

Утверждено
решением Правления
Протокол от «21» марта 2013 г. № 11

**ПОЛИТИКА
ПО ЗАЩИТЕ ДАННЫХ
АО «Данске банк»**

1. Введение
2. Сбор данных
 - a) Какая информация может быть получена? Когда?
 - b) Информация, предоставленная клиентом
 - c) Информация, полученная от третьих лиц
 - d) Выводы
3. Обработка данных
 - a) Передача данных
 - b) Обработка данных третьим лицом
 - c) Продвижение услуг
 - d) Принятие решений на основании автоматизированной обработки данных
 - e) Ознакомление с информацией
4. Удаление данных
5. Настоящая политика
6. Политика информационной безопасности

1. Введение

Настоящая Политика разработана на основании Политики Группы Данске Банка (далее – Группа) по защите данных.

АО «Данске банк» (Банк) собирает и обрабатывает значительное количество информации о своих клиентах. Банк собирает данные при установлении клиентских отношений и периодически их обновляет. Банку предоставляется информация по инициативе клиента, например, при осуществлении клиентом денежных переводов и т.д. Кроме того, Банк может получить информацию о клиентах от третьих лиц, например, из ЕГРЮЛ, бюро кредитных историй, налоговых органов и других компаний Группы.

Информация используется в различных ситуациях. Информация используется в административных целях и в текущей работе, в том числе для выдачи новых кредитов и изменения условий кредитования.

Информация используется также для принятия банком решений. Поэтому как для банка, так и для клиента важно, чтобы у банка имелась достоверная информация, которая была своевременно обновлена.

Неточная или недостоверная информация может повлечь причинение прямого ущерба банку, например, невозврат кредита, или косвенных убытков, например, если банк ошибочно откажет в пролонгации кредита в случае недостатка информации.

Обработка информации о клиенте регулируется законодательством. Наиболее важными законами в данной сфере являются Закон о персональных данных и Закон о банках и банковской деятельности.

Разделы 2, 3d и 4 относятся исключительно к физическим лицам.

2. Сбор данных

Как было указано выше, сбор данных осуществляется разными способами. Данные могут быть получены непосредственно от клиента, из официальных баз данных и иных источников.

а) Какая информация может быть получена? Когда?

Согласно Закону о персональных данных обрабатываемые данные не должны быть избыточными по отношению к целям их обработки.

Основная цель обработки данных – предоставление банковских услуг, заключение договора, соблюдение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Таким образом, в указанных целях Банком не могут быть затребованы все типы информации/данных. Когда Вы получаете данные всегда необходимо проверять, соответствуют ли они целям обработки. В противном случае такая информация не может храниться в банке.

Так, например, ставшая известной банку в текущей деятельности информация о политических и религиозных убеждениях или о состоянии здоровья клиента в связи с получением им пенсии по инвалидности не может быть внесена в анкету клиента.

Однако информация о перечислении членских взносов в политические союзы, религиозные объединения или пособий по инвалидности должна содержаться в базе данных банка в составе платежных поручений.

В некоторых случаях при необходимости получения и обработки более детальной информации, должно быть получено согласие физического лица, данные которого будут обрабатываться Банком – субъекта персональных данных.

Согласия физического лица не требуется,

- если получение его персональных данных необходимо в целях выполнения закона и международного договора, для осуществления возложенных законодательством на Банк функций, например, в целях противодействия легализации преступных доходов; или

- если получение персональных данных необходимо для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является это физическое лицо, а также для заключения договора по его инициативе или договора, по которому это физическое лицо будет являться выгодоприобретателем или поручителем; некоторых иных случаях.

b) Информация, предоставленная клиентом

Обычно клиент предоставляет информацию во время встречи/переговоров с представителем банка. При этом должны соблюдаться указанные выше правила. Иными словами, Вы не должны вносить в базу данных всю полученную на встрече информацию. Вам необходимо проанализировать, какая информация относится к обсуждавшемуся вопросу и может быть использована в дальнейшей работе.

c) Информация, полученная от третьих лиц

В случае когда информация получена от третьих лиц, банк или предоставившее информацию лицо, обязаны уведомить об этом субъекта персональных данных, а также сообщить ему цели обработки персональных данных и иные подробности.

Уведомлять субъекта персональных данных не требуется, если его персональные данные получены Банком на основании закона или в связи с исполнением договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных.

Информация, полученная из публичных источников, например, официальных реестров, как правило является общедоступной.

Информация из бюро кредитных историй может быть получена только в случае оценки кредитоспособности клиента при наличии согласия клиента. Как и любая информация, такая информация может быть использована только в целях, для которых она была запрошена.

d) Выводы

До того, как получить информацию и начать ее обработку, всегда необходимо проверить, необходима ли эта информация для целей, для которых она запрашивается. Если информации недостаточно или она устарела, необходимо получить дополнительную или обновленную информацию.

Не допускается обработка данных о расовой и национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни. Однако такая информация может быть указана в платежных инструкциях.

3. Обработка данных

Обработка – это любое действие или совокупность действий с данными, совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

Обработка включает в себя любой способ использования данных, и может производиться в отношении баз данных и дел, ведущихся на бумажных носителях.

Обработкой данных являются сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Обработка персональных данных регулируется Законом о персональных данных. Необходимо использовать полученные данные в соответствии с целями их обработки.

Банк не обрабатывает персональные данные в целях предложения услуг потенциальным потребителям.

Не допускается получать согласие клиента о том, что информация о его платежах может быть использована в других целях.

а) Передача данных

Банк получает значительное количество информации о и от клиентов. Банк должен обеспечить такой информации необходимый уровень конфиденциальности. Если конфиденциальность будет нарушена, то существует риск, что клиенты банка в дальнейшем откажутся от предоставления банку необходимой информации, в том числе для оценки рисков, связанных с клиентскими отношениями.

Для Банка важно сохранять конфиденциальность предоставленной информации. Поэтому, необходимо, чтобы Вы пользовались банковскими ресурсами и базами данных только в предусмотренных Вашими должностными обязанностями целях, отношения с клиентами не должны обсуждаться за пределами банка.

Положения о банковской тайне регулируются ст.26 Закона о банках и банковской деятельности. Как правило, не допускается передавать какую-либо информацию о клиентах за пределы банка.

Отношения с клиентами не могут обсуждаться с семьей, друзьями или знакомыми.

Под предоставлением информации понимается также предоставление возможности доступа к информации.

Обратите внимание, что не допускается передача по электронной почте за пределы банка сообщений, содержащих особенно значимую информацию, если она не зашифрована.

b) Обработка данных третьим лицом

Если Банку оказывает услуги третье лицо, независимо от того, является ли оно компанией Группы или нет, Вы должны проверить, станет ли ему доступна информация о клиентах, и если поставщик услуг получит доступ к такой информации, необходимо совместно с юридическим отделом определить, возможно ли это.

c) Продвижение услуг

Банк может рекламировать банковские услуги своим клиентам, если не получил на это отказ клиента. Такой отказ должен быть зарегистрирован банком.

Банк не рекламирует свои услуги физическим лицам.

Банк не может рекламировать, продвигать продукты других компаний своим клиентам без их предварительного согласия.

Услуги других компаний, включая компании Группы, могут быть упомянуты в печатных материалах, предоставляемых клиентам.

d) Принятие решений на основании автоматизированной обработки данных

Запрещается принимать решения, затрагивающие права и законные интересы субъекта персональных данных, на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных, если клиент не дал на это письменное согласие.

e) Ознакомление с информацией

Клиенты банка имеют право на получение сведений о том, какую информацию о них обрабатывает Банк.

Клиенты могут запрашивать у банка копии данных, обрабатываемых банком. Запрос может быть составлен в письменной либо электронной форме. Банк не предоставляет информацию, которая содержит оценку клиента, в том числе оценку его кредитоспособности.

4. Удаление данных

Информация о клиенте должна своевременно обновляться. Информация, если она не обезличена, не должна храниться дольше, чем это предусмотрено целями обработки.

Это означает, что для информации, хранящейся в банке, Вы должны определить, когда она должна быть удалена, заблокирована либо передана на архивное хранение.

При этом сроки, в течение которых данные должны быть уничтожены, могут различаться в зависимости от видов данных.

Подробнее см. Регламент хранения и удаления персональных данных в ИСПДн Банка.

5. Настоящая политика

Как было упомянуто в Введении Банк обрабатывает значительный объем информации о своих клиентах. Как для банка, так и для клиентов необходимо, чтобы в отношении информации сохранялся режим конфиденциальности, и информация обрабатывалась в соответствии с законодательством.

Настоящая политика касается довольно сложного комплекса правил по обработке данных и совместно с другими положениями банка регулирует данную область (например, Правила обработки и хранения конфиденциальной информации). В настоящей политике не могут быть описаны правила поведения для всех ситуаций, которые могут возникать в Вашей работе. Если Вам необходимо получить более подробные инструкции, пожалуйста, свяжитесь с юридическим отделом.

6. Политика информационной безопасности

Требования по защите банковской тайны и персональных данных тесно связаны с Политикой информационной безопасности. Целью Группы является обеспечение адекватного уровня защиты информации, что совместно с соблюдением правил обработки данных, обеспечивает доверие наших клиентов к уровню конфиденциальности информации, обрабатываемой Банком.