

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КУБАНЬ КРЕДИТ»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
(КБ «Кубань Кредит» ООО)

УТВЕРЖДЕН  
Правлением КБ «Кубань Кредит» ООО  
(Протокол № 1344 от «27» сентября 2024г.)

Стандарт  
обработки персональных данных  
в КБ «Кубань Кредит» ООО

Зарегистрирован № 435R3

КРАСНОДАР  
2024

## **Содержание**

Раздел 1. Введение .....	3
Раздел 2. Термины, определения и сокращения.....	3
Раздел 3. Порядок уведомления уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн .....	5
Раздел 4. Цели обработки персональных данных .....	5
Раздел 5. Состав нормативной документации по обработке ПДн в Банке .....	5
Раздел 6. Принципы обработки персональных данных.....	6
Раздел 7. Условия обработки персональных данных.....	7
Раздел 8. Права субъекта персональных данных .....	9
Раздел 9. Заключительные положения .....	9
Приложение № 1 – Матрица целей обработки ПДн.....	10

## **Раздел 1. Введение**

1.1. Настоящий «Стандарт обработки персональных данных в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – **Стандарт**) определяет политику Банка в отношении обработки персональных данных клиентов, контрагентов, участников и работников Банка, основные принципы, цели, условия и способы обработки персональных данных, описывает порядок уведомления контролирующего органа по обработке ПДн, описывает состав внутренней нормативной документации по обработке ПДн в Банке.

1.2. Настоящий Стандарт является документом верхнего уровня в группе документов, устанавливающих требования к обработке и защите ПДн в Банке.

1.3. При разработке настоящего Стандарта использованы следующие нормативные акты и иные документы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации (далее – **ТК РФ**);
- Федеральный закон от 27.07.2006г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ);
- Федеральный закон от 29.12.2022г. № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 572-ФЗ);
- Приказ Роскомнадзора от 28.10.2022г. № 180 «Об утверждении форм уведомлений о намерении осуществлять обработку персональных данных, об изменении сведений, содержащихся в уведомлении о намерении осуществлять обработку персональных данных, о прекращении обработки персональных данных» (далее – **Приказ Роскомнадзора № 180**);
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ "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"

В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящий Стандарт до момента его изменения Банком применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

1.4. Внутренние нормативные документы Банка в действующей редакции, ссылки на которые приведены в настоящем Стандарте:

- «Устав коммерческого банка «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью КБ «Кубань Кредит» ООО» (рег. № 2R) (далее – **Устав Банка**);
- «Положение об обработке персональных данных лиц, не являющихся сотрудниками КБ «Кубань Кредит» ООО» (рег. № 433R);
- «Положение об обработке персональных данных Работников КБ «Кубань Кредит» ООО и Кандидатов на вакантные должности» (рег. № 75R);
- «Положение об Администраторе информационной безопасности информационных систем персональных данных» (рег. № 175R);
- «Порядок определения требуемого уровня защищенности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных КБ Кубань Кредит ООО» (рег. № 169R);
- «Порядок учёта и уничтожения конфиденциальной информации» (рег. № 247R);
- «Порядок взаимодействия подразделений КБ «Кубань Кредит» ООО при реализации основных процессов жизненного цикла автоматизированных систем (АС)» (рег. № 298R);
- «Порядок работы с жалобами и другими обращениями и соблюдения прав клиентов КБ «Кубань Кредит» ООО» (рег. № 393R);
- «Регламент обеспечения безопасности персональных данных в информационных системах обработки персональных данных» (рег. № 434R).

## **Раздел 2. Термины, определения и сокращения**

2.1. В рамках настоящего Стандарта используются следующие термины, определения и сокращения:

**Автоматизированная система (АС)** – система, состоящая из персонала и комплекса средств автоматизации его деятельности, реализующая информационную технологию выполнения установленных функций.

**Администратор** – работник Банка, назначенный распорядительным документом Банка ответственным за администрирование соответствующей системы и обеспечение ее бесперебойного функционирования.

**Администратор информационной безопасности (АИБ)** – работник УЗИ, назначенный распорядительным документом Банка ответственным за выполнение функций контроля обеспечения защиты информации конкретной информационной системы (ИС) или конкретного информационного ресурса (ИР) в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих обеспечение защиты информации этой ИС или ИР, а также за обеспечение функционирования средств криптографической защиты информации (при их использовании).

**Банк** – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г.).

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

**Единая биометрическая система (ЕБС)** – государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных», которая содержит биометрические персональные данные физических лиц, векторы единой биометрической системы и иную предусмотренную в соответствии с частью 16 статьи 4 Закона № 572-ФЗ информацию, которая используется в целях осуществления идентификации, аутентификации с использованием биометрических персональных данных физических лиц, а также в иных правоотношениях в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и оператором которой является акционерное общество «Центр Биометрических Технологий».

**ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.

**Информационная система персональных данных (ИСПДн)** – совокупность содержащихся в базах данных ПДн и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств

**Использование персональных данных** – действия (операции) с персональными данными, совершаемые Банком в целях принятия решений и(или) совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных либо иным образом затрагивающих его права и свободы.

**ИП** – индивидуальный предприниматель.

**Конфиденциальность персональных данных** – обязательное для соблюдения Банком и лицом, получившим доступ к персональным данным, требование не допускать их раскрытия третьим лицам и (или) распространения без согласия субъекта ПДн или наличия иного законного основания.

**Обезличивание персональных данных (обезличивание ПДн)** – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту ПДн.

**Обработка персональных данных (обработка ПДн)** – 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.

**Персональные данные (ПДн)** – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн).

**Персональные данные, разрешенные субъектом ПДн для распространения** – персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом ПДн путем дачи согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом ПДн для распространения в порядке, предусмотренном Законом № 152-ФЗ.

**Поручение оператора** – поручение Банком обработки персональных данных другому лицу с согласия субъекта ПДн.

**Предоставление персональных данных** – действия, направленные на раскрытие

персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.

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

**СНИЛС** – страховой номер индивидуального лицевого счёта.

**Трансграничная передача персональных данных** – передача персональных данных на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранномуфизическому лицу или иностранному юридическому лицу.

**Уничтожение персональных данных (уничтожение ПДн)** – 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.

**Уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн (Уполномоченный орган)** – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства РФ в области персональных данных. В настоящее время уполномоченным органом является Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

**ФЛ** – физическое лицо.

**ЮЛ** – юридическое лицо.

2.2. В рамках настоящего Стандарта используются следующие сокращенные наименования подразделений головного офиса Банка:

**УЗИ** – управление защиты информации (Департамент по безопасности и организационным вопросам).

### **Раздел 3. Порядок уведомления уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн**

3.1. Банк уведомил Уполномоченный орган о начале обработки ПДн и включен в реестр операторов, осуществляющих обработку персональных данных под номером 08-0015855.

3.2. Информация о внесении сведений о Банке в реестр операторов размещена на официальном сайте Роскомнадзора и портале персональных данных Роскомнадзора.

3.3. В случае изменения сведений, указанных в части 3 статьи 22 Закона № 152-ФЗ, Банк не позднее 15-го числа, месяца, следующего за месяцем, в котором возникли такие изменения, обязан уведомить Уполномоченный орган обо всех произошедших за указанный период изменениях. В случае прекращения обработки персональных данных Банк обязан уведомить об этом Уполномоченный орган в течение десяти рабочих дней. Уведомления о намерении осуществлять обработку персональных данных, о прекращении обработки персональных данных и об изменении сведений о Банке в реестре операторов, осуществляющих обработку персональных данных, заполняется по формам, установленным Уполномоченным органом в соответствии с Приказом Роскомнадзора № 180.

### **Раздел 4. Цели обработки персональных данных**

4.1. ПДн обрабатываются Банком в целях, указанных в [Приложении №1](#) к настоящему Стандарту.

4.2. Для каждой цели обработки ПДн определены категории и перечень обрабатываемых персональных данных, категории субъектов, персональные данные которых обрабатываются, способы и сроки их обработки и хранения.

### **Раздел 5. Состав нормативной документации по обработке ПДн в Банке**

5.1. Настоящий Стандарт является документом верхнего уровня в группе документов, формализующих требования к обработке и защите ПДн в Банке. Группа документов нижних уровней по отношению к настоящему Стандарту, состоит из следующих внутренних нормативных документов Банка:

- «Положение об обработке персональных данных лиц, не являющихся сотрудниками КБ «Кубань Кредит» ООО» – устанавливает общие правила осуществления обработки ПДн лиц, не являющихся сотрудниками Банка, в АС (в том числе автоматизированных банковских системах), используемых в Банке, и за пределами АС; общие правила осуществления хранения и уничтожения персональных данных субъектов ПДн в АС и за пределами АС (в том числе на бумажных и машинных носителях);

• «Положение об обработке персональных данных Работников КБ «Кубань Кредит» ООО и Кандидатов на вакантные должности» – устанавливает общие правила осуществления обработки ПДн работников Банка и кандидатов на вакантные должности в АС (в том числе автоматизированных банковских системах), используемых в Банке, и за пределами АС; общие правила осуществления хранения и уничтожения персональных данных субъектов ПДн в АС и за пределами АС (в том числе на бумажных и машинных носителях);

• «Положение об Администраторе информационной безопасности информационных систем персональных данных» – определяет задачи, функции, обязанности, права и ответственность АИБ информационных систем персональных данных;

• «Регламент обеспечения безопасности персональных данных в информационных системах обработки персональных данных» – устанавливает требования к организации и проведению работ по обеспечению информационной безопасности персональных данных в ИСПДн;

• «Порядок взаимодействия подразделений КБ «Кубань Кредит» ООО при реализации основных процессов жизненного цикла автоматизированных систем (АС)» – определяет порядок взаимодействия подразделений Банка при реализации основных процессов жизненного цикла ИСПДн;

• «Порядок определения требуемого уровня защищенности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных КБ Кубань Кредит ООО» – определяет порядок проведения классификации информационных систем Банка, обрабатывающих ПДн, и регламентирует его использование;

• «Порядок учёта и уничтожения конфиденциальной информации» – устанавливает требования к уничтожению бумажных и электронных носителей, содержащих конфиденциальную информацию, в том числе конфиденциальную информацию в автоматизированных системах, а также дополнительные требования к их учёту;

• «Порядок работы с жалобами и другими обращениями и соблюдения прав клиентов КБ «Кубань Кредит» ООО» – определяет перечень персональных данных в случае обращения субъекта ПДн.

5.2. Правила, требования и порядок действий при обработке ПДн в конкретных ИСПДн устанавливается во внутренних нормативных документах Банка, касающихся соответствующих ИСПДн.

5.3. Настоящий Стандарт подлежит обязательному опубликованию на общедоступном информационном ресурсе Банка по адресу <https://kk.bank/o-banke/raskrytie-informatsii/> (раздел «Раскрытие информации»).

5.4. Перечень лиц, которым могут передаваться персональные данные субъектов ПДн, размещен на официальном сайте Банка (в разделе «О банке/Партнеры» <https://kk.bank/o-banke/partners/>).

5.5. Информация о полученных согласиях на распространение ПДн, а также установленные Субъектами ПДн условия и ограничения для распространения размещены на официальном сайте Банка (раздел «О банке» <https://kk.bank/o-banke/pdn/>).

## Раздел 6. Принципы обработки персональных данных

6.1. Правовым основанием обработки персональных данных является совокупность федеральных законов, определяющих случаи и особенности обработки персональных данных, а также нормативных правовых актов, нормативных актов и правовых актов, принимаемых на основании и во исполнение вышеуказанных федеральных законов государственными органами, Банком России, органами местного самоуправления в пределах своих полномочий.

Кроме того, основанием для обработки персональных данных являются:

- Устав Банка;
- исполнение Банком договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн;
- заключение Банком с субъектом ПДн договора по инициативе субъекта ПДн;
- заключение Банком договора, по которому субъект ПДн будет являться выгодоприобретателем или поручителем;
- согласие на обработку персональных данных.

6.2. Обработка ПДн ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей.

Не допускается обработка ПДн, несовместимая с целями сбора персональных данных.

6.3. Не допускается объединение баз данных, содержащих ПДн, обработка которых

осуществляется в целях, несовместимых между собой.

6.4. Обработка подлежат только ПДн, которые отвечают целям их обработки.

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

6.6. При обработке ПДн Банком и третьим лицом, действующим на основании Поручения, должны быть обеспечены следующие их характеристики:

- ✓ точность;
- ✓ достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки;
- ✓ конфиденциальность;
- ✓ Своевременное прекращение обработки либо уничтожение способом, исключающим возможность восстановления, ПДн по достижению цели обработки;

6.7. Хранение персональных данных должно осуществляться в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, 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 ПДн. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении цели обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей (если иное не предусмотрено федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, иным соглашением между Банком и субъектом ПДн).

6.7.1. Обрабатываемые персональные данные подлежат уничтожению в следующих случаях:

6.7.1.1. отзыва субъектом ПДн согласия на обработку его персональных данных в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки ПДн (если иное не предусмотрено федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, иным соглашением между Банком и субъектом ПДн);

6.7.1.2. если персональные данные являются незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;

6.7.1.3. выявления неправомерной обработки персональных данных, осуществляющейся Банком или обработчиком, действующим по поручению Банка, если обеспечить правомерность обработки ПДн невозможно;

6.7.1.4. выявления неправомерной обработки персональных данных без согласия субъекта ПДн;

6.7.1.5. достижения целей обработки персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, иным соглашением между Банком и субъектом ПДн либо если Банк не вправе осуществлять обработку персональных данных без согласия субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных федеральными законами.

6.8. Уничтожение персональных данных в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется в соответствии с «Порядком учёта и уничтожения конфиденциальной информации» в сроки, предусмотренные статьей 21 Закона № 152-ФЗ.

6.9. Уничтожение персональных данных из ИСПДн осуществляется в соответствии с Законом № 152-ФЗ методами, описанными в эксплуатационной документации к ИСПДн. При отсутствии возможности уничтожения либо обезличивания персональных данных, применяются компенсаторные меры по блокированию персональных данных с последующим обеспечением уничтожения ПДн. Уничтожение ПДн производится не позднее 6 месяцев со дня блокировки, если иной срок не установлен федеральными законами. Заключение о невозможности уничтожения либо обезличивания ПДн формируется на основании информации о применяемых технологиях, документации на систему, а также официальных комментариев разработчика и подписывается Администратором и АИБ системы.

## **Раздел 7. Условия обработки персональных данных**

7.1. Обработка персональных данных осуществляется Банком с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Законом № 152-ФЗ. Обработка персональных данных допускается в следующих случаях:

7.1.1. обработка персональных данных осуществляется Банком с согласия субъекта ПДн на обработку его персональных данных (при обработке специальных категорий ПДн и биометрических

ПДн письменная форма согласия обязательна);

7.1.2. распространение персональных данных субъекта ПДн осуществляется Банком после получения отдельного согласия субъекта ПДн на распространение его персональных данных, с указанием перечня ПДн по каждой категории персональных данных, разрешенных субъектом ПДн для распространения;

7.1.3. обработка персональных данных необходима для осуществления и выполнения возложенных законодательством РФ на Банк функций, полномочий и обязанностей;

7.1.4. обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороны которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн, а также для заключения договора по инициативе субъекта ПДн или договора, по которому субъект ПДн будет являться выгодоприобретателем или поручителем. Заключаемый с субъектом ПДн договор не может содержать положения, ограничивающие права и свободы субъекта ПДн, устанавливающие случаи обработки персональных данных несовершеннолетних, если иное не предусмотрено законодательством РФ, а также положения, допускающие в качестве условия заключения договора бездействие субъекта ПДн;

7.1.5. 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 ПДн;

7.1.6. осуществляется обработка персональных данных, подлежащих опубликованию или обязательному раскрытию в соответствии с федеральным законом;

7.1.7. при обращении частных и корпоративных клиентов с жалобой (обращением, заявлением).

7.2. В случаях, когда обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта ПДн на обработку его персональных данных, форма согласия субъекта ПДн на обработку его персональных данных устанавливается распорядительным документом Банка (приказом) или внутренними нормативными документами Банка.

7.3. В случае недееспособности субъекта ПДн, согласие на обработку его персональных данных дает законный представитель субъекта ПДн.

7.4. Размещение баз данных и мест хранения персональных данных производится только на территории РФ.

7.5. Банк вправе поручить обработку ПДн другому лицу с согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора. Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Законом № 152-ФЗ, соблюдать конфиденциальность персональных данных, принимать необходимые меры, направленные на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Законом № 152-ФЗ. В поручении Банка должны быть определены перечень ПДн, перечень действий (операций) с ПДн, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку ПДн, и цели обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность персональных данных, требования, предусмотренные частью 5 статьи 18 и статьей 18.1 Закона № 152-ФЗ, обязанность по запросу Банка в течение срока действия поручения Банка, в том числе до обработки ПДн, предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения Банка требований, установленных в соответствии со статьей 6 Закона № 152-ФЗ, обязанность обеспечивать безопасность ПДн при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Закона № 152-ФЗ, в том числе требование об уведомлении Банка о случаях, предусмотренных частью 3.1 статьи 21 Закона № 152-ФЗ. Если Банк поручает обработку ПДн другому лицу, ответственность перед субъектом ПДн за действия указанного лица несет Банк.

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

7.7. Обращение Субъекта Персональных данных или его законного представителя в Банк в целях реализации его прав, установленных Законом № 152-ФЗ, осуществляется в письменном виде с

предъявлением документа, удостоверяющего личность субъекта ПДн (за исключением, когда обращение осуществляется в форме электронного документа подписанного электронной подписью в соответствии с законодательством Российской Федерации), а в случае обращения представителя (законного представителя) – с предъявлением документа, удостоверяющего личность представителя и доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия представителя субъекта ПДн. Субъект ПДн вправе обратиться в Банк с запросом или обращением непосредственно в дополнительный офис (универсальный) или направить его почтовым отправлением.

7.8. Банк обязан предоставить субъекту ПДн или его представителю информацию об осуществляющейся Банком обработке персональных данных такого субъекта ПДн, по запросу последнего.

## **Раздел 8. Права субъекта персональных данных**

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

- подтверждение факта обработки персональных данных Банком;
- правовые основания и цели обработки персональных данных;
- цели и применяемые Банком способы обработки персональных данных;
- наименование и место нахождения Банка, сведения о лицах (за исключением работников Банка), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные на основании договора с Банком или на основании федерального закона;
- перечень и категории обрабатываемых персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту ПДн, 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 ПДн прав, предусмотренных Законом 152-ФЗ;
- информацию об осуществленной или о предполагаемой трансграничной передаче персональных данных;
- наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению Банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу;
- информацию о способах исполнения Банком обязанностей, установленных статьей 18.1 Закона 152-ФЗ;
- иные сведения, предусмотренные Законом 152-ФЗ или другими федеральными законами.

8.2. Право субъекта ПДн на доступ к его ПДн, может быть ограничено в случаях, установленных Законом 152-ФЗ.

8.3. Субъект ПДн вправе требовать уточнения его персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

8.4. Субъект ПДн имеет право потребовать исправить свои персональные данные в случае обнаружения неточностей в составе персональных данных, которые обрабатываются Банком, а также внести дополнения в свои персональные данные.

8.5. Субъект персональных данных имеет право отозвать свое Согласие на Обработку Персональных данных и потребовать уничтожить свои персональные данные, если персональные данные больше не требуются для целей, в которых они были получены, и у Банка отсутствуют законные основания для обработки его Персональных данных.

## **Раздел 9. Заключительные положения**

9.1. Настоящий Стандарт утверждается Правлением Банка и вводится в действие с 02 октября 2024 года.

9.2. С даты ввода в действие настоящего Стандарта, утрачивает силу «Стандарт обработки персональных данных в КБ «Кубань Кредит» ООО» рег. № 435R2 (утвержден: Правлением Банка, Протокол № 830 от 29.03.2019г.) со всеми изменениями

### Матрица целей обработки ПДн

Цель обработки	Категория субъекта ПДн	Категория ПДн	Перечень обрабатываемых ПДн	Способ обработки (с использованием средств автоматизации/ без использования средств автоматизации/ смешанный)	Срок обработки/ хранения
Обеспечение соответствия требованиям ТК РФ и других нормативных правовых актов РФ в сфере трудовых и гражданско-правовых отношений, ведение учета в кадровом делопроизводстве и проведение антикоррупционных мероприятий.	– работники Банка; – уволенные работники Банка.	иные	– фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год и место рождения, адрес, семейное положение, социальное положение, имущественное положение, образование, профессия, доходы; номер телефона, адрес электронной почты, данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, военный билет, СНИЛС, ИНН, пол, табельный номер, номер банковского счета.	смешанный	в период действия трудового договора с работником и 3 года после увольнения работника
Реализация социальных проектов.	– работники Банка; – уволенные работники Банка; – родственники работников Банка; – родственники уволенных работников Банка.	иные	– фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год и место рождения, адрес, семейное положение, социальное положение, имущественное положение, образование, профессия, доходы, номер телефона, адрес электронной почты, данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, СНИЛС, ИНН, пол, табельный номер, номер банковского счета.	смешанный	в период действия трудового договора с работником и 3 года после увольнения работника
Обеспечение трудовой функции работника.	– работники Банка; – уволенные работники Банка.	иные	– фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год и место рождения, адрес, семейное положение, социальное положение, имущественное положение, образование, профессия, доходы; номер телефона, адрес электронной почты, данные основного документа, удостоверяющего личность, гражданство, СНИЛС, ИНН, пол, табельный номер, номер банковского счета.	смешанный	в период действия трудового договора с работником и 3 года после увольнения работника
Обеспечение соответствия требованиям ТК РФ и других нормативных правовых актов РФ в сфере трудовых и гражданско-правовых отношений, ведение учета в кадровом делопроизводстве и проведение антикоррупционных мероприятий.	– родственники работников Банка; – родственники уволенных работников Банка.	иные	– фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год и место рождения, адрес, семейное положение, номер телефона.	смешанный	в период действия трудового договора с работником и 3 года после увольнения работника

Выполнение требований законодательства о государственной социальной помощи, трудовым законодательством, пенсионным законодательством РФ	– работники Банка; – уволенные работники Банка.	специальные	– фамилия, имя, отчество (при наличии), информация о состоянии здоровья.	смешанный	в период действия трудового договора с работником и 3 года после увольнения работника
Ведение учета потенциальных кандидатов на вакантные должности и принятие решения о приеме на работу	– кандидаты на вакантные должности и их родственники.	иные	– фамилия, имя, отчество (при наличии), номер телефона, адрес электронной почты, данные об образовании, пол, адрес, кредитная история.	смешанный	до принятия решения
Информирование кандидатов о подходящих вакансиях Банка	– кандидаты на вакантные должности и их родственники.	иные	– фамилия, имя, отчество (при наличии), номер телефона, адрес электронной почты, данные об образовании, пол, адрес, кредитная история.	смешанный	3 года
Заключение и дальнейшее сопровождение договорных отношений субъекта ПДн с Банком.  Оказание банковских услуг, защита интересов Банка и выполнение требований законодательства РФ.  Принятие решений или совершение иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта ПДн или других лиц	– клиенты-ФЛ, в том числе занимающиеся частной практикой; – самозанятые; – индивидуальные предприниматели; – представители клиентов; – сотрудники клиентов-ЮЛ;	иные	<p>1) Операции с вкладами, текущими счетами, банковскими картами и индивидуальными банковскими сейфами (ячейками):            – фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год и место рождения, адрес регистрации по месту жительства, адрес регистрации по месту пребывания, адрес фактического места жительства/пребывания, номер телефона, адрес электронной почты, данные основного документа, удостоверяющего личность, пол; информация об образовании, гражданство; ИНН; фотографическое изображение; вид на жительство; разрешение на временное проживание; удостоверение беженца; СНИЛС; информация о семейном положении, составе семьи.</p> <p>2) Операции кредитования:            • в дополнении к ПДн, перечисленным в предыдущем подпункте, подлежат обработке следующие ПДн:            – доходы; наличие движимого и недвижимого имущества; наличие финансовых обязательств; информация о месте работы и занимаемой должности; информация о семейном положении, составе семьи; информация об образовании; информация о брачных контрактах.</p> <p>3) Оказание услуг удостоверяющего центра:            – фамилия, имя, отчество (при наличии); число, месяц, год и место рождения; данные документа, удостоверяющего личность; город и субъект РФ постоянной регистрации по месту жительства; номер телефона; адрес электронной почты; пол; информация о гражданстве; ИНН; вид на жительство; СНИЛС; место работы (организация), подразделение, должность.</p>	смешанный	в течении действия договора + 5 лет после окончания
	– родственники клиентов Банка.	иные	– фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год и место рождения, адрес, номер телефона, данные документа, удостоверяющего личность.	смешанный	в течении действия договора с клиентом + 5 лет после окончания

<p>Кассовое обслуживание юридических и физических лиц.</p> <p>Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.</p> <p>Купля-продажа иностранной валюты.</p> <p>Иные банковские операции и сделки с наличной иностранной валютой и валютой РФ.</p> <p>Осуществление операций и сделок с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством РФ.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– клиенты-ФЛ, в том числе занимающиеся частной практикой;</li> <li>– самозанятые;</li> <li>– индивидуальные предприниматели;</li> <li>– сотрудники клиентов-ЮЛ;</li> <li>– представители клиентов.</li> </ul>	иные	<ul style="list-style-type: none"> <li>– фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц, год и место рождения, адрес, номер телефона, адрес электронной почты, данные документа, удостоверяющего личность, удостоверение, подтверждающее статус многодетной семьи в РФ, свидетельство пенсионера, справка, подтверждающая факт установления инвалидности, удостоверение ветерана боевых действий, Удостоверение члена семьи погибшего (умершего) инвалида войны, участника Великой Отечественной войны и ветерана боевых действий.</li> </ul>	смешанный	5 лет
Предоставление клиенту информации о продуктах партнеров Банка и продажа продуктов партнеров Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– клиенты-ФЛ, в том числе занимающиеся частной практикой;</li> <li>– индивидуальные предприниматели;</li> <li>– сотрудники клиентов-ЮЛ;</li> <li>– представители клиентов;</li> <li>– самозанятые.</li> </ul>	иные	<ul style="list-style-type: none"> <li>– фамилия, имя, отчество (при наличии), номер телефона, адрес электронной почты.</li> </ul>	смешанный	до окончания действия договора + срок, определенный договорными отношениями
Заключение и дальнейшее сопровождение договорных отношений контрагента с Банком и проведение антикоррупционных мероприятий	<ul style="list-style-type: none"> <li>– физические лица-представители контрагентов Банка;</li> <li>– аффилированные лица контрагентов Банка;</li> <li>– ИП-контрагенты Банка;</li> <li>– физические лица, занимающиеся частной практикой;</li> <li>– самозанятые.</li> </ul>	иные	<ul style="list-style-type: none"> <li>– фамилия, имя, отчество (при наличии); число, месяц, год и место рождения; данные документа, удостоверяющего личность, фотографическое изображение; адрес постоянной регистрации, адрес временной регистрации, адрес фактического места жительства/ пребывания; номера личных телефонов (домашний, мобильный), адрес электронной почты; пол; информация о гражданстве, СНИЛС, ИНН.</li> </ul>	смешанный	в течение года
Повышение качества обслуживания клиентов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– клиенты-ФЛ;</li> <li>– самозанятые.</li> </ul>	иные	– запись голоса, ФИО.	с использованием средств автоматизации	в течение года

Сопровождение услуг, оказываемых партнерами Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– клиенты-ФЛ;</li> <li>– самозанятые.</li> </ul>	иные	<ul style="list-style-type: none"> <li>– фамилия, имя, отчество (при наличии); число, месяц, год и место рождения; данные документа, удостоверяющего личность; адрес постоянной регистрации, адрес временной регистрации, адрес фактического места жительства/пребывания; номера личных телефонов (домашний, мобильный), адрес электронной почты; пол; информация о гражданстве; ИНН; фотографическое изображение; доходы; наличие движимого и недвижимого имущества; наличие финансовых обязательств; информация о месте работы и занимаемой должности; вид на жительство; разрешение на временное проживание; удостоверение беженца; СНИЛС.</li> </ul>	смешанный	до окончания действия договора + срок определенный договорными отношениями
Регистрация и идентификация субъекта ПДн в ЕБС	<ul style="list-style-type: none"> <li>– физические лица.</li> </ul>	биометрические	<ul style="list-style-type: none"> <li>– изображение лица, запись голоса.</li> </ul>	с использованием средств автоматизации	5 лет
		иные	<ul style="list-style-type: none"> <li>– фамилия, имя, отчество (при наличии), пол, гражданство, число, месяц, год и место рождения, номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, адрес регистрации по месту жительства (пребывания), ИНН (при наличии), СНИЛС, контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты).</li> </ul>		
Идентификация и аутентификация в автоматизированных системах Банка для предоставления банковских услуг и продуктов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– физические лица;</li> <li>– самозанятые;</li> <li>– индивидуальные предприниматели;</li> <li>– представители клиентов.</li> </ul>	иные	<ul style="list-style-type: none"> <li>– фамилия, имя, отчество (при наличии), пол, гражданство, число, месяц, год и место рождения, номер документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, адрес регистрации по месту жительства (пребывания), ИНН (при наличии), СНИЛС, контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты)</li> </ul>	смешанный	в течение действия договора с клиентом + 5 лет после окончания
Раскрытие информации о Банке с помощью публикаций в средствах массовой информации, размещение в сети Интернет и иными способами, установленными законодательством РФ, Уставом Банка и внутренними документами Банка, продвижение материалов рекламного характера.	<ul style="list-style-type: none"> <li>– физические лица;</li> <li>– работники Банка.</li> </ul>	общедоступные	<ul style="list-style-type: none"> <li>– фамилия, имя, отчество (при наличии), число, месяц и год рождения, фотографическое изображение, видеоизображение, запись голоса, данные об образовании, место работы и должность, номер рабочего телефона, адрес рабочей электронной почты.</li> </ul>	смешанный	в течение осуществления банковской деятельности
Информационное взаимодействие с работниками Банка, ведение справочника работников	<ul style="list-style-type: none"> <li>– работники Банка;</li> <li>– уволенные работники.</li> </ul>	общедоступные	<ul style="list-style-type: none"> <li>– фамилия, имя, отчество (при наличии), фотографическое изображение; место работы и должность, номер рабочего телефона, адрес рабочей электронной почты.</li> </ul>	с использованием средств автоматизации	в течение действия трудового договора
Статистический анализ посещаемости официального сайта Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– посетители официального сайта Банка.</li> </ul>	иные (обезличенные)	<ul style="list-style-type: none"> <li>– cookie, параметры посетителей.</li> </ul>	с использованием средств автоматизации	по мере истечения ресурсов АС, но не более года

Оказание консультационных и информационных услуг	<ul style="list-style-type: none"> <li>– клиенты-ФЛ, в том числе занимающиеся частной практикой;</li> <li>– индивидуальные предприниматели;</li> <li>– сотрудники клиентов-ЮЛ;</li> <li>– самозанятые;</li> <li>– представители клиентов.</li> </ul>	иные	– фамилия, имя, отчество (при наличии), номер телефона, адрес электронной почты.	смешанный	в течение года
--	--	------	--	-----------	----------------