



УТВЕРЖДЕНО:  
Решением Правления  
ООО «Америкэн Экспресс Банк»  
от «15» февраля 2024 года

**Политика в отношении обработки персональных данных  
ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК»**

Москва, 2024

# ПОЛИТИКА ООО «АМЕРИКЭН ЭКСПРЕСС БАНК» В ОТНОШЕНИИ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

---

## 1. Общие положения.

Политика разработана в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», другими законодательными и нормативными правовыми актами, определяющими порядок работы с персональными данными и требования к обеспечению их безопасности.

### 1.1. Назначение Политики.

Целью настоящей Политики является обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, четкое и неукоснительное соблюдение требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

Важнейшим условием реализации целей деятельности ООО «Америкэн Экспресс Банк» (далее – «Банк») является обеспечение необходимого и достаточного уровня информационной безопасности активов, к которым в том числе относятся персональные данные и банковские технологические процессы, в рамках которых они обрабатываются.

### 1.2. Основные понятия, используемые в настоящей Политике:

- персональные данные (далее - ПДн) – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн);
- оператор персональных данных (оператор) – государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку ПДн, а также определяющие цели обработки ПДн, состав ПДн, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с ПДн;
- обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с ПДн, совершаемых с использованием средств автоматизации или без их использования. Обработка ПДн включает в себя, в том числе:
  - сбор;
  - запись;
  - систематизацию;
  - накопление;
  - хранение;
  - уточнение (обновление, изменение);
  - извлечение;
  - использование;
  - передачу (распространение, предоставление, доступ);
  - обезличивание;
  - блокирование;
  - удаление;
  - уничтожение.
- автоматизированная обработка персональных данных – обработка ПДн с помощью средств вычислительной техники;
- распространение персональных данных – действия, направленные на раскрытие ПДн неопределенному кругу лиц;

- предоставление персональных данных – действия, направленные на раскрытие ПДн определенному лицу или определенному кругу лиц;
- блокирование персональных данных – временное прекращение обработки ПДн (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн);
- уничтожение персональных данных – действия, в результате которых становится невозможным восстановить содержание ПДн в информационной системе ПДн и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители ПДн;
- обезличивание персональных данных – действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному субъекту ПДн;
- информационная система персональных данных (далее - ИСПДн) – совокупность содержащихся в базах данных ПДн и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств;
- трансграничная передача персональных данных – передача ПДн на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу.

## **2. Принципы обработки персональных данных**

Обработка персональных данных Банком осуществляется на основе следующих принципов:

- ПДн обрабатываются на законной и справедливой основе;
- ПДн обрабатываются до достижения конкретных, заранее определённых и законных целей. В Банке не допускается обработка ПДн, несовместимая с целями сбора ПДн;
- допускается объединение баз данных, содержащих ПДн, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой.
- обрабатываются только ПДн, отвечающие заявленным целям их обработки;
- содержание и объем обрабатываемых ПДн соответствуют заявленным целям обработки. Обрабатываемые ПДн не являются избыточными по отношению к заявленным целям их обработки;
- при обработке ПДн обеспечивается точность ПДн, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки ПДн. Банк принимает необходимые меры по удалению или уточнению неполных, или неточных ПДн;
- ПДн хранятся в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок хранения ПДн не установлен федеральным законом либо договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн. ПДн уничтожаются либо обезличиваются по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

## **3. Основные права и обязанности оператора и субъекта (ов) персональных данных**

### **3.1. Банк как оператор персональных данных вправе:**

- отстаивать свои интересы в суде;
- предоставлять ПДн субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговые, правоохранительные органы и др.);
- отказывать в предоставлении ПДн в случаях, предусмотренных законодательством;
- использовать ПДн субъекта без его согласия в случаях, предусмотренных законодательством.

### **3.2. Субъект персональных данных имеет право:**

- требовать уточнения своих ПДн, их блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- требовать перечень своих ПДн, обрабатываемых Банком, и источник их получения;
- получать информацию о сроках обработки своих ПДн, в том числе о сроках их хранения;
- требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные ПДн субъекта, обо всех произведённых в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- обжаловать в уполномоченном органе по защите прав субъектов ПДн или в судебном порядке неправомерные действия или бездействия при обработке ПДн субъекта ПДн;
- на защиту своих прав и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке.

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

### **4.1. Целями обработки ПДн Банком являются:**

- в отношении работников (в том числе бывших работников, а также родственников и представителей работников) – соблюдение законов и иных нормативных правовых актов, включая требования законодательства об архивном хранении, обеспечение выполнения Банком своих обязанностей, предусмотренных законодательством, перед государственными и регуляторными органами, клиентами, поставщиками, требований регуляторных органов о раскрытии информации и данных, в том числе и персональных, а также глобальных требований Америкэн Экспресс; содействие работникам в трудоустройстве, получении образования и продвижении по службе, профессиональном обучении, обеспечение личной безопасности работников, контроль количества, качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества, расчет и выплата заработной платы, иных вознаграждений, расчет и перечисление налогов и страховых взносов;
- в отношении клиентов и иных контрагентов, включая поставщиков (а именно – физических лиц - их работников/представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) – выполнение Банком действий по их поручению (их представителей) законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, соблюдение требований законодательства, в том числе и при трансграничной передаче данных, а также обеспечение защиты прав и интересов клиентов, а также соблюдение глобальных требований Америкэн Экспресс; выполнение норм Гражданского кодекса РФ, регулирующих договорную работу, и исполнение договоров с поставщиками товаров и услуг, соблюдение требований законодательства, в том числе и при трансграничной передаче данных;
- в отношении связанных лиц (**в случае их наличия, а также их представителей**) исполнение договоров с клиентами-юридическими лицами; выполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, соблюдение требований законодательства, в том числе и при трансграничной передаче данных.

**4.2.** Осуществляется обработка только тех ПДн, которые отвечают заранее объявленным целям такой обработки. Обеспечивается соответствие содержания и объёма обрабатываемых ПДн заявленным целям обработки. Обработка ПДн, не совместимых с целями сбора ПДн, а также избыточных по отношению к заявленным целям их обработки ПДн, не допускается. Банк не собирает и не обрабатывает ПДн, не требующиеся для

достижения целей, указанных в настоящей Политике, не использует ПДн субъектов в каких-либо иных целях, отличных от указанных выше.

**4.3.** Объединение баз данных, содержащих ПДн, обработка которых осуществляется в целях, не совместимых между собой, не допускается.

**4.4.** Осуществляется обеспечение точности, достаточности и актуальности ПДн по отношению к целям обработки ПДн. Банк принимает все разумные меры по поддержке актуальности обрабатываемых ПДн, включая, но не ограничиваясь, реализацией права каждого субъекта получать для ознакомления свои ПДн и требовать от Банка их уточнения, блокирования или уничтожения в случае, если ПДн являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленных выше целей обработки.

**4.5.** Хранение ПДн осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок хранения ПДн не установлен законодательством или договором, стороной которого является субъект ПДн.

**4.6.** Осуществляется уничтожение либо обезличивание ПДн по достижении заявленных целей их обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, при невозможности устранения Банком допущенных нарушений установленного законодательством порядка обработки ПДн, отзыве согласия на обработку субъектом ПДн, если иное не предусмотрено законодательством или договорами с субъектами.

**4.7.** ПДн, обрабатываемые Банком, являются сведениями конфиденциального характера в соответствии с Указом Президента РФ от 06.03.97 № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера». На эти сведения распространяются требования и ограничения, установленные законодательством.

## **5. Правовые основания обработки персональных данных**

**5.1.** Правовым основанием обработки ПДн является совокупность правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми оператор осуществляет обработку ПДн.

**5.2.** Такими актами являются:

- Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ;
- Постановление Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;
- Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
- иные федеральные законы и принятые на их основе нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с банковской и хозяйственной деятельностью Банка;
- уставные документы Банка;
- договоры, заключаемые между Банком и субъектом ПДн;
- согласия субъекта ПДн на обработку ПДн.

## **6. Объем и категории обрабатываемых персональных данных, категории субъектов персональных данных**

**6.1.** Содержание и объем обрабатываемых Банком ПДн полностью соответствуют заявленным целям обработки. Обрабатываемые ПДн не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

**6.2.** К категориям субъектов ПДн относятся, в том числе:

- работники, бывшие работники, также родственники и представители работников;
- физические лица – работники/представители, выгодоприобретатели и бенефициарные владельцы клиентов, контрагентов, в том числе поставщиков.

**6.3.** Банк не раскрывает третьим лицам и не распространяет ПДн без согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено законодательством или договором, стороной которого является субъект ПДн.

**6.4.** Банк не обрабатывает ПДн, относящиеся к специальным категориям и касающиеся расовой и национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья (за исключением сведений, относящихся к вопросу о возможности выполнения работником трудовой функции и необходимых для целей, определенных пенсионным законодательством), интимной жизни, о членстве работников в общественных объединениях или их профсоюзной деятельности, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством.

**6.5.** Обработка сведений о судимости субъекта ПДн может осуществляться Банком исключительно в случаях и в порядке, установленных законодательством.

**6.6.** Банк не обрабатывает биометрические ПДн.

**6.7.** Банком не осуществляется принятие решений, порождающих юридические последствия в отношении субъекта ПДн или иным образом затрагивающих его права и законные интересы, основанных на исключительно автоматизированной обработке ПДн.

