

«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель Правления

ПАО КБ «Центр-инвест»

 Л.Н.Симонова

«05» октября 2022 г.



Положение
об обработке персональных данных
в ПАО КБ “Центр-инвест”

г. Ростов-на-Дону

2022 г.

Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения	4
3. Принципы обработки персональных данных.....	5
4. Условия обработки персональных данных.....	6
5. Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.....	8
6. Права субъекта персональных данных	9
7. Права и обязанности Банка, как оператора	11
8. Доступ к персональным данным.....	17
9. Обработка персональных данных	18
10. Прекращение обработки персональных данных	19
11. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных.....	20
Приложение 1 Перечень персональных данных, обрабатываемых в ПАО КБ «Центр-инвест»	21
Приложение 2 Шаблон Согласия на обработку персональных данных в ПАО КБ «Центр-инвест» для Клиента	23
Приложение 3 Шаблон Согласия на обработку персональных данных в ПАО КБ «Центр-инвест» для представителя клиента - юридического лица	24
Приложение 4 Шаблон Согласия на получение рекламной информации ПАО КБ «Центр-инвест»	25
Приложение 5 Перечень документов, содержащих персональные данные в ПАО КБ "Центр-инвест"	26

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение об обработке персональных данных в ПАО КБ «Центр-инвест» (далее — Положение, Банк) разработано в целях:

- обеспечения защиты прав и свобод клиентов Банка при обработке их персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну;
- определение порядка обработки Банком на основании полномочий оператора персональных данных всех субъектов персональных данных, данные которых подлежат обработке.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с:

- ✓ Конституцией Российской Федерации;
- ✓ Трудовым кодексом Российской Федерации;
- ✓ Гражданским кодексом Российской Федерации;
- ✓ Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- ✓ Федеральным законом «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27 июля 2006 г. (далее — 152-ФЗ)
- ✓ Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Далее – 115-ФЗ);
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности";
- ✓ Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";
- ✓ Федеральным законом от 19.12.2005 № 160-ФЗ «О ратификации Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных»;
- ✓ Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
- ✓ Уставом ПАО КБ «Центр-инвест»;
- ✓ Политикой информационной безопасности ПАО КБ «Центр-инвест»
- ✓ а также иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банка в области защиты и обработки персональных данных.

2.3 Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Председателем Правления ПАО КБ «Центр-инвест» и действует бессрочно, до его отмены или замены его новым Положением.

Введение в действие данного Положения отменяет действие следующих внутренних нормативных документов:

- ✓ Положение об обработке персональных данных ПАО КБ "Центр-инвест" от 03.07.2017 г.
- ✓ Положение о защите персональных данных в ОАО КБ "Центр-инвест" от 29.12.2012 г.
- ✓ Перечень персональных данных, обрабатываемых в ОАО КБ "Центр-инвест" от 21.01.2011 г.

2.4. Настоящее Положение не распространяется на порядок работы с персональными данными работников в ПАО КБ «Центр-инвест»

2.5. Состав персональных данных обрабатываемых в ПАО КБ «Центр-инвест» представлен в Приложении 1 к Настоящему Положению.

2. Термины и определения

Информация — сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления.

Конфиденциальная информация (информация, составляющая коммерческую тайну) - сведения, независимо от формы их предоставления, которые не могут быть переданы лицом, получившим доступ к данным сведениям, третьим лицам без согласия их правообладателя.

Персональные данные — любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных).

Персональные данные, разрешенные субъектом персональных данных для распространения, - персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных путем дачи согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения в порядке, предусмотренном Федеральным законом 152-ФЗ;

Оператор персональных данных (оператор) - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными. В рамках данного Положения оператором является ПАО КБ «Центр-инвест» .

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), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Автоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники;

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

Конфиденциальность персональных данных — обязательное для соблюдения Оператором или иными лицами, получившими доступ к персональным данным, требование не раскрывать их третьим лицам и не допускать их распространения без согласия субъекта или иного законного основания.

Распространение персональных данных — действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц.

Предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц

Использование персональных данных — действия (операции) с персональными данными, совершаемые Оператором/Банком в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъектов либо иным образом затрагивающих их права и свободы или права и свободы других лиц.

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

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.

Обезличивание персональных данных — действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных.

Общедоступные персональные данные — персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности.

Трансграничная передача персональных данных - передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

3. Принципы обработки персональных данных

3.1. Персональные данные относятся к категории конфиденциальной информации Банка.

3.2. Обработка персональных данных осуществляется Банком на законной и справедливой основе.

3.3. Обработка персональных данных должна ограничиваться достижением конкретных, заранее определенных и законных целей. Не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных.

3.4 Не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.

3.5. Обработке подлежат только персональные данные, которые отвечают **целям** их обработки.

3.6. Содержание и объем обрабатываемых персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

3.7. Банк обрабатывает персональные данные в следующих целях:

- ✓ обеспечение реализации уставных целей и осуществление видов деятельности, указанных в уставе;
- ✓ осуществление возложенных на Банк законодательством функций;
- ✓ осуществление банковских операций и иных предусмотренных законом сделок, а также иных операций, предусмотренных уставной и хозяйственной деятельностью Банка;
- ✓ принятие решения о возможности предоставления продуктов и услуг Банка, а также определение их индивидуальных условий ;
- ✓ установление личности, проведение аутентификации и Идентификации субъектов персональных данных;
- ✓ учет персональных данных работников Банка и кандидатов на вакантные должности в Банке, содействие в их обучении и продвижении по службе, контроля качества и количества выполняемой работы,

- ✓ противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ✓ продвижение продуктов и услуг, персонализация предложений клиентам при условии наличия Согласия на получение рекламной и иной информации от Клиента, оценка качества обслуживания клиентов, создание новых продуктов и услуг Банка.

