

ПОЛИТИКА
обработки персональных данных
клиентов и контрагентов

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика обработки персональных данных клиентов и контрагентов (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «О защите персональных данных» (далее – Закон) и определяет общие принципы обработки персональных данных клиентов и контрагентов ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк), цели такой обработки, права субъектов персональных данных и механизм их реализации.

2. Политика является частью системы локальных правовых актов Банка (далее – ЛПА) о персональных данных, включая ЛПА, регламентирующие порядок обработки персональных данных работников Банка в процессе трудовой деятельности, порядок обработки персональных данных в системе охранного видеонаблюдения Банка, реестр обработки персональных данных Банка, перечень уполномоченных лиц Банка.

3. Для целей Политики под клиентами понимаются физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, юридические лица, в том числе банки, с которыми Банк осуществляет банковские и иные операции, под контрагентами – сторона в двустороннем или многостороннем хозяйственном договоре (контракте).

4. Термины «оператор», «уполномоченное лицо», «персональные данные», «специальные персональные данные», «субъект персональных данных», «согласие», «трансграничная передача персональных данных», применяемые в Политике, используются в значениях, определенных Законом.

5. Адрес, контактный телефон, адрес электронной почты Банка, являющегося оператором, приведены на корпоративном сайте Банка www.tcbank.by в разделе Главная\О банке\Контакты.

6. При организации процессов обработки персональных данных клиентов и контрагентов Банк исходит из необходимости участия всех работников Банка в рамках их должностных обязанностей в обеспечении сохранности персональных данных клиентов и контрагентов и прозрачности при их обработке.

7. Политика регулирует особенности обработки персональных данных клиентов и контрагентов как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, если при этом обеспечивается поиск

персональных данных и (или) доступ к таким персональным данным по определенным критериям (картотеки, списки, базы данных, журналы и др.).

ГЛАВА 2 ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8. Банк осуществляет обработку персональных данных в целях, указанных в реестре обработки персональных данных Банка, размещенном на корпоративном сайте Банка www.tcbank.by в разделе Главная\О банке\Раскрытие информации о банке и банковском холдинге (далее – Реестр). Обработка персональных данных также может осуществляться Банком в иных целях, не противоречащих законодательству.

9. Обработка персональных данных ограничивается достижением конкретных, заранее заявленных законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с первоначально заявленными целями их обработки, а также избыточность обрабатываемых персональных данных по отношению к заявленным целям.

10. Банк обеспечивает прозрачный характер обработки персональных данных клиентов и контрагентов.

11. Обработка персональных данных клиентов и контрагентов осуществляется Банком после получения их согласия на обработку для одной или нескольких конкретных целей, за исключением случаев, когда обработка их персональных данных осуществляется без согласия, в соответствии со статьей 6 Закона.

12. Правовые основания обработки персональных данных клиентов и контрагентов для каждой заявленной цели приведены в столбце 5 Реестра.

ГЛАВА 3 КАТЕГОРИИ СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ПЕРЕЧЕНЬ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, СРОКИ ХРАНЕНИЯ

13. К субъектам персональных данных, являющихся клиентами или контрагентами Банка, относятся:

физические лица, с которыми Банк заключил (собирается заключить) гражданско-правовые договоры;

физические лица, которые совершили (собираются совершить) банковскую и (или) иную операцию, сделку;

физические лица, представляющие законные интересы клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, банков);

физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями;

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

14. Банк осуществляет обработку персональных данных клиентов и контрагентов в объеме, соответствующем заявленным целям обработки, указанным в Реестре.

15. Банк не осуществляет обработку специальных персональных данных, касающихся расовой и национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или других убеждений, генетических данных, если иное не установлено законодательством, за исключением сведений о привлечении к административной и (или) уголовной ответственности (на основании согласия).

16. Перечень обрабатываемых Банком персональных данных клиентов и контрагентов для каждой цели обработки приведен в столбце 4 Реестра.

17. Хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей идентифицировать субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют заявленные цели обработки персональных данных, кроме случаев, когда срок хранения персональных данных установлен законодательством, договором, заключенным с субъектом персональных данных.

18. Сроки хранения персональных данных для каждой заявленной цели обработки определены в столбце 6 Реестра, размещенного на корпоративном сайте Банка.

ГЛАВА 4

ПРАВА СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ – КЛИЕНТОВ И КОНТРАГЕНТОВ. МЕХАНИЗМ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

19. Субъект персональных данных – клиент или контрагент имеет право:

19.1. отозвать согласие на обработку своих персональных данных в любое время без объяснения причин посредством подачи Банку заявления в письменной форме либо в виде электронного документа, либо в форме, посредством которой получено его согласие. При этом, в соответствии со статьей 10 Закона, отзыв согласия субъекта персональных данных обратной силы не имеет;

19.2. получать информацию об обработке своих персональных данных посредством подачи Банку заявления в письменной форме либо в виде электронного документа бесплатно, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами, содержащую:

наименование оператора и его место нахождения;

