

**ПОЛИТИКА
ООО «ХКФ БАНК»
В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
Версия 5.0**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цель

Настоящая Политика Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в отношении обработки персональных данных (далее – Политика) определяет принципы, порядок и условия обработки Персональных данных ООО «ХКФ Банк» (далее – Банк), а также права и обязанности работников, клиентов Банка и иных субъектов в области обработки ПДн.

1.2. Для кого предназначен документ

Для работников всех структурных подразделений Банка.

1.3. Связанные документы

- Федеральный закон от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – № 152-ФЗ);
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1-ФЗ);
- Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 15.09.2008г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
- Постановление Правительства РФ от 06.07.2008г. № 512 «Об утверждении требований к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных»;
- Приказ Росархива от 20.12.2019 N 236 "Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения".

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТЕРМИНОВ И РАСШИФРОВКА СОКРАЩЕНИЙ

2.1. Определение терминов

<i>Термин</i>	<i>Определение</i>
Банк	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», сокращенное наименование ООО «ХКФ Банк».
Биометрические Персональные данные	Сведения, которые в случаях, установленных действующим законодательством, характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта персональных данных.
Персональные данные Субъекта	Любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу - субъекту персональных данных).
Субъект Персональных данных	Физическое лицо, вступившее или намеревающееся вступить с Банком в договорные отношения, а также другие физические лица.

2.2. Расшифровка сокращений

БКИ – Бюро кредитных историй;

ДЗБ – Департамент защиты бизнеса;

ЕБС – Единая биометрическая система;

ЕСИА – Единая система идентификации и аутентификации;

ИНН – Идентификационный номер налогоплательщика;

ПДн – Персональные данные;

ЦОД – Центр обработки данных.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Банк обрабатывает ПДн Субъектов, полученные от самих Субъектов или третьих лиц, а также полученные с использованием государственных и иных информационных систем, включая ЕСИА и ЕБС, в рамках осуществления Банком основной деятельности, заключения или исполнения договоров в порядке, установленном действующим законодательством.

3.2. Сведения о Субъекте ПДн могут быть в любое время исключены из общедоступных источников ПДн по письменному заявлению Субъекта ПДн.

3.3. В Банке введен в действие Комплекс документов в области стандартизации Банка России «Обеспечение информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации» (далее – Комплекс БР ИББС), который является обязательным для исполнения.

3.4. В соответствии с № 152-ФЗ в Банке назначено ответственное лицо за обработку персональных данных (далее – Ответственное лицо). Назначение Ответственного лица осуществляется Приказом Председателя Правления Банка.

3.5. Банк включен в Реестр операторов персональных данных Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций <http://pd.rkn.gov.ru/operators-registry/operators-list/?id=09-0069212>.

3.6. Контроль выполнения режима работы с Персональными данными лежит на руководителях структурных подразделений Банка. ДЗБ, УВК и УВА могут осуществлять контрольные мероприятия за

соблюдением режима работы с Персональными данными работниками структурных подразделений Банка.

4. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

4.1. Цели обработки Персональных данных

Банк осуществляет обработку ПДн с целью:

- обеспечения финансовой, хозяйственной деятельности;
- осуществления банковских операций и иной деятельности, предусмотренной Уставом Банка, Лицензиями и действующим законодательством Российской Федерации;
- проведения акций, опросов, исследований;
- информирования Клиентов о предложениях по продуктам и услугам;
- формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления Банку России;
- выявления случаев мошенничества, хищения денежных средств со счета, иных противоправных действий, предотвращения таких противоправных действий в дальнейшем и локализации последствий таких действий;
- заключения и исполнения договоров с партнерами (клиентами) Банка;
- осуществления трудовых отношений с работниками Банка и отношений с физическими лицами, намеревающимися вступить в трудовые отношения с Банком.

4.2. Общие принципы обработки Персональных данных

Банк осуществляет обработку ПДн на основе общих принципов:

- законности заранее определенных конкретных целей и способов обработки ПДн;
- обеспечения надлежащей защиты ПДн;
- соответствия целей обработки ПДн целям, заранее определенным и заявленным при сборе ПДн;
- соответствия объема, характера и способов обработки ПДн целям обработки ПДн;
- достоверности ПДн, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки ПДн, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе ПДн;
- недопустимости объединения баз данных, содержащих ПДн, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- хранения ПДн в форме, позволяющей определить Субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;
- уничтожения ПДн по достижении целей их обработки, если срок хранения ПДн не установлен законодательством Российской Федерации, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является Субъект ПДн;
- обеспечения конфиденциальности и безопасности обрабатываемых ПДн.

4.3. Категории обрабатываемых Персональных данных

4.3.1. Банк обрабатывает следующие категории ПДн:

фамилия; имя; отчество; предыдущая фамилия; предыдущее имя; предыдущее отчество; дата рождения; гражданство; карта мигранта/разрешение на работу; пол; фотография; адрес регистрации и/или фактического проживания; почтовый адрес; место рождения; идентификационный номер налогоплательщика; стаж работы; сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования; сведения о социальных льготах; сведения о социальном статусе; сведения об образовании; сведения о заработной плате; сведения о наличии несовершеннолетних детей (данные свидетельства о рождении); сведения о трудовой деятельности; сведения о воинском учете; сведения о семейном положении; сведения о наличии несовершеннолетних детей; сведения о наличии фактов привлечения к уголовной, гражданской и административной ответственности; банковские реквизиты; сведения о состоянии здоровья; городской и/или мобильный номера телефонов; адрес электронной почты; семейное положение; количество детей (иждивенцев); образование; среднемесячный подтвержденный/

неподтвержденный доход; дата регистрация; информация о транспортном средстве (марка, модель, регистрационный номер, VIN); сведения о месте работы (название, должность, стаж, контактные данные); данные кредитной истории клиента; данные по использованию мобильной связи; реквизиты документа, удостоверяющего личность (паспорта): наименование, серия (при наличии) и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии) (различные для граждан РФ и для иностранных граждан); номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, видеосъемка, Биометрические ПДн (данные изображения лица и данные голоса), ID учетной записи ЕСИА.

4.3.2. Банк не обрабатывает ПДн субъекта, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, интимной жизни.

4.4. Получение Персональных данных

4.4.1. Банк получает ПДн от субъекта (его представителя) или из других источников с разрешения Субъекта при заключении или подготовке к заключению договора, стороной или выгодоприобретателем, по которому является Субъект Персональных данных. Обязательной частью договора является Согласие на Обработку ПДн.

4.4.2. ПДн могут быть получены Банком не от Субъекта (его представителя) в случаях, когда действующим законодательством допускается обработка ПДн без получения на то согласия субъекта ПДн, и с соблюдением требований ст. 18 № 152-ФЗ.

4.4.3. ПДн могут быть получены Банком с использованием государственных и иных информационных систем, включая ЕСИА и ЕБС, в случаях, установленных действующим законодательством в соответствии с согласием Субъекта ПДн, либо без согласия Субъекта ПДн, если это допустимо в соответствии действующим законодательством.

4.4.4. Субъект ПДн обязан предоставлять Банку достоверные сведения о себе и своевременно сообщать Банку об изменении своих ПДн. Банк имеет право проверять достоверность сведений, сверяя данные, предоставленные субъектом, с данными, полученными из достоверных и законом разрешенных источников.

4.5. Хранение Персональных данных субъекта

4.5.1. Хранение ПДн субъектов осуществляется следующими способами:

- на материальных носителях:
 - ✓ на бумажных носителях;
 - ✓ на электронных мобильных носителях;
- в информационных системах.

4.5.2. Персональные данные, обрабатываемые в информационных системах, хранятся в базах данных, располагающихся в ЦОД на территории Российской Федерации.

4.5.3. Хранение ПДн субъектов в структурных подразделениях Банка, работники которых имеют право доступа к Персональным данным, осуществляется в порядке, исключающем к ним доступ третьих лиц.

4.5.4. Предельный срок хранения персональных данных определяется исходя из следующего:

- требований законодательства (гражданского, трудового, налогового, пенсионного, о безопасности и правоохранительной деятельности, иного действующего законодательства);
- исковой давности взаимных претензий Банка и Клиента;
- других нормативных документов.

4.5.5. Сроки хранения бумажных материальных носителей персональных данных определяются в соответствии со сроком действия договора с Субъектом ПДн, законодательства об архиве и архивном

деле сроком исковой давности, а также иными требованиями законодательства и нормативными документами Банка России.

4.6. Использование Персональных данных субъекта

4.6.1. Доступ к ПДн субъекта имеют работники Банка, которым ПДн необходимы в связи с исполнением ими трудовых обязанностей.

4.6.2. Все работники Банка независимо от трудовых обязанностей ознакомляются под подпись с правилами обработки персональных данных до начала обработки.

4.6.3. В случае если работнику для выполнения трудовых обязанностей необходимо осуществлять обработку персональных данных, ему предоставляется доступ к соответствующим автоматизированным банковским системам после выполнения процедуры согласования.