3.8. При обработке персональных данных должны быть обеспечены точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных. Банк принимает все необходимые меры по удалению или уточнению неполных или неточных данных.

3.9. Хранение персональных данных осуществляется 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. Обработываемые персональные данные подлежат обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

3.10. Банк не имеет права получать и обрабатывать специальные категории персональных данных субъекта: о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждениях, состоянии здоровья, интимной жизни.

4. Условия обработки персональных данных

4.1. Обработка персональных данных Банком осуществляется с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законом 152-ФЗ.

4.2. Обработка персональных данных осуществляется в следующих случаях:

- 4.2.1 обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- 4.2.2 обработка персональных данных осуществляется в связи с участием лица в конституционном, гражданском, административном, уголовном судопроизводстве, судопроизводстве в арбитражных судах;
- 4.2.2 обработка персональных данных необходима для исполнения судебного акта, акта другого органа или должностного лица, подлежащих исполнению в соответствии с **законодательством** Российской Федерации об исполнительном производстве (далее - исполнение судебного акта);
- 4.2.3 обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем. Заключаемый с субъектом персональных данных договор не может содержать положения, ограничивающие права и свободы субъекта персональных данных, устанавливающие случаи обработки персональных данных несовершеннолетних, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также положения, допускающие в качестве условия заключения договора бездействие субъекта персональных данных;

- 4.2.4 обработка персональных данных необходима для защиты жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъекта персональных данных, если получение согласия субъекта персональных данных невозможно;
- 4.2.5 обработка персональных данных необходима для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц, в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным [законом](#) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", либо для достижения общественно значимых целей при условии, что при этом не нарушаются права и свободы субъекта персональных данных;
- 4.2.6 осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом.

4.3. Банк вправе поручить отдельные действия по обработке персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Банка, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом №152-ФЗ, соблюдать конфиденциальность персональных данных, принимать необходимые меры, направленные на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законодательством.

В этом случае в поручении Банка должны быть определены перечень персональных данных, перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, цели их обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных, требования, предусмотренные Федеральном законом № 152-ФЗ, обязанность по запросу Банка в течение срока действия поручения оператора, в том числе до обработки персональных данных, предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения оператора требований, установленных в соответствии с настоящей статьей, обязанность обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со [статьей 19](#) Федерального закона № 152-ФЗ, в том числе требование об уведомлении оператора о случаях, предусмотренных [частью 3.1 статьи 21](#) Федерального закона № 152-ФЗ.

Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Банка, не обязано получать согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

В случае, если Банк поручает обработку персональных данных другому лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет Банк. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Банк, несет ответственность перед Банком.

4.4. При сборе персональных данных, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", Банк обеспечивает запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение персональных данных граждан Российской Федерации с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации

При поручении Банком отдельных действий по обработке персональных данных другому лицу с согласия субъекта персональных данных, Банк заблаговременно убеждается,

что хранение и обработка третьим лицом персональных данных граждан Российской Федерации осуществляется на территории Российской Федерации.

4.5. Трансграничная передача персональных данных осуществляется исключительно в рамках действующего законодательства Российской Федерации, включая но не ограничиваясь Федеральным законом от 28.06.2014 г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Трансграничная передача персональных данных осуществляется в случае получения от Клиента Согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган.

4.6. При получении доступа к персональным данным, Банк обязуется не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Вне зависимости от наличия Согласия субъекта персональных данных, Банк предоставляет отдельные персональные данные по запросам уполномоченных органов и лиц, указанных в статье 26 «Банковская тайна» Федерального закона от 02.12.1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

4.7. Банк не принимает на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, за исключением случаев, указанных ниже.

Решение, порождающее юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающее его права и законные интересы, может быть принято на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных только при наличии согласия в письменной форме субъекта персональных данных или в случаях, предусмотренных федеральными законами, устанавливающими также меры по обеспечению соблюдения прав и законных интересов субъекта персональных данных.

Банк обязан разъяснить субъекту персональных данных порядок принятия решения на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных и возможные юридические последствия такого решения, предоставить возможность заявить возражение против такого решения, а также разъяснить порядок защиты субъектом персональных данных своих прав и законных интересов.

Банк обязан рассмотреть возражение, указанное в третьем абзаце настоящего пункта, в течение тридцати дней со дня его получения и уведомить субъекта персональных данных о результатах рассмотрения такого возражения.

5. Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных

5.1. Субъект персональных данных принимает решение о предоставлении его персональных данных и дает согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе. Согласие на обработку персональных данных должно быть конкретным, предметным, информированным, сознательным и однозначным. Согласие на обработку персональных данных может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом. В случае получения согласия на обработку персональных данных от представителя субъекта персональных данных полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта персональных данных проверяются Банком.

5.2. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в [пунктах 4.2.2 - 4.2.5](#) настоящего Положения, также иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.3. В случаях, предусмотренных федеральным законом, обработка персональных данных осуществляется только с согласия в письменной форме субъекта персональных данных. 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.

