

Приложение № 2

к Протоколу заседания Правления
Евразийского банка развития
от 26 октября 2023 года № 1086

УТВЕРЖДЕНО

Правлением Евразийского банка развития
(от 26 октября 2023 года протокол № 1086)

**ПОЛОЖЕНИЕ
ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ ОБ ОБРАБОТКЕ
ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КОНТРАГЕНТОВ И ИНЫХ ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

Содержание

1. Сокращения, термины и определения, нормативно-правовая база, ссылки на документы	3
1.1. Сокращения	3
1.2. Термины и определения.....	3
1.3. Нормативно-правовая база и ссылки на документы	3
2. Назначение и область действия	4
2.1. Назначение	4
2.2. Область действия и владелец процесса	4
3. Общие положения.....	5
3.1. Принципы обработки ПДн.....	5
3.2. Правовые основания обработки ПДн	5
3.3. Цели обработки ПДн	5
3.4. Перечень Субъектов ПДн, данные которых обрабатываются в Банке	6
3.5. Порядок сбора ПДн	6
3.6. Перечень обрабатываемых ПДн	6
3.7. Функции Банка при осуществлении обработки ПДн	7
3.8. Государства, на территории которых Банк осуществляет обработку ПДн	8
3.9. Сроки хранения ПДн	8
3.10. Права Субъектов ПДн.....	8
3.11. Конфиденциальность ПДн.....	8
3.12. Передача данных третьим лицам.....	9

1. Сокращения, термины и определения, нормативно-правовая база, ссылки на документы

В настоящем Положении Евразийского банка развития об обработке персональных данных контрагентов и иных третьих лиц (далее – Положение) используются термины и определения, сокращенные наименования самостоятельных структурных подразделений и подразделений Евразийского банка развития, определенные в Глоссарии Банка.

1.1. Сокращения

Сокращение	Расшифровка
Банк	Евразийский банк развития (Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, д. 220)
ВНД	Внутренний(-ие) нормативный(-ые) документ(-ы) Банка
ПДн	Персональные данные

1.2. Термины и определения, используемые исключительно в настоящем ВНД

Термин	Определение
Регламентирующий документ	Методические рекомендации (пособия), внутренние инструкции, технические/технологические карты, утверждаемые распоряжениями руководителя высшего звена или начальника структурного подразделения (в соответствии с действующей категоризацией должностей в Банке) в рамках установленной компетенции
Применимое законодательство	Законодательство, применимое к обработкам ПДн на основании гражданства Субъекта ПДн или обязательств Банка на территории государств-участников Банка с учетом статуса Банка как международной организации
Ответственный за организацию обработки персональных данных	Уполномоченное Банком лицо (штатный работник или внешний исполнитель) в качестве эксперта по работе с ПДн в Банке
Оператор	Банк, как организация, которая осуществляет и (или) организует обработку ПДн, а также определяет цели обработки ПДн, состав ПДн, подлежащих обработке, способы обработки и действия (операции), совершаемые с ПДн
Субъект(ы) ПДн	Контрагенты Банка, пользователи сайта Банка, посетители офисов Банка, представители контрагента, владельцы более чем 5% акций/долей контрагента, бенефициарные собственники, члены коллегиального органа контрагента

1.3. Нормативно-правовая база и ссылки на документы

1.3.1. Политика Банка в отношении работы с персональными данными определяется, в том числе, в соответствии с:

– законодательством государств, на территории которых Банк осуществляет обработку ПДн в соответствии с пунктом 3.8.1. настоящего Положения, постановлениями Правительств, и иными применимыми нормативными правовыми актами;

– Соглашением об учреждении Евразийского банка развития, Уставом Банка, Соглашениями между Правительствами государств-участников и Банком об условиях пребывания Банка на территории государства-участника, а также иными ВНД Банка.

1.3.2. В соответствии с Уставом Банк наделен иммунитетом международной организации для достижения своих целей и выполнения своих функций, предусмотренных учредительными документами Банка.

2. Назначение и область действия

2.1. Назначение

2.1.1. Настоящее Положение разработано с целью определения основных принципов, целей, условий и способов обработки ПДн контрагентов Банка и иных третьих лиц, взаимодействующих с Банком, перечня обрабатываемых в Банке ПДн, прав Субъектов ПДн, а также реализуемых в Банке требований к защите ПДн.

2.1.2. Настоящее Положение является основой для разработки дочерними обществами и организациями Банка внутренних нормативных документов, определяющих политику обработки ПДн в указанных организациях.

2.2. Область действия и владелец процесса

2.2.1. Настоящее Положение распространяется на контрагентов Банка, пользователей сайта Банка, посетителей офисов Банка, представителей контрагентов, владельцев более чем 5% акций/долей контрагента, бенефициарных собственников, членов коллегиального органа контрагента.

2.2.2. Положение пересматривается по мере необходимости в соответствии с Положением о внутренних нормативных документах Евразийского банка развития, с учетом изменений Применимого законодательства и внутренних процессов Банка.

2.2.3. Владельцем настоящего Положения является Юридический департамент.

2.2.4. Изменения, вносимые Банком в настоящее Положение, вступают в силу со дня их принятия Банком.

2.2.5. Положение размещается на официальных ресурсах Банка:

- сайт Банка <https://eabr.org>;
- офисы представительств и филиалов Банка.

3. Общие положения

3.1. Принципы обработки ПДн

Обработка ПДн в Банке осуществляется на основе следующих принципов:

- ПДн обрабатываются на основе справедливости и целесообразности;
- ПДн хранятся для заранее определенных целей и не используются иным образом, несовместимым с этими целями;
- ПДн являются адекватными, относящимися к делу и не чрезмерными для целей их хранения;
- ПДн являются точными и, когда это необходимо, обновляются;
- ПДн хранятся в форме, позволяющей идентифицировать Субъектов ПДн, не дольше, чем это требуется для заранее определенных целей. По достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, по законному требованию Субъекта ПДн или уполномоченных органов ПДн должны быть уничтожены или обезличены, если иное не предусмотрено Применимым законодательством;
- Банк обрабатывает ПДн как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

3.2. Правовые основания обработки ПДн

Банк обрабатывает ПДн на следующих правовых основаниях:

- договор, заключенный с контрагентом;
- конкурсная заявка, поданная для участия в проводимом Банком конкурсе;
- ВНД для цели непрерывного осуществления Банком операционной деятельности;
- согласие на обработку ПДн – в случаях, когда обработка осуществляется не в рамках операционной деятельности Банка, установленной Уставом Банка;
- посещение сайта Банка;
- нормативно-правовые акты Применимого законодательства, обязывающие Банк осуществлять обработку ПДн.

3.3. Цели обработки ПДн

Банк обрабатывает ПДн в целях:

- осуществления функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк Применимым законодательством;
- отбора контрагентов путем проведения конкурса или иным образом;
- формирования базы данных контрагентов;
- осуществления взаимодействия с контрагентами Банка (коммуникация, обмен первичными учетными документами, исполнение обязательств и реализация прав в соответствии с заключенным договором с контрагентом, организация совместных звонков);
- организации пассажирских перевозок (обеспечение транспортировки третьих лиц в случаях, установленных соответствующими ВНД Банка);
- для проведения мероприятий комплаенс-контроля в целях выявления и устранения рискови конфликта интересов;
- защиты жизни, здоровья Субъектов ПДн;
- обеспечения пропускного и внутриобъектового режимов на объектах Банка;
- формирования ограничительных списков в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- предотвращения мошеннических действий, несанкционированных транзакций, реагирования на различные претензии и для сбора задолженностей;
- исполнения судебных актов, актов других органов или должностных лиц, подлежащих исполнению в соответствии с Применимым законодательством;

- осуществления прав и законных интересов Банка в рамках осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом и иными ВНД и Регламентирующими документами Банка, либо достижения общественно значимых целей;
- статистики и исследования (при условии обезличивания);
- анализа поведения на сайте Банка;
- в иных целях, определенных требованиями Применимого законодательства.

3.4. Перечень Субъектов ПДн, данные которых обрабатываются в Банке

В процессах, рассматриваемых в настоящем Положении, в Банке обрабатываются ПДн следующих категорий Субъектов ПДн:

- контрагенты Банка (индивидуальные и частные предприниматели и физические лица);
- представители контрагентов;
- пользователи сайта Банка;
- владельцы более чем 5% акций/долей контрагента;
- бенефициарные собственники контрагента;
- члены коллегиального органа контрагента;
- посетители офисов Банка.

3.5. Порядок сбора ПДн

Банк собирает ПДн следующими способами:

- напрямую от Субъекта ПДн;
- из общедоступных источников;
- от третьих лиц, являющихся представителями контрагента по доверенности и наделенными полномочиями раскрывать информацию о бенефициарных собственниках и владельцах контрагента.

3.6. Перечень обрабатываемых ПДн

3.6.1. Субъект ПДн – контрагент Банка:

- ФИО (прежние ФИО);
- контакты (номер телефона, адрес электронной почты);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- адрес регистрации;
- адрес временного пребывания;
- ИНН/ИИН (или аналог), место постановки на налоговый учет;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- реквизиты водительского удостоверения;
- данные об образовании, профессиональных навыках, повышении квалификации и опыте работы;
- семейное положение, сведения о близких родственниках/супругах;
- наличие/отсутствие судимости;
- наличие/отсутствие полученных и непогашенных кредитов.

3.6.2. Субъект ПДн – представитель контрагента:

- ФИО;
- контакты (номер телефона, адрес электронной почты);
- должность;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- адрес регистрации.

3.6.3. Субъект ПДн – пользователь сайта Банка:

- пользовательское поведение с помощью файлов cookie;
- IP адрес.

3.6.4. Субъект ПДн – владелец более чем 5% акций/долей и сведения о бенефициарных собственниках, член коллегиального органа:

- ФИО;

- дата рождения;
- страна налогового резидентства;
- гражданство;
- ИНН/ИИН (или аналог);
- должность;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- адрес электронной почты.

3.6.5. Субъект ПДн – посетители офисов Банка:

- ФИО;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность.

3.7. Функции Банка при осуществлении обработки ПДн

3.7.1. Банк при осуществлении обработки ПДн:

– принимает меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения требований Применимого законодательства, ВНД и Регламентирующих документов Банка в области ПДн;

– принимает правовые, организационные и технические меры для защиты ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн;

– назначает Ответственного за организацию обработки персональных данных;

– утверждает ВНД и издает регламентирующие документы;

– осуществляет ознакомление работников Банка, непосредственно осуществляющих обработку ПДн, с Применимым законодательством, ВНД и Регламентирующими документами Банка в области ПДн;

– осуществляет обучение работников Банка, непосредственно осуществляющих обработку ПДн, правилам работы с ПДн;

– публикует или иным образом обеспечивает неограниченный доступ к настоящему Положению;

– сообщает в установленном порядке Субъектам ПДн или их законным представителям информацию о наличии ПДн, относящихся к соответствующим Субъектам ПДн, предоставляет возможность ознакомления с этими ПДн при обращении и (или) поступлении запросов указанных Субъектов ПДн или их законных представителей, если иное не установлено Применимым законодательством;

– прекращает обработку и уничтожает ПДн в случаях, предусмотренных Применимым законодательством;

– совершает иные действия, предусмотренные Применимым законодательством.

3.7.2. Ответственный за организацию обработки персональных данных обязан:

– осуществлять внутренний контроль за соблюдением Банком и его работниками Применимого законодательства;

– доводить до сведения работников Банка положения Применимого законодательства, ВНД по вопросам обработки ПДн, требований к защите ПДн;

– организовывать прием и обработку обращений и запросов Субъектов ПДн или их представителей о порядке обработки ПДн и (или) осуществлять контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов;

– разрабатывать и выносить на утверждение органов Банка документы, определяющие политику Банка в отношении обработки ПДн;

– осуществлять контроль за разработкой и актуализацией ВНД по вопросам обработки ПДн, а также ВНД, устанавливающие процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений Применимого законодательства, устранение последствий таких нарушений;

– осуществление внутреннего контроля и (или) аудита соответствия обработки ПДн Применимому законодательству и принятым в соответствии с ним

нормативным правовым актам, ВНД Банка;

– оценка вреда, который может быть причинен Субъектам ПДн в случае нарушения Применимого законодательства, соотношение указанного вреда и принимаемых в Банке мер, направленных на обеспечение выполнения обязанностей, предусмотренных Применимым законодательством;

– иные меры, необходимые для работы с ПДн.

3.8. Государства, на территории которых Банк осуществляет обработку ПДн

3.8.1. Банк осуществляет обработку ПДн на территории следующих государств:

- Республика Казахстан;
- Российская Федерация;
- Республика Армения;
- Республика Таджикистан;
- Республика Беларусь;
- Кыргызская Республика.

3.8.2. Базы данных информации, содержащей ПДн, размещаются на территории Российской Федерации и Республики Казахстан, в строгом соответствии с Применимым законодательством.

3.9. Сроки хранения ПДн

3.9.1. Банк обеспечивает хранение ПДн в течение срока, предусмотренного договором с Субъектом ПДн и (или) согласием Субъекта ПДн.

3.9.2. Банк обрабатывает ПДн в соответствии с Применимым законодательством (в том числе о сроках хранения архивных документов и учете), сроками исковой давности, а также ВНД Банка.

3.9.3. Банк обрабатывает данные Субъектов ПДн в течение пяти лет после прекращения правоотношений с ними для защиты своих прав в течение срока исковой давности.

3.10. Права Субъектов ПДн

3.10.1. Субъект ПДн имеет право:

– знать об обработке Банком его ПДн, знать основные цели их обработки;

– получить через разумный промежуток времени и без чрезмерной задержки или чрезмерных расходов подтверждение обработки Банком его ПДн, а также получить свои ПДн в доступной для понимания форме, если у Банка нет правовых препятствий для предоставления такой информации;

– добиваться исправления неточных ПДн и добиваться уничтожения ПДн, если их обработка не отвечает основаниям обработки ПДн;

– прибегать к средствам правовой защиты в случае невыполнения просьбы о подтверждении обработки, изменении или уничтожении ПДн.

3.10.2. Субъект ПДн может реализовать указанные в настоящем Положении права, а также задать все вопросы о порядке работы с ПДн путем личного обращения в Банк посредством направления письменного запроса в адрес штаб-квартиры Банка, его филиал или представительств по адресам, указанным на официальном сайте Банка, доступном по ссылке: <https://eabr.org/contacts/>.

3.11. Конфиденциальность ПДн

3.11.1. ПДн, ставшие известными Банку, являются конфиденциальной информацией и охраняются законом.

3.11.2. Работники Банка и иные лица, получившие доступ к обрабатываемым ПДн, подписали обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, а также предупреждены о возможной дисциплинарной, административной, гражданско-правовой и уголовной ответственности в случае нарушения норм и требований действующего Применимого законодательства в области обработки ПДн.

3.11.3. Договоры Банка с контрагентами содержат условия конфиденциальности передаваемых и получаемых ПДн, в том числе с лицами, привлекаемыми для обработки ПДн.

3.12. Передача данных третьим лицам

3.12.1. Банк может передавать полученные данные следующим лицам:

- контрагентам, вступающим в договорные отношения с Банком;
- иным третьим лицам для поддержания операционной деятельности Банка.

3.12.2. Банк не предоставляет и не раскрывает ПДн третьим лицам без надлежащего правового основания, такого как например, согласие Субъекта ПДн и (или) договор. При передаче ПДн третьим лицам, Банк отвечает за действия третьих лиц как за свои собственные.