

Утверждено врио Президента

(приказ № 20211028/1 ИТ
от « 28 » октября 2021 года)

ПОЛИТИКА

**в отношении обработки персональных данных в
Акционерном обществе «Банк Кредит Свисс (Москва)»**

г. Москва, 2021

АННОТАЦИЯ

Настоящая Политика обработки и защиты персональных данных оператора Персональных данных – Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)», место нахождения: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21, определяет основные принципы, порядок и условия Обработки персональных данных, требования к защите Персональных данных, а также основные права и обязанности Субъектов персональных данных и Банка как оператора Персональных данных.

Требования и положения настоящей Политики в отношении обработки персональных данных обязательны к соблюдению всеми работниками Банка.

Настоящая Политика является основным руководящим локальным нормативным актом Банка, определяющим требования в отношении обработки и защиты Персональных данных.

Для обеспечения неограниченного доступа к настоящей Политике Банк публикует Политику на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.bank-credit-suisse-moscow.ru/, а также размещает Политику для ознакомления в офисе Банка.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	3
1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
2. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	4
3. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	5
4. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	5
5. ОБРАБАТЫВАЕМЫЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ.....	8
6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	8
7. АКТУАЛИЗАЦИЯ, ИСПРАВЛЕНИЕ И УНИЧТОЖЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	9
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	10
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	11
10. ОТВЕТЫ НА ЗАПРОСЫ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	12
11. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ.....	12

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей Политике используются следующие термины:

Банк – оператор Персональных данных – Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)», место нахождения: Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21.

Информационная система персональных данных – совокупность содержащихся в базах данных Персональных данных и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

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), блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных.

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

Политика – настоящая Политика в отношении обработки персональных данных в Акционерном обществе «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Принцип “Необходимо знать” (Need to Know) – принцип, ограничивающий полномочия по доступу к информации и ресурсам по обработке информации на уровне минимально необходимых для выполнения служебных обязанностей.

Субъект персональных данных – физическое лицо, Персональные данные которого обрабатываются Банком.

2. ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

2.1. Обработка персональных данных Банком осуществляется в соответствии с принципами:

- законности и справедливости целей и способов Обработки персональных данных;
- ограничения Обработки персональных данных достижением конкретных, заранее определенных и законных целей;
- недопущения объединения баз данных, содержащих Персональные данные, Обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
- соответствия объема и содержания обрабатываемых Персональных данных целям Обработки персональных данных;
- недопустимости Обработки персональных данных, которая может быть несовместима с целями сбора Персональных данных;
- обеспечения точности Персональных данных, их достаточности, а в необходимых случаях актуальности Персональных данных для целей их Обработки;
- хранения Персональных данных в форме, позволяющей определить Субъекта персональных данных, не дольше, чем этого 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.

3. ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 3.1. Банк осуществляет Обработку персональных данных в следующих целях:
- осуществления и выполнения функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк законодательством Российской Федерации и международными договорами Российской Федерации;
 - содействия в трудоустройстве;
 - исполнения прав и обязанностей сторон трудовых отношений;
 - информационного обеспечения деятельности Банка;
 - связи в экстренных ситуациях;
 - взаимодействия в рамках группы Кредит Свисс;
 - согласования условий, заключения и исполнения договоров.

4. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 4.1. Правовыми основаниями для Обработки персональных данных являются, в том числе:
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
 - Налоговый кодекс Российской Федерации;
 - Трудовой кодекс Российской Федерации;
 - Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
 - Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
 - Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
 - Федеральный закон от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;
 - Федеральный закон от 18.07.2006 № 109-ФЗ «О миграционном учете иностранных граждан и лиц без гражданства в Российской Федерации»;
 - Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;
 - Федеральный закон от 01.04.1996 № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
 - Федеральный закон от 28.03.1998 № 53-ФЗ «О воинской обязанности и военной службе»;
 - «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» от 11.02.1993 № 4462-1;
 - Закон Российской Федерации от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации»;
 - Федеральный закон от 28.12.2013 № 426-ФЗ «О специальной оценке условий труда»;
 - Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;

- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- 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 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;
- Закон РФ от 07.07.1993 № 5340-1 «О торгово-промышленных палатах в Российской Федерации»;
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
- 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 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 13.11.2015 № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов»;
- Положение Банка России от 13.05.2016 № 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов»;
- Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий),

назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»;

- Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами»;
- Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»;
- Приказ ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка»;
- Указание Банка России от 28.12.2015 № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг»;
- Указ Мэра Москвы от 5 марта 2020 г. № 12-УМ «О введении режима повышенной готовности»;
- Указ Мэра Москвы от 8 июня 2020 г. № 68-УМ «Об этапах снятия ограничений, установленных в связи с введением режима повышенной готовности»;
- иные нормативные правовые акты;
- Устав Банка;

- договоры, заключаемые между Банком и его контрагентами;
- договоры, заключаемые с Субъектами персональных данных;
- согласия Субъектов персональных данных.

5. ОБРАБАТЫВАЕМЫЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

5.1. В Банке Обработка персональных данных осуществляется в отношении следующих категорий Субъектов персональных данных:

- работников;
- кандидатов (соискателей);
- близких родственников работников;
- членов органов управления Банка, единоличных исполнительных органов акционеров Банка;
- приглашаемых работников Группы Кредит Свисс;
- подотчетных работников Группы Кредит Свисс;
- физических лиц - единоличных исполнительных органов юридических лиц, являющихся аффилированными по отношению к Банку;
- клиентов (физических лиц, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, работников, представителей, членов органов управления, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц);
- контрагентов (физических лиц, работников, представителей, членов органов управления, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев контрагентов – юридических лиц);
- посетителей.

5.2. Содержание и объем Персональных данных каждой категории Субъектов персональных данных определяется необходимостью достижения конкретных целей их Обработки, необходимостью Банка реализовать свои права и обязанности, а также права и обязанности соответствующего Субъекта персональных данных.

6. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. Обработка Банком персональных данных осуществляется путем сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступа), блокирования, удаления, уничтожения Персональных данных.

6.2. Обработка персональных данных осуществляется путем смешанной (как автоматизированной, так и неавтоматизированной) обработки, в том числе с использованием внутренней корпоративной сети и сети Интернет.

6.3. Источником информации обо всех Персональных данных является непосредственно Субъект персональных данных. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, Банк вправе получать Персональные данные Субъекта персональных данных от третьих лиц, но Субъект персональных данных должен быть уведомлен об этом.

6.4. Банк может осуществлять передачу Персональных данных Субъектов персональных данных третьим лицам, включая трансграничную передачу Персональных данных на

территории иностранных государств, в том числе, не обеспечивающих адекватную защиту прав Субъектов персональных данных, при условии соблюдения требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.5. Банк вправе поручить Обработку персональных данных другому лицу с согласия соответствующего Субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора (поручения на Обработку персональных данных). Лицо, осуществляющее Обработку персональных данных по поручению, обязано соблюдать принципы и правила Обработки персональных данных, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6.6. В поручении на Обработку персональных данных Банка указываются цели Обработки и перечень действий (операций) с Персональными данными, которые могут быть совершены лицом, осуществляющим Обработку персональных данных по поручению, устанавливаются его обязанности по обеспечению конфиденциальности и безопасности Персональных данных при их Обработке, а также требования к защите обрабатываемых Персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.7. При Обработке персональных данных в Банке соблюдаются условия, обеспечивающие сохранность и конфиденциальность Персональных данных.

6.8. Банк предпринимает необходимые технические и организационные меры в соответствии с законодательством Российской Федерации в области персональных данных с целью обеспечения их защиты от несанкционированного доступа, изменения, раскрытия или уничтожения.

6.9. Работники Банка, а также иные лица, получившие доступ к Персональным данным, принимают обязательства по обеспечению конфиденциальности обрабатываемых Персональных данных.

6.10. Персональные данные в электронном виде обрабатываются Банком в соответствующих Информационных системах персональных данных, доступ к которым предоставляется ограниченному кругу работников в соответствии с Принципом «Необходимо знать» (Need to Know), на основании согласованных и документированных в электронном виде запросов работников на доступ.

6.11. Хранение Персональных данных осуществляется в форме, позволяющей идентифицировать Субъекта персональных данных, но не дольше, чем этого требуют цели их Обработки, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации или договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных.

6.12. Уничтожение Персональных данных производится после достижения целей их Обработки, в случае утраты необходимости в достижении целей Обработки или по окончании срока хранения Персональных данных, установленного федеральным законом или договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Субъект персональных данных.

7. АКТУАЛИЗАЦИЯ, ИСПРАВЛЕНИЕ И УНИЧТОЖЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

7.1. Банк предпринимает разумные меры для поддержания точности и актуальности обрабатываемых Персональных данных, а также их удаления в случаях, если они признаются устаревшими, недостоверными или излишними, либо если достигнуты цели их Обработки.

7.2. В случае обнаружения факта неточности Персональных данных или неправомерности их Обработки, Банк обязан провести актуализацию или прекратить их обработку.

7.3. Обработка персональных данных прекращается Банком в следующем порядке и сроки (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации):

- при выявлении неправомерных действий с Персональными данными в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты такого выявления, Банк устраняет допущенные нарушения. В случае невозможности устранения допущенных нарушений Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты выявления неправомерности действий с Персональными данными, уничтожает Персональные данные. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении Персональных данных Банк уведомляет Субъекта персональных данных или его законного представителя, а в случае, если обращение или запрос были направлены в уполномоченный орган по защите прав Субъектов персональных данных, также этот орган;
- при достижении цели Обработки персональных данных Банк прекращает Обработку персональных данных и уничтожает соответствующие Персональные данные в срок, не превышающий тридцати рабочих дней с даты достижения цели Обработки персональных данных;
- при отзыве Субъектом персональных данных согласия на Обработку своих Персональных данных Банк прекращает Обработку персональных данных и уничтожает (за исключением Персональных данных, которые хранятся в соответствии с действующим законодательством) Персональные данные в срок, не превышающий тридцати рабочих дней с даты поступления указанного отзыва.

7.4. В случае отсутствия возможности уничтожения Персональных данных в течение указанных сроков Банк осуществляет блокирование таких Персональных данных или обеспечивает их блокирование и затем обеспечивает уничтожение Персональных данных в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

7.5. Уничтожение Персональных данных должно производиться способом, исключающим дальнейшую Обработку этих Персональных данных.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8.1. Субъект персональных данных имеет право на получение информации, касающейся Обработки Банком его Персональных данных, в том числе содержащей:

- подтверждение факта Обработки персональных данных;
- правовые основания и цели Обработки персональных данных;
- цели и применяемые Банком способы Обработки персональных данных;
- наименование и местонахождение Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к Персональным данным или которым могут быть раскрыты Персональные данные на основании договора с Банком или на основании федерального закона;
- перечень обрабатываемых Персональных данных Субъекта персональных данных, источник их получения, если иной порядок представления таких данных не предусмотрен федеральным законом;

- сроки Обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
- порядок осуществления Субъектом персональных данных прав, предусмотренных законодательством в области персональных данных;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче Персональных данных;
- наименование (фамилию, имя, отчество) и адрес лица, осуществляющего Обработку персональных данных по поручению Банка, если Обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- иные сведения, предусмотренные законодательством в области персональных данных.

8.2. Субъект персональных данных вправе требовать от Банка 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.

8.3. Субъект персональных данных вправе отозвать согласие на обработку своих Персональных данных.

8.4. Если Субъект персональных данных считает, что Банк осуществляет Обработку его Персональных данных с нарушением требований законодательства, Субъект персональных данных вправе обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке.

8.5. Право Субъекта персональных данных на доступ к его Персональным данным может быть ограничено в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

8.6. Субъект персональных данных обязан:

- предоставлять Банку достоверные Персональные данные;
- своевременно сообщать Банку об изменениях и дополнениях своих Персональных данных;
- осуществлять свои права в соответствии с законом, иными нормативными правовыми актами и локальными нормативными актами Банка в области обработки и защиты персональных данных;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законом, иными нормативными правовыми актами и локальными нормативными актами Банка в области обработки и защиты персональных данных.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

9.1. При осуществлении Обработки персональных данных Банк вправе:

- устанавливать правила Обработки персональных данных в Банке, вносить изменения и дополнения в локальные нормативные акты, самостоятельно в рамках требований законодательства разрабатывать и применять формы документов, необходимых для исполнения обязанностей оператора Персональных данных;
- осуществлять иные права, предусмотренные законом, иными нормативными правовыми актами и локальными нормативными актами Банка в области обработки и защиты персональных данных.

9.2. При осуществлении Обработки персональных данных Банк обязан:

- обеспечивать Обработку персональных данных исключительно в целях, для которых был осуществлен сбор Персональных данных;
- принимать необходимые меры по удалению и уточнению неполных, неточных и неактуальных данных;
- получать от Субъекта персональных данных согласие на Обработку его Персональных данных, в том числе в письменной форме, в случаях, установленных законодательством;
- защищать Персональные данные от их неправомерного использования или утраты;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Банка в области обработки и защиты персональных данных.

10. ОТВЕТЫ НА ЗАПРОСЫ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

10.1. Банк предоставляет Субъекту персональных данных ответ на запрос о получении информации, касающейся Обработки его Персональных данных, на основании соответствующего письменного заявления Субъекта персональных данных.

10.2. Адрес для обращений Субъектов персональных данных в Банк по вопросам Обработки персональных данных:

- 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 21.

11. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ НАСТОЯЩЕЙ ПОЛИТИКИ

11.1. Банк вправе в любой момент вносить изменения и дополнения в настоящую Политику. Изменения вносятся приказом Президента Банка либо иным уполномоченным лицом. Банк извещает Субъектов персональных данных о внесении изменений или дополнений в настоящую Политику путем размещения измененной редакции Политики на странице Банка в сети Интернет по адресу:

www.bank-credit-suisse-moscow.ru/, а также путем размещения такой измененной редакции Политики в офисе Банка.

11.2. В случае внесения изменений или дополнений в настоящую Политику все работники Банка должны быть ознакомлены с новой редакцией Политики.

11.3. Все вопросы, не нашедшие отражения в Политике, регулируются законодательством Российской Федерации.