

ПОЛИТИКА
СБОРА, ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ
ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
В АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»



СОДЕРЖАНИЕ

 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
 ПРИНЦИПЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	3
 ЦЕЛИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	3
 ОБЪЕМ И СОСТАВ ОБРАБАТЫВАЕМЫХ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	3
 ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	4
 ПРАВА СУБЪЕКТОВ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	5
 ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	6
 МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПРИ ИХ ОБРАБОТКЕ	7
 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	7

1. Общие положения

1. Настоящая Политика сбора, обработки и защиты персональных данных в АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Политика) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» № 94-V от 21 мая 2013 года (далее – Закон).
2. Политика определяет общие принципы, цели, порядок и условия сбора, обработки¹ и защиты персональных данных в АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк).
3. Действие Политики распространяется на все процессы по обработке, записи, систематизации, накоплению, хранению, уточнению, извлечению, использованию, передаче (предоставлению, доступу), обезличиванию, блокированию, удалению, уничтожению персональных данных работников Банка, клиентов и иных лиц, осуществляемых с использованием средств автоматизации и без использования таких средств.
4. Политика подлежит изменению, дополнению в случае изменения законодательства о персональных данных.

2. Принципы обработки персональных данных

5. Обработка персональных данных осуществляется на основе следующих принципов:
 - законность и справедливость;
 - достижение конкретных целей обработки персональных данных;
 - соответствие и достаточность персональных данных по отношению к заявленным целям обработки;
 - целостность персональных данных, в необходимых случаях их актуальность по отношению к заявленным целям их обработки;
 - соблюдение сроков обработки персональных данных;
 - уничтожение, блокирование либо обезличивание персональных данных по достижении целей обработки, а также в случаях, установленных законодательством РК.

3. Цели обработки персональных данных

6. Банк осуществляет обработку персональных данных в следующих целях:
 - заключения исполнения, расторжения, прекращения договоров между Банком и субъектом персональных данных в рамках осуществления Банком предпринимательской и иной деятельности;
 - установления личности субъекта персональных данных для выполнения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, политики «Know Your Customer» («Знай своего клиента»);
 - выполнения требований законодательства РК, а также законодательства иностранных государств в пределах и объеме, установленных законодательством РК;
 - предложения финансовых продуктов (финансовых услуг) Банком и/или продвижения товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) иных лиц;
 - проведения опросов, статистических исследований, анализа рынка, конкурсов и розыгрышей призов в рамках маркетинговых инициатив, в том числе путем осуществления прямых контактов с субъектом персональных данных;
 - осуществления кадрового администрирования (поиск и подбор персонала, заключение, исполнение, расторжение и прекращение трудовых договоров и иных соглашений в рамках исполнения трудовых функций и обязанностей);
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством РК.

4. Объем и состав обрабатываемых персональных данных

7. Состав персональных данных определяется целями их обработки и регламентируется во внутренних документах Банка.

¹ Под термином «обработка» понимается процесс сбора, обработки и хранения персональных данных в Банке.

8. Банк для достижения целей деятельности, выполнения функций, полномочий и обязанностей, предусмотренных законодательством РК, осуществляет обработку персональных данных следующих субъектов:
- клиентов, контрагентов, их представителей и контактных лиц контрагентов в составе и сроком, необходимыми для заключения, исполнения, расторжения и прекращения договора, стороной которого является субъект персональных данных;
 - участников маркетинговых исследований в составе и сроком, необходимыми для достижения статистических или иных исследовательских целей, при условии обязательного обезличивания персональных данных;
 - работников Банка в составе и сроком, необходимыми для заключения, исполнения, расторжения и прекращения трудового договора;
 - кандидатов на замещение вакантных должностей в составе и сроком, необходимыми для заключения, исполнения, расторжения и прекращения договора;
 - директоров, акционеров, учредителей, супругов акционеров/участников, наследников, акционеров, инсайдеров в составе и сроком, необходимыми для достижения целей деятельности Банка, выполнения функций, полномочий и обязанностей, предусмотренных законодательством РК;
 - аффилированных лиц Банка/лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в составе и сроком, необходимыми для достижения целей деятельности Банка, выполнения функций, полномочий и обязанностей, предусмотренных законодательством РК;
 - лиц, проходящих по судебным и иным производствам с участием Банка в составе и сроком, необходимыми для правового обеспечения деятельности Банка, а также защиты законных прав и интересов Банка и его клиентов;
 - поручителей/гарантов, заемщиков/созаемщиков, залогодателей по финансовым инструментам в составе и сроком, необходимыми для заключения, исполнения, расторжения и прекращения договора;
 - лиц, которым осуществляется курьерская доставка, в составе и сроком, необходимыми для осуществления прав и законных интересов Банка или третьих лиц;
 - получателей алиментов в составе и сроком, необходимыми для достижения целей, предусмотренных законодательством РК, а также для исполнения судебного акта;
 - банков-корреспондентов в рамках корреспондентских отношений и контрагентов в рамках процедуры «Know Your Customer» («Знай своего клиента») в составе и сроком, необходимыми для заключения, исполнения, расторжения, прекращения договора/установления деловых отношений;
 - иных лиц, персональные данные которых должны обрабатываться согласно требованиям законодательства РК.
9. Банк обрабатывает биометрические персональные данные, в том числе в целях выполнения требований законодательства РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Порядок и условия обработки персональных данных

10. Сроки обработки персональных данных определены в соответствии со сроками действия договоров с субъектом персональных данных, банковским, налоговым законодательством РК, а также иными требованиями законодательства.
11. Персональные данные обрабатываются в Банке как с помощью технических средств, так и без использования таких средств и могут быть представлены как на бумажных, так и на электронных носителях. При этом Банк выполняет все требования к автоматизированной и неавтоматизированной обработке персональных данных, установленные Законом и иными законодательными актами РК.
12. Банк осуществляет трансграничную передачу персональных данных. При этом Банк выполняет все требования к осуществлению трансграничной передачи данных, предусмотренные законодательством РК.
13. Банк вправе поручить обработку персональных данных другому лицу с согласия субъекта

персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством РК, на основании заключаемого с этим лицом договора. При этом Банк в договоре обязует лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению Банка, соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Законом.

14. 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 Банка, несет ответственность перед Банком.
15. Банк обязуется и обязует иные лица, получившие доступ к персональным данным, не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством РК.
16. Работники Банка должны быть ознакомлены с документами Банка, устанавливающими порядок обработки и защиты персональных данных, а также права и обязанности, возникающие при осуществлении обработки и защиты персональных данных.
17. Персональные данные поступают в Банк непосредственно от субъекта персональных данных или от лиц, не являющихся субъектами персональных данных. При этом Банк выполняет все требования к осуществлению обработки таких данных, предусмотренные Законом, а также обеспечивает безопасность полученных персональных данных.
18. Обработка персональных данных в Банке осуществляется с согласия субъектов персональных данных, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством РК.
19. При отсутствии необходимости письменного согласия субъекта на обработку его персональных данных согласие субъекта может быть дано субъектом персональных данных или его представителем в любой не противоречащей законодательству РК и позволяющей подтвердить факт его получения форме.

6. Права субъектов персональных данных

20. Субъект персональных данных имеет право:
 - знать о наличии у Банка своих персональных данных, а также получать информацию, содержащую: подтверждение факта, цели, источников, способов обработки персональных данных; перечень персональных данных, сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения;
 - требовать от Банка изменения и дополнения своих персональных данных при наличии оснований, подтвержденных соответствующими документами;
 - требовать от Банка блокирования своих персональных данных в случае наличия информации о нарушении условий обработки персональных данных;
 - требовать от Банка уничтожения своих персональных данных, обработка которых произведена с нарушением законодательства РК, а также в иных случаях, установленных законодательством РК;
 - отозвать согласие на сбор, обработку, распространение в общедоступных источниках, передачу третьим лицам и трансграничную передачу персональных данных, кроме случаев, установленных законодательством РК;
 - дать согласие Банку на распространение своих персональных данных в общедоступных источниках персональных данных;
 - на защиту своих прав и законных интересов, в том числе возмещение морального и материального вреда;
 - на осуществление иных прав, предусмотренных законодательством РК.
21. Субъект персональных данных имеет право на получение сведений, касающихся обработки его персональных данных, путем направления в Банк письменного запроса. Запрос может быть направлен в форме электронного документа и подписан электронной подписью в соответствии с законодательством РК.
22. Право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным в Банке может быть ограничено в соответствии с законодательством РК, в том числе, если доступ субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц.

