**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ПИСЬМО**

**от 14 марта 2014 г. N 42-Т**

**ОБ УСИЛЕНИИ КОНТРОЛЯ**

**ЗА РИСКАМИ, ВОЗНИКАЮЩИМИ У КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ**

**ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ ГРАЖДАН**

Центральный банк Российской Федерации в связи со значительным объемом операций, связанных с обслуживанием населения, рекомендует территориальным учреждениям усилить контроль за соблюдением кредитными организациями требований Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

Имеющие место отдельные факты ненадлежащего хранения и уничтожения кредитными организациями документов, содержащих персональные данные граждан, свидетельствуют о необходимости усиления кредитными организациями контроля за рисками, возникающими при обработке, хранении и уничтожении информации, содержащей персональные данные.

В целях снижения операционного, правового и репутационного рисков кредитным организациям целесообразно актуализировать внутренние документы, определяющие:

- порядок хранения и уничтожения документов, в том числе на бумажных носителях, содержащих персональные данные клиентов;

- персональную ответственность работников кредитных организаций, осуществляющих непосредственную обработку персональных данных, за сохранение и обеспечение конфиденциальности информации, образующейся в процессе обслуживания клиентов;

- условия, обеспечивающие конфиденциальность и сохранность материальных носителей персональных данных, исключающие несанкционированный доступ к ним с момента создания данных документов до истечения сроков их хранения и уничтожения.

Принципиальное значение имеет соблюдение кредитными организациями положений действующего законодательства и указанных внутренних документов.

Территориальным учреждениям Банка России при осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций следует учитывать случаи выявления недостатков в деятельности, связанных с исполнением норм Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ, и рассматривать их как негативный фактор при оценке качества управления кредитной организацией, в том числе оценке организации системы внутреннего контроля в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

Прошу довести содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

Первый заместитель

Председателя Центрального банка

Российской Федерации

А.Ю.СИМАНОВСКИЙ