|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| УТВЕРЖДАЮ | | | |
| Генеральный директор | | | |
| АО «Центр расчетов» | | | |
| Ю.Ю. Соловьева | |  | |
| «05» марта | 2019 года | |  |

Политика

В отношении обработки персональных данных   
АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»

Архангельск

2019

Определения

В настоящем документе используются следующие термины и их определения.

Автоматизированная система - система, состоящая из персонала и комплекса средств автоматизации его деятельности, реализующая информационную технологию выполнения установленных функций.

Безопасность персональных данных - состояние защищенности персональных данных, характеризуемое способностью пользователей, технических средств и информационных технологий обеспечить конфиденциальность, целостность и доступность персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных.

Блокирование персональных данных - временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения, персональных данных, в том числе их передачи.

Вирус (компьютерный, программный) - исполняемый программный код или интерпретируемый набор инструкций, обладающий свойствами несанкционированного распространения и самовоспроизведения. Созданные дубликаты компьютерного вируса не всегда совпадают с оригиналом, но сохраняют способность к дальнейшему распространению и самовоспроизведению.

Вредоносная программа - программа, предназначенная для осуществления несанкционированного доступа и (или) воздействия на персональные данные или ресурсы информационной системы персональных данных.

Доступ к информации - возможность получения информации и ее использования.

Защищаемая информация - информация, являющаяся предметом собственности и подлежащая защите в соответствии с требованиями правовых документов или требованиями, устанавливаемыми собственником информации.

Информационная система персональных данных (ИСПДн) - информационная система, представляющая собой совокупность персональных данных, содержащихся в базе данных, а также информационных технологий и технических средств, позволяющих осуществлять обработку таких персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

Использование персональных данных - действия (операции) с персональными данными, совершаемые оператором в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта персональных данных или других лиц либо иным образом, затрагивающих права и свободы субъекта персональных данных или других лиц.

Источник угрозы безопасности информации - субъект доступа, материальный объект или физическое явление, являющиеся причиной возникновения угрозы безопасности информации.

Контролируемая зона - пространство (территория, здание, часть здания, помещение), в котором исключено неконтролируемое пребывание посторонних лиц. а также транспортных, технических и иных материальных средств.

Конфиденциальность персональных данных - обязательное для соблюдения оператором или иным получившим доступ к персональным данным лицом требование не допускать их распространение без согласия субъекта персональных данных или наличия иного законного основания.

Межсетевой экран - локальное (однокомпонентное) или функционально-распределенное программное (программно-аппаратное) средство (комплекс), реализующее контроль за информацией, поступающей в информационную систему персональных данных и (или) выходящей из информационной системы.

Нарушитель безопасности персональных данных - физическое лицо, случайно или преднамеренно совершающее действия, следствием которых является нарушение безопасности персональных данных при их обработке техническими средствами в информационных системах персональных данных.

Неавтоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных, содержащихся в информационной системе персональных данных либо извлеченных из такой системы, считается осуществленной без использования средств автоматизации (неавтоматизированной), если такие действия с персональными данными, как использование, уточнение, распространение, уничтожение персональных данных в отношении каждого из субъектов, персональных данных, осуществляются при непосредственном участии человека.

Несанкционированный доступ (несанкционированные действия) - доступ к информации или действия с информацией, нарушающие правила разграничения доступа с использованием штатных средств, предоставляемых информационными системами персональных данных.

Носитель информации - физическое лицо или материальный объект, в том числе физическое поле, в котором информация находит свое отражение в виде символов, образов, сигналов, технических решений и процессов, количественных характеристик физических величин.

Обработка персональных данных - действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

Общедоступные персональные данные - персональные данные, доступ неограниченного круга лиц к которым предоставлен с согласия субъекта персональных данных или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности.

Оператор (персональных данных) - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, организующее и (или) осуществляющее обработку персональных данных, а также определяющие цели и содержание обработки персональных данных.

Персональные данные - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

Пользователь информационной системы персональных данных - лицо, участвующее в функционировании информационной системы персональных данных или использующее результаты ее функционирования.

Правила разграничения доступа - совокупность правил, регламентирующих права доступа субъектов доступа к объектам доступа.

Субъект доступа (субъект) - лицо или процесс, действия которого регламентируются правилами разграничения доступа.

Угрозы безопасности персональных данных - совокупность условий и факторов, создающих опасность несанкционированного, в том числе случайного, доступа к персональным данным, результатом которого может стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, распространение персональных данных, а также иных несанкционированных действий при их обработке в информационной системе персональных данных.

Уничтожение персональных данных - действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных.

Утечка (защищаемой) информации по техническим каналам - неконтролируемое распространение информации от носителя защищаемой информации через физическую среду до технического средства, осуществляющего перехват информации.

Уязвимость - слабость в средствах защиты, которую можно использовать для нарушения системы или содержащейся в ней информации.

Целостность информации - способность средства вычислительной техники или автоматизированной системы обеспечивать неизменность информации в условиях случайного и/или преднамеренного искажения (разрушения).

Обозначения и сокращения

ИСПДн - информационная система персональных данных

МЭ - межсетевой экран

НСД - несанкционированный доступ

ОС - операционная система

ПДн - персональные данные

ПО - программное обеспечение

САЗ - система анализа защищенности

СЗИ - средства защиты информации

Введение

Настоящая Политика в отношении обработки персональных данных АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» (далее - Политика), является официальным документом.

Политика разработана в соответствии с целями, задачами и принципами обеспечения безопасности персональных данных.

Политика определяет основные принципы, цели, условия и способы обработки персональных данных, перечни субъектов и обрабатываемых в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» персональных данных, функции АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» при обработке персональных данных, права субъектов персональных данных, а также реализуемые в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» требования к защите персональных данных.

Политика разработана с учетом требований Конституции Российской Федерации, законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации в области персональных данных.

Политика обработки персональных данных в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» определяется в соответствии со следующими нормативными правовыми актами:

* Трудовой кодекс Российской Федерации;
* Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
* Указ Президента Российской Федерации от 06 марта 1997 г. № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера»;
* постановление Правительства Российской Федерации от 15 сентября 2008 г. № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»;
* постановление Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 г. № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
* приказ ФСТЭК России от 18 февраля 2013 г. № 21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
* иные нормативные правовые акты Российской Федерации и нормативные документы уполномоченных органов государственной власти.

В целях реализации положений Политики в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» разрабатываются соответствующие локальные нормативные акты и иные документы, в том числе:

* Положение об обработке и защите персональных данных, обрабатываемых в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Положение о разграничении прав доступа к конфиденциальной информации, обрабатываемой в автоматизированной системе «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Инструкция пользователя автоматизированной системы «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЁТОВ»;
* Инструкция администратора безопасности информации автоматизированной системы «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Инструкция администратора автоматизированной системы «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Инструкция по антивирусному контролю в автоматизированной системе «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Инструкция по организации парольной защиты в автоматизированной системе «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Акт классификации автоматизированной системы «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Акт классификации и оценки уровня защищенности информационной системы персональных данных АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Частная модель угроз безопасности персональных данных, обрабатываемых в информационных системах персональных данных АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Перечень защищаемых информационных и технических ресурсов автоматизированной системы «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Перечень задач, решаемых в автоматизированной системе «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Перечень лиц, имеющих право самостоятельного доступа к штатным средствам «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Перечень лиц, имеющих право самостоятельного доступа в помещения, в которых ведется обработка персональных данных в автоматизированной системе «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Политика в отношении обработки персональных данных АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* План мероприятий по защите персональных данных в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* План внутренних проверок состояния защиты персональных данных в автоматизированной системе «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* Регламент проведения внутренних проверок соблюдения правил защиты информации в автоматизированной системе «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* иные локальные нормативные акты и документы, регламентирующие в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» вопросы обработки персональных данных.

1. Принципы и цели обработки персональных данных

АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ», являясь оператором персональных данных, осуществляет обработку персональных данных сотрудников АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» и других субъектов персональных данных, не состоящих с АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» в трудовых отношениях.

Обработка персональных данных АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» осуществляется с учетом необходимости обеспечения защиты прав и свобод сотрудников и других субъектов персональных данных на основе следующих принципов:

* обработка персональных данных осуществляется на законной и справедливой основе;
* обработка персональных данных ограничивается достижением конкретных, заранее определенных и законных целей;
* не допускается обработка персональных данных, несовместимая с целями сбора персональных данных;
* не допускается объединение баз данных, содержащих персональные данные, обработка которых осуществляется в целях, несовместимых между собой;
* содержание и объем обрабатываемых персональных данных соответствует заявленным целям обработки. Не допускается избыточность обрабатываемых персональных данных по отношению к заявленным целям их обработки;
* при обработке персональных данных обеспечиваются точность персональных данных, их достаточность, а в необходимых случаях и актуальность по отношению к целям обработки персональных данных;
* хранение персональных данных осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем того требуют цели обработки персональных данных, если срок хранения персональных данных не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных;
* обрабатываемые персональные данные уничтожаются по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Персональные данные обрабатываются в целях:

* обеспечения соблюдения Конституции Российской Федерации;
* осуществления функций, полномочий и обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации на АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ», в том числе по предоставлению персональных данных в Пенсионный фонд Российской Федерации, в Фонд социального страхования Российской Федерации, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, а также в иные государственные органы;
* регулирования трудовых отношений с сотрудниками;
* формирования справочных материалов для внутреннего информационного обеспечения деятельности АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* осуществления деятельности АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» в рамках оказания биллинговых и информационных услуг физическим лицам АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* в иных законных целях.

1. Условия обработки персональных данных в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»

Обработка персональных данных осуществляется с согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» без согласия субъекта персональных данных не раскрывает третьим лицам и не распространяет персональные данные, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В целях внутреннего информационного обеспечения АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» может создавать внутренние справочные материалы, в которые с письменного согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, могут включаться его фамилия, имя, отчество, адрес, абонентский номер, иные персональные данные, сообщаемые субъектом персональных данных.

Доступ к обрабатываемым в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» персональным данным разрешается только сотрудникам АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ», указанным в Перечне лиц, имеющих право самостоятельного доступа к штатