

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»



**УТВЕРЖДЕНА**  
Приказом ОАО «СПП Банк»  
от 13.09.2011 № 2247  
и введена в действие с «13» сентября 2011 г.

*(с учетом изменений утвержденных Приказом от 14.08.2013 №2369, введенных в действие с 26.08.2013)*

**ПОЛИТИКА**  
**соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности**  
**персональных данных при их обработке в ОАО «СПП Банк»**  
**(Редакция 1)**

Москва 2011 г.

## **1. Общие положения**

Политика соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в ОАО «СМП Банк» (далее - Политика) разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» и применяется ко всем персональным данным, обрабатываемым в ОАО «СМП Банк» (далее – Банк).

Цель Политики состоит в доведении до клиентов и лиц, желающих воспользоваться продуктами и услугами Банка, необходимой информацией, позволяющей понять, какие персональные данные и с какой целью собираются Банком, каким образом они обрабатываются, какие требования к обеспечению их безопасности реализуются.

Банк является оператором персональных данных, зарегистрированным на основании Приказа по Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций № 319-од от 27.12.2012 г., в Реестре операторов, осуществляющих обработку персональных данных, за номером 77-12-000787.

Предоставление клиентам Банка банковских продуктов и услуг требует сбора и дальнейшей обработки персональных данных, позволяющих идентифицировать клиентов Банка, их представителей и(или) выгодоприобретателей и осуществлять их обслуживание. Состав и объем требуемых сведений определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка. В случае непредставления указанными лицами требуемой информации Банк имеет право отказать им в обслуживании.

Действуя в своих интересах, клиенты Банка имеют право привлекать третьих лиц к участию в своих отношениях с Банком. В этом случае они обязаны обеспечить предоставление требуемой информации указанными лицами или предоставить ее самостоятельно, уведомив указанных лиц о факте предоставления такой информации для ее обработки в ОАО «СМП Банк» и ознакомив их с положениями настоящей Политики.

Использование банковских продуктов и услуг, предоставляемых Банком, а также сообщение в Банк, в том числе через третьих лиц, своих персональных данных означает согласие субъектов на обработку своих персональных данных в соответствии с Политикой. В случае несогласия с этими условиями субъекты персональных данных должны воздержаться от использования банковских продуктов и услуг и предоставления своих персональных данных в Банк.

Банк оставляет за собой право вносить необходимые изменения в Политику при изменении действующего законодательства РФ и условий своей деятельности. Политика и все изменения к ней утверждаются и вводятся в действие Приказом по Банку.

Действующая редакция Политики подлежит размещению в сети Интернет на официальном сайте Банка [www.smpbank.ru](http://www.smpbank.ru).

## **2. Перечень обрабатываемых персональных данных**

Под персональными данными понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). В процессе своей деятельности Банк осуществляет обработку следующих персональных данных:

- фамилия, имя, отчество (в том числе прежние), пол, дата и место рождения;
- паспортные данные, данные других документов, удостоверяющих личность (серия, номер, дата выдачи, код подразделения и наименование органа, выдавшего документ) и гражданство<sup>1</sup>;
- адрес места жительства (по паспорту и фактический) и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- номера контактных телефонов, адрес электронной почты;
- информация о предоставленных банковских продуктах и услугах, в том числе информация о счетах и операциях по ним;
- учетные записи, пароли, сертификаты и другие аналогичные данные пользователей систем дистанционного банковского обслуживания и владельцев банковских карт;
- информация о платежеспособности, составе семьи и имущественных правах лиц, изъявивших желание воспользоваться кредитными продуктами Банка;
- сведения о трудовых отношениях субъектов персональных данных;
- сведения, собираемые в целях заключения договоров на предоставление кобрендинговых продуктов с компаниями-партнерами (бонусных, страховых и т.п.);
- сведения, собираемые в целях исполнения требований действующего законодательства РФ при рассмотрении вопросов приема на работу, обеспечения необходимых условий работы и профессионального роста, а также полученные в результате осуществления трудовых отношений с работниками Банка;
- сведения, необходимые для исполнения требований валютного, налогового, страхового, пенсионного законодательства, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

---

<sup>1</sup> Иностранцами гражданами и лицами без гражданства дополнительно предоставляются данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

- иные сведения, необходимые для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц;
- оригиналы и/или копии документов, подтверждающих достоверность вышеперечисленных данных, которые, в свою очередь, могут содержать иные, не обрабатываемые Банком, но являющиеся атрибутами (реквизитами) документа, данные;
- фото- и видеоизображения, записи телефонных разговоров.

*(раздел 2 в ред.изм Приказом от 14.08.2013 №2369, введ в действ с 26.08.2013)*

### **3. Правовые основания и цели обработки персональных данных**

Банк осуществляет обработку персональных данных в целях:

- заключения договоров по инициативе субъектов персональных данных или договоров, по которым субъекты персональных данных будут являться представителями, выгодоприобретателями, поручителями и/или бенефициарными владельцами;
- исполнения договоров, сторонами (представителями сторон) либо выгодоприобретателями, поручителями и/или бенефициарными владельцами по которым являются субъекты персональных данных;
- осуществления банковской и иной деятельности в рамках реализации своих прав, обязанностей и законных интересов, а также прав и законных интересов своих Работников и третьих лиц;
- обеспечения личной и финансовой безопасности Банка, его Работников и Клиентов, предупреждения и предотвращения мошеннических действий, противодействия мошенничеству;
- обеспечения стабильности финансовой системы Российской Федерации и вытекающих из этого требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- информирования о составе и условиях продуктов и услуг Банка, в том числе о существенных фактах, связанных с оказанием Банковских услуг, продвижения продуктов и услуг Банка на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи;
- осуществление контроля качества обслуживания и разрешения конфликтных ситуаций.