подтверждение факта обработки персональных данных Банком (уполномоченным лицом);

его персональные данные и источник их получения;

правовые основания и цели обработки персональных данных;

срок, на который дано его согласие;

наименование и местонахождение уполномоченного лица, если обработка персональных данных поручена такому лицу;

иную информацию, предусмотренную законодательством. При подаче заявления субъект персональных данных не должен обосновывать свой интерес к запрашиваемой информации;

19.3. требовать от Банка внесения изменений в свои персональные данные в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими или неточными, посредством подачи Банку заявления в письменной форме либо в виде электронного документа, с приложением соответствующих документов и (или) их заверенных в установленном порядке копий, подтверждающих необходимость внесения изменений в персональные данные (копии представляемых документов должны быть заверены организацией (органом), выдавшей(им) оригиналы документов, иным способом, предусмотренным законодательством и ЛПА Банка);

19.4. получать от Банка информацию о предоставлении своих персональных данных третьим лицам один раз в календарный год бесплатно, если иное не предусмотрено пунктом 3 статьи 11 Закона и иными законодательными актами, посредством подачи Банку заявления в письменной форме либо в виде электронного документа;

19.5. требовать от Банка бесплатного прекращения обработки своих персональных данных, включая их удаление, при отсутствии оснований для обработки персональных данных, предусмотренных статьей 10 Закона и иными законодательными актами, посредством подачи Банку заявления в письменной форме либо в виде электронного документа;

19.6. обжаловать действия (бездействие) и решения Банка, связанные с обработкой его персональных данных, нарушающие его права при обработке персональных данных, в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных – Национальный центр защиты персональных данных Республики Беларусь (далее – НЦЗПД) в порядке, установленном законодательством об обращениях граждан и юридических лиц. Принятое НЦЗПД решение может быть обжаловано субъектом персональных данных в суде в порядке, установленном законодательством;

19.7. принимать иные предусмотренные законодательством меры по защите своих прав.

20. Реализация прав субъекта персональных данных осуществляется путем подачи в Банк соответствующего заявления в письменной форме либо в виде электронного документа в случаях, предусмотренных статьями 10-13 Закона, в форме, посредством которой получено его согласие, если иное не предусмотрено законодательством, за исключением права обжалования

действий (бездействия) и решений Банка, нарушающих права субъекта персональных данных при обработке персональных данных, которое реализуется путем направления жалобы в НЦЗПД.

21. Заявление субъекта персональных данных должно содержать: фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), адрес его места жительства (места пребывания);

дату рождения;

идентификационный номер субъекта персональных данных, при отсутствии такого номера – номер документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных, в случаях, если эта информация указывалась субъектом персональных данных при даче своего согласия или обработка персональных данных осуществляется без согласия субъекта персональных данных;

изложение сути требований субъекта персональных данных;

личную подпись либо электронную цифровую подпись субъекта персональных данных.

22. За содействием в реализации прав субъект персональных данных может обратиться к лицу, ответственному за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных в Банке, направив письменное обращение на почтовый адрес Банка.

ГЛАВА 5 ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ И КОНТРАГЕНТОВ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ЛИЦАМИ ПО ПОРУЧЕНИЮ БАНКА

23. Банк, являясь оператором, осуществляет обработку персональных данных клиентов и контрагентов.

24. Банк вправе поручить обработку персональных данных клиентов и контрагентов от имени Банка или в его интересах уполномоченному лицу на основании акта законодательства и (или) заключаемого с этим лицом договора с учетом требований законодательства о персональных данных.

25. Уполномоченные лица, осуществляющие обработку персональных данных клиентов и контрагентов по поручению Банка (на основании договора), приведены в перечне уполномоченных лиц Банка, утверждаемом приказом Председателя Правления Банка, размещенном на корпоративном сайте Банка www.tcbank.by в разделе Главная\О банке\Раскрытие информации о банке и банковском холдинге.

26. Если для обработки персональных данных клиентов и контрагентов по поручению Банка – оператора необходимо получение согласия субъекта персональных данных, такое согласие получает оператор.

27. Уполномоченное лицо, осуществляющее обработку персональных данных клиентов и контрагентов по поручению Банка, обязано соблюдать требования статьи 7 Закона.

28. В договоре между Банком и уполномоченным лицом указываются:
цели обработки персональных данных;
перечень действий, которые будут совершаться с персональными данными клиентов и контрагентов уполномоченным лицом;
обязанности по соблюдению конфиденциальности персональных данных клиентов и контрагентов;
меры по обеспечению защиты персональных данных клиентов и контрагентов;
ответственность уполномоченного лица перед Банком за несоблюдение требований по обработке персональных данных клиентов и контрагентов, определенных договором и законодательством.

29. Банк может вступать в правоотношения с иными юридическими лицами (например, страховыми компаниями при страховании жизни и здоровья кредитополучателей) и в рамках этих правоотношений может являться уполномоченным лицом, а иное юридическое лицо – оператором.