23. Субъект персональных данных вправе требовать от Банка принимать предусмотренные Законом меры по защите своих прав.
24. Сведения, касающиеся обработки персональных данных субъекта, предоставляются ему Банком в доступной форме и не содержат персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных.
25. В случае, если сведения, касающиеся обработки персональных данных субъекта персональных данных, а также если обрабатываемые персональные данные были предоставлены для ознакомления субъекту персональных данных по его запросу, субъект персональных данных вправе обратиться повторно в Банк или направить повторный запрос не ранее чем через тридцать дней после первоначального обращения или направления первоначального запроса, если более короткий срок не установлен законодательством РК или договором, стороной которого является субъект персональных данных.
26. Субъект персональных данных вправе обратиться повторно в Банк или направить повторный запрос в целях получения сведений, касающихся обработки персональных данных субъекта, а также в целях ознакомления с обрабатываемыми персональными данными до истечения тридцати дней после первоначального обращения 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 наряду со сведениями, касающимися обработки персональных данных субъекта, должен содержать обоснование направления повторного запроса.
27. Если субъект персональных данных считает, что Банк осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований законодательства РК или иным образом нарушает его права и свободы, субъект персональных данных вправе обжаловать действия или бездействие Банка в уполномоченном государственном органе в области защиты персональных данных или в судебном порядке.
28. Субъект персональных данных имеет право на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.
29. Субъект персональных данных имеет право отозвать согласие на обработку персональных данных. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК.

7. Обязанности Банка

30. В соответствии с требованиями законодательства РК Банк обязан:
 - утверждать перечень персональных данных, необходимый и достаточный для выполнения осуществляемых им задач, если иное не предусмотрено законами РК;
 - утверждать документы, определяющие политику в отношении сбора, обработки и защиты персональных данных;
 - принимать и соблюдать необходимые меры, в том числе правовые, организационные и технические, для защиты персональных данных в соответствии с законодательством РК;
 - соблюдать законодательство РК о персональных данных и их защите;
 - предоставлять по запросу уполномоченного органа в рамках рассмотрения обращений физических и юридических лиц информацию о способах и процедурах, используемых для обеспечения соблюдения требований Закона;
 - принимать меры по уничтожению персональных данных в случае достижения цели их сбора и обработки, а также в иных случаях, установленных законодательством РК;
 - представлять доказательство о получении согласия субъекта на сбор и обработку его персональных данных в случаях, предусмотренных законодательством РК;
 - по обращению субъекта сообщать информацию, относящуюся к нему, в сроки, предусмотренные законодательством РК;
 - в случае отказа в предоставлении информации субъекту или его законному представителю представить мотивированный ответ в сроки, предусмотренные законодательством РК;

- в течение одного рабочего дня: изменить и (или) дополнить персональные данные на основании соответствующих документов, подтверждающих их достоверность, или уничтожить персональные данные при невозможности их изменения и (или) дополнения; блокировать персональные данные, относящиеся к субъекту, в случае наличия информации о нарушении условий их сбора, обработки; уничтожить персональные данные в случае подтверждения факта их сбора, обработки с нарушением законодательства РК, а также в иных случаях, установленных законодательством РК; снять блокирование персональных данных в случае неподтверждения факта нарушения условий сбора, обработки персональных данных;
- предоставлять безвозмездно субъекту или его законному представителю возможность ознакомления с персональными данными, относящимися к данному субъекту;
- назначить лицо, ответственное за организацию обработки персональных данных в Банке.

8. Меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке

31. При обработке персональных данных Банк 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.
32. Обеспечение безопасности персональных данных включает:
 - определение угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах Банка;
 - определение уровней защищенности персональных данных при их обработке в информационных системах Банка;
 - применение организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах Банка, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленный законодательством РК уровень защищенности персональных данных;
 - учет мест хранения и обработки персональных данных;
 - обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным и принятие мер по устранению выявленных нарушений;
 - восстановление персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
 - установление правил доступа к персональным данным, обрабатываемым в информационных системах Банка, а также обеспечением регистрации и учета действий, совершаемых с персональными данными в информационных системах;
 - контроль за принимаемыми мерами по обеспечению безопасности персональных данных и уровня защищенности персональных данных при их обработке в информационной системе;
 - назначение ответственного за организацию обработки персональных данных;
 - осуществление внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных требованиям законодательства РК, Политики, внутренней документации Банка;
 - ознакомление работников Банка, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с требованиями Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, Политики и внутренних документов по вопросам обработки персональных данных.

9. Ответственность

33. Лица, виновные в нарушении требований Закона, требований Политики, несут гражданскую, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством РК ответственность.