

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СОТРУДНИЧЕСТВА БАНКОВ С ТРЕТЬИМИ СТОРОНАМИ ДЛЯ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ

Абдуназарова Чарос Абдукарим кизи (Ташкент)

Charosblackeyes303@gmail.com

+99891 956 56 27

Аннотация. В данной статье глубоко изучены соблюдение правовых норм при обработке персональных данных, применения новых технологий для обработки персональных данных, зарубежный опыт обработки персональных данных в банках, перспективы и проблемы применения их практики в нашей стране с точки зрения правовой и практической основы. Проведен анализ определенных правовых тенденции и проблем, возникающих в связи с такими инновации с учетом кибербезопасности. А также правовые основы передачи функции банка - обработку персональных данных третьим лицам. Приведутся предложения и рекомендации по разработке законодательных основ Республики Узбекистан для осуществления масштабных мер по сотрудничестве банков с третьими сторонами или передачи в аутсорсинг обработку данных. Актуальность исследования заключается в том, что для развития бизнеса и привлечения больше инвестиции и финансы необходимо внедрение новых технологии, а именно в обработке данных, а для этого требуется изучение уже являющихся эффективных опытов, примененных в развитых стран мира. Полученные результаты можно будут применяться в различных банках и финансовых организациях.

Abstract. This article deeply examines compliance with legal norms in the processing of personal data, the application of new technologies for personal data processing, foreign experiences in personal data processing in banks, and the prospects and challenges of applying these practices in our country from a legal and practical standpoint. An analysis is conducted of specific legal trends and issues arising in connection with such innovations, taking into account cybersecurity. Additionally, the legal foundations for banks transferring the function of processing personal data to third parties are explored.

The article will provide proposals and recommendations for developing the legislative framework of the Republic of Uzbekistan to implement extensive measures for banks to collaborate with third parties or outsource data processing. The relevance of the study lies in the fact that to develop business and attract more investment and financing, the introduction of new technologies, specifically in data processing, is necessary. For this purpose, it is essential to study the effective practices already implemented in developed countries. The results obtained can be applied in various banks and financial organizations.

Ключевые слова: персональные данные, обработка данных в банках, защита персональных данных, кибербезопасность, трансформация документов, блокчейн, искусственный интеллект.

Key words: personal data, data processing in banks, protection of personal data, cybersecurity, document transformation, blockchain, artificial intelligence/

Введение.

Настоящее время одним из актуальных вопросов является соблюдение правовых норм при обработке персональных данных. Актуальность данной темы упомянута в Указе Президента Республики Узбекистан «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы», в котором приведена дорожная карта по реформированию банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы. В данной дорожной карте установлено задача автоматизация бизнес-процессов в банках для улучшения качества оказываемых услуг, повышение операционной эффективности, формирование достоверной информации для оценки реального финансового состояния банков. Для осуществления данной задачи предусмотрено выполнения ряд действий в будущем:

1. Привлечение международных консалтинговых компаний для проведения диагностики эффективности информационных систем банков, их соответствия имеющимся требованиям и оценки потенциала внедрения современных продуктов.

2. Разработка совместно с привлеченными международными консалтинговыми компаниями комплекса мер по модернизации информационных систем банков.

3. Внедрение автоматизированной системы сбора, обработки и анализа информации на основе «Big Data».

4. Оптимизация и автоматизация административных и операционных процедур путем внедрения технологий «RegTech» и «SupTech»[1].

Особенно обеспечение банком кибербезопасности при передаче персональных данных третьим лицам для обработки является главной задачей

банков. Так как банки несут ответственность за утечку данных, которое приведет к применению различных мер: применение финансовые санкции банку, привлечение сотрудников банка к уголовной ответственности до отмены или отзывание лицензии банка. По этой причине в большинство случаев банки избегают от сотрудничества третьим лицам в обработке данных. Ряд зарубежные банки разработали и приняли свой внутренний акт как политику обработки персональных данных, положения или инструкции обработки персональных данных банками и т.д.

Прежде чем рассматривать сотрудничество банков с третьими лицами необходимо анализировать что собой представляет обработка персональных данных. В законодательствах РУз приведено понятие «обработка персональных данных» — реализация одного или совокупности действий по сбору, систематизации, хранению, изменению, дополнению, использованию, предоставлению, распространению, передаче, обезличиванию и уничтожению персональных данных [2].

Следует, что обработка персональных данных охватывает много действий, очень важно при работе с данными соблюдать защиты данных при осуществлении всех действий. Законодательством установлены требования регистрация той или иной базы персональных данных в Государственном реестре баз персональных данных. При регистрации важное значение имеет цель этих баз данных. Потому что цели обработки персональных данных должны соответствовать целям, ранее заявленным при их сборе, а также правам и обязанностям собственника и (или) оператора.

1. На примере можно привести Политика обработки персональных данных в АО «Сбой банк». В данном акте приведена цель обработки персональных данных. Согласно данному акту целями сбора и обработки Банком персональных данных является:

- обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, осуществление возложенных на Банк функций в соответствии с федеральным законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), а также Уставом и нормативными правовыми актами Банка;

- регулирование трудовых отношений с работниками Банка, осуществление функций, полномочий и обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации, в том числе по предоставлению персональных данных в Социальный фонд Российской Федерации, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, а также в иные государственные органы;

- защита жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов субъектов персональных данных.
- формирование справочных материалов для внутреннего информационного обеспечения;
- исполнение судебных актов, актов других органов или должностных лиц, подлежащих исполнению в соответствии с законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве;
- осуществление прав и законных интересов Банка в рамках осуществления деятельности, предусмотренных Уставом и иными локальными нормативными актами Банка;
- иные законные цели [3].

Из цели исходит какие персональные данные могут быть в той или иной базе данных. А банки пользуются разными базами данных, иногда сами также являются собственником базы данных.

Существуют банки, которые передают обработку персональных данных третьим лицам. Это может происходить по нескольким причинам:

1. **Аутсорсинг:** Банки могут передавать функции обработки данных сторонним компаниям для повышения эффективности и сокращения затрат. Это часто включает в себя обработку транзакций, управление клиентскими данными и другие операции.

2. **Специализированные услуги:** Некоторые компании предоставляют специализированные услуги в области обработки данных, такие как аналитика, маркетинг или управление рисками.

3. **Соблюдение законодательства:** В некоторых случаях банки могут быть обязаны передавать данные третьим лицам для соблюдения правовых требований, например, при расследованиях или запросах от государственных органов.

При этом банки обязаны обеспечивать защиту персональных данных и заключать договоры с третьими лицами, чтобы гарантировать соблюдение требований законодательства о защите данных.

При этом надо разграничить в каких случаях обработки персональных данных банк вступает как оператор. Так как участниками обработки персональных данных являются субъект и оператор. Участниками обработки персональных данных также могут выступать законный представитель субъекта, собственник и третьи лица [4].

Как упомянули выше именно когда банки регистрируют свои базы данных в установленном порядке, тогда выступают как оператор. Однако, банки не ограничиваются использованием своими базами данных, а пользуются базами

данных и имеются неограниченный доступ к таким базам. В таких случаях сам банк является третьим лицом. Соблюдение норм о защите персональных данных при передачи полученных данных, когда сам банк является третьим лицом, сложный процесс. Так как при передачи третьим лицам требуется согласие субъекта персональных данных, а получать согласие в каждом случае имеет свое затруднение, иногда становится невозможным. Именно, в таких случаях начинается нарушение законодательства о персональных данных. Определение виновного участника - пользователя базой персональных данных будет сложно, если на совместной основе не работает кибербезопасность и правовой защиты персональных данных.

В случае если персональные данные получены от базы данных государственных органах или открытых всем базам данных, то ответственность за предоставление в установленном порядке и объеме возлагается на уполномоченные на то органы.

В Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы межведомственного электронного сотрудничества и обмена информацией» установлено: государственные органы и организации должны обеспечить представление информации, содержащейся в их информационных системах и ресурсах, через Межведомственную интеграционную платформу и Платформу цифровых данных:

1. Для государственных органов и организаций, являющихся владельцами информационных систем и ресурсов, — ответственность за полноту, надежность и актуальность представляемых данных.

2. Для негосударственных организаций, получающих данные — необходимость принять организационные и технические меры для защиты персональных данных, содержащихся в составе получаемой информации через платформы, а также **не раскрывать их третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.**

В данном акте предусмотрены обязательства оператора в межведомственном электронном сотрудничестве и обмене информации:

- Соблюдать порядок и условия подключения к Межведомственной интеграционной платформе;
- Обеспечивать конфиденциальность информации и данных до их отправки пользователю через Межведомственную интеграционную платформу;
- Принимать соответствующие меры для обеспечения бесперебойной работы Межведомственной интеграционной платформы;
- Безусловно выполнять требования законодательных актов и настоящего Положения;

➤ Обеспечивать разработку и согласование технологических руководств по интеграции между поставщиком данных и оператором, а также между оператором и пользователем;

➤ В случае нарушения правил, установленных в данном Положении или других законодательных актах, временно приостанавливать или отменять подключение поставщика данных или пользователя к Межведомственной интеграционной платформе и официально уведомлять их об этом с указанием оснований.

➤ Оператор также может иметь иные обязательства в соответствии с законодательными актами [5].

Вышеперечисленным оператору – когда является государственный орган, возлагается обязательства, одновременно ответственность за нарушение законодательства персональных данных. Однако, государственный орган не всегда сможет контролировать, что обработка персональных данных осуществляется соблюдением требования законодательства. При этом банк также должен обеспечить соблюдение требования законодательства персональных данных. В Политике обработки персональных данных в АО «Сбой банк» предусмотрены хорошие нормы: «Право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным может быть ограничено в соответствии с федеральными законами, в том числе если:

- обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- доступ субъекта персональных данных к его Персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц [6].

Сведения предоставляются субъекту персональных данных Банком в доступной форме. Банк контролирует, что в них не содержатся персональные данные, относящиеся к другим субъектам персональных данных, за исключением случаев, если имеются законные основания для раскрытия таких персональных данных».

Определились, что Банк перед сотрудничеством или передачи информации для обработки персональных данных обязан обеспечить получение согласие субъекта персональных данных. Согласие на обработку персональных данных в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи может быть получено Банком в любой, подтверждающей факт его получения, форме. Форма получения согласия может быть электронной и письменной.

Обобщая вышеизложенное, для обеспечения соблюдения требования законодательства о персональных данных Банкам необходимо при оказании

любых видов банковских услуг получить согласие субъекта персональных данных, включая согласие передачи их третьим лицам для обработки этих данных для предназначенных целей, определенных Банком. При этом необходимо оставить возможность субъектам персональных данных ознакомления объем и состав информации передаваемой третьим лицам для обработки. А также давать им возможность в какой форме дано согласие в такой форме отозвать данное согласие. Можно установить и согласовать перед получением персональных данных от субъекта персональных данных срок отзыва согласие на обработку их персональных данных.

Использованные литературы

1. Указ Президента Республики Узбекистан за «О стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 — 2025 годы» от 12.05.2020 г. № УП-5992.
2. Закон Республики Узбекистан «О персональных данных» от 02.07.2019 г. № ЗРУ-547 // (lex.uz)
3. Политика обработки персональных данных в АО «Сбой банк»//[Политика обработки персональных данных Свой Банк \(svoi.ru\)](http://svoi.ru).
4. Закон Республики Узбекистан «О персональных данных» от 02.07.2019 г. № ЗРУ-547// (lex.uz)
5. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан за №516 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы межведомственного электронного сотрудничества и обмена информацией» от 20.09.2022 г. //(lex.uz).
6. Политика обработки персональных данных в АО «Сбой банк»//[Политика обработки персональных данных Свой Банк \(svoi.ru\)](http://svoi.ru).