

**УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров ООО КБ «ЯР-Банк»  
Протокол № 02/16 от 21.01.2016

Председатель Совета директоров  
ООО КБ «ЯР-Банк»

\_\_\_\_\_ А. В. Кравцов

**ПОЛИТИКА  
обработки персональных данных  
в ООО КБ «ЯР-Банк»**

Москва  
2016

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ОБЪЕМ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ .....	3
3. ЦЕЛИ И СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	3
4. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ. ФОРМА, ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ И ОТЗЫВА СОГЛАСИЯ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ .....	4
5. СПОСОБЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ПОСЛЕДСТВИЯ ОТКАЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ .....	5
6. СБОР ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ .....	5
7. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ .....	6
8. ХРАНЕНИЕ И УНИЧТОЖЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ .....	7
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	7
10.ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМЕ ЗАПРОСА СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПО ВОПРОСАМ ОБРАБОТКИ ЕГО ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ БАНКОМ .....	8
11. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА ПРИ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ .....	8
12. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОСТУПА К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ СО СТОРОНЫ РАБОТНИКОВ БАНКА.....	8
13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НОРМ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ОБРАБОТКУ И ЗАЩИТУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	9
14. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ УЧАСТВУЮЩИХ В ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ .....	9
15.ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА СООТВЕТСТВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ДЕЙСТВУЮЩЕМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ И ЛОКАЛЬНЫМ НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ БАНКА .....	9

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

---

1.1. «Политика обработки персональных данных в ООО КБ «ЯР-Банк» (далее – Политика) является внутренним документом, описывающим порядок и принципы обработки персональных данных в ООО КБ «ЯР-Банк» (далее – Банк). Место нахождения Банка: 119049, ул. Донская, д. 13, стр. 1. Регистрационный номер оператора персональных данных 77-14-002182.

1.2. Требования Политики распространяются на всех работников Банка. Содержимое Политики доводится до всех работников Банка под роспись.

1.3. Политика утверждается Советом директоров Банка и действует бессрочно до замены на новую Политику и/или отмены действующей. Любые изменения в Политику утверждаются Советом директоров.

1.4. В случаях, когда правоотношения, возникающие при обработке персональных данных, не описаны настоящей Политикой, то данные правоотношения регулируются действующим законодательством.

## **2. КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ОБЪЕМ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

2.1. Категории субъектов персональных данных, чьи персональные данные обрабатываются Банком:

2.1.1. Соискатели и работники Банка, в том числе бывшие.

2.1.2. Клиенты Банка: физические лица, включая индивидуальных предпринимателей, их представители, выгодоприобретатели (физические лица) и бенефициарные владельцы.

2.1.3. Учредители/участники/акционеры (физические лица), представители, бенефициарные владельцы и выгодоприобретатели (физические лица) клиентов Банка - юридических лиц.

2.1.4. Субъекты, указанные в пунктах 2.1.2 и 2.1.3, ставшие клиентами партнеров Банка в соответствии с заключенными договорами.

2.1.5. Физические лица, с которыми Банк состоит или состоял в гражданско-правовых отношениях.

2.1.6. Представители, действующие на основании Устава или доверенности, учредители/участники/акционеры (физические лица), в том числе уполномоченные соответствующими организационно-распорядительными документами на проведение тех или иных работ/услуг работники юридических лиц, с которыми Банк состоит или состоял в гражданско-правовых отношениях.

2.1.7. Физические лица, осуществлявшие проход на территорию Банка, на которой осуществляется пропускной режим.

2.2. Объем обрабатываемых персональных данных устанавливается исходя из целей обработки. Обработка персональных данных в Банке осуществляется на законной, справедливой основе и ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают целям их обработки. Содержание и объем обрабатываемых в Банке персональных данных соответствуют заявленным целям обработки и объем должен соответствовать объему персональных данных, зафиксированных в «Перечне сведений конфиденциального характера ООО КБ «ЯР-Банк», избыточность обрабатываемых данных не допускается. Типичным для Банка является случай, когда персональные данные собираются в виде анкет, тогда объем обрабатываемых персональных данных определяется объемом данных указанных в анкете, типовая форма которой утверждена Банком.

## **3. ЦЕЛИ И СРОКИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

3.1. Банк обрабатывает персональные данные с целью:

3.1.1. Подготовки и совершения банковских операций и иной деятельности в соответствии с Уставом.

3.1.2. Исполнения гражданско-правовых договоров с физическими и

юридическими лицами.

3.1.3. Найма работников, реализации трудовых отношений и социальной защиты, действующих и бывших работников, их обучения и повышения квалификации.

3.1.4. Рассылки сообщений рекламно-информационного характера,

3.1.5. Продвижения товаров и услуг партнеров, оказания посреднических услуг, в том числе в области страхования.

3.1.6. Сбора статистической информации и формирования истории взаимодействия с клиентами.

3.1.7. Обеспечения безопасности, организации пропускного режима и противодействия мошенничеству.

3.1.8. Формирования и анализа кредитных историй клиентов.

3.1.9. Исполнения обязательств, прав и полномочий, накладываемых на Банк действующим законодательством.

3.2. Срок обработки персональных данных, устанавливается минимально возможным для достижения целей обработки. Срок обработки персональных данных не может быть меньше законодательно установленных сроков обработки документов, в которых эти персональные данные включены, срока исковой давности, а также дополнительных временных ограничений накладываемых действующим законодательством, включая требования Приказа Министерства культуры Российской Федерации 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» и Постановления ФКЦБ России от 16.07.2003 № 03-33/пс «Об утверждении «Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ». В случаях, когда срок обработки персональных данных не регламентирован в действующем законодательстве, то он устанавливается в 75 лет.

#### **4. УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ. ФОРМА, ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ И ОТЗЫВА СОГЛАСИЯ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

4.1. Правовым основанием обработки персональных данных является реализация прав и обязанностей, накладываемых на Банк Конституцией Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, 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», «Об архивном деле в Российской Федерации», «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», «О воинской обязанности и военной службе», «О мобилизационной подготовке и мобилизации в Российской Федерации», «Об информации, информационных технологиях и защите информации», «О персональных данных», «О бухгалтерском учете», «Об электронной подписи», «Об исполнительном производстве», «О судебных приставах», «О прокуратуре Российской Федерации», «О полиции», Законом города Москвы «О квотировании рабочих мест», Постановлениями Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом Банка.

4.2. В случаях, когда цели обработки персональных данных явно не вытекают из требований законодательных актов указанных в пункте 4.1, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством, обработка персональных данных ведется только при наличии согласия субъекта. При этом согласие субъекта может быть выражено:

4.2.1. Письменно.

4.2.2. Устно по телефону при общении с работником Банка (при условии осуществления записи телефонного разговора).

4.2.3. Путем акцепта соглашения, содержащего согласие на обработку персональных данных субъекта, на веб-сайте Банка.

4.2.4. Путем записи видео обращений.  
4.2.5. Совершением фактических действий, направленных на предоставление персональных данных, например, путем отсылки резюме в адрес кадровой службы Банка.

4.3. Банк обязан получать согласие в письменном виде в случаях:

4.3.1. Размещения персональных данных субъекта в общедоступных источниках персональных данных (справочниках, адресных книгах и т. д.).

4.3.2. Обработки специальных категорий персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни.

4.3.3. Обработки сведений, характеризующих физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность (биометрические персональные данные) и которые используются Банком для установления личности субъекта персональных данных.

4.3.4. Осуществления трансграничной передачи персональных данных на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов персональных данных.

4.3.5. Принятия решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающее его права и законные интересы на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных.

4.3.6. Получения или передачи третьим лицам персональных данных работника.

4.4. Равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта персональных данных согласию в письменной форме на бумажном носителе признается согласие в форме электронного документа, подписанного в соответствии с федеральным законом электронной подписью.

4.5. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных, путем отправки соответствующего заявления в простой письменной форме, в адрес Банка. При этом Банк прекращает обработку персональных данных, если отсутствуют иные, определенные действующим законодательством основания. Заявление об отзыве согласия на обработку персональных данных должно быть составлено в соответствии с разделом 10 данной Политики, в противном случае оно игнорируется.

## **5. СПОСОБЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ПОСЛЕДСТВИЯ ОТКАЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

5.1. Для обработки персональных данных может применяться неавтоматизированная обработка и обработка с использованием средств автоматизации.

5.2. Если субъект должен предоставить персональные данные, но отказывается в их предоставлении, то данный факт может нести юридические последствия, включающие невозможность заключения и исполнения гражданско-правовых договоров с субъектом, отказ в выполнении банковских операций и другие последствия, предусмотренные действующим законодательством.

## **6. СБОР ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

6.1. Сбор персональных данных может производиться от самого субъекта непосредственно, от ближайших родственников или представителей субъекта, от других операторов персональных данных, или лиц, которым обработка персональных данных поручена на основании договора. В установленных законодательством случаях данные лица обязаны информировать субъекта о передаче его персональных данных и особенностях обработки персональных данных, указанных в данной Политике.

6.2. Перед сбором персональных данных субъекту, по его запросу, может быть предоставлена информация об особенностях обработки его персональных данных в Банке, включающая:

- 6.2.1. Наименование и адрес Банка.
- 6.2.2. Цель обработки персональных данных и ее правовое основание.
- 6.2.3. Перечень обрабатываемых персональных данных.
- 6.2.4. Способы обработки персональных данных.
- 6.2.5. Юридические последствия обработки персональных данных и отказа в предоставлении персональных данных.
- 6.2.6. Предполагаемые источники получения персональных данных (в случаях, когда персональные данные субъекта, должны быть получены от третьей стороны).
- 6.2.7. Пользователи персональных данных.
- 6.2.8. Права субъекта персональных данных, возникающие при обработке его персональных данных Банком.
- 6.3. Информирование субъекта может производиться:
  - 6.3.1. Путем размещения соответствующих сообщений на информационных стендах в офисах Банка и партнеров.
  - 6.3.2. Путем размещения информационных материалов на web-сайте Банка.
  - 6.3.3. Путем отсылки сообщений по электронной почте, с помощью SMS в случае наличия согласия субъекта на получение смс- рассылок или с указанием адреса электронной почты для целей информирования субъекта о сборе персональных данных, а также телефонных звонков из контакт-центра Банка.
  - 6.3.4. Письменно.
- 6.4. Если в процессе сбора персональных данных, происходят получение избыточных данных (например, при копировании документов), то избыточные данные маскируются или удаляются.
- 6.5. Если персональные данные работника возможно получить только у третьей стороны, то работник должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Банк должен сообщить работнику о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о характере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа работника дать письменное согласие на их получение.

## **7. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ**

- 7.1. Передача Банком персональных данных субъектов персональных данных, третьим лицам возможна в случаях:
  - 7.1.1. Когда передача персональных данных работников, необходима для осуществления ими (работниками, чьи персональные данные раскрываются) своих должностных обязанностей.
  - 7.1.2. Проведения обучения или социальной защиты работников (в том числе бывших).
  - 7.1.3. Информирования родственников работников о несчастных случаях на работе, а также в целях защиты здоровья работников.
  - 7.1.4. Передачи персональных данных частному охранному предприятию (ЧОП), для организации контрольно-пропускного режима на территории Банка.
  - 7.1.5. Проведения контрольно-надзорных или аудиторских проверок Банка.
  - 7.1.6. Переуступки прав требования, по кредитным договорам и договорам залога.
  - 7.1.7. Информирования контактных лиц, указанных в анкетах клиентов, о проблемах с исполнением договорных обязательств между клиентом и Банком.
  - 7.1.8. Поручения Банком, на основании договора, обработки персональных данных третьему лицу, при условии соблюдения конфиденциальности персональных данных, лицом которому поручена обработка.
  - 7.1.9. Запроса и отправки сведений о кредитной истории в бюро кредитных историй;
  - 7.1.10. Информирования новых работодателей, бывшего работника Банка об истории работы работника в Банке (в случае обращения).
  - 7.1.11. Организации обработки персональных данных с использованием технических средств и технологий, предоставляемых Банку в аренду по договору третьими лицами.

7.1.12. В других предусмотренных действующим законодательством случаях.

## **8. ХРАНЕНИЕ И УНИЧТОЖЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

8.1. Хранение персональных данных субъектов персональных данных осуществляется на технических средствах Банка и (или) его партнеров, расположенных на территории Российской Федерации.

8.2. В случаях отзыва субъектом согласия на обработку персональных данных или направления субъектом заявления с требования уничтожения персональных данных, персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют правовые основания для их обработки, установленные законодательством Российской Федерации.

8.3. По окончании срока обработки персональные данные передаются в Архивный фонд Российской Федерации или уничтожаются.

8.4. Уничтожение персональных данных производится с составлением Акта об уничтожении.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

9.1. Субъект персональных данных имеет право на:

9.1.1. Получение сведений, указанных в пункте 6.2 настоящей Политики.

9.1.2. Ознакомление со своими персональными данными, обрабатываемыми Банком.

9.1.3. Требование от Банка уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

9.1.4. Отправку запросов в Банк по вопросам обработки его персональных не чаще одного раза в тридцать дней, более частые обращения возможны только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

9.1.5. Принятие предусмотренных законодательством мер по защите своих прав.

9.2. Работники Банка, в дополнение к правам, указанным в пункте 9.1 имеют право на:

9.2.1. свободный бесплатный доступ к своим персональным данным, включая право на получение копий любой записи, содержащей персональные данные работника, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;

9.2.2. Определение своих представителей для защиты своих персональных данных.

9.2.3. Доступ к медицинской документации, отражающей состояние их здоровья, с помощью медицинского работника по их выбору.

9.2.4. При отказе работодателя исключить или исправить персональные данные работника он имеет право заявить в письменной форме работодателю о своем несогласии с соответствующим обоснованием такого несогласия. Персональные данные оценочного характера работник имеет право дополнить заявлением, выражающим его собственную точку зрения.

9.2.5. Требование об извещении Банком всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные работника, обо всех произведенных в них исключениях, исправлениях или дополнениях.

9.2.6. Обжалование в суд любых неправомерных действий или бездействия работодателя при обработке и защите его персональных данных.

9.3. Субъект ограничивается в своих правах в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

9.4. Субъект персональных данных обязан:

9.4.1. Предоставлять достоверные персональные данные.

9.4.2. В случае изменения предоставленных персональных данных уведомлять об этом Банк и предоставлять измененные персональные данные в сроки, установленные соответствующим договором, заключенным с Банком;

9.4.3. Принимать меры по защите своих персональных данных.

## **10. ТРЕБОВАНИЯ К ФОРМЕ ЗАПРОСА СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПО ВОПРОСАМ ОБРАБОТКИ ЕГО ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ БАНКОМ**

---

10.1. Для реализации своих прав субъект обязан, обратится с письменным запросом в Банк. В запросе должны содержаться:

10.1.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии) субъекта персональных данных.

10.1.2. Реквизиты основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных, включая серию, номер, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе.

10.1.3. Почтовый адрес (для отправки официального ответа).

10.1.4. Сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в правовых 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.

10.1.5. В случае необходимости, перечень запрашиваемых персональных данных.

10.1.6. Собственноручную подпись субъекта персональных данных.

## **11. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА ПРИ ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

11.1. При обработке персональных данных Банк обязан:

11.1.1. Сообщать субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 6.2 настоящей Политики.

11.1.2. Обеспечивать защиту персональных данных при их обработке.

11.1.3. В случае поступления запроса субъекта персональных данных о предоставлении его персональных данных, в течение 30 дней предоставить возможность ознакомления с запрашиваемыми данными или дать мотивированный отказ.

11.1.4. В срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными, внести в них необходимые изменения, а если будут представлены сведения о том, что персональные данные незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, удалить их.

11.1.5. В течение 30 дней в случае достижения цели обработки передать персональные данные в Архивный Фонд Российской Федерации или их уничтожить.

11.1.6. Уведомлять субъектов персональных данных о внесении изменений, блокировании или уничтожении их персональных данных. При этом уведомление производится ответственными работниками Банка при поступлении запроса от субъекта.

## **12. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОСТУПА К ПЕРСОНАЛЬНЫМ ДАННЫМ СО СТОРОНЫ РАБОТНИКОВ БАНКА**

---

12.1. Правом доступа к персональным данным, обрабатываемым в Банке, имеют:

12.1.1. Председатель Совета директоров Банка.

12.1.2. Председатель Правления Банка.

12.1.3. Работники структурных подразделений Банка по направлению деятельности и в пределах своих полномочий.

12.2. Целесообразность доступа работника к обработке персональных данных определяется руководителем структурного подразделения Банка исходя из служебной необходимости.

12.3. Допуск работников к обработке персональных данных осуществляется в соответствии с «Политикой информационной безопасности ООО КБ «ЯР-Банк» и разработанными на ее основании документов.

### **13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ НОРМ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ОБРАБОТКУ И ЗАЩИТУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

13.1. Банк не несет ответственности за нарушение конфиденциальности персональных данных субъекта, произошедшее:

13.1.1. По вине субъекта.

13.1.2. До начала и после окончания обработки персональных данных в Банке.

13.2. Работники Банка, виновные в нарушении норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных, несут дисциплинарную административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством.

### **14. ОБЯЗАННОСТИ РАБОТНИКОВ УЧАСТВУЮЩИХ В ОБРАБОТКЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

---

14.1. Работники Банка, допущенные к обработке персональных данных, обязаны:

14.1.1. Выполнять требования «Политики информационной безопасности ООО КБ «ЯР-Банк», касающиеся прав и обязанностей работников Банка при обработке конфиденциальной информации.

14.1.2. Предоставлять субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 6.2 настоящей Политики.

14.1.3. При заключении договоров с третьими лицами, предусматривающих передачу персональных данных субъектов, учитывать требования настоящей Политики, касающиеся передачи персональных данных.

14.2. Работники Банка, занимающиеся разработкой бизнес-процессов, новых форм документов, согласованием договоров с контрагентами обязаны руководствоваться настоящей Политикой по вопросам, связанным с обработкой персональных данных.

14.3. Банк, приказом Председателя Правления назначает должностное лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных.

14.4. Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных, подчиняется и подотчетно непосредственно Председателю Правления и обязано:

14.4.1. Осуществлять внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных.

14.4.2. Организовать доведение до работников Банка положений законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов Банка по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных.

14.4.3. Организовывать прием и обработку обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей.

### **15. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА СООТВЕТСТВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ДЕЙСТВУЮЩЕМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ И ЛОКАЛЬНЫМ НОРМАТИВНЫМ ДОКУМЕНТАМ БАНКА**

---

15.1. Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита Банка осуществляют внутренний контроль и аудит соответствия обработки персональных данных действующему законодательству, локальным нормативным документам Банка в соответствии с требованиями и компетенциями, установленными Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними документами Банка - Положением о Службе внутреннего контроля и Положением о Службе внутреннего аудита.

15.2. Служба внутреннего контроля, с точки зрения управления регуляторным риском и применительно к обработке персональных данных, осуществляет следующие функции:

15.2.1. Выявление, учет событий и мониторинг эффективности управления регуляторным риском, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за

несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов при обработке персональных данных.

15.2.2. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска при обработке персональных данных.

15.2.3. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска при обработке персональных данных.

15.2.4. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов при обработке персональных данных.

15.2.5. Служба внутреннего контроля осуществляет также другие функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними документами Банка.

15.3. Служба внутреннего аудита применительно к обработке персональных данных осуществляет следующие функции:

15.3.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка в отношении обработки персональных данных.

15.3.2. Проверка эффективности методологии оценки регуляторных, операционных рисков и рисков информационной безопасности, процедур управления ими, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

15.3.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля в части использования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

15.3.4. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля при обработке персональных данных.

15.3.5. Служба внутреннего аудита осуществляет также другие функции, предусмотренные Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и внутренними документами Банка.