## **7. Порядок и условия обработки персональных данных**

**7.1.** Обработка ПДн Банком осуществляется смешанным способом – как без использования средств автоматизации с фиксацией ПДн на отдельных материальных носителях ПДн, в специальных разделах или на полях форм (бланков), так и с использованием средств автоматизации.

**7.2.** Работниками Банка, получившими доступ к ПДн обеспечивается конфиденциальность таких данных. Банк соблюдает требования конфиденциальности ПДн, установленные ст. 7 Федерального закона «О персональных данных», а также принимает меры, предусмотренные ч. 2 ст. 18.1, ч. 1 ст. 19 Федерального закона «О персональных данных».

**7.3.** Банк вправе с согласия субъекта поручить обработку ПДн другому лицу, если иное не предусмотрено законодательством, на основании заключаемого с этим лицом договора, предусматривающего в качестве существенного условия обязанность лица, осуществляющего обработку ПДн по поручению Банка, соблюдать принципы и правила обработки ПДн, предусмотренные законодательством. Объем передаваемых ПДн другому лицу для обработки и используемые этим лицом способы обработки должны быть минимально необходимыми для выполнения им своих обязанностей перед Банком. В поручении Банка должны быть определены перечень ПДн, перечень действий (операций) с ПДн, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку ПДн, цели их обработки, должна быть установлена обязанность такого лица соблюдать конфиденциальность ПДн, требования, предусмотренные ч. 5 ст. 18 и ст. 18.1 Федерального закона «О персональных данных», обязанность по запросу оператора ПДн в течение срока действия поручения оператора, в том числе до обработки ПДн, предоставлять документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и соблюдение в целях исполнения поручения оператора требований, установленных в соответствии с настоящей статьей, обязанность обеспечивать безопасность ПДн при их обработке, а также должны быть указаны требования к защите обрабатываемых ПДн в соответствии со ст. 19 Федерального закона «О персональных данных», в том числе требование об уведомлении оператора о случаях, предусмотренных ч. 3.1 ст. 21 Федерального закона «О персональных данных».

**7.4.** В случае, если Банк поручает обработку ПДн другому лицу, ответственность перед субъектом ПДн за действия указанного лица несет Банк. Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка, несет ответственность перед Банком.

**7.5.** В случае, если Банк поручает обработку ПДн иностранному физическому лицу или иностранному юридическому лицу, ответственность перед субъектом ПДн за действия указанных лиц несет Банк и лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению Банка.

**7.6.** Банк в ходе своей деятельности может осуществлять трансграничную передачу ПДн на территорию иностранных государств органам власти иностранного государства, иностранным физическим или юридическим лицам. При этом вопросы обеспечения адекватной защиты прав субъектов ПДн и обеспечения безопасности их ПДн при трансграничной передаче являются наивысшим приоритетом для Банка, решение которых реализуется в соответствии с законодательством РФ по вопросам обработки ПДн. Все ПДн, в отношении которых осуществляется трансграничная передача, при их сборе записываются (фиксируются, приобщаются) в базы данных, находящиеся в офисах Банка на территории Российской Федерации, в которых происходит, при необходимости, также их уточнение, изменение или обновление перед трансграничной передачей измененных ПДн.

**7.7.** Банк до начала осуществления деятельности по трансграничной передаче ПДн обязан уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн о своем намерении осуществлять трансграничную передачу ПДн.

**7.8.** Банк вправе передавать ПДн органам дознания и следствия, иным уполномоченным органам по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

**7.9.** Условием прекращения обработки ПДн может являться достижение целей обработки ПДн, истечение срока действия согласия или отзыв согласия субъекта ПДн на обработку его ПДн, обращение субъекта ПДн к Банку с требованием о прекращении обработки ПДн, а также выявление неправомерной обработки ПДн. Также условием прекращения обработки является принятие решения о добровольной ликвидации ООО «Америкэн Экспресс Банк»; признание ООО «Америкэн Экспресс Банк» банкротом; реорганизация ООО «Америкэн Экспресс Банк»; принятие решения о прекращении каких-либо видов деятельности, связанных с обработкой ПДн; отзыв субъектом ПДн своего согласия на обработку ПДн.

**7.10.** Хранение ПДн осуществляется Банком в форме, позволяющей определить субъекта ПДн не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, кроме случаев, когда срок хранения ПДн не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн.

**7.11.** Сроки обработки ПДн определяются в соответствии со сроком действия договора с субъектом персональных данных, приказом Минкультуры РФ от 25 августа 2010 года № 558 «Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения», постановлением ФКЦБ РФ от 16 июля 2003 года № 03-33/пс «Об утверждении Положения о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ», сроком исковой давности, а также иными требованиями законодательства РФ и нормативными документами Банка России.

**7.12.** В Банке создаются и хранятся документы, содержащие сведения о субъектах ПДн. Требования к использованию в Банке данных типовых форм документов установлены Постановлением Правительства РФ от 15 сентября 2008 года № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

**7.13.** При осуществлении хранения ПДн Банк использует базы данных, находящиеся на территории Российской Федерации, в соответствии с ч. 5 ст. 18 Федерального закона «О персональных данных».

**7.14.** В целях обеспечения безопасности ПДн при их обработке Банк принимает необходимые и достаточные 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.

**7.15.** ООО «Америкэн Экспресс Банк» добивается того, чтобы все реализуемые Банком мероприятия по организационной и технической защите ПДн осуществлялись на

законных основаниях, в том числе в соответствии с требованиями законодательства РФ по вопросам обработки ПДн.

**7.16.** В целях обеспечения адекватной защиты ПДн Банк проводит оценку вреда, который может быть причинен субъектам ПДн в случае нарушения безопасности их ПДн, а также определяет актуальные угрозы безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн.

**7.17.** В соответствии с выявленными актуальными угрозами Банк применяет необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры по обеспечению безопасности ПДн, включающие в себя использование прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации, обнаружение фактов несанкционированного доступа к ПДн и принятие мер по восстановлению ПДн, ограничению доступа к ПДн, регистрацию и учет действий с ПДн, а также контроль и оценку эффективности применяемых мер по обеспечению безопасности ПДн.

**7.18.** Руководство Банка осознает важность и необходимость обеспечения безопасности ПДн и поощряет постоянное совершенствование системы защиты ПДн, обрабатываемых в рамках выполнения основной деятельности Банка.

**7.19.** В Банке назначены лица, ответственные за организацию обработки и обеспечение безопасности ПДн.

**7.20.** Каждый новый работник Банка, непосредственно осуществляющий обработку ПДн, подлежит ознакомлению с требованиями законодательства РФ по обработке и обеспечению безопасности ПДн, с настоящей Политикой и иными локальными актами Банка по вопросам обработки и обеспечения безопасности ПДн, и обязуется их соблюдать.

## **8. Актуализация, исправление, удаление и уничтожение персональных данных, ответы на запросы субъектов на доступ к персональным данным**

**8.1.** В случае подтверждения факта неточности ПДн, обрабатываемых Банком, такие ПДн должны быть актуализированы.

**8.2.** В случае подтверждения факта неправомерности обработки ПДн Банком, такая обработка должна быть прекращена.

**8.3.** При достижении целей обработки ПДн, обращения субъекта ПДн к Банку с требованием о прекращении обработки ПДн, а также в случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку, ПДн подлежат уничтожению, если:

- иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем, по которому является субъект ПДн;

- Банк не вправе осуществлять обработку без согласия субъекта ПДн на основаниях, предусмотренных Федеральным законом «О персональных данных» или иными федеральными законами;

- иное не предусмотрено иным соглашением между Банком и субъектом ПДн.

**8.4.** Банк обязан сообщить субъекту ПДн или его представителю информацию об осуществляемой им обработке ПДн такого субъекта по запросу последнего.

**8.5.** Субъекты ПДн несут ответственность за предоставление Банку недостоверных сведений, а также за несвоевременное обновление предоставленных ПДн в случае каких-либо изменений таких ПДн.

*В случае, если Вы, как субъект персональных данных, хотите узнать, какими персональными данными о Вас располагает Банк, либо дополнить, исправить, обезличить или удалить любые неполные, неточные или устаревшие персональные данные, либо хотите прекратить обработку Банком Ваших персональных данных, либо имеете другие законные требования, вы можете в должном порядке и в соответствии с действующим законодательством реализовать такое право, обратившись в Банк.*



*При этом в некоторых случаях (например, если Вы хотите удалить Ваши персональные данные или прекратить их обработку) такое обращение также может означать, что Банк больше не сможет предоставлять Вам услуги.*

*Для выполнения Ваших запросов Банк может потребовать установление Вашей личности и запросить дополнительную информацию, подтверждающую Ваше участие в отношениях с Банком, либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком. Кроме того, действующее законодательство может устанавливать ограничения и другие условия, касающиеся упомянутых выше Ваших прав.*

*Порядок направления субъектом персональных данных запросов на предоставление сведений определен требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». В частности, в соответствии с указанными требованиями запрос на получение информации в Банке должен содержать:*

*серию, номер документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных (законного представителя), сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе;*

*сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с Банком (номер договора, дата заключения договора, условное словесное обозначение и/или иные сведения), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных Банком;*

*подпись субъекта персональных данных (законного представителя).*

*В случае направления запроса представителем субъекта законного представителя, запрос должен содержать документ (копию документа), подтверждающий полномочия данного представителя.*

*Контакты для обращения субъектов по вопросам обработки персональных данных:  
<https://business.americanexpress.com/ru/american-express-bank>.*