Правовые основания для осуществления обработки Банком персональных данных определяются, законодательными актами Российской Федерации, в том числе: федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О кредитных историях», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О рынке ценных бумаг», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О персональных данных», «О рекламе», «О защите прав потребителей», «О национальной платежной системе», «О воинской обязанности и военной службе», «О мобилизационной подготовке и мобилизации в Российской Федерации», «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», «О бухгалтерском учете», «Об акционерных обществах», «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков», Налоговым кодексом РФ, Трудовым кодексом РФ, нормативными актами Банка России, а также Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

*(раздел 3 в ред.изм Приказом от 14.08.2013 №2369, введ в действ с 26.08.2013)*

#### **4. Лица, имеющие доступ к персональным данным**

К обрабатываемым персональным данным имеют доступ Работники Банка, в части, относящейся к исполнению ими своих должностных обязанностей, которые в соответствии с документами Банка, регламентирующими порядок осуществления соответствующих банковских процедур (регламентами, инструкциями, описаниями бизнес-процессов, и прочими нормативными и распорядительными документами) наделены необходимыми и достаточными полномочиями. Доступ иных лиц к персональным данным, обрабатываемым Банком, может быть предоставлен исключительно в предусмотренных законом случаях либо с согласия субъекта персональных данных. Существенным условием договора, заключаемого Банком с лицом, которому предоставляется доступ к персональным данным, является обязанность соблюдения указанным лицом конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке.

*(раздел 4 в ред.изм Приказом от 14.08.2013 №2369, введ в действ с 26.08.2013)*

#### **5. Способы обработки Банком персональных данных**

В целях исполнения требований действующего законодательства РФ и своих договорных обязательств Банк использует как автоматизированную обработку персональных данных, так и неавтоматизированную обработку с использованием бумажного документооборота. Совокупность операций обработки включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Распространение персональных данных Банком не осуществляется.

Принятие решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, на основании исключительно автоматизированной обработки персональных

данных Банком не производится, за исключением случаев совершения операций по банковским картам и в системах дистанционного банковского обслуживания.

Являясь участником международных платежных систем и будучи включенным в процесс международного валютно-финансового оборота, Банк осуществляет, при необходимости, трансграничную передачу персональных данных, в том числе при участии операторов указанных систем и банков-корреспондентов, в целях осуществления трансграничных платежей и переводов денежных средств, а также иных внешнеэкономических сделок, по договорам (поручениям), сторонами (представителями сторон, выгодоприобретателями), по которым являются субъекты персональных данных, в составе и объеме, необходимом и достаточном для исполнения соответствующих договоров (поручений).

Прекращение обработки и уничтожение персональных данных и их материальных носителей осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

*(раздел 5 в ред.изм Приказом от 14.08.2013 №2369, введ в действ с 26.08.2013)*

## **6. Сроки обработки персональных данных**

Сроки обработки персональных данных, указанных в разделе 2 Политики, определяются исходя из целей обработки персональных данных, в соответствии с требованиями федеральных законов, приказа Минкультуры РФ от 25.08.2010 г. №558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», Постановления ФКЦБ РФ от 16.07.2003 г. №03-33/пс «Об утверждении «Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ», нормативных документов Банка России, а также сроком исковой давности.

## **7. Реализуемые Банком требования к защите персональных данных**

В связи со спецификой банковской деятельности обработка персональных данных в информационных системах Банка неразрывно связана с защищаемой банковской тайной. Все работники Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах, других персональных данных его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, установленных Банком, если это не противоречит действующему законодательству РФ.

Являясь кредитной организацией, добровольно присоединившейся к Стандарту Банка России СТО БР ИББС-1.0-2010 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации», Банк хорошо осознает необходимость соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности обрабатываемых персональных данных.

Безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах Банка обеспечивается с помощью системы защиты информации ограниченного доступа, включающей организационные меры и средства защиты информации (в том числе шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, программно-технических воздействий на технические

средства обработки персональных данных), а также используемые в информационной системе информационные технологии.

Обмен персональными данными при их обработке в информационных системах осуществляется по каналам связи, защита которых обеспечивается путем реализации соответствующих организационных мер и путем применения технических средств защиты информации.

Размещение информационных систем, специальное оборудование и охрана помещений, в которых ведется работа с персональными данными, организация режима обеспечения безопасности в этих помещениях обеспечивают сохранность носителей персональных данных и средств защиты информации, а также исключают возможность неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях посторонних лиц.

При обработке персональных данных в информационных системах Банка обеспечиваются:

- проведение мероприятий, направленных на предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным и (или) передачи их лицам, не имеющим права доступа к такой информации;
- своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным;
- недопущение воздействия на технические средства автоматизированной обработки персональных данных, в результате которого может быть нарушено их функционирование;
- возможность незамедлительного восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- постоянный контроль уровня защищенности персональных данных.

В целях обеспечения соответствия требованиям Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк не раскрывает информацию о конкретных применяемых средствах и методах обеспечения информационной безопасности персональных данных.