

Открытое акционерное общество
«БПС-Сбербанк»

УТВЕРЖДЕНО

ПОЛИТИКА

Протокол заседания Правления
07.05.2018 № 21

07.05.2018 № 01/01-07/161

г. Минск

обработки персональных данных в
ОАО «БПС-Сбербанк»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика обработки персональных данных в ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Политика) разработана в соответствии с Законом Республики Беларусь от 10.11.2008 «Об информации, информатизации и защите информации», иным законодательством Республики Беларусь, определяющим случаи и особенности обработки персональных данных физических лиц и обеспечения безопасности и конфиденциальности такой информации, Регламентом № 2016/679 Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС (Общий Регламент о защите персональных данных)» (принят в г. Брюсселе 27.04.2016) (далее – законодательство о персональных данных), Уставом и локальными нормативными правовыми актами Банка.

2. Настоящая Политика разработана в целях реализации требований законодательства о персональных данных при обработке персональных данных в Банке.

3. Настоящая Политика устанавливает:
цели обработки персональных данных;
классификацию персональных данных и Субъектов персональных данных;

общие принципы обработки персональных данных;
основных участников системы управления процессом обработки персональных данных;

основные подходы к системе управления процессом обработки персональных данных.

4. Положения настоящей Политики являются основой для организации работы по обработке персональных данных в Банке, в том числе, для разработки локальных нормативных правовых актов (регламентов, методик, технологических схем и пр.), регламентирующих процесс обработки персональных данных в Банке.

5. Требования настоящей Политики являются обязательными для

исполнения всеми Работниками Банка, имеющими доступ к персональным данным.

6. Применяемые в настоящей Политике термины используются в следующих значениях:

6.1. Административно-хозяйственная деятельность – внутрибанковские процессы, направленные на:

текущее обеспечение деятельности Банка товарно-материальными и нематериальными ценностями (осуществление закупок канцелярских товаров, офисного оборудования, расходных материалов, услуг связи, лицензий на использование объектов интеллектуальной собственности и т.п.);

организацию документооборота (ведение архива, библиотек, баз данных);

организацию эксплуатации зданий, помещений, других объектов, территорий (содержание, уборка, оформление и ремонт помещений);

организацию рабочего (трудового) процесса;

6.2. Банк (оператор обработки персональных данных) – ОАО «БПС-Сбербанк», осуществляющий обработку персональных данных, а также определяющий цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, и действия, совершаемые с персональными данными;

6.3. Близкие родственники – родственники по прямой восходящей и нисходящей линии: родители, усыновители (удочерители) и дети (в том числе усыновленные (удочеренные); дедушки, бабушки и внуки; полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры; супруг (супруга); вышеуказанные родственники супруга (супруги);

6.4. Блокирование персональных данных – временное прекращение обработки персональных данных (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения персональных данных);

6.5. Кандидат – физическое лицо, претендующее на вакантную должность в Банке, персональные данные которого получены Банком;

6.6. Клиент – обобщающий термин, включающий в себя одновременно Корпоративного клиента и Розничного клиента;

6.7. Корпоративный клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, осуществляющий нотариальную деятельность в нотариальном бюро, адвокат, осуществляющий адвокатскую деятельность индивидуально, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор на проведение банковских и (или) иных операций (оказание услуг);

6.8. Обезличивание персональных данных – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному Субъекту персональных данных;

6.9. Обработка персональных данных – любое действие (операция) Банка или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации и (или) без использования таких средств, с персональными данными или совокупностью персональных данных, включая

сбор (накопление), запись, организацию, систематизацию, структурирование, хранение, переработку, изменение (уточнение, обновление), поиск, выборку (извлечение), экспертизу, использование, предоставление (распространение), группировку (комбинирование), отбор, использование, Обезличивание, Блокирование, уничтожение;

6.10. Предоставление персональных данных – действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц;

6.11. Представитель Корпоративного клиента – физическое лицо, персональные данные которого переданы Банку и которое (хотя бы в одном из нижеперечисленных случаев):

входит в состав органа (органов) управления Корпоративного Клиента – юридического лица и (или) является таковым;

является учредителем (участником), бенефициарным владельцем, выгодоприобретателем Корпоративного клиента – юридического лица;

действует от имени Корпоративного клиента на основании доверенности либо иного полномочия, в том числе в случае его указания в карточке с образцами подписей Корпоративного клиента;

6.12. Работник Банка – физическое лицо, заключившее с Банком трудовой договор (контракт);

6.13. Распространение персональных данных – действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц;

6.14. Розничный клиент – физическое лицо, заключившее или намеревающееся заключить с Банком договор на проведение банковских и (или) иных операций (оказание услуг), и персональные данные которого переданы Банку;

6.15. Субъект персональных данных – физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, которое прямо или косвенно определено с помощью персональных данных;

6.16. 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.

ГЛАВА 2

ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7. Банк осуществляет обработку персональных данных в целях:

осуществления банковских и иных операций (сделок) в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Уставом Банка и выданными Банку специальными разрешениями (лицензиями);

заключения и исполнения (при необходимости – также изменения и расторжения) с Субъектом персональных данных любых сделок и их дальнейшего исполнения;

проведения Банком акций, опросов, исследований, иных аналогичных мероприятий;

предоставления Субъекту персональных данных информации об оказываемых Банком услугах (совершаемых операциях), о разработке Банком новых банковских услуг (операциях); об услугах (операциях) участников банковского холдинга Банка (участников Группы Сбербанк);

ведения кадровой работы и организации учета Работников Банка;

привлечения и отбора Кандидатов на работу в Банке;

регулирования трудовых и иных, непосредственно связанных с ними отношений;

формирования статистической и управленческой отчетности, в том числе для предоставления Национальному банку Республики Беларусь;

осуществления Банком Административно-хозяйственной деятельности;

выявления случаев хищения денежных средств со счетов, вкладов (депозитов) Клиента, его имущества, находящегося на хранении в Банке, иных противоправных деяний, предотвращения таких деяний в дальнейшем и локализации (минимизации) их последствий;

иных, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

ГЛАВА 3

КЛАССИФИКАЦИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8. К персональным данным относится любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (Субъекту персональных данных), обрабатываемая Банком для достижения целей, предусмотренных п.7.

9. Банк не осуществляет обработку специальных категорий персональных данных, касающихся расовой и этнической (национальной) принадлежности, политических взглядов, религиозных и философских убеждений, генетических данных, интимной жизни (сексуальной ориентации), если иное не установлено законодательством Республики Беларусь.

10. Банк вправе осуществлять обработку специальных категорий персональных данных, касающихся состояния здоровья Субъекта персональных данных (застрахованных лиц и иных лиц в случаях предусмотренных законодательством).

11. Банк вправе осуществлять обработку биометрических персональных данных с целью идентификации клиентов и Работников Банка при оказании банковских услуг (проведении операций) и установления личности Работников и посетителей при осуществлении пропуска на территорию Банка.

12. Банк осуществляет обработку персональных данных следующих категорий Субъектов персональных данных:

физические лица, являющиеся Кандидатами;

физические лица, являющиеся Работниками Банка, и их близкие

родственники;

физические лица, с которыми Банк заключил (планирует заключить) договоры гражданско-правового характера;

физические лица, входящие в состав органа (органов) Банка, и не являющиеся Работниками Банка;

Представители Корпоративных клиентов;

Розничных клиентов;

физические лица, приобретшие или намеревающиеся приобрести услуги третьих лиц при посредничестве Банка или не имеющие с Банком договорных отношений при условии, что их персональные данные включены в автоматизированные системы Банка и обрабатываются в соответствии с законодательством о персональных данных;

физические лица, не относящиеся к Клиентам, заключившие или намеревающиеся заключить с Банком договорные отношения в связи с осуществлением Банком Административно-хозяйственной деятельности при условии, что их персональные данные включены в автоматизированные системы Банка и обрабатываются в соответствии с законодательством о персональных данных;

физические лица, персональные данные которых сделаны ими общедоступными, а их обработка не нарушает их прав и законных интересов и соответствует требованиям, установленным законодательством о персональных данных;

иные физические лица, выразившие согласие на обработку Банком их персональных данных или физические лица, обработка персональных данных которых необходима Банку для достижения целей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 4

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

13. Банк осуществляет обработку персональных данных на основе общих принципов:

законности заранее определенных конкретных целей и способов обработки персональных данных;

обеспечения надлежащей защиты персональных данных на всех этапах жизненного цикла, включая – псевдонимизацию и криптографическую защиту персональных данных; способность гарантировать конфиденциальность, целостность, доступность систем, связанных с обработкой персональных данных; использовать риск-ориентированный подход для обеспечения достаточного уровня защищенности;

соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных;

соответствия объема, характера и способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;

достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;

недопустимости объединения баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;

хранения персональных данных в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;

уничтожения или обезличивания персональных данных по достижении целей их обработки, если срок хранения персональных данных не установлен законодательством Республики Беларусь, договором, стороной которого является Субъект персональных данных, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством о персональных данных.

14. Обработка персональных данных осуществляется Банком после получения согласия субъекта персональных данных на обработку своих персональных данных для одной или нескольких конкретных целей, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта.

Согласие субъекта персональных данных не требуется в следующих случаях:

обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого является Субъект персональных данных, а также для заключения такого договора;

обработка необходима для соблюдения юридической обязанности, субъектом которой является Банк;

в иных случаях, предусмотренных законодательством о персональных данных.

15. В рамках обработки персональных данных для Субъекта персональных данных и Банка определены следующие права.

15.1. Субъект персональных данных имеет право:

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

требовать уточнения своих персональных данных, их Блокирования или Уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными, не являются необходимыми для заявленной цели обработки или используются в целях, не заявленных ранее при предоставлении Субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных;

принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;

отозвать свое согласие на обработку персональных данных.

15.2. Банк имеет право:

обрабатывать персональные данные Субъекта персональных данных в соответствии с заявленной целью;

требовать от Субъекта персональных данных предоставления достоверных персональных данных, необходимых для исполнения договора, идентификации Субъекта персональных данных, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством о персональных данных;

ограничить доступ Субъекта персональных данных к его персональным данным в случае если Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», если доступ Субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

обрабатывать общедоступные персональные данные физических лиц;

осуществлять обработку персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

поручить обработку персональных данных третьему лицу с согласия Субъекта персональных данных, при условии юридических гарантий эффективных средств защиты у третьего лица.

ГЛАВА 5

ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

16. В целях осуществления эффективного управления процессом обработки персональных данных определены основные его участники.

16.1. Правление Банка определяет, рассматривает и утверждает политику Банка в отношении обработки персональных данных, иные локальные нормативные правовые акты Банка;

16.2. Лицо, ответственное за организацию обработки и защиту персональных данных, назначается приказом Председателя Правления Банка (лица, исполняющего его обязанности) и выполняет следующие функции:

разрабатывает, организует и контролирует процесс обработки персональных данных (осуществляемый с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, в том числе на бумажных носителях) в соответствии с законодательством о персональных данных, настоящей Политикой, иными локальными нормативными правовыми актами Банка;

осуществляет управление и постоянное совершенствование процесса обработки персональных данных по единым правилам, стандартизацию и тиражирование процесса;

устанавливает состав ключевых показателей эффективности (КПЭ) на процесс, разрабатывает методики расчета, мониторинга КПЭ и прочих

показателей;

разрабатывает и вносит на рассмотрение Правления Банка локальные нормативные правовые акты Банка, касающиеся вопросов обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;

организует доведение и (или) доводит до сведения Работников Банка положения законодательства о персональных данных, настоящей Политики, иных локальных нормативных правовых актов Банка по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных, а также анализа рисков, связанных с обработкой персональных данных;

разрабатывает и утверждает методологические документы по анализу рисков связанных с обработкой персональных данных;

осуществляет анализ, оценку и прогноз рисков, связанных с обработкой персональных данных в Банке, выработку мер по снижению рисков;

осуществляет оценку влияния процессов на защиту персональных данных;

осуществляет анализ автоматизированных систем и процессов обработки персональных данных на предмет соответствия установленным обязательным требованиям в области обработки и защиты персональных данных;

осуществляет ведение учета процедур и средств обработки персональных данных;

осуществляет контроль наличия и полноты содержания договоров поручения на обработку персональных данных, договоров на передачу персональных данных (ДТА);

организует обмен данными в соответствии с Регламентом № 2016/679 Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/1/ЕС (Общий Регламент о защите персональных данных)» (принят в г. Брюсселе 27.04.2016);

осуществляет разработку и организацию применения правовых, организационных и технических мер защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также иных неправомерных действий в отношении персональных данных;

осуществляет определение угроз безопасности персональных данных при их обработке;

осуществляет организацию и контроль уровня защищенности информационных систем персональных данных;

осуществляет оценку эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных;

разрабатывает внутренние процедуры, направленные на обеспечение безопасности и защиты персональных данных;

организует и осуществляет внутренний контроль за соблюдением Работниками Банка законодательства о персональных данных, настоящей Политики, иных локальных нормативных правовых актов Банка по вопросам

обработки персональных данных;

принимает участие в рассмотрении обращений Субъектов персональных данных по вопросам, связанным с обработкой персональных данных;

осуществляет методологическую помощь подразделениям Банка по вопросам обработки персональных данных;

осуществляет взаимодействие с государственными и иными органами (организациями), лицами по вопросам защиты персональных данных;

осуществляет уведомление надзорного органа в соответствии с применимыми требованиями о фактах утечки персональных данных;

организует оповещение Субъектов персональных данных о фактах утечки их персональных данных;

делегирует иные функции, предусмотренные для лица, ответственного за организацию обработки персональных данных и защиту персональных данных, законодательством о персональных данных, соответствующим подразделениям Банка.

16.3. Департамент внутреннего аудита:

в рамках проводимых контрольных процедур оценивает эффективность системы внутреннего контроля Банка по обеспечению соблюдения требований настоящей Политики, а также иных локальных нормативных правовых актов Банка по вопросам обработки персональных данных.

16.4. Юридический департамент:

осуществляет мониторинг законодательства о персональных данных и доведение его до сведения заинтересованных подразделений Банка;

обеспечивает правовую защиту интересов Банка в судах, других государственных и иных органах (организациях) по спорам, связанным с обработкой персональных данных, в том числе связанных с нарушением Банком законодательства о персональных данных.

ГЛАВА 6

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

17. Обработка персональных данных Субъекта персональных данных осуществляется с его согласия, а также без такого согласия, если Обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого является Субъект персональных данных (для заключения такого договора) или в иных случаях, предусмотренных законодательством о персональных данных.

18. Обработка специальной категории персональных данных, касающейся состояния здоровья Субъекта персональных данных, осуществляется с согласия Субъекта персональных данных на обработку своих персональных данных в письменной форме, а также без такого согласия, если персональные данные сделаны общедоступными Субъектом персональных данных или в иных случаях, предусмотренных законодательством о персональных данных.

19. Банк вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством о персональных данных. Такая Обработка персональных данных осуществляется только на основании договора, заключенного между Банком и третьим лицом, в котором должны быть определены:

перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться третьим лицом, осуществляющим обработку персональных данных;

цели обработки персональных данных;

обязанности третьего лица соблюдать конфиденциальность персональных данных и обеспечивать их безопасность при обработке, а также требования к защите обрабатываемых персональных данных.

20. Банк осуществляет передачу персональных данных государственным и иным органам (организациям), иным лицам в рамках их полномочий в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

21. Банк несет ответственность перед Субъектом персональных данных за действия лиц, которым Банк поручает обработку персональных данных Субъекта персональных данных.

22. Доступ к обрабатываемым персональным данным предоставляется только тем Работникам Банка, которым он необходим в связи с исполнением ими своих должностных обязанностей и с соблюдением принципов персональной ответственности.

23. Обработка персональных данных прекращается при достижении целей такой обработки, а также по истечении срока, предусмотренного законодательством о персональных данных, договором, или согласием Субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. При отзыве Субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Субъекта персональных данных, если такая обработка не противоречит законодательству о персональных данных.

24. Обработка персональных данных осуществляется с соблюдением конфиденциальности, под которой понимается обязанность не раскрывать третьим лицам персональные данные без согласия Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством о персональных данных.

25. Банк обеспечивает конфиденциальность персональных данных Субъекта персональных данных со стороны своих Работников и иных лиц, имеющих доступ к персональным данным физических лиц, а также обеспечивает использование персональных данных вышеуказанными лицами исключительно в целях, соответствующих законодательству о персональных данных и договору, заключенному с Субъектом персональных данных (согласию, предоставленному данным субъектом).

26. Обеспечение безопасности обрабатываемых персональных данных осуществляется Банком в рамках единой комплексной системы

организационно-технических и правовых мероприятий по защите информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну, с учетом требований законодательства о персональных данных, принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов. Система информационной безопасности Банка непрерывно развивается и совершенствуется на базе требований международных и национальных стандартов информационной безопасности, а также лучших мировых практик.

ГЛАВА 7 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

27. За нарушение требований настоящей Политики (иных локальных нормативных правовых актов Банка, принятых в развитие ее положений), в том числе касающихся несоблюдения принципов и условий обработки персональных данных физических лиц, а также за разглашение или незаконное использование персональных данных Банк и Работники несут гражданско-правовую, административную и иную ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а в установленных случаях – также законодательством иностранных государств и международным правом.

28. Настоящая Политика вступает в силу через 5 рабочих дней со дня ее утверждения.

Директор Департамента
безопасности банка

А.Г. Лягович