В таких случаях Банк будет осуществлять обработку персональных данных как уполномоченное лицо на условиях, определенных оператором, и в соответствии с требованиями законодательства.

ГЛАВА 6 ТРАНСГРАНИЧНАЯ ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

30. К категориям субъектов в иностранных государствах, которым могут быть переданы персональные данные клиентов и контрагентов, относятся:

30.1. иностранные банки (в рамках международных банковских переводов с использованием электронной системы передачи финансовых сообщений SEPAM и Системы передачи финансовых сообщений Банка России, собственных систем дистанционного банковского обслуживания банков - корреспондентов (клиент-банк) на основании предоставленного клиентом платежного поручения);

30.2. иностранные суды (обращение Банка с иском за защитой прав и законных интересов, с ходатайством о признании и исполнении на территории иностранного государства национальных судебных постановлений по гражданским делам, приговоров судов по уголовным делам в части возмещения ущерба, исполнительных надписей, а также в иностранные органы принудительного исполнения (при обращении в такие органы за информацией о принудительном исполнении на территории иностранного государства)). Персональные данные в указанных случаях могут быть переданы не только иностранным судам, органам принудительного исполнения, но и учреждениям юстиции иностранных государств, уполномоченным на осуществление непосредственных сношений при оказании правовой помощи, в соответствии с международными договорами Республики Беларусь.

31. Перечень иностранных государств, на территории которых обеспечивается надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных, определяется НЦЗПД.

32. Трансграничная передача персональных данных клиентов и контрагентов Банка субъектам, находящимся в иностранных государствах, на территории которых обеспечивается надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных, осуществляется с соблюдением общих положений Закона без ограничений и необходимости получения каких-либо дополнительных разрешений.

33. Трансграничная передача персональных данных клиентов и контрагентов Банка субъектам, находящимся в иностранных государствах, на территории которых не обеспечивается надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных, осуществляется на основании договора, заключенного (заключаемого) с субъектом персональных данных, в целях совершения действий, установленных этим договором, а также в случае, когда обработка персональных данных является необходимой для выполнения обязанностей (полномочий), предусмотренных законодательными актами.

ГЛАВА 7

МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

34. При обработке персональных данных Банк принимает правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от несанкционированного или случайного доступа к ним, удаления, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, в том числе:

назначает лицо, ответственное за техническую и криптографическую защиту персональных данных;

назначает лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных и методологическое обеспечение порядка обработки персональных данных;

осуществляет классификацию информационных ресурсов (систем), содержащих персональные данные, в целях определения предъявляемых к ним требований технической и криптографической защиты;

осуществляет техническую и криптографическую защиту персональных данных в порядке, установленном Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь, в соответствии с классификацией информационных ресурсов (систем), содержащих персональные данные;

определяет угрозы безопасности персональных данных при их обработке;

поддерживает в актуальном состоянии перечень информационных ресурсов (систем), содержащих персональные данные, и категории персональных данных, подлежащих включению в эти ресурсы (системы);

определяет и поддерживает в актуальном состоянии перечень уполномоченных лиц, осуществляющих обработку персональных данных;

хранит персональные данные в условиях, обеспечивающих их сохранность и исключающих несанкционированный доступ к ним;

определяет в ЛПА и (или) иных документах порядок доступа к персональным данным, удаления персональных данных;

организует обучение работников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных;

принимает меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения требований законодательства и локальных правовых актов в области защиты персональных данных;

принимает меры по обеспечению достоверности обрабатываемых персональных данных, при необходимости обновляет их в случаях, предусмотренных законодательством;

разъясняет субъекту персональных данных его права, связанные с обработкой персональных данных;

уведомляет НЦЗПД о нарушениях систем защиты персональных данных незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней после того, как Банку стало известно о таких нарушениях, за исключением случаев, установленных НЦЗПД;

совершает иные действия, предусмотренные законодательством о персональных данных.

35. Банк не осуществляет передачу персональных данных третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

36. Доступ к обрабатываемым Банком персональным данным клиентов и контрагентов предоставляется работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями и в установленном в Банке порядке.

ГЛАВА 8

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

37. Особенности обработки персональных данных клиентов и контрагентов, не отраженные в Политике, регламентируются законодательством и ЛПА Банка.

38. Контроль за реализацией, совершенствованием и соблюдением Политики осуществляется лицом, ответственным за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных в Банке, в рамках составления и представления отчета об обеспечении мер по защите персональных данных в Банке, отчета о результатах планового мониторинга и проверок, информации об эффективности мер по устранению недостатков.

39. Политика подвергается оценке на адекватность и актуализации не реже, чем один раз в год с учетом следующих критериев:

соответствие организационной структуре Банка;

соответствие требованиям законодательства и ЛПА Банка;

наличие существенных для Банка изменений в его деятельности.

40. Обязанность по актуализации Политики возлагается на лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных в Банке.

41. Политика обязательна для исполнения всеми работниками Банка.

42. В случае выявления противоречий между положениями настоящей Политики и законодательством применяются нормы законодательства.

Лист согласования прилагается