

ПОЛИТИКА
ЗАО «ТК Банк» в отношении
обработки персональных данных

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Политика ЗАО «ТК Банк» в отношении обработки персональных данных (далее – Политика) разработана в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-3 «О защите персональных данных» (далее – Закон) и определяет основные принципы и цели обработки ЗАО «ТК Банк» (далее – Банк) персональных данных, категории субъектов и обрабатываемых персональных данных, права субъектов персональных данных, меры по обеспечению защиты персональных данных.

Политика регулирует обработку персональных данных как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, если при этом обеспечиваются поиск персональных данных и (или) доступ к ним по определенным критериям (картотеки, списки, базы данных, журналы и др.).

2. Термины и определения, используемые в Политике, если иное не вытекает из содержания отдельных ее положений, применяются в значениях, предусмотренных статьей 1 Закона и законодательством.

Вопросы, касающиеся обработки персональных данных, не отраженные в Политике, регулируются в соответствии с законодательством.

Политика может быть изменена Банком без уведомления субъектов персональных данных.

Действующая редакция Политики постоянно доступна в разделе «Раскрытие информации о банке и банковском холдинге» на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

ГЛАВА 2
ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

3. При обработке персональных данных Банк придерживается следующих принципов:

обработка осуществляется на законных основаниях и носит прозрачный характер, что достигается, в том числе, путем информирования субъекта персональных данных об обработке данных и его правах;

обработка осуществляется с согласия субъекта персональных данных, за

исключением случаев, предусмотренных Законом и иными законодательными актами;

обработка является соразмерной заявленным целям и ограничивается достижением конкретных, заранее заявленных законных целей;

содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствуют заявленным целям их обработки и не являются избыточными по отношению к заявленным целям;

при обработке принимаются меры по обеспечению достоверности обрабатываемых персональных данных, при необходимости они обновляются;

хранение персональных данных в форме, позволяющей идентифицировать субъекта персональных данных, осуществляется не дольше, чем этого требуют заявленные цели обработки персональных данных, после истечения установленных сроков хранения персональные данные удаляются или обезличиваются;

персональные данные обрабатываются способом, обеспечивающим соответствующую безопасность данных, включая защиту от несанкционированной или незаконной обработки, а также от случайной потери, повреждения или уничтожения, с использованием соответствующих технических и организационных мер.

4. Обработка специальных персональных данных осуществляется только если:

субъект персональных данных дал прямое согласие на обработку указанных персональных данных для одной или нескольких обозначенных целей;

обработка связана с персональными данными, которые субъект персональных данных сделал общедоступными;

по иным причинам – только в соответствии с требованиями законодательства.

5. Обработка специальных персональных данных осуществляется лишь при условии принятия комплекса мер, направленных на предупреждение рисков, которые могут возникнуть при обработке таких персональных данных для прав и свобод субъектов персональных данных.

ГЛАВА 3

КАТЕГОРИИ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И ИСТОЧНИКИ ИХ ПОЛУЧЕНИЯ

6. Реализуя полномочия оператора, Банк осуществляет обработку персональных данных следующих категорий субъектов персональных данных:

физических лиц, рассматриваемых в качестве кандидатов на работу в Банк, а также состоящих (состоявших) в трудовых отношениях с Банком;

физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, рассматриваемых в качестве потенциальных контрагентов Банка, а также состоящих (состоявших) в договорных и иных гражданско-правовых отношениях с Банком;

физических лиц, являющихся работниками (представителями) юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), рассматриваемых в качестве потенциальных клиентов либо контрагентов Банка, а также состоящих (состоявших) в договорных и иных правовых отношениях с Банком;

физических лиц, обратившихся в Банк с целью получения информации, заключения договора либо вступления в иные правовые отношения с Банком (лицом, интересы которого представляет Банк);

физических лиц, являющихся аффилированными лицами и (или) инсайдерами Банка;

физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), не состоящих с Банком в трудовых или гражданско-правовых отношениях, проходящих на территорию (в помещения), на которой находится Банк;

иных физических лиц, в отношении которых Банком осуществляется обработка персональных данных в соответствии с требованиями законодательства;

представителей физических лиц, указанных в настоящем пункте.

Обработка Банком персональных данных должностных лиц контролирующих (надзорных), иных государственных органов при реализации ими законных служебных полномочий осуществляется в соответствии с законодательством.

7. Банком могут обрабатываться основные, дополнительные, специальные персональные данные, а также иная информация, относящаяся к идентифицированному физическому лицу или физическому лицу, которое может быть идентифицировано:

фамилия (в т.ч. предыдущая), имя, отчество (при наличии);

дата и место рождения;

пол;

гражданство, резидентство;

данные документа, удостоверяющего личность (включая графические изображения нескольких страниц);

адрес регистрации, места жительства;

контактные данные (номера телефонов, включая рабочий, адрес электронной почты);

информация о трудоустройстве (включая должность);

сектор и вид трудоустройства;

информация об образовании;

размер среднемесячного дохода;

семейное положение;

информация о количестве иждивенцев;

дата регистрации по месту регистрации;

информация о наличии вида на жительство в США либо долгосрочном пребывании в США (для исполнения обязательств в рамках требований Закона США FATCA);

биометрические данные (голосовой эталон);

информация о привлечении к административной или уголовной ответственности;

иные данные.

8. Основным источником персональных данных для Банка являются непосредственно субъекты персональных данных, в том числе работники Банка и участников банковского холдинга, головной организацией которого является Банк, кандидаты на вакансии, действующие и потенциальные клиенты Банка (их представители), контрагенты. Часть данных может быть получена от третьих лиц (кредитный регистр, агенты по идентификации, внешние кадровые агентства, государственные органы и организации и т.д.) либо собираться и накапливаться в ходе взаимодействия с клиентами и контрагентами, а также при посещении ими официального сайта Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, использовании мобильных приложений.

ГЛАВА 4 ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ И СРОКИ ХРАНЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

9. Персональные данные могут обрабатываться Банком в любых законных целях, предусмотренных законодательством, или на которые получено согласие субъекта персональных данных, в том числе, для:

подготовки, заключения, исполнения и прекращения договоров (включая идентификацию клиента, его представителя);

формирования и предоставления отчетности, предоставления информации в государственные органы и иные организации в соответствии с законодательными актами (включая исполнение обязательств в рамках требований Закона США FATCA);

предотвращения мошеннических действий, противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и иным преступлениям;

обеспечения качества осуществляемых банковских операций и предоставляемых услуг и рассмотрения обращений;

обеспечения безопасности Банка, защиты законных прав и интересов клиентов и работников Банка, имущества Банка, предупреждения и пресечения преступлений;

осуществления маркетинговых коммуникаций;

подготовки персональных предложений и условий обслуживания в Банке, предложений от компаний, чьи продукты и услуги Банк предоставляет;

разработки услуг и продуктов, адаптированных к интересам и жизненной ситуации клиентов, а также дальнейшего повышения удобства использования сервисов, приложений;

построения математических моделей, результаты которых используются в процессах автоматизированного принятия решений, проведения маркетинговых кампаний и иных направлениях работы;

регулирования трудовых отношений с работниками Банка;

в иных установленных законодательством целях.

Цели обработки Банком персональных данных могут быть конкретизированы в согласии субъекта персональных данных.

10. Банк осуществляет хранение персональных данных не дольше, чем того требуют цели обработки персональных данных. Срок хранения персональных данных может быть установлен законодательными актами или предусмотрен соглашением, предоставляемым Банку субъектом персональных данных. После истечения сроков хранения персональные данные подлежат удалению или обезличиванию.

ГЛАВА 5 ПРАВА СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

11. Обработка персональных данных, за исключением случаев, определенных законодательством и Политикой, а также обработка специальных персональных данных, осуществляется на основании согласия субъекта на обработку его персональных данных.

Согласие субъекта персональных данных может быть получено в письменной форме, в виде электронного документа или в иной электронной форме.

Способы получения согласия субъекта персональных данных определяются Банком по своему усмотрению и могут различаться в зависимости от процесса, при котором осуществляется обработка персональных данных.

В случаях, если законодательными актами предусмотрена необходимость получения согласия субъекта персональных данных только в письменной форме или в виде электронного документа, Банк получает согласие субъекта персональных данных в необходимой форме.

Обязанность доказывания получения согласия субъекта персональных данных возлагается на Банк.

12. Субъект персональных данных имеет право:

в любое время без объяснения причин отозвать согласие на обработку персональных данных;

получать от Банка информацию, касающуюся обработки своих персональных данных;

требовать от Банка внесения изменений в свои персональные данные в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими или неточными;

получать от Банка информацию о предоставлении своих персональных данных третьим лицам;

требовать от Банка прекращения обработки своих персональных данных, включая их удаление, при отсутствии оснований для обработки персональных данных.

13. Для реализации перечисленных прав субъекту персональных данных необходимо подать в Банк заявление в письменной форме либо в виде электронного документа в порядке, установленном статьей 14 Закона.

Отказ от дачи согласия субъектом персональных данных в случаях, когда получение согласия необходимо в соответствии с требованиями законодательства, а также отзыв ранее предоставленного согласия влечет следующие последствия, предусмотренные законодательством и (или) заключенными договорами:

отказ от заключения Банком договора с субъектом хозяйствования или физическим лицом;

отказ в предоставлении Банком услуги или выполнении банковской операции;

приостановление или прекращение оказания услуги по ранее заключенному договору;

отказ в предоставлении допуска субъекта персональных данных на территорию Банка;

отказ в предоставлении сведений и документов, осуществлении контактов и коммуникации;

иные последствия в соответствии с законодательством.

14. Субъект персональных данных может обжаловать действия (бездействие) и решения Банка, нарушающие его права при обработке персональных данных, в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных в порядке, установленном законодательством об обращениях граждан и юридических лиц.

ГЛАВА 6

МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ЗАЩИТЫ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

15. Банком принимаются правовые, организационные и технические меры по обеспечению защиты персональных данных от несанкционированного или случайного доступа к ним, изменения, блокирования, копирования, распространения, предоставления, удаления персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

16. Обязательными мерами по обеспечению Банком защиты персональных данных являются:

назначение подразделения, ответственного за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных;

издание документов, определяющих политику Банка в отношении обработки персональных данных;

ознакомление работников Банка и иных лиц, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства о персональных данных, в том числе с требованиями по защите персональных данных, документами, определяющими политику Банка в отношении обработки персональных данных, а также обучение указанных работников и иных лиц в порядке, установленном законодательством;

установление порядка доступа к персональным данным, в том числе обрабатываемым в информационном ресурсе (системе);

осуществление технической и криптографической защиты персональных данных в порядке, установленном Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь, в соответствии с классификацией информационных ресурсов (систем), содержащих персональные данные;

осуществление регулярного внутреннего контроля (аудита) соответствия процедур обработки персональных данных и мер по обеспечению их безопасности требованиям законодательства о защите персональных данных.

17. Банк обеспечивает неограниченный доступ, в том числе с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, к Политике до начала обработки персональных данных.

18. Меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах Банка устанавливаются локальными правовыми актами Банка.

ГЛАВА 6 ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПО ПОРУЧЕНИЮ БАНКА

19. Обработка персональных данных от имени Банка уполномоченными лицами осуществляется с учетом следующих требований:

к обработке персональных данных привлекаются исключительно уполномоченные лица, обеспечивающие надлежащие гарантии применения соответствующих технических и организационных мер таким способом, чтобы обработка отвечала требованиям законодательства по защите персональных данных и обеспечивала защиту прав субъекта персональных данных;

обработка данных уполномоченным лицом регулируется договором либо правовым актом в соответствии с законодательством, который имеет обязательную силу для уполномоченного лица и который определяет предмет и период, в течение которого осуществляется обработка, характер и цель обработки, тип персональных данных и категории субъектов данных, а также обязанности и права оператора и уполномоченного лица.

20. Уполномоченное лицо и любое лицо, действующее под контролем Банка или уполномоченного лица, имеющее доступ к персональным данным, не должны обрабатывать эти данные, кроме как по поручению Банка.

Если для обработки персональных данных по поручению Банка необходимо получение согласия субъекта персональных данных, такое согласие получает Банк.

21. В случае, если Банк поручает обработку персональных данных уполномоченному лицу, ответственность перед субъектом персональных данных за действия указанного лица несет Банк. Уполномоченное лицо несет ответственность перед Банком.

22. В случае необходимости трансграничной передачи персональных данных на территорию иностранных государств, не обеспечивающих уровень адекватной защиты прав субъектов персональных данных, передача осуществляется исключительно при наличии согласия субъекта и (или) в целях исполнения договора и (или) для выполнения требований законодательства.

23. Актуальный перечень Уполномоченных лиц размещается на официальном сайте Банка в глобальной компьютерной сети Интернет.

ГЛАВА 7 КОНТРОЛЬ ЗА ОБРАБОТКОЙ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

24. Банком назначается подразделение, ответственное за осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных, в функции которого входит, в том числе:

осуществление контроля за соблюдением принципов обработки персональных данных в Банке;

осуществление контроля за обеспечением защиты персональных данных в процессе их обработки;

информирование и консультирование работников Банка о порядке обработки персональных данных;

взаимодействие с уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных по вопросам, относящимся к обработке персональных данных.

ГЛАВА 8 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

25. За нарушение установленных правил обработки персональных данных виновные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством.

26. Ответственным за актуализацию Политики является управление безопасности.