

УТВЕРЖЕНО  
решением Правления  
КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)  
(протокол б/н от «28» декабря 2024 г.)

# Положение, определяющее политику в отношении обработки персональных данных КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)

Дата вступления в силу: «28» декабря 2024 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения .....	2
2.	Действие документа .....	2
3.	Изменения к прошлой редакции.....	2
4.	Специальные положения .....	2
5.	Периодичность .....	2
6.	Последствия несоблюдения .....	2
7.	Технические требования.....	2
8.	Реквизиты оператора персональных данных .....	3
9.	Правовые основания обработки Персональных данных .....	3
10.	Цели обработки Персональных данных .....	3
11.	Объем и категории обрабатываемых Персональных данных, категории субъектов Персональных данных .....	4
12.	Принципы, порядок и условия обработки Персональных данных .....	5
13.	Порядок уточнения, исправления, блокирования и уничтожения Персональных данных .....	6
14.	Порядок назначение лица, ответственного за организацию обработки Персональных данных .....	9
15.	Определения .....	9
16.	Ссылки на документы.....	9
17.	Контроль подготовки документа.....	10

## 1. Общие положения

- 1.1 Настоящее Положение, определяющее политику в отношении обработки персональных данных КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – «**Положение**») разработано с учетом требований Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 1.2 Положение разработано в целях обеспечения реализации требований законодательства Российской Федерации в области обработки персональных данных субъектов персональных данных и является общедоступным документом.

## 2. Действие документа

Направление бизнеса	Корпоративный и инвестиционный банк
Структурные подразделения	Все
Место нахождения	Европа, Ближний Восток и Африка -> Российская Федерация
Юридическое лицо	КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)

## 3. Изменения к прошлой редакции

Добавлены пункты 12.6 и 12.7 для уточнения необходимых действий в случае трансграничной передачи персональных данных.

Обновлены ссылки на внутренние документы.

## 4. Специальные положения

Не применяется.

## 5. Периодичность

Настоящий документ подлежит ежегодной оценке необходимости внесения изменений.

## 6. Последствия несоблюдения

Отсутствие настоящего документа может привести к несоответствию требованиям законодательства Российской Федерации.

## 7. Технические требования

Не применяется.

## 8. Реквизиты оператора персональных данных

**Наименование:** КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)

**ИНН:** 7710014949

**Место нахождения (адрес):** Российская Федерация, 125047, г. Москва, улица Бутырский Вал, дом 10.

**Информация из реестра операторов персональных данных:**

<https://pd.rkn.gov.ru/operators-registry/operators-list/?id=08-0029990>.

## 9. Правовые основания обработки Персональных данных

9.1 КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО) (далее – «**Банк**») предоставляет набор финансовых и банковских услуг для юридических лиц, включая открытие и ведение банковских счетов, конверсионные операции, операции на денежном рынке и рынке ценных бумаг, депозитарное обслуживание. Банк не обслуживает физических лиц.

9.2 Обработка Персональных данных осуществляется на основании правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми Банк осуществляет обработку персональных данных, в том числе:

- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 25 июля 2002 г. № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации».

## 10. Цели обработки Персональных данных

10.1 Обработка Персональных данных ограничивается достижением законных, конкретных и заранее определенных целей. Не допускается Обработка Персональных данных, несовместимая с целями сбора Персональных данных.

## 10.2 Обработка Персональных данных осуществляется Банком в целях:

- осуществления банковских операций и иной деятельности в соответствии с Уставом Банка и выданными Банку лицензиями;
- ведения кадровой работы и организации учета работников Банка, членов органов управления Банка, регулирования трудовых и иных непосредственно связанных с ними отношений, включая применение мер поощрения работников;
- привлечения и отбора кандидатов на вакантные должности, включая кандидатов в органы управления Банка;
- привлечения и отбора физических лиц / индивидуальных предпринимателей, работающих по гражданско-правовому договору;
- выполнение работ, услуг, функций, полномочий и обязанностей, определенных договорными обязательствами Банка перед клиентами, выполнения обязанностей, предусмотренных договорами между Банком и контрагентами;
- достижения целей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Банк функций, полномочий и обязанностей;
- выполнение мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

## 11. Объем и категории обрабатываемых Персональных данных, категории субъектов Персональных данных

- 11.1 Содержание и объем обрабатываемых Банком Персональных данных должны соответствовать заявленным целям обработки. Обрабатываемые Персональные данные не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.
- 11.2 Банк в своих внутренних документах определяет для каждой цели обработки Персональных данных категории и перечень обрабатываемых Персональных данных, категории субъектов, Персональные данные которых обрабатываются, способы, сроки их обработки и хранения; определяет порядок уничтожения Персональных данных при достижении целей их обработки или при наступлении иных законных оснований; определяет процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации, устранение последствий таких нарушений. Внутренние документы Банка не могут содержать положения, ограничивающие права субъектов Персональных данных, а также возлагающие на Банк не предусмотренные законодательством Российской Федерации полномочия и обязанности.
- 11.3 Банк не осуществляет обработку специальных категорий Персональных данных, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни.
- 11.4 Банк не осуществляет обработку биометрических Персональных данных, характеризующих физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно

установить его личность и которые могут использоваться Банком для установления личности субъекта Персональных данных.

## 12. Принципы, порядок и условия обработки Персональных данных

- 12.1 Банк в своей деятельности обеспечивает соблюдение принципов обработки Персональных данных, указанных в статье 5 Закона 152-ФЗ, а именно:
- законности и справедливости целей и способов обработки Персональных данных;
  - соответствия целей обработки Персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе Персональных данных, а также полномочиям Банка;
  - соответствия объема и характера обрабатываемых Персональных данных, способов обработки Персональных данных целям обработки Персональных данных;
  - достоверности Персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки Персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе Персональных данных;
  - недопустимости объединения созданных для несовместимых между собой целей баз данных, содержащих Персональные данные;
  - хранения Персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта Персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;
  - уничтожения либо обезличивание Персональных данных по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении, если иное не предусмотрено федеральным законом.
- 12.2 Хранение Персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта Персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки, если срок хранения Персональных данных не установлен федеральным законом или договором и они подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 12.3 Обработка Персональных данных, разрешенных субъектом Персональных данных для распространения, осуществляется Банком на основании согласия субъекта Персональных данных на распространение с соблюдением установленных субъектом Персональных данных запретов и условий на обработку Персональных данных.
- 12.4 Обработка Персональных данных в Банке может осуществляться в виде автоматизированной обработки Персональных данных, обработки без использования средств автоматизации.
- 12.5 Передача (в том числе трансграничная) Персональных данных третьим лицам может осуществляться с согласия субъекта Персональных данных, в том числе путем поручения Банка на Обработку Персональных данных третьим лицом, либо в соответствии с законодательством Российской Федерации или в целях исполнения договора, стороной которого/выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект Персональных данных либо другому оператору при наличии согласия субъекта Персональных данных. Трансграничная передача Персональных данных на территории иностранных государств, не обеспечивающих адекватной защиты прав субъектов

Персональных данных, может осуществляться при наличии письменного согласия субъекта на трансграничную передачу его Персональных данных.

- 12.6 Банк до начала осуществления трансграничной передачи персональных данных уведомляет уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных о своем намерении осуществлять трансграничную передачу персональных данных. Уведомление оформляется в соответствии с частью 4 статьи 12 Закона 152-ФЗ, подписывается уполномоченным лицом и направляется в виде документа на бумажном носителе или в форме электронного документа.
- 12.7 Банк в случае принятия решения уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных о запрещении или об ограничении трансграничной передачи, принимает меры для уничтожения органом власти иностранного государства, иностранным физическим лицом, иностранным юридическим лицом ранее переданных им персональных данных.
- 12.8 Банк вправе поручить Обработку Персональных данных третьему лицу с согласия субъекта Персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Определение цели (ей) Обработки Персональных данных, состава Персональных данных, подлежащих обработке, действий (операций), совершаемых с Персональными данными, осуществляется Банком и не может быть поручено третьему лицу. В случае поручения Обработки Персональных данных субъектов другому лицу в договоре (соглашении) должны быть определены перечень Персональных данных, перечень действий (операций) с Персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку Персональных данных, цели их 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, в том числе до обработки Персональных данных, предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения Банка требований, установленных в соответствии с Законом 152-ФЗ, обязанность обеспечивать безопасность Персональных данных 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 Банк о случаях, предусмотренных частью 3.1 статьи 21 Закона 152-ФЗ.
- 12.9 В случае, если Банк поручает обработку Персональных данных иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу, ответственность перед субъектом Персональных данных за действия указанных лиц несет Банк и лицо, осуществляющее обработку Персональных данных по поручению Банка.

### **13. Порядок уточнения, исправления, блокирования и уничтожения Персональных данных**

- 13.1 В случае выявления неправомерной Обработки Персональных данных, полученных от субъекта Персональных данных, при обращении субъекта Персональных данных или его представителя либо по запросу субъекта Персональных данных или его представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов Персональных данных Банк обязан осуществить блокирование неправомерно обрабатываемых Персональных данных, относящихся к этому субъекту Персональных данных, или обеспечить их блокирование (если

Обработка Персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки.

- 13.2 В случае выявления неточных Персональных данных, полученных от субъекта Персональных данных, при обращении субъекта Персональных данных или его представителя либо по их запросу или по запросу уполномоченного органа по защите прав субъектов Персональных данных Банк обязан осуществить блокирование Персональных данных, относящихся к этому субъекту Персональных данных, или обеспечить их блокирование (если обработка Персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) с момента такого обращения или получения указанного запроса на период проверки, если блокирование Персональных данных не нарушает права и законные интересы субъекта Персональных данных или третьих лиц.
- 13.3 В случае подтверждения факта неточности Персональных данных, полученных от субъекта Персональных данных, Банк на основании сведений, представленных субъектом Персональных данных или его представителем либо уполномоченным органом по защите прав субъектов Персональных данных, 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.
- 13.4 В случае выявления неправомерной Обработки Персональных данных, полученных от субъекта Персональных данных, осуществляемой Банком или лицом, действующим по поручению Банка, Банк в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты этого выявления, обязан прекратить неправомерную обработку Персональных данных или обеспечить прекращение неправомерной обработки Персональных данных лицом, действующим по поручению Банка. В случае, если обеспечить правомерность обработки Персональных данных невозможно, Банк в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты выявления неправомерной обработки Персональных данных, обязан уничтожить такие Персональные данные или обеспечить их уничтожение. Об устранении допущенных нарушений или об уничтожении Персональных данных Банк обязан уведомить субъекта Персональных данных или его представителя, а в случае, если обращение субъекта Персональных данных или его представителя либо запрос уполномоченного органа по защите прав субъектов Персональных данных были направлены уполномоченным органом по защите прав субъектов Персональных данных, также указанный орган.
- 13.5 В случае установления факта неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) Персональных данных, повлекшей нарушение прав субъектов Персональных данных, Банк обязан с момента выявления такого инцидента Банком, уполномоченным органом по защите прав субъектов Персональных данных или иным заинтересованным лицом уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов Персональных данных:
  - 13.5.1 в течение двадцати четырех часов о произошедшем инциденте, о предполагаемых причинах, повлекших нарушение прав субъектов Персональных данных, и предполагаемом вреде, нанесенном правам субъектов Персональных данных, о принятых мерах по устранению последствий соответствующего инцидента, а также предоставить сведения о лице, уполномоченном оператором на взаимодействие с

уполномоченным органом по защите прав субъектов Персональных данных, по вопросам, связанным с выявленным инцидентом;

- 13.5.2 в течение семидесяти двух часов о результатах внутреннего расследования выявленного инцидента, а также предоставить сведения о лицах, действия которых стали причиной выявленного инцидента (при наличии).
- 13.6 В случае достижения цели обработки Персональных данных, полученных от субъекта Персональных, Банк обязан прекратить обработку Персональных данных или обеспечить ее прекращение (если обработка Персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и уничтожить Персональные данные или обеспечить их уничтожение (если обработка Персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки Персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект Персональных данных, иным соглашением между Банком и субъектом Персональных данных либо если Банк не вправе осуществлять обработку Персональных данных без согласия субъекта Персональных данных на основаниях, предусмотренных Законом 152-ФЗ или другими федеральными законами.
- 13.7 В случае отзыва субъектом Персональных данных согласия на обработку его Персональных данных Банк обязан прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если обработка Персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и в случае, если сохранение Персональных данных более не требуется для целей обработки Персональных данных, уничтожить Персональные данные или обеспечить их уничтожение (если обработка Персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект Персональных данных, иным соглашением между Банком и субъектом Персональных данных либо если Банк не вправе осуществлять обработку Персональных данных без согласия субъекта Персональных данных на основаниях, предусмотренных Законом 152-ФЗ или другими федеральными законами.
- 13.8 В случае обращения субъекта Персональных данных к Банку с требованием о прекращении обработки Персональных данных Банк обязан в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты получения соответствующего требования, прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если такая обработка осуществляется лицом, осуществляющим обработку Персональных данных), за исключением случаев, предусмотренных Законом 152-ФЗ. Указанный срок может быть продлен, но не более чем на пять рабочих дней в случае направления Банком в адрес субъекта Персональных данных мотивированного уведомления с указанием причин продления срока предоставления запрашиваемой информации.
- 13.9 В случае отсутствия возможности уничтожения Персональных данных в течение сроков, указанных в пп. 13.4 – 13.7 Банк осуществляет блокирование таких Персональных данных или обеспечивает их блокирование (если обработка Персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению Банка) и обеспечивает уничтожение Персональных данных в срок не более чем шесть месяцев, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

## 14. Порядок назначение лица, ответственного за организацию обработки Персональных данных

14.1 Банк приказом Президента Банка назначает должностное лицо, ответственное за организацию обработки Персональных данных.

14.2 Лицо, ответственное за организацию обработки Персональных данных, в частности, обязано:

- осуществлять внутренний контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите Персональных данных;
- доводить до сведения работников Банка положения законодательства Российской Федерации о персональных данных, локальных актов по вопросам обработки персональных данных, требований к защите персональных данных;
- организовывать прием и обработку обращений и запросов субъектов Персональных данных или их представителей и (или) осуществлять контроль за приемом и обработкой таких обращений и запросов.

## 15. Определения

<i>Персональные данные</i>	Любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).
<i>Персональные данные, разрешенные субъектом персональных данных для распространения</i>	Персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен субъектом персональных данных путем дачи согласия на обработку персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения в порядке, предусмотренном Законом 152-ФЗ.
<i>Обработка Персональных данных</i>	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.
<i>Закон 152-ФЗ</i>	Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

## 16. Ссылки на документы

<i>Ссылки</i>	
---------------	--

Процедуры и прочие внутренние документы	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Положение об обработке персональных данных КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО);</li> <li>• Положение об организации и обеспечении защиты персональных данных КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО);</li> <li>• Модель угроз безопасности информации для критической информационной инфраструктуры и информационных систем персональных данных КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО);</li> <li>•</li> </ul>
Формы и системы	Нет
Нормативные акты и законы	Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

## 17. Контроль подготовки документа

Лицо, ответственное за документ (основное контактное лицо / дополнительное контактное лицо)	<p>Изотов В.В. Исполнительный директор, Заместитель Президента по информационной безопасности, Начальник управления технологических рисков и информационной безопасности</p>	
Структурное подразделение	Управление технологических рисков и информационной безопасности	
Орган управления, утвердивший документ	Правление КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)	
Дата утверждения / Дата подготовки исходного документа:	28 декабря 2024 г.	10 ноября 2022 г.