4.7. Передача Персональных данных субъекта третьим лицам

4.7.1. Передача ПДн субъекта третьим лицам осуществляется только при наличии у Банка письменного согласия на то субъекта.

4.7.2. Передача ПДн субъекта третьим лицам выполняется при:

- выполнении работ по подготовке, обработке и сдаче почтовых отправлений;
- выполнении работ по формированию, доставке и подтверждению о доставке SMS-сообщений/e-mail сообщений;
- взаимодействии Банка с БКИ в соответствии с требованиями действующего законодательства о кредитных историях;
- для проверки предоставленных данных и сбора недостающих данных в целях рассмотрения возможности заключения соглашений о предоставлении услуг Банка;
- осуществлении мероприятий по взысканию долга с физических лиц по заключенным с Банком договорам;
- уступке прав требования по договорам, заключенным физическими лицами с Банком;
- организации архивного хранения документов на бумажных носителях;
- иных действиях в рамках исполнения договорных отношений.

4.7.3. Предоставление ПДн субъекта государственным органам и иным лицам по их запросам производится в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.8. Отзыв Согласия на обработку Персональных данных.

В соответствии с № 152-ФЗ Субъект ПДн может отозвать предоставленное Банку Согласие на обработку ПДн в порядке, предусмотренном в соответствующем согласии, и в соответствии с требованиями п.п. 6.1.2 и 6.1.3 настоящей Политики и требований действующего законодательства о защите персональных данных.

4.9. Уничтожение Персональных данных

Банк прекращает обработку персональных данных субъектов в форме, позволяющей определить Субъекта ПДн по достижении целей обработки, заявленных при получении ПДн от субъекта, или при получении письменного требования прекращения обработки и уничтожения персональных данных субъекта, если иное не предусмотрено требованиями действующего законодательства.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

5.1. Банк обеспечивает защиту ПДн субъектов от неправомерного использования, модификации или утраты с помощью комплекса правовых, организационных и технических мер.

5.2. Целями защиты ПДн являются:

- предотвращение несанкционированного доступа к обрабатываемым ПДн;

- предотвращение несанкционированных действий по модификации, искажению, распространению, блокированию, уничтожению обрабатываемых ПДн,
- защита конституционных прав граждан на сохранение личной тайны и конфиденциальности ПДн, обрабатываемых Банком,
- обеспечение конфиденциальности обрабатываемых ПДн.

5.3. Защите подлежит:

- информация о ПДн субъекта;
- информация о биометрических ПДн субъекта;
- документы, содержащие ПДн субъекта;
- ПДн, содержащиеся на электронных, иных материальных носителях и мощностях;
- ПДн, передаваемые по сетям связи.

5.4. Защита персональных данных обеспечивается согласно действующему законодательству и отраслевым документам Центрального Банка Российской Федерации.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

6.1. Права субъектов персональных данных

6.1.1. Субъект, ПДн которого обрабатываются в Банке, имеет право:

- получать доступ к своим Персональным данным и ознакамливаться с ними;
- требовать от Банка уточнения, исключения или исправления неполных, неверных, устаревших, недостоверных, незаконно полученных или не являющихся необходимыми для заявленной цели обработки;
- получать информацию о сроках обработки своих персональных данных, в том числе о сроках их хранения;
- обжаловать в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия Банка при обработке и защите его ПДн;
- отозвать Согласие на обработку ПДн, требовать от Банка прекращения обработки и уничтожения ПДн, по достижению целей обработки.

6.1.2. Запросы субъектов ПДн принимаются Банком после установления личности обратившегося (в том числе с применением кодовых слов, одноразовых паролей) в порядке, установленном в договоре с Субъектом ПДн или иным соглашением. При получении Банком от Субъекта ПДн Запроса о прекращении дальнейшей обработки ПДн, Банк, в срок не превышающий десяти рабочих дней с даты поступления Запроса, должен прекратить обработку ПДн, если иное не предусмотрено договором, стороной, выгодоприобретателем или поручителем которого является Субъект персональных данных. Указанный срок может быть продлен, но не более чем на пять рабочих дней при условии направления Банком в адрес Субъекта ПДн уведомления с указанием причин продления срока.

6.1.3. Запрос должен содержать информацию, позволяющую установить личность обратившегося, а также сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных 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 субъекта персональных данных или его представителя.

6.2. Права и обязанности Банка

6.2.1. Банк как оператор персональных данных имеет право:

- обрабатывать ПДн Субъекта ПДн в соответствии с заявленной целью;
- 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 Законодательством Российской Федерации;
- отстаивать свои интересы в суде;
- предоставлять персональные данные субъектов третьим лицам, если это предусмотрено договором с субъектом ПДн или действующим законодательством (правоохранительные органы, налоговые органы, органы пенсионного страхования и др.);
- отказывать в предоставлении ПДн в случаях, предусмотренных законодательством;
- использовать персональные данные субъекта без его согласия, в случаях, предусмотренных законодательством
- обрабатывать общедоступные ПДн физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- осуществлять обработку ПДн, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- поручить обработку ПДн другому лицу с согласия Субъекта персональных данных.

6.2.2. В случае отзыва Субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных, в случаях, когда такая обработка допускается Федеральным законом «О персональных данных» без согласия Субъекта персональных данных и/или когда такая обработка обязательна в соответствии с требованиями действующего законодательства.

6.2.3. Основания для продолжения обработки персональных данных после получения отзыва включают в себя (но не ограничиваются) следующие:

- обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем, по которому является субъект персональных данных;
- обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которым установлена обязанность идентифицировать лиц, находящихся на обслуживании в организации. Также в п.4 ст.7 этого Закона установлена обязанность хранения документов и сведений, необходимые для идентификации личности, не менее 5 лет после прекращения отношений с клиентом.

6.2.4. В случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав Субъекта персональных данных Банк обязан в течение двадцати четырех часов уведомить уполномоченный орган по защите прав Субъектов персональных данных о произошедшем инциденте, предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав Субъектов персональных данных, и предполагаемом вреде, нанесенном правам Субъектов персональных данных, а также о принятых мерах по устранению последствий инцидента. Кроме того, в течение семидесяти двух часов Банк обязан уведомить уполномоченный орган по защите прав Субъектов персональных данных о результатах внутреннего расследования выявленного инцидента, а также предоставить сведения о лицах, действия которых стали причиной выявленного инцидента (при наличии).

6.2.5. Банк обязан принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Законодательством Российской Федерации, определяя самостоятельно состав и перечень таких мер, если иное не предусмотрено Законодательством Российской Федерации.

6.2.6. При выявлении инцидента, повлекшего нарушение прав Субъекта персональных данных, Банк обязан зарегистрировать инцидент, уведомить об инциденте уполномоченный орган по защите прав Субъектов персональных данных, произвести анализ инцидента и оценку вреда, причиненного инцидентом и его последствиями Субъекту персональных данных, обеспечить взаимодействие с

уполномоченным органом по защите прав Субъектов персональных данных по вопросам, связанным с выявленным инцидентом.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Каждый работник Банка несет ответственность за:

- обработку всех ПДн, к которым он имеет доступ в соответствии с занимаемой должностью и функционалом, согласно настоящей Политике и действующему законодательству;
- защиту ПДн в соответствии с настоящей Политикой, другими внутренними нормативными документами Банка и действующим законодательством;
- неразглашение собственных учетных данных для входа в системы Банка, а также любых иных данных, которые в процессе работы стали известны работнику Банка;
- сохранение конфиденциальности ПДн и непередачу ПДн другим работникам Банка или третьим лицам без основания в соответствии с настоящей Политикой или действующим законодательством;
- соблюдение условий хранения любых документов, файлов или других носителей, содержащих ПДн;
- взаимодействие с ДЗБ Банка и предоставление всей информации, связанной с обработкой ПДн, по запросу;
- незамедлительное уведомление ДЗБ Банка о любом возможном нарушении или угрозе нарушения при обработке ПДн.

ДЗБ Банка несет ответственность за:

- регистрацию инцидентов неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных;
- своевременную подачу уведомления об инциденте в уполномоченный орган по защите прав Субъектов персональных данных в соответствии с внутренними регламентными документами;
- оценку вреда, который может быть причинен Субъекту ПДн в случае нарушения Законодательства Российской Федерации;
- проведение комплекса мер по устранению последствий инцидента в соответствии с внутренними регламентными документами;
- предоставление сведений в уполномоченный орган по защите прав Субъектов персональных данных о лице, уполномоченном Банком на осуществление взаимодействия с вышеуказанным органом.

Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту ПДн Субъектов, несут материальную, дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящая Политика должна регулярно пересматриваться с целью приведения в соответствие внутренним регламентным документам Банка или требованиям законодательства.

8.2. Причиной для пересмотра настоящей Политики могут являться:

- изменения действующей нормативно-правовой базы;
- изменения технологических и бизнес - процессов Банка;
- изменения технологической инфраструктуры Банка;
- обоснованные предложения по внесению изменений в документ от подразделений Банка, участвующих в процессе.