;

- физических лиц, персональные данные которых сделаны ими общедоступными, а их обработка не нарушает их прав и соответствует требованиям, установленным Законодательством о персональных данных;

- иных физических лиц, выразивших согласие на обработку Банком их персональных данных или физических лиц, обработка персональных данных которых необходима Банку для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей.

4.2. Банк осуществляет обработку следующих категорий персональных данных:

4.2.1. общих, в частности:

- Фамилия, имя, отчество;

- дата рождения;

- адрес регистрации и (или) места проживания;

- образование,

- сведения о работе;

- доходы;

- номер банковского счета;

- адрес электронной почты;

- номер телефона (мобильный, домашний, рабочий);

- СНИЛС;

- ИНН;

- паспортные данные;

- данные об обязательном медицинском страховании;

- данные заграничного паспорта;

- данные пенсионного удостоверения;

- данные военного билета;

- и другие персональные данные в зависимости от цели их обработки и категории

Субъектов персональных данных.

4.2.2. специальных.

4.3. Обработка Банком специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни допускается только при наличии согласия Субъекта персональных данных, в случае если обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством об обязательных видах страхования, со страховым законодательством и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.4. В целях информационного обеспечения и соблюдения требований законодательства РФ Банк вправе создавать общедоступные источники персональных данных (в том числе справочники, адресные книги) с письменного согласия субъекта. В общедоступные источники персональных данных могут включаться фамилия, имя, отчество, год и место рождения, адрес, абонентский номер, сведения о должности и иные персональные данные, сообщаемые Субъектом персональных данных.

4.5. Конкретный перечень персональных данных, в том числе специальных категорий персональных данных, обрабатываемых в Банке, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и локальными актами Банка с учетом целей обработки персональных данных, указанных в п. 3.2. Политики.

4.6. Все персональные данные следует получать непосредственно у Субъекта либо его представителя если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

## 5. Порядок и условия обработки персональных данных

5.1. Банк обрабатывает персональные данные только при наличии хотя бы одного из следующих условий:

5.1.1. обработка персональных данных осуществляется с согласия Субъекта на обработку его персональных данных;

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

5.1.3. обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем, по которому является Субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе Субъекта или договора, по которому Субъект будет являться выгодоприобретателем или поручителем;

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

5.1.5. обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов оператора или третьих лиц, в случаях, предусмотренных законом при условии, что при этом не нарушаются права и свободы Субъекта персональных данных;

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

5.1.7. осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Порядок уведомления уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных.

Банк (Отдел информационной безопасности) до начала обработки персональных данных обязан уведомить уполномоченный орган по защите прав Субъектов персональных данных о своем намерении осуществлять обработку персональных данных, за исключением следующих случаев:

1) осуществления обработки персональных данных в соответствии с трудовым законодательством;

2) осуществления обработки персональных данных в связи с заключением договора, стороной которого является Субъект персональных данных (если персональные данные не распространяются, а также не предоставляются третьим лицам без согласия Субъекта персональных данных и используются Банком исключительно для исполнения указанного договора и заключения договоров с Субъектом персональных данных);

3) осуществления обработки персональных данных, сделанных Субъектом персональных данных общедоступными;

4) осуществления обработки персональных данных, включающих в себя только фамилии, имена и отчества субъектов персональных данных;

5) осуществления обработки персональных данных, необходимых в целях однократного пропуска субъекта персональных данных на территорию Банка или в иных аналогичных целях;

6) осуществления обработки персональных данных, включенных в информационные системы персональных данных, имеющие в соответствии с федеральными законами статус государственных автоматизированных информационных систем, а также в государственные информационные системы персональных данных, созданные в целях защиты безопасности государства и общественного порядка;

7) осуществления обработки персональных данных без использования средств автоматизации в соответствии с федеральными законами или иными нормативными

правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими требования к обеспечению безопасности персональных данных при их обработке и к соблюдению прав Субъектов персональных данных;

8) и в иных предусмотренных законом случаях.

Содержание и порядок направления уведомления уполномоченному органу по защите прав Субъектов персональных данных должно соответствовать требованиям действующего законодательства.

В случае изменения ранее представленных сведений или в случае прекращения обработки персональных данных Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты возникновения таких изменений или с даты прекращения обработки персональных данных направляет в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных Информационное письмо. Форма Информационного письма установлена Приложением 2 к Методическим рекомендациям по уведомлению уполномоченного органа о начале деятельности по обработке персональных данных и внесении изменений в ранее представленные сведения (утв. Приказом Роскомнадзора от 30.05.2017 № 94 «Об утверждении методических рекомендаций по уведомлению уполномоченного органа о начале обработки персональных данных и о внесении изменений в ранее представленные сведения»).

### 5.3. Перечень действий и способов обработки персональных данных.

5.3.1. Банк вправе использовать при обработке персональных данных Субъекта автоматизированный, механический, ручной и любой иной способ по усмотрению Банка.

5.3.2. Банк вправе осуществлять любое действие (операцию) или совокупность действий (операций) с персональными данными Субъекта, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, если иное не предусмотрено законом или не содержится в согласии Субъекта на обработку персональных данных.

### 5.4. Хранение персональных данных.

5.4.1. Хранение персональных данных, осуществляется не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.4.2. Хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных, кроме случаев, когда срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является Субъект персональных данных.

5.4.3. При осуществлении хранения персональных данных Банк использует базы данных, находящиеся на территории Российской Федерации.

5.4.4. Особенности хранения персональных данных при обработке персональных данных без использования средств автоматизации:

- необходимо обеспечивать отдельное хранение персональных данных (материальных носителей), обработка которых осуществляется в различных целях;

- при хранении материальных носителей должны соблюдаться условия, обеспечивающие сохранность персональных данных и исключая несанкционированный к ним доступ.

### 5.5. Передача персональных данных третьим лицам.

5.5.1. Банк вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия Субъекта, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению



Банка, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее по тексту – Закон № 152-ФЗ).

5.5.2. Персональные данные не раскрываются третьим лицам и не распространяются иным образом без согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. При раскрытии (предоставлении) персональных данных третьим лицам соблюдаются требования к защите обрабатываемых персональных данных.

5.5.3 Представители органов государственной власти (в том числе, контролирующих, надзорных, правоохранительных, дознания и следствия и иных уполномоченных органов по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации) получают доступ к персональным данным, обрабатываемым в Банке, в объеме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.5.4. В ходе своей деятельности Банк вправе осуществлять трансграничную передачу персональных данных в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ.

5.6. Сроки обработки персональных данных определяются в соответствии со сроком, указанным в согласии Субъекта персональных данных, а также в соответствии со сроком, установленным Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», Постановлением ФКЦБ РФ от 16.07.2003 № 03-33/пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ», сроком исковой давности, а также иными требованиями законодательства РФ и нормативными документами Банка России.

Сроки обработки персональных данных доводятся до Субъекта в момент подписания им согласия на обработку персональных данных.

5.7. Типовые формы документов Банка, содержащих сведения о Субъектах персональных данных и/или согласия таких Субъектов, утверждаются Президентом или иным уполномоченным лицом Банка и содержатся во внутренних нормативных документах Банка, регулирующих отношения Банка с той или иной категорией Субъектов персональных данных. Типовые формы документов Банка должны использоваться в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 №687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

Под типовыми формами документов Банка следует понимать шаблон, бланк документа или другую унифицированную информацию документа, используемую Банком с целью сбора персональных данных.

## **6. Актуализация, уточнение, блокирование и уничтожение персональных данных**

6.1. Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных, или обеспечить их блокирование (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению оператора) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки:

- в случае выявления неправомерной обработки персональных данных при обращении Субъекта персональных данных или его представителя;

- в случае выявления неточных персональных данных (если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта персональных данных или третьих лиц);
- по запросу Субъекта персональных данных или его представителя либо уполномоченного органа по защите прав Субъектов персональных данных.

6.2. В случае подтверждения факта неточности персональных данных Банк на основании сведений, представленных Субъектом персональных данных или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав Субъектов персональных данных, или иных необходимых документов обязан уточнить персональные данные либо обеспечить их уточнение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению оператора) в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снять блокирование персональных данных.

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

6.4. Банк обязан уничтожить персональные данные в следующих случаях:

- при представлении Субъектом персональных данных (или его представителем) сведений, подтверждающих, что персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки – не позднее семи рабочих дней со дня представления таких сведений (п. 1 ст. 14, ч. 3 ст. 20 Закона № 152-ФЗ);
  - при выявлении неправомерной обработки персональных данных, если невозможно обеспечить ее правомерность, - не позднее десяти рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки персональных данных (п. 3 ст. 21 Закона № 152-ФЗ);
  - при достижении цели обработки персональных данных - в течение тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных (п. 4 ст. 21 Закона № 152-ФЗ);
  - при отзыве Субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных, если их сохранение более не требуется для целей обработки персональных данных - в течение тридцати дней с даты поступления указанного отзыва (п. 5 ст. 21 Закона № 152-ФЗ);
- При достижении цели обработки персональных данных и при отзыве Субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных может применяться другой срок для уничтожения персональных данных Субъекта, если:
- он предусмотрен договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных;
  - он предусмотрен иным соглашением между Банком и Субъектом персональных данных;
  - если Банк не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия Субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Законом № 152-ФЗ или другими федеральными законами (п. 7 ст. 5, п. 4, 5 ст. 21 Закона № 152-ФЗ).

Если у Банка отсутствует возможность уничтожения персональных данных в течение указанных выше сроков в случаях выявления неправомерной обработки персональных данных или отзыва Субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк осуществляет блокирование таких персональных данных или обеспечивает их блокирование (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и обеспечивает уничтожение персональных данных в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен федеральными законами.

Способы уничтожения персональных данных.

Уничтожение документов (носителей), содержащих персональные данные может производиться путем сожжения, дробления (измельчения), химического разложения,

превращения в бесформенную массу или порошок. Для уничтожения бумажных документов допускается применение шредера.

Персональные данные на электронных носителях уничтожаются путем стирания или форматирования носителя.

#### Порядок уничтожения персональных данных.

При уничтожении персональных данных в случае выявления неправомерной обработки персональных данных, осуществляемой Банком или лицом, действующим по поручению Банка, Банк обязан уведомить Субъекта персональных данных или его представителя об уничтожении персональных данных, а в случае, если обращение субъекта персональных данных или его представителя либо запрос уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, также указанный орган.

По истечении срока действия согласия на обработку персональных данных Субъекта, Банк обязан уничтожить только те персональные данные, дальнейшая обработка которых не предусмотрена законодательством Российской Федерации.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, установленных законом № 152-ФЗ.

## **7. Права и обязанности Банка и Субъекта персональных данных**

### Права и обязанности Банка

#### *7.1. Банк как оператор персональных данных, вправе:*

7.1.1. отстаивать свои интересы в суде;

7.1.2. предоставлять персональные данные Субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы и др.);

7.1.3. отказывать в предоставлении персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством;

7.1.4. использовать персональные данные Субъекта без его согласия, в случаях, предусмотренных законодательством;

7.1.5. требовать от Субъекта персональных данных предоставления достоверных персональных данных, необходимых для исполнения договора, оказания услуги, идентификации Субъекта персональных данных, а также в иных случаях, предусмотренных законом;

7.1.6. обрабатывать общедоступные персональные данные физических лиц;

7.1.7. осуществлять обработку персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### *7.2. Банк как оператор персональных данных, обязан:*

7.2.1. обрабатывать персональные данные Субъекта в соответствии с заявленной целью в случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ;

7.2.2. предоставлять Субъекту персональных данных по его просьбе информацию, предусмотренную п. 7 ст. 14 Закона № 152-ФЗ, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;

7.2.3. сообщать в порядке, предусмотренном законом, субъекту персональных данных или его представителю информацию о наличии персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, а также предоставить возможность ознакомления с этими персональными данными при обращении субъекта персональных данных или его представителя;

7.2.4. при обработке персональных данных принимать необходимые правовые,

организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

### Права и обязанности Субъекта

#### 7.3. Субъект имеет право:

7.3.1. требовать уточнения его 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;

7.3.2. получать информацию, касающуюся обработки его персональных данных, в порядке, форме и сроки, установленные Законодательством о персональных данных;

7.3.3. получать информацию о сроках обработки своих персональных данных, в том числе о сроках их хранения;

7.3.4. требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные его персональные данные, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях;

7.3.5. обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия при обработке его персональных данных.

## **8. Порядок представления Субъектом персональных данных (представителем) заявлений о неточности персональных данных, неправомерности их обработки, доступе к своим персональным данным и отзыва согласия на обработку персональных данных.**

8.1. В целях реализации своих прав, установленных Законом № 152-ФЗ, Субъект персональных данных (его представитель) вправе представить в Банк заявление о неточности своих персональных данных (персональных данных представляемого лица), неправомерности их обработки, доступе к своим персональным данным (персональным данным представляемого лица) и/или отзыве согласия на обработку своих персональных данных (персональных данных представляемого лица) (далее – Заявление).

Формы вышеуказанных Заявлений утверждены Приложениями №№ 1-3 к настоящей Политике. Заявление может быть составлено Субъектом персональных данных в свободной форме, но обязательно должно содержать следующие сведения:

- номер основного документа, удостоверяющего личность Субъекта персональных данных или его представителя,

- сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе,

- сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с оператором (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных оператором,

- подпись субъекта персональных данных или его представителя.

8.2. Заявление может быть направлено в форме электронного документа и подписано электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Одновременно с подачей Заявления Субъект персональных данных предьявляет в Банк документ, удостоверяющий его личность (за исключением, когда Заявление представляется в Банк в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации), а в случае обращения представителя – с предьявлением паспорта представителя и доверенности или иного документа,

подтверждающего полномочия представителя Субъекта персональных данных. Субъект персональных данных (его представитель) вправе представить Заявление в любой офис Банка.

8.3. Банк рассматривает Заявление Субъекта персональных данных (его представителя) и предоставляет на него ответ в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком, установленным внутренними документами Банка.

## **9. Меры Банка, направленные на обеспечение выполнения обязанностей по обработке и защите персональных данных.**

9.1. Банк самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Законом №152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, если иное не предусмотрено данным федеральными законами.

9.2. В целях обеспечения безопасности персональных данных Банком принимаются следующие меры:

9.2.1. назначаются сотрудники, ответственные за обеспечение безопасности персональных данных в ПАО «Норвик Банк»;

9.2.2. издаются: Политика обработки и защиты персональных данных, локальные акты по вопросам обработки персональных данных, а также локальные акты устанавливающие процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений;

9.2.3. применяются правовые, организационные и технические меры по обеспечению безопасности персональных данных в соответствии с Законом № 152-ФЗ;

9.2.4. осуществляется внутренний контроль соответствия обработки персональных данных в Банке Закону № 152-ФЗ и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, Политике Банка в отношении обработки и защиты персональных данных, локальным актам в области обработки и обеспечения безопасности персональных данных;

9.2.5. производится ознакомление Сотрудников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе с требованиями к защите персональных данных, документами, определяющими политику Банка в отношении обработки персональных данных, локальными актами Банка по вопросам обработки персональных данных, и (или) обучение указанных Сотрудников Банка. Круг должностных лиц, имеющих доступ к базе персональных данных, ограничен;

9.2.6. устанавливаются правила доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечивается регистрация и учет действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных, в том числе используются пароли (коды) доступа к ПЭВМ;

9.2.7. хранение информации на бумажных и (или) электронных носителях осуществляется в сейфах, специально оборудованных хранилищах, специально оборудованных помещениях;

9.2.8. осуществляются иные организационные и технические меры для обеспечения безопасности персональных данных от случайного или несанкционированного доступа, уничтожения, изменения, блокирования доступа и других несанкционированных действий.

## **10. Заключительные положения**

10.1. Контроль исполнения требований Политики осуществляется ответственным сотрудником за обеспечение безопасности персональных данных ПАО «Норвик Банк».

10.2. Лица виновные в нарушении норм, регулирующих обработку персональных данных и защиту обрабатываемых в Банке персональных данных, могут нести материальную, дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в порядке, установленном федеральными законами.



### ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТЗЫВЕ СОГЛАСИЯ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.), паспортные данные: № \_\_\_\_\_,  
выдан \_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_, проживающая (-ий) по адресу \_\_\_\_\_ /  
действующий (-ая) от имени \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) \_\_\_\_\_  
(реквизиты документа, удостоверяющего личность) (указывается если заявление предоставляется  
представителем) заключил (-а) / заключившего (-ей) с ПАО «Норвик Банк» (далее – Банк) договор  
\_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (указываются иные  
основания возникновения у Банка прав на обработку персональных данных). В рамках оформления данного  
\_\_\_\_\_ договора (может быть указано иное основание) мной/ \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. субъекта  
персональных данных) было предоставлено в Банк согласие на обработку персональных данных.

Согласно ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» отзываю  
согласие на обработку персональных данных/ отзываю согласие на обработку персональных данных касательно  
следующих персональных данных:

\_\_\_\_\_  
(необходимо указать конкретные персональные данные)

Мне известно, что в соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О  
персональных данных» в случае отзыва мной согласия на обработку персональных данных Банк вправе  
продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, предусмотренных  
действующим законодательством.

Приложение:

1. Документ, удостоверяющий личность;
2. Документ, подтверждающий полномочия представителя;

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_



**ЗАЯВЛЕНИЕ  
О НЕПРАВОМЕРНОСТИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Я, \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.), паспортные данные: № \_\_\_\_\_,  
выдан \_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_, проживающий (-ая) по адресу: \_\_\_\_\_, действующий (-ая)  
от имени \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.), \_\_\_\_\_ (реквизиты документа,  
удостоверяющего личность) (указывается если заявление предоставляется представителем), прошу ПАО  
«Норвик Банк» прекратить неправомерную обработку моих персональных данных / персональных данных  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) (указывается если заявление предоставляется  
представителем) в связи с \_\_\_\_\_  
(указываются основания, подтверждающие факт неправомерной обработки персональных данных Банком).

Приложение:

1. Документ, удостоверяющий личность;
2. Документ, подтверждающий полномочия представителя.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ года

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /





**ЗАЯВЛЕНИЕ  
ОБ УТОЧНЕНИИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ/ОБЕСПЕЧЕНИИ ДОСТУПА К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ**

Я, \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.), паспортные данные: № \_\_\_\_\_,  
выдан \_\_\_\_\_ года \_\_\_\_\_, проживающая (-ий) по адресу \_\_\_\_\_ /  
действующий (-ая) от имени \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.),  
\_\_\_\_\_ (реквизиты документа, удостоверяющего личность)  
\_\_\_\_\_ (указывается если заявление предоставляется представителем) заключил  
(-а) / заключившего (-ей) с ПАО «Норвик Банк» (далее – Банк) договор \_\_\_\_\_ от «\_\_»  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (указываются иные основания возникновения у Банка  
прав на обработку персональных данных). В рамках оформления данного \_\_\_\_\_ договора (может  
быть указано иное основание) мной/\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. субъекта персональных данных) было  
предоставлено в Банк согласие на обработку персональных данных.

В соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»  
прошу уточнить следующие персональные данные \_\_\_\_\_ в связи с  
\_\_\_\_\_ (указываются сведения, подтверждающие факт  
неточности персональных данных).

В соответствии с ч.3 ст. 20 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»  
прошу обеспечить доступ к моим персональным данным/персональным данным \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.  
субъекта персональных данных) посредством \_\_\_\_\_.

Приложение:

1. Документ, удостоверяющий личность;
2. Документ, подтверждающий полномочия представителя.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /