

Приложение №1 к приказу
вице-президента
АО "Ханты-Мансийский НПФ"
от 02.06.2017 № 016-П

Политика
АО "Ханты-Мансийский НПФ"
в области информационной безопасности
персональных данных
(Редакция №2)

г. Ханты-Мансийск

СОДЕРЖАНИЕ

1. Правовые основания, цели и способы обработки персональных данных.
2. Общие требования при получении, обработке, передаче и предоставлении ПДн.
3. Порядок реагирования на запросы субъектов ПДн.
4. Система защиты информации.
5. Ответственность.

Принятые сокращения

АРМ	-	Автоматизированное рабочее место
АС	-	Автоматизированная система
ВТ	-	Вычислительная техника
ИСПДн	-	Информационная система персональных данных
НМД	-	Нормативно-методический документ
НСД	-	Несанкционированный доступ
ПДн	-	Персональные данные
ПО	-	Программное обеспечение
РД	-	Руководящий документ
СВТ	-	Средство вычислительной техники
СЗИ	-	Средства защиты информации

1. ПРАВОВЫЕ ОСНОВАНИЯ, ЦЕЛИ И СПОСОБЫ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (далее – Фонд, Оператор, АО "Ханты-Мансийский НПФ") в рамках выполнения своей основной деятельности осуществляет обработку персональных данных различных категорий субъектов персональных данных. Состав персональных данных, обрабатываемых в Фонде, основания и цели их обработки определены в «Перечне персональных данных, обрабатываемых в АО "Ханты-Мансийский НПФ», который содержит следующие категории персональных данных:

- персональные данные клиентов по НПО (исполнение обязательств по договору негосударственного пенсионного обеспечения);
- персональные данные клиентов по ОПС (исполнение обязательств по договору обязательного пенсионного страхования);
- персональные данные, обрабатываемые при исполнении обязательств с ПФР;
- персональные данные работников (исполнение обязательств по трудовому договору, гражданско-правовому договору, агентскому договору) и контрагентов Фонда.

Обработка персональных данных в Фонде осуществляется на **основании**:

- Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах";
- Федерального закона от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации";
- Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных";
- Федерального закона от 28.12.2013 №424-ФЗ "О накопительной пенсии";
- Федерального закона от 30.11.2011 №360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений";
- Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- постановление Правительства Российской Федерации от 30.07.2014 №710 "Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умерших застрахованных лиц средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной пенсии";
- постановления Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 "Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации";
- Закона ХМАО-ЮГРЫ от 6 июля 2011 года № 64-ОЗ «О дополнительном пенсионном обеспечении отдельных категорий граждан»;
- Договоры (НПО, ОПС) между Вкладчиками и Фондом;
- Трудовых отношений между работником и Фондом (ст. 16 ТК РФ);
- Трудового договора с работником.

Применяются следующие **способы обработки** персональных данных:

- смешанная: с передачей по внутренней сети Фонда; с передачей по сетям связи общего пользования в случаях предусмотренных законодательством и при условиях выполнения требований к передаче ПДн.

Обработка ведётся как без использования средств автоматизации, так и с использованием таковых, для чего в Фонде эксплуатируются информационные системы персональных данных (ИСПДн), организованные в соответствии с требованиями нормативных документов в области безопасности ПДн.

2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ, ОБРАБОТКЕ, ПЕРЕДАЧЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПДН.

2.1. Перечень ПДн, цели обработки, основания обработки, сроки хранения, основания для прекращения обработки ПДн - утверждаются приказом вице-президента Фонда.

2.2. В Фонде не обрабатываются специальные категории персональных данных и биометрические персональные данные.

2.3. Обработка персональных данных субъектов ПДн Фондом допускается только при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;

- обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для осуществления Фондом функций, полномочий и обязанностей, возложенных соответствующим законом;

- обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем.

2.4. Персональные данные поступают в Фонд непосредственно от субъекта на основании договорных отношений или норм действующего законодательства или от третьей стороны в рамках исполнения норм действующего законодательства Российской Федерации, обрабатываются и хранятся в Фонде не дольше, чем этого требуют цели обработки персональных данных и требования действующего законодательства Российской Федерации.

2.5. Обработка персональных данных Субъектов ПДн Фонда может осуществляться исключительно в целях обеспечения соблюдения Конституции Российской Федерации, Федерального закона от 7.05.98 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», ТК Российской Федерации и иных нормативных правовых актов РФ, содействия субъектам персональных данных в трудоустройстве, контроля количества и качества выполняемой работы, обеспечения личной безопасности субъекта персональных данных и членов его семьи, а также в целях обеспечения сохранности принадлежащего ему имущества и имущества оператора.

2.6. Обработка персональных данных без использования средств автоматизации (далее – неавтоматизированная обработка персональных данных) осуществляется в виде документов на бумажных носителях и в электронном виде (файлы, электронные списки) на внешних электронных носителях информации.

2.7. Особенности обработки персональных данных без использования средств автоматизации определены «Инструкцией об организации работы с документами, содержащими сведения конфиденциального характера».

2.8. Работники Фонда, которые в рамках исполнения должностных обязанностей имеют доступ к персональным данным, обязаны соблюдать режим конфиденциальности персональных данных на всех этапах их обработки.

2.9. Доступ работников Фонда и иных лиц в помещения, в которых осуществляется обработка и хранение персональных данных, ограничивается организационными мерами, инструкцией о пропускном и внутри-объектовом режиме, приказами об определении границ контролируемой зоны для ИСПДн.

2.10. Персональные данные субъектов хранятся не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и они подлежат уничтожению по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении. ПДн в ИСПДн уничтожаются с использованием сертифицированных средств защиты информации или средств гарантированного уничтожения в соответствии с утвержденными инструкциями пользователю ИСПДн или администратору безопасности ИСПДн.

2.11. Фонд не в праве передавать информацию, в отношении которой в соответствии с федеральными законами установлена обязанность соблюдать ее конфиденциальность третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 07.05.1998 №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и другими федеральными законами.

2.12. Предоставление персональных данных субъекта персональных данных государственным органам производится в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

2.13. В соответствии со ст. 15 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» список третьих лиц, с которыми Фонд имеет право осуществлять обмен персональными данными клиентов, ограничен следующим перечнем:

- правопреемники участников и застрахованных лиц;
- специализированный депозитарий фонда;
- по требованию следственные, судебные, налоговые органы, Банк России, Агентство по страхованию вкладов, в установленных законодательством Российской Федерации случаях;
- организации, которые в соответствии с договором осуществляют ведение пенсионных счетов, если указание на такие организации содержится в правилах фонда, а так же иные организации, если это необходимо для исполнения пенсионного договора, договора об обязательном пенсионном страховании. В этих случаях фонд не обязан получать согласие субъектов персональных данных на дачу поручения обработки персональных данных третьим лицам.

2.14. Фонд не осуществляет передачу ПДн в соответствии с ч.3 ст.6 ФЗ «О персональных данных», Фонд имеет право передать персональные данные субъектов на обработку третьему лицу с согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора.

2.15. Представителю субъекта (в том числе адвокату) ПДн передаются в порядке, установленном действующим законодательством и «Положением по организации и проведению работ по обеспечению безопасности персональных данных».

2.16. ПДн субъекта могут быть предоставлены родственникам или членам его семьи только с письменного разрешения самого субъекта, за исключением случаев, когда передача ПДн субъекта без его согласия допускается действующим законодательством РФ.

3. ПОРЯДОК РЕАГИРОВАНИЯ НА ЗАПРОСЫ СУБЪЕКТОВ ПДН.

3.1. В процессе основной деятельности Фонд непрерывно взаимодействует с субъектами персональных данных в рамках исполнения договорных обязательств, требуя от субъекта поддержания своих персональных данных в актуальном состоянии.

3.2. Субъект персональных данных имеет право на получение сведений о наличии в фонде его персональных данных, а также на ознакомление с такими персональными данными.

3.3. Право субъекта персональных данных на доступ к своим персональным данным может быть ограничено в случае нарушения при таковом доступе

конституционных прав и свобод других субъектов персональных данных.

3.4. Право на получение информации, касающейся обработки персональных данных, закрепляется за субъектом персональных данных с момента заключения договора с Фондом и действует на протяжении всего срока обработки персональных данных (включая хранение), предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Субъект персональных данных (или его законный представитель) может ознакомиться с перечнем персональных данных, обрабатываемых в Фонде при направлении письменного запроса в адрес Фонда в том числе при ознакомлении с другой информацией в соответствии со ст. 14 Закона «О персональных данных».

3.6. Письменный запрос субъекта должен быть удостоверен следующими документами:

- общегражданским паспортом – в случае непосредственного обращения субъекта персональных данных с запросом в АО "Ханты-Мансийский НПФ";

- электронной подписью – в случае направления в АО "Ханты-Мансийский НПФ" электронного запроса;

- нотариально заверенной подписью – в случае направления в АО "Ханты-Мансийский НПФ" почтового запроса;

- документом, подтверждающим полномочия законного представителя субъекта персональных данных – в случае направления в Фонд запроса от законного представителя субъекта персональных данных. При этом непосредственно запрос должен быть удостоверен одним из вышеприведенных способов.

3.7. При предоставлении в АО "Ханты-Мансийский НПФ" в рамках исполнения договорных обязательств персональных данных правопреемников субъект принимает на себя обязательства по уведомлению указанного им правопреемника о целях и способах обработки его персональных данных.

3.8. Правопреемники субъекта персональных данных вправе получить от Фонда информацию об обработке и доступе к своим персональным данным, полученным Фондом от субъекта персональных данных в соответствии с федеральным законодательством, на основании подлинника или нотариально заверенной копии документа о смерти субъекта персональных данных.

3.9. Контроль за реагированием на обращения субъектов ПДн по вопросам реализации их прав как субъектов ПДн в Фонде назначено ответственное лицо. Все обращения и запросы субъектов ПДн отписываются руководством Фонда или руководителем обособленного структурного подразделения соответствующему исполнителю для подготовки ответа и принятия мер по существу запроса. Исполнитель после принятия мер в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных" и подготовки ответов субъекту фиксирует их в журнале «Учета обращений субъектов ПДн о выполнении их законных требований». Ответственность за полноту отражённых сведений в журнале несёт сотрудник, которому было поручено реагировать на запрос субъекта ПДн. Ответ в письменной форме на запрос субъекта должен быть сформирован компетентным работником и подписан Руководителем Фонда в течение 6 (шести) рабочих дней с даты поступления в Фонд запроса от субъекта

персональных данных и отправлен в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней, в адрес субъекта через отделение почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении или курьером (непосредственно в руки адресату под роспись).

4. СИСТЕМА ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ.

4.1. Общие сведения.

Безопасность персональных данных при их обработке в информационных системах обеспечивается с помощью системы защиты персональных данных, включающей комплекс правовых, режимных, организационных, программно-технических мер и средства защиты информации (в том числе шифровальные (криптографические) средства, средства предотвращения несанкционированного доступа, программно-технических воздействий на технические средства обработки персональных данных), а также используемые в информационной системе информационные технологии. Технические и программные средства должны удовлетворять устанавливаемым в соответствии с законодательством Российской Федерации требованиям, обеспечивающим защиту информации.

Методы и способы защиты информации в информационных системах устанавливаются Федеральной службой по техническому и экспортному контролю и Федеральной службой безопасности Российской Федерации в пределах их полномочий.

Средства защиты информации, предназначенные для обеспечения безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн, в обязательном порядке должны быть сертифицированы ФСТЭК России и ФСБ России (для криптографических средств защиты информации).

4.2. Система защиты персональных данных реализуется комплексом правовых, режимных, организационных и программно-технических мер:

4.2.1. Правовые меры защиты:

– письменное обязательство (расписка) всех сотрудников о соблюдении конфиденциальности, включение в трудовые контракты (соглашения, договоры) работников обязанности соблюдения требований по защите конфиденциальной информации Фонда;

– определение и применение санкций за нарушение требований по защите информации (в соответствии с действующим законодательством);

– наличие в Положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях сотрудников - обязанностей соблюдать требования по защите конфиденциальной информации Фонда;

4.2.2. Режимные меры защиты:

– мероприятия по установлению, поддержанию и осуществлению контроля за состоянием информационной безопасности;

– физическая охрана (контрольно-пропускной режим, и др.), ведение регистрации постановки и снятия с охранно-пожарной сигнализации (журналы снятия-постановки объектов и список допущенных лиц);

4.2.3. Организационные меры (организационные меры, прежде всего, заключаются в разработке и осуществлении контроля за соблюдением нормативных документов и правилам документооборота, приказов и распоряжений в части обеспечения безопасности информации):

- установление правил доступа на объекты, в помещения, в информационные системы, применению в этих целях систем охраны и управления доступом;

- формирование условий и технологических процессов обработки, хранения и передачи конфиденциальной информации отвечающих требованиям информационной безопасности;

- организация работы с персоналом, включая ознакомление с кандидатами, обучение персонала требованиям информационной безопасности;

- воспитание у работников понимания важности сохранения в тайне доверенных им конфиденциальных сведений и создание угрозы ответственности и серьезных последствий для них за нарушение конфиденциальности по их вине доверенных им конфиденциальных данных и т.д.

- разбирательство и составление заключений по фактам несоблюдения условий хранения носителей персональных данных, использования средств защиты информации, которые могут привести к нарушению конфиденциальности персональных данных или другим нарушениям, приводящим к снижению уровня защищенности персональных данных, разработку и принятие мер по предотвращению возможных опасных последствий подобных нарушений;

- резервное копирование;

- гарантированное уничтожение остаточных данных;

- ограничение оборота черновиков и их уничтожение;

- регулярная смена паролей;

уничтожение конфиденциальных документов, достигших цели обработки

4.2.4. Технические меры:

- установка и настройка средств защиты информации;

- организация эксплуатации СВТ и СЗИ.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

Сотрудники АО "Ханты-Мансийский НПФ", субъекты ПД, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных, несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.