



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Общим собранием участников**  
**ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»**  
**(Протокол от 30.05.2016 г.)**



**ПОЛИТИКА**  
**ООО «НКО «Глобал Эксчейндж»**  
**В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ И ЗАЩИТЫ**  
**ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

**г. Москва, 2016 г.**

## **1. Общие положения**

Политика ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» в отношении обработки персональных данных (далее - Политика) разработана в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и применяется ко всем персональным данным, обрабатываемым в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Цель Политики состоит в доведении до клиентов (клиентов, совершающих валютно – обменные операции; клиентов по приему платежей без открытия счета;) и лиц, желающих воспользоваться продуктами и услугами ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», работников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», потенциальных работников (соискателей) ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», бывших работников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», а также представителей юридических лиц - партнеров ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», аффилированных лиц, учредителей, представителей учредителей – физических лиц, представителей учредителей – юридических лиц необходимой информации, позволяющей понять, какие персональные данные и с какой целью собираются ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», каким образом они обрабатываются, какие требования к обеспечению их безопасности реализуются.

Предоставление клиентам ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» банковских продуктов и услуг требует сбора и дальнейшей обработки персональных данных, позволяющих идентифицировать клиентов ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», их представителей и (или) выгодоприобретателей и осуществлять их обслуживание. Состав и объем требуемых сведений определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами ООО «НКО «Глобал Эксчейндж». В случае непредставления указанными лицами требуемой информации ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» имеет право отказать им в обслуживании.

Действуя в своих интересах, клиенты ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» имеют право привлекать третьих лиц к участию в своих отношениях с ООО «НКО «Глобал Эксчейндж». В этом случае они обязаны обеспечить предоставление требуемой информации указанными лицами или предоставить ее самостоятельно, уведомив указанных лиц о факте предоставления такой информации для ее обработки в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» и ознакомив их с положениями настоящей Политики.

Использование банковских продуктов и услуг, предоставляемых ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», а также сообщение в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», в том числе через третьих лиц, своих персональных данных означает согласие субъектов на обработку своих персональных данных в соответствии с Политикой. В случае несогласия с этими условиями субъекты персональных данных должны воздержаться от использования банковских продуктов и услуг и предоставления своих персональных данных в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Предоставление потенциальными работниками (соискателями) ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» своих персональных данных необходимо для дальнейшего трудоустройства в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», возможности заключения трудового соглашения/договора между потенциальным работником (соискателем) и ООО «НКО «Глобал Эксчейндж». Состав и объем требуемых сведений определяются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами ООО «НКО «Глобал Эксчейндж». В случае непредставления потенциальным работником (соискателем) требуемой информации ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» имеет право отказать им в приеме на работу в ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Предоставление работниками ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» своих персональных данных требуется для организации кадрового учета ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации и иных нормативноправовых актов, заключения и исполнения обязательств по трудовым и гражданскоправовым договорам, ведения кадрового делопроизводства, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, пользования различного вида льготами, исполнения требований налогового законодательства Российской Федерации в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также единого социального налога, пенсионного законодательства Российской Федерации при формировании и представлении персонифицированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, заполнения первичной статистической документации, в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами ООО «НКО «Глобал Эксчейндж». Состав и объем требуемых сведений определяются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами ООО «НКО «Глобал Эксчейндж». В случае непредставления работником требуемой информации ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» имеет право расторгнуть Трудовой договор.

Персональные данные бывших работников ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» необходимы для выполнения действующего законодательства Российской Федерации, а также для предоставления бывшим работникам ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» различных документов (справок), подтверждающих факт трудовых отношений с ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» и оплаты труда бывшего работника в течение трудовых отношений с ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» для предоставления в иные организации.

Предоставление представителями партнеров ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» своих персональных данных необходимо для соблюдения законодательства Российской Федерации, заключения и исполнения обязательств по гражданско-правовым договорам, а также исполнения требований налогового законодательства Российской Федерации. Состав

и объем требуемых сведений определяются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Предоставление аффилированными лицами, учредителями, представителями учредителей – физических лиц, представителями учредителей – юридических лиц своих персональных данных необходимо для соблюдения действующего законодательства Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Устава ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» оставляет за собой право вносить необходимые изменения в Политику при изменении действующего законодательства Российской Федерации и условий своей деятельности. Политика и все изменения к ней утверждаются и вводятся в действие решением Правления ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Действующая редакция Политики подлежит размещению в сети Интернет на официальном сайте ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации какое-либо положение Политики противоречит законодательству Российской Федерации, то Политика считается действующей за исключением указанного положения, которое заменяется требованием законодательства Российской Федерации до момента внесения изменений в Политику.

## **2. Перечень обрабатываемых персональных данных**

Под персональными данными понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). В процессе своей деятельности ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» осуществляет обработку следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; год рождения; месяц рождения; дата рождения; место рождения; адрес; семейное положение; социальное положение; имущественное положение; образование; профессия; доходы; прежние фамилия, имя, отчество, копии документов, удостоверяющих личность и имеющих фотографию, паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), гражданство, адрес регистрации по месту жительства, дата регистрации по месту пребывания, номера контактных телефонов, адреса электронной почты, сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки (серия, номер, дата выдачи диплома, свидетельства, аттестата или другого документа об окончании образовательного учреждения, в том числе наименование и местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, факультет или отделение, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения, ученая степень, ученое звание, владение иностранными языками и другие сведения), сведения о повышении квалификации и переподготовке (серия, номер, дата выдачи документа о повышении квалификации или о переподготовке, наименование и

местоположение образовательного учреждения, дата начала и завершения обучения, квалификация и специальность по окончании образовательного учреждения и другие сведения), сведения о трудовой деятельности (данные о трудовой занятости на текущее время с полным указанием должности, подразделения, организации и ее наименования, ИНН организации, адреса и телефонов, а также реквизитов других организаций с полным наименованием занимаемых ранее в них должностей и времени работы в этих организациях, а также другие сведения), сведения о номере, серии и дате выдачи трудовой книжки (вкладыша в нее) и записях в ней, содержание и реквизиты трудового договора с работником НКО, сведения о заработной плате, номера счетов для расчета с работниками, данные по окладу, надбавкам, налогам и другие сведения, сведения о воинском учете военнообязанных лиц и лиц, подлежащих призыву на военную службу (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего военный билет, военно-учетная специальность, воинское звание, данные о принятии/снятии на (с) учет (а) и другие сведения), данные водительского удостоверения (дата выдачи удостоверения, дата истечения срока действия удостоверения, наименование или печать органа, выдавшего удостоверение, номер удостоверения, категории (подкатегории) транспортных средств, на которые распространяется действие удостоверения, дополнительная информация или ограничения в кодированном виде, касающиеся каждой категории (подкатегории) транспортных средств), сведения о семейном положении (состояние в браке, данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество супруга, фамилии, имена, отчества и даты рождения иждивенцев), сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, сведения об идентификационном номере налогоплательщика, сведения из страховых полисов обязательного (добровольного) медицинского страхования (в том числе данные соответствующих карточек медицинского страхования), сведения о государственных и ведомственных наградах, почетных и специальных званиях, поощрениях (в том числе наименование или название награды, звания или поощрения, дата и вид нормативного акта о награждении или дата поощрения) работников НКО, сведения о временной нетрудоспособности работников НКО или уходу за иждивенцем, табельный номер работника НКО, сведения о социальных льготах и о социальном статусе (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, являющийся основанием для предоставления льгот и статуса, и другие сведения), сведения о дееспособности, сведения о валютно – обменных операциях, сведения о платежах без открытия счета, основания выгодоприобретения, полномочия по представлению интересов юридического лица, квалификация и дееспособность представителя юридического лица, информация о предоставленных банковских продуктах и услугах, в том числе информация об операциях.

### **3. Правовые основания и цели обработки персональных данных**

ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» осуществляет обработку персональных данных в целях осуществления банковской деятельности в рамках реализации своих прав и законных интересов, а также вытекающих из этого требований, предусмотренных действующим

законодательством Российской Федерации, в частности: Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральным законом от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 08.02.1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Трудовым кодексом Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, Таможенным кодексом Российской Федерации, нормативными документами Банка России, вступившими в силу Постановлениями Правительства Российской Федерации, Уставом ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», утвержденным от 22.07.2015, Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3533-К от 09.03.2016, выданное Центральным Банком Российской Федерации, а также внутренними нормативными документами ООО «НКО «Глобал Эксчейндж».

#### **4. Лица, имеющие доступ к персональным данным**

К обрабатываемым персональным данным имеют доступ работники ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», которые в соответствии с их должностными обязанностями наделены такими полномочиями. Доступ иных лиц к персональным данным, обрабатываемым ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», может быть предоставлен исключительно в предусмотренных законом случаях либо с согласия субъекта персональных данных. Существенным условием договора, заключаемого ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» с лицом, которому предоставляется доступ к персональным данным, является обязанность соблюдения указанным лицом конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке.

#### **5. Способы обработки ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» персональных**

##### **данных**

В целях исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации и своих договорных обязательств ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» использует как автоматизированную обработку персональных данных, так и неавтоматизированную обработку с использованием бумажного документооборота. Совокупность операций обработки включает сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение

(обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Принятие решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, на основании исключительно автоматизированной обработки персональных данных ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» производится только на основании согласия субъекта персональных данных, при совершении операций по банковским картам и в системах дистанционного банковского обслуживания.

## **6. Сроки обработки персональных данных**

Сроки обработки персональных данных, указанных в разделе 2 Политики, определяются исходя из целей обработки персональных данных, в соответствии с требованиями федеральных законов, приказа Минкультуры РФ от 25.08.2010 г. № 558 «Об утверждении «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», нормативных документов Банка России, а также сроком исковой давности.

## **7. Реализуемые ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» требования к защите персональных данных**

В связи со спецификой банковской деятельности обработка персональных данных в информационных системах ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» неразрывно связана с защищаемой банковской тайной. Все работники ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах, других персональных данных его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, установленных ООО «НКО «Глобал Эксчейндж», если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

Безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» обеспечивается с помощью системы защиты информации ограниченного доступа, включающей организационные меры и средства защиты информации (в том числе шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, программно-технических воздействий на технические средства обработки персональных данных), а также используемые в информационной системе информационные технологии.

Обмен персональными данными при их обработке в информационных системах осуществляется по каналам связи, защита которых обеспечивается путем реализации соответствующих организационных мер и путем применения технических средств защиты информации.

Размещение информационных систем, специальное оборудование и охрана помещений, в которых ведется работа с персональными данными, организация режима обеспечения безопасности в этих помещениях обеспечивают сохранность носителей персональных данных и средств защиты информации, а также исключают возможность неконтролируемого проникновения или пребывания в этих помещениях посторонних лиц.

При обработке персональных данных в информационных системах ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» обеспечиваются:

- проведение мероприятий, направленных на предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным и (или) передачи их лицам, не имеющим права доступа к такой информации;
- своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным;
- недопущение воздействия на технические средства автоматизированной обработки персональных данных, в результате которого может быть нарушено их функционирование;
- возможность незамедлительного восстановления персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- постоянный контроль уровня защищенности персональных данных.

В целях обеспечения соответствия требованиям Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» ООО «НКО «Глобал Эксчейндж» не раскрывает информацию о конкретных применяемых средствах и методах обеспечения информационной безопасности персональных данных.