5.4. Форма письменного согласия субъекта на обработку его персональных данных представлена в Приложении 2 к Настоящему Положению.

5.5. Согласие субъекта на обработку персональных данных субъекта действует в зависимости от целей обработки персональных данных:

- ✓ до момента его отзыва субъектом,
- ✓ либо до момента достижения целей обработки персональных данных, указанных в Согласии;
- ✓ либо до истечения срока Согласия, если таковой был указан.

5.6. В случае недееспособности субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных дает законный представитель субъекта персональных данных.

5.7. В случае смерти субъекта персональных данных согласие на обработку его персональных данных дают наследники субъекта персональных данных, если такое согласие не было дано субъектом персональных данных при его жизни.

5.8. Персональные данные могут быть получены Банком от лица, не являющегося субъектом персональных данных, при условии предоставления оператору подтверждения наличия оснований, прямо указанных в 152-ФЗ «О персональных данных», или оснований, предусмотренных действующим законодательством.

Третье лицо, предоставляющее персональные данные субъекта, должно обладать согласием субъекта на передачу его персональных данных Банку.

5.9. Согласие на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, оформляется отдельно от иных согласий субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. Банк обязан обеспечить субъекту персональных данных возможность определить перечень персональных данных по каждой категории персональных данных, указанной в согласии на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения.

6. Права субъекта персональных данных

6.1. Субъект персональных данных имеет право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей:

- ✓ подтверждение факта обработки персональных данных оператором;
- ✓ правовые основания и цели обработки персональных данных;
- ✓ цели и применяемые оператором способы обработки персональных данных;
- ✓ наименование и место нахождения оператора, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к персональным данным или

которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с оператором или на основании федерального закона;

- ✓ обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту 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 настоящим Федеральным законом;
- ✓ информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче данных;
- ✓ наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- ✓ информацию о способах исполнения оператором обязанностей
- ✓ иные сведения, предусмотренные федеральными законами.

6.2. Право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным может быть ограничено в соответствии с федеральными законами, в том числе если:

- ✓ обработка персональных данных осуществляется в соответствии с [законодательством](#) о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (115-ФЗ);
- ✓ доступ субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц.

6.3. Информация, запрошенная субъектом персональных данных, предоставляется ему в доступной форме, в ней не должны содержаться персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.

Сведения, запрошенные субъектом персональных данных, предоставляются субъекту персональных данных или его представителю в течение десяти рабочих дней с момента обращения либо получения Банком соответствующего запроса. Указанный срок может быть продлен, но не более чем на пять рабочих дней в случае направления Банком в адрес субъекта персональных данных мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации.

Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с оператором (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и (или) иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных оператором, подпись субъекта персональных данных или его представителя. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с [законодательством](#) Российской Федерации. Банк предоставляет запрашиваемые сведения, субъекту персональных данных или его представителю в той форме, в которой направлены соответствующие обращение либо запрос, если иное не указано в обращении или запросе.

6.4. В случае, если запрошенные сведения, а также обрабатываемые персональные данные были предоставлены для ознакомления субъекту персональных данных по его запросу, субъект персональных данных вправе обратиться повторно в Банк или направить ему повторный запрос в целях получения сведений и ознакомления с такими персональными данными не ранее чем через тридцать дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если более короткий срок не установлен федеральным законом.

Субъект персональных данных вправе обратиться повторно к Банку или направить ему повторный запрос в целях получения сведений, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми персональными данными до истечения срока, указанного в настоящем пункте, в случае, если такие сведения и (или) обрабатываемые персональные данные не были предоставлены ему для ознакомления в полном объеме по результатам рассмотрения первоначального обращения. Повторный запрос должен содержать обоснование направления повторного запроса.

Банк вправе отказать субъекту персональных данных в выполнении повторного запроса, не соответствующего условиям, предусмотренным настоящим пунктом. Такой отказ должен быть мотивированным. Обязанность представления доказательств обоснованности отказа в выполнении повторного запроса лежит на Банке.

6.5. Обработка персональных данных в целях продвижения услуг Банка на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи допускается только при условии предварительного согласия субъекта персональных данных. Указанная обработка персональных данных признается осуществляемой без предварительного согласия субъекта персональных данных, если Банк не докажет, что такое согласие было получено.

6.6. Если субъект персональных данных считает, что Банк осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального законодательства или иным образом нарушает его права и свободы, субъект персональных данных вправе обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в судебном порядке.

7. Права и обязанности Банка, как оператора

7.1. Права и обязанности Банка

Банк вправе:

7.1.1. Отстаивать свои интересы в суде.

7.1.2. Предоставлять персональные данные субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством или соглашением, заключенным с субъектом персональных данных.

7.1.3. Отказать в предоставлении персональных данных в случаях, предусмотренных законом.

7.1.4. Использовать персональные данные субъекта без его согласия, в случаях предусмотренных законом.

7.1.5. Хранение и обработка персональных данных является обязанностью Банка в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк обязан до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, установив следующие сведения в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

Отказ Субъекта от предоставления требуемых персональных Данных Банку является основанием для отказа в заключении Договора/ Совершения операции.

7.2. Обязанности Банка при сборе персональных данных

7.2.1 При сборе персональных данных Банк обязан предоставить субъекту персональных данных по его просьбе информацию, предусмотренную пунктом 6.1. настоящего Положения.

7.2.2. Если в соответствии с федеральным законом предоставление персональных данных и (или) получение оператором согласия на обработку персональных данных являются обязательными, Банк обязан разъяснить субъекту персональных данных юридические последствия отказа предоставить его персональные данные и (или) дать согласие на их обработку.

7.2.3. Если персональные данные получены не от субъекта персональных данных, Банк до начала, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законодательством, обработки таких персональных данных обязан предоставить субъекту персональных данных следующую информацию:

- ✓ наименование и адрес Банка;
- ✓ цель обработки персональных данных и ее правовое основание;
- ✓ перечень персональных данных;
- ✓ предполагаемые пользователи персональных данных;
- ✓ права субъекта персональных данных;
- ✓ источник получения персональных данных.

Банк освобождается от обязанности предоставить субъекту персональных данных вышеуказанные сведения в случаях, если:

- ✓ субъект персональных данных уведомлен об осуществлении обработки его персональных данных соответствующим оператором;
- ✓ персональные данные получены Банком на основании федерального закона или в связи с исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;
- ✓ обработка персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения, осуществляется с соблюдением запретов и условий, предусмотренных [статьей 10.1](#) Федерального закона 152-ФЗ (Особенности обработки персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения);
- ✓ предоставление субъекту персональных данных сведений, предусмотренных [частью 3](#) настоящей статьи, нарушает права и законные интересы третьих лиц.

7.3. Меры, направленные на обеспечение выполнения Банком своих обязанностей оператора

7.3.1 Банк принимает меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

7.3.2 Банк самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения данных обязанностей. К таким мерам, в частности, относятся:

- ✓ назначение Банком лица, Ответственного за организацию обработки персональных данных.
- ✓ Издание и своевременное обновление настоящего Положения об обработке персональных данных, а также иных локальных актов по вопросам обработки персональных данных
- ✓ применение правовых, организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных
- ✓ осуществление внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных Федеральному законодательству и принятым в соответствии с ним нормативным

правовым актам, требованиям к защите персональных данных, настоящему Положению и иным внутрибанковским документам;

- ✓ оценка вреда, который может быть причинен субъектам персональных данных в случае нарушения 152-ФЗ, соотношение указанного вреда и принимаемых Банком мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным законодательством;
- ✓ ознакомление работников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требованиями к защите персональных данных, настоящему Положению и иным внутрибанковским документам, а также обучение указанных работников.

7.3.3. Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных, получает указания непосредственно от Председателя Правления Банка и подотчетно ему.

Лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных, в частности, обеспечивает:

1) осуществление внутреннего контроля за соблюдением Банком и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных;

2) информирование работников Банка о требованиях законодательства Российской Федерации о персональных данных, внутренних банковских документов по вопросам обработки персональных данных, требованиях к защите персональных данных, а также обо всех изменениях по данным вопросам;

3) организацию приема и обработки обращений и запросов субъектов персональных данных или их представителей и (или) осуществление контроля за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

7.4.3 Настоящее Положение об обработке персональных данных в ПАО КБ «Центр-инвест» подлежит опубликованию на сайте Банка <https://www.centrinvest.ru/>

7.4. Меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке

7.4.1. Банк при обработке персональных данных принимает необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

7.4.2. Защита персональных данных субъекта осуществляется за счёт Банка в порядке, установленном Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных», стандартом и рекомендациями Банка России.

7.4.3. Банк при защите персональных данных субъектов принимает все необходимые организационно-распорядительные, юридические и технические меры, в том числе:

- ✓ Назначение лица, Ответственного за обеспечение безопасности персональных данных в информационной системе.
- ✓ применение организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;
- ✓ определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;

- ✓ обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие мер, в том числе мер по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные системы персональных данных и по реагированию на компьютерные инциденты в них;
- ✓ применение прошедших в установленном порядке процедур оценки соответствия средств защиты информации;
- ✓ анализ защищённости;
- ✓ учет машинных носителей персональных данных;
- ✓ централизованная конфигурация и управление Антивирусным программным обеспечением, постоянный мониторинг файлов и процессов операционной системы. принудительное сканирование критически важных областей.
- ✓ обеспечение целостности данных.
- ✓ шифровальные (криптографические) средства (при передаче данных за пределами контролируемого периметра).
- ✓ организация нормативно-методических локальных актов, регулирующих защиту персональных данных, в том числе и при обработке в Банке персональных данных на бумажных носителях.
- ✓ размещение информационной системы, специального оборудования, в которых ведется обработка персональных данных в помещениях, исключающих возможность несанкционированного проникновения, а также имеющих ограниченный доступ.
- ✓ ограничение доступа в помещения, в которых установлены серверы.
- ✓ установление правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационной системе персональных данных, а также обеспечение регистрации и учета всех действий, совершаемых с персональными данными в информационной системе персональных данных (Управление доступом):
- ✓ категорирование защищаемых ресурсов - установление градаций важности обеспечения защиты (категорий) ресурсов и отнесение конкретных ресурсов к соответствующим категориям;
- ✓ предоставление /изменение/отмена прав доступа пользователей к ресурсам информационной системы Банка и документам на бумажных носителях.
- ✓ использование механизмов парольного доступа, как средства подтверждения полномочий сотрудников Банка.
- ✓ ограничение доступа сотрудников Банка к информационными ресурсами сети Internet.
- ✓ запрет на самостоятельное проводное или беспроводное подключение персональных устройств к любому из компонентов информационной системы Банка.
- ✓ ограничение использования съемных носителей данных сотрудниками Банка.
- ✓ восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- ✓ установление обязательства лиц, имеющих доступ к персональным данным, по неразглашению этих данных.
- ✓ обучение сотрудников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, регламентам работы с персональными данными в соответствии с положениями законодательства РФ по защите персональных данных.

- ✓ материальная, административная ответственность сотрудников Банка и ответственность за соблюдение режима конфиденциальности, ответственность за нерациональное и (или) нецелевое использование ресурсов информационной системы.
- ✓ оценка эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности персональных данных до ввода в эксплуатацию информационной системы персональных данных;
- ✓ организация внутреннего контроля за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности информационных систем персональных данных.

7.4.3. Использование и хранение биометрических персональных данных вне информационных систем персональных данных могут осуществляться только на таких **материальных носителях** информации и с применением такой **технологии** ее хранения, которые обеспечивают защиту этих данных от неправомерного или случайного доступа к ним, их уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения.

7.4.4. Банк обязан в порядке, определенном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, обеспечивать взаимодействие с государственной системой обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, включая информирование его о компьютерных инцидентах, повлекших неправомерную передачу (предоставление, распространение, доступ) персональных данных.

7.5. Обязанности Банка при обращении к нему субъекта персональных данных

7.5.1. Банк обязан сообщить в порядке, предусмотренном настоящим Положением субъекту персональных данных или его представителю информацию о наличии персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных, а также предоставить возможность ознакомления с этими персональными данными при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо в течение десяти рабочих дней с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

В случае отказа в предоставлении запрошенной информации Банк обязан дать в письменной форме мотивированный ответ, содержащий ссылку на положение Федерального закона, являющееся основанием для такого отказа, в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня обращения субъекта персональных данных или его представителя либо с даты получения запроса субъекта персональных данных или его представителя.

Указанные выше сроки могут быть продлены, но не более чем на пять рабочих дней в случае направления Банком в адрес субъекта персональных данных мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации.

7.5.2. Вся информация, относящаяся к субъекту персональных данных предоставляется Банком безвозмездно.

7.5.3. В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня предоставления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что персональные данные являются неполными, неточными или неактуальными, оператор обязан внести в них необходимые изменения.

В срок, не превышающий семи рабочих дней со дня представления субъектом персональных данных или его представителем сведений, подтверждающих, что такие персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для

заявленной цели обработки, Банк обязан уничтожить такие персональные данные. Банк обязан уведомить субъекта персональных данных или его представителя о внесенных изменениях и предпринятых мерах и принять разумные меры для уведомления третьих лиц, которым персональные данные этого субъекта были переданы.

7.5.4. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных Банк обязан прекратить их обработку и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожить персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между Банком и субъектом персональных данных.

7.5.5 В случае обращения субъекта персональных данных к Банку с требованием о прекращении обработки персональных данных Банк обязан в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты получения соответствующего требования, прекратить их обработку, за исключением случаев, предусмотренных 4.2.2 - 4.2.5 Настоящего Положения.

Указанный срок может быть продлен, но не более чем на пять рабочих дней в случае направления оператором в адрес субъекта персональных данных мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации.

7.6. Обязанности Банка по устранению нарушений

7.6.1 В случае выявления неправомерной обработки персональных данных при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по запросу субъекта персональных данных или его представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки.

В случае выявления неточных персональных данных при обращении субъекта персональных данных или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных Банк обязан осуществить блокирование персональных данных, относящихся к этому субъекту персональных данных, с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если блокирование персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта персональных данных или третьих лиц.

В случае подтверждения факта неточности персональных данных Банк на основании сведений, представленных субъектом персональных данных или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, или иных необходимых документов обязан уточнить персональные данные либо обеспечить их уточнение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению оператора) в течение семи рабочих дней со дня представления таких сведений и снять блокирование персональных данных.

7.6.2 В случае выявления неправомерной обработки персональных данных, осуществляемой Банком в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты этого выявления, Банк обязан прекратить неправомерную обработку персональных данных. В случае, если обеспечить правомерность обработки персональных данных невозможно, Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки персональных данных, обязан уничтожить такие персональные данные.

Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении персональных данных Банк уведомляет субъекта персональных данных или его представителя, а в случае, если обращение субъекта персональных данных или его представителя либо запрос уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, также указанный орган.

7.6.3. В случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов персональных данных, Банк обязан с момента выявления такого инцидента им самим, уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных или иным заинтересованным лицом уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных:

- 1) в течение двадцати четырех часов о произошедшем инциденте, о предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав субъектов персональных данных, и предполагаемом вреде, нанесенном правам субъектов персональных данных, о принятых мерах по устранению последствий соответствующего инцидента, а также предоставить сведения о лице, уполномоченном оператором на взаимодействие с уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных, по вопросам, связанным с выявленным инцидентом;
- 2) в течение семидесяти двух часов о результатах внутреннего расследования выявленного инцидента, а также предоставить сведения о лицах, действия которых стали причиной выявленного инцидента (при наличии).

8. Доступ к персональным данным

8.1. Субъект персональных данных вправе получить по Запросу доступ к своим персональным данным в соответствии с Главой 6, а также разделом 7.5 настоящего Положения.

8.2. Доступ к персональным данным может быть предоставлен работникам Банка. Доступ предоставляется с учетом возложенных на работника обязанностей в установленном Банком порядке.

8.3. Перед получением доступа работник Банка или иное уполномоченное Банком лицо должны быть ознакомлены с настоящим Положением, с правилами по обеспечению безопасности обработки персональных данных, а также иными законодательными и локальными актами, регулирующими порядок обработки персональных данных.

8.4. Лица, получившие доступ к персональным данным субъекта, обязаны использовать их лишь в целях обработки персональных данных и обязаны соблюдать режим конфиденциальности обработки и использования полученной информации (персональных данных субъектов).

8.5. Порядок доступа работников Банка или иных лиц в помещения, в которых ведется обработка персональных данных, осуществляется на основании должностных обязанностей в рамках правил внутреннего распорядка и распоряжений о доступе в конкретные помещения Банка.

8.6. Доступ к персональным данным в виде отчетных форм, твердых копий либо электронных баз данных может также предоставляться сотрудникам правоохранительных, налоговых органов, Банка России, Агентства по страхованию вкладов и других организаций, уполномоченных осуществлять контрольные и аудиторские функции в отношении Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в иных случаях предусмотренных действующим законодательством. Доступ к персональным данным указанным выше сотрудникам контролирующих органов предоставляется только на

основании письменных документов, подписанных уполномоченным лицом контролирующего органа, исключающих возможность несанкционированного доступа к персональным данным.

9. Обработка персональных данных

9.1. Передача персональных данных. Под передачей персональных данных субъекта понимается распространение информации по каналам связи и/или на материальных носителях.

9.2. Сотрудники Банка не передают персональные данные субъекта персональных данных без его согласия в коммерческих целях третьим лицам и организациям.

Передача персональных данных для обработки третьему лицу осуществляется только при наличии разрешения субъекта, при этом договор, на основании которого осуществляется передача, должен включать в себя обязанность обеспечения третьим лицом конфиденциальности персональных данных и безопасности персональных данных при их обработке.

Передачу персональных данных для обработки третьему лицу без получения разрешения субъекта осуществляется только на основании федеральных законов, устанавливающих цель, условия передачи персональных данных и круг субъектов, которым и в отношении которых возможна передача персональных данных.

Передача персональных данных субъектов в пределах Банка осуществляется в соответствии с настоящим Положением, нормативно-технологической документацией и должностными инструкциями работников Банка.

Передача персональных данных субъекта его представителям производится в порядке, установленном законодательством и нормативно-технологической документацией и ограничивается только теми персональными данными субъекта, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функции.

9.3 Обработка персональных данных субъектов в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи допускается только в случаях действующего согласия субъекта персональных данных.

9.4. Хранение персональных данных. Под хранением персональных данных понимается обеспечение в неизменном виде на протяжении срока хранения записей в информационных системах и на материальных носителях, информации на бумажных носителях.

9.5. Персональные данные субъектов обрабатываются и хранятся в информационных системах Банка, на отчуждаемых носителях, а также на бумажных носителях в помещениях Банка.

Хранение персональных данных на отчуждаемых носителях или бумажных носителях может осуществляться при условии, что носители персональных данных хранятся в местах с ограниченным доступом, доступ в которые могут получить лишь сотрудники Банка, в чьи должностные обязанности входит обработка персональных данных.

Хранение персональных данных субъекта осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных и может осуществляться не дольше, чем этого требуют цели обработки, если иное не предусмотрено федеральными законами или соглашением с субъектом персональных данных подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении.

В течение срока хранения персональные данные не могут быть обезличены или уничтожены. В случае необходимости могут создаваться обезличенные копии персональных данных.

10. Прекращение обработки персональных данных

10.1. Банк обязан прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку его персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между Банком и субъектом персональных данных.

10.2. При отсутствии Отзыва субъекта персональных данных согласия на обработку его персональных данных, Банк прекращает обработку персональных данных по достижении цели обработки персональных данных либо утраты необходимости в их достижении и уничтожает персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, иным соглашением между Банком и субъектом персональных данных либо если Банк не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных на основаниях, предусмотренных Федеральным законодательством.

Срок достижения цели продлевается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, включая но не ограничиваясь Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.3. Обезличивание персональных данных

10.3.1. Операция обезличивания персональных данных субъекта необратима.

10.3.2. При работе с третьими лицами, передача персональных данных которым не предусмотрена законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и согласием субъекта персональных данных Банк обязан обеспечить конфиденциальность в отношении всех персональных данных, в том числе при необходимости проведения испытаний информационных систем и произвести обезличивание копий персональных данных в информационных системах, доступ к которым предоставляется третьим лицам.

10.4. Уничтожение персональных данных

10.4.1. При уничтожении персональных данных субъекта работники Банка и иные лица не могут получить доступ к персональным данным субъекта в информационных системах.

Операция уничтожения персональных данных необратима. Персональные данные восстановлению не подлежат.

10.4.2. Бумажные носители, содержащие персональные данные уничтожаются по истечению требуемых законодательством сроков обязательного хранения.

10.4.3. В случае отсутствия технической возможности полного уничтожения персональных данных в информационных системах Банка Персональные данные обезличиваются таким образом, что становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных. При этом Банк принимает необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты от неправомерного или случайного восстановления обезличенных персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении обезличенных персональных данных.

11. Ответственность за нарушение норм, регулирующих обработку и защиту персональных данных

Работники Банка, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами и законодательством Российской Федерации.

Моральный вред, причиненный субъекту персональных данных вследствие нарушения его прав, нарушения правил обработки персональных данных, а также **требований** к защите персональных данных, подлежит возмещению в соответствии с **законодательством** Российской Федерации. Возмещение морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных субъектом персональных данных убытков.

Перечень персональных данных, обрабатываемых в ПАО КБ «Центр-инвест»

- 1) Персональные данные всех субъектов:
 - ✓ Фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние);
 - ✓ Дата рождения;
 - ✓ Место рождения;
 - ✓ Гражданство;
 - ✓ Реквизиты документа, удостоверяющего личность;
 - ✓ Данные **миграционной карты**, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для нерезидентов);
 - ✓ Адрес места жительства (Регистрации) или места пребывания;
 - ✓ Дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания;
 - ✓ Номера телефонов (мобильного и домашнего), в случае их регистрации на субъекта персональных данных или по адресу его места жительства (по паспорту);
 - ✓ Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – при наличии;
 - ✓ Страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) – при наличии.

Дополнительно:

- 2) Персональные данные субъектов при заключении договора банковского счета (вклада), договора брокерского обслуживания и иных договоров, не связанных с кредитованием:
 - ✓ Принадлежность к категории публичных должностных лиц
 - ✓ Налоговое резидентство иностранного государства и страна налогового резидентства
 - ✓ Иностранное номер налогоплательщика (при наличии)
 - ✓ Иные сведения, необходимые для исполнения Банком своих обязанностей в рамках подписанного Договора
- 3) Персональные данные субъектов при заключении договоров в рамках зарплатных проектов
 - ✓ Принадлежность к категории публичных должностных лиц;
 - ✓ Налоговое резидентство иностранного государства и страна налогового резидентства;
 - ✓ Иностранное номер налогоплательщика (при наличии);
 - ✓ Место работы (учебы);
 - ✓ Доходы в рамках зарплатного проекта;
 - ✓ Иные сведения, необходимые для исполнения Банком своих обязанностей в рамках подписанного Договора;

- 4) Персональные данные субъектов при заключении договора кредитования, поручительства, залога, банковской гарантии, иных договоров, связанных с кредитными продуктами Банка, а также до заключения таких договоров при подаче субъектом кредитной заявки
- ✓ Информация о месте работы;
 - ✓ Должность, стаж;
 - ✓ Состав семьи;
 - ✓ Информация о доходах и расходах;
 - ✓ Сведения об имуществе (имущественном положении);
 - ✓ Иные сведения, необходимые для исполнения Банком своих обязанностей в рамках подписанного Договора/Рассмотрения Заявки;
- 5) Персональные данные субъектов при наличии согласия на получение информации о продуктах и услугах Банка, формирования Банком персональных предложений по банковским продуктам, услугам и сервисам:
- ✓ Состав семьи
 - ✓ Информация о месте работы /учебы
 - ✓ Должность, стаж
 - ✓ Информация о доходах и расходах
 - ✓ Сведения об имуществе (имущественном положении)
 - ✓ Иные сведения, содержащиеся в документах, предоставленных субъектом, либо полученные Банком из открытых источников и (или) от третьих лиц.
- 6) Персональные данные официального представителя юридического лица при заключении любых договоров с Клиентом:
- ✓ Информация о месте работы;
 - ✓ Должность;
 - ✓ Иные сведения, содержащиеся в документах, предоставленных субъектом, либо полученные Банком из открытых источников и (или) от третьих лиц.
- 7) Персональные данные субъектов, полученные Банком в иных случаях:
- ✓ изображения субъекта персональных данных, в том числе фотографии и видеозапись самого субъекта, а также фотографии документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных, аудиозапись голоса субъекта персональных данных;
 - ✓ информация о субъекте персональных данных, полученная из его телефонных и письменных обращений в службы поддержки, в том числе с использованием колл-центров, социальных сетей мессенджеров, чат-ботов, почтовых сервисов и т.п.;
 - ✓ дополнительная информация, получаемая Банком при подготовке к совершению и (или) при совершении субъектом персональных данных отдельных видов Финансовых сделок и/или иных операций, совершаемых с использованием каналов Дистанционного обслуживания, в т.ч. простая электронная подпись, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством РФ.
 - ✓ Банк может использовать файлы cookie, теги JavaScript и веб-маяки (включая пиксельные теги) для сбора персональных данных субъекта персональных данных и связывания таких данных с устройствами субъекта персональных данных и веб-браузером.

**Шаблон Согласия на обработку персональных данных в ПАО КБ «Центр-инвест»
для Клиента**

Я _____
зарегистрированный(-ая) по адресу: _____
_____,
паспорт серии _____ № _____ выдан

_____, даю свое согласие ПАО КБ «Центр-инвест» (адрес: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62) - далее именуемое «Банк», на обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение) моих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Обработка осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств. Согласие дается в отношении моих персональных данных, включающих в себя информацию, относящуюся ко мне, в том числе фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, гражданство, адрес, идентификационный номер налогоплательщика, номер(а) контактных телефонов, адрес электронной почты и любую иную информацию, содержащуюся в документах, предоставленных мною, либо полученную в результате ее проверки, а также в отношении копий всех страниц документа, удостоверяющего личность.

Указанные персональные данные предоставляются в целях исполнения заключаемого со мной Договора/получения Кредита/рассмотрения Заявления (и иное), а также в целях исполнения возложенных на Банк законодательством обязанностей.

Я полностью согласен с тем, что

- Банк вправе проверять любую сообщаемую мной информацию, и не возражаю против такой проверки;
- Копии предоставленных документов и оригинал настоящего Согласия, заключаемого Договора/ заявления-анкеты а будут храниться в Банке, (даже если Банком будет принято отрицательное решение).

Данное Согласие действует до момента его отзыва. Персональные данные подлежат уничтожению по достижению Банком вышеуказанных целей обработки персональных данных с учетом требований по их хранению в соответствии с Законодательством Российской Федерации.

Согласие может быть отозвано путем письменного уведомления об этом Банка по юридическому адресу, при этом Банк имеет право продолжить обработку персональных данных без моего согласия в случаях, установленных федеральным законодательством.

« ____ » _____ 20 ____ г. _____
(подпись и фамилия, имя, отчество)

*В случае, если Согласие является частью Заключаемого Договора /Заявки/Анкеты, повторное заполнение в тексте Согласия адреса субъекта персональных данных, номера основного документа, удостоверяющего его личность, сведений о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе является не обязательным.

**Шаблон Согласия на обработку персональных данных в ПАО КБ «Центр-инвест»
для представителя клиента - юридического лица**

Я _____
зарегистрированный(-ая) по адресу: _____

паспорт серии _____ № _____ выдан _____

_____, даю свое согласие ПАО КБ «Центр-инвест» (адрес: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62) - далее именуемое «Банк», на обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение) моих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Обработка осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств. Согласие дается в отношении моих персональных данных, включающих в себя информацию, относящуюся ко мне, в том числе фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, гражданство, адрес, идентификационный номер налогоплательщика, место работы, должность, номер(а) контактных телефонов, адрес электронной почты и любую иную информацию, содержащуюся в документах, предоставленных мною, либо полученную в результате ее проверки, а также в отношении копий всех страниц документа, удостоверяющего личность.

Указанные персональные данные предоставляются в целях осуществления мной функций представителя

(наименование юридического лица)

в целях получения комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО КБ «Центр-инвест», а также возложенных на Банк законодательством обязанностей.

Я полностью согласен с тем, что

- Банк вправе проверять любую сообщаемую мной информацию, и не возражаю против такой проверки;
- Копии предоставленных документов и оригинал настоящего Согласия, заключаемого Договора/ заявления-анкеты а будут храниться в Банке, (даже если Банком будет принято отрицательное решение).

Данное Согласие действует до момента его отзыва. Персональные данные подлежат уничтожению по достижению Банком вышеуказанных целей обработки персональных данных с учетом требований по их хранению в соответствии с Законодательством Российской Федерации.

Согласие может быть отозвано путем письменного уведомления об этом Банка по юридическому адресу, при этом Банк имеет право продолжить обработку персональных данных без моего согласия в случаях, установленных федеральным законодательством.

«___» _____ 20__ г. _____

(подпись и фамилия, имя, отчество)

Шаблон Согласия на получение рекламной информации ПАО КБ «Центр-инвест»

Я _____, настоящим выражаю свое согласие на получение от ПАО КБ «Центр-инвест» (далее Банк) персонализированных предложений, рекламной и иной информации о продуктах и услугах Банка и его партнеров на указанный в настоящем Заявлении номер своего мобильного телефона, а также посредством использования сети Интернет, писем по электронной почте, push-уведомлений от имени Банка.

В целях получения информации о продуктах и услугах Банка, формирования Банком персональных предложений по банковским продуктам, услугам и сервисам даю свое согласие Банку, (АО «НСПК» и т.д.) на совершение всех действий с моими персональными данными, включая себя информацию, относящуюся ко мне, в том числе фамилию, имя, отчество, гражданство, дату и место рождения, адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), СНИЛС, контактный номер телефона, эл.адрес, а также иную информацию, содержащуюся в документах, предоставленных мною, либо полученную в результате ее проверки от третьих лиц. Обработка осуществляется как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Настоящим осведомлен о моем праве отозвать согласие посредством направления в Банк заявления об отзыве согласия.

« ____ » _____ 20 ____ г. _____
(подпись и фамилия, имя, отчество)

Перечень документов, содержащих персональные данные в ПАО КБ «Центр-инвест»

- ✓ Анкеты клиентов
- ✓ Заявления, обращения и претензии клиентов
- ✓ Заявки
- ✓ Платежные документы в т.ч. кассовые
- ✓ Соглашения субъектов персональных данных
- ✓ Договоры с Клиентами
- ✓ Отчеты Брокера
- ✓ Сертификаты электронной цифровой подписи
- ✓ Уведомления
- ✓ Соглашения о присоединении к Условиям, тарифам обслуживания
- ✓ Копии документов, удостоверяющих личность, а также иных документов, предоставляемых субъектами персональных данных, содержащих персональные данные.
- ✓ Карточки образцов подписей и оттиска печати
- ✓ Анкеты клиентов по ПОД/ФТ
- ✓ Свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (копия, заверенная надлежащим образом)
- ✓ Копии уставных документов юридического лица
- ✓ Копии свидетельств о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории РФ
- ✓ Копии пенсионных удостоверений
- ✓ Копии
- ✓ Договоры подряда, возмездного оказания услуг
- ✓ Иные документы (их копии), предоставленные непосредственно субъектом персональных данных, либо полученные Банком с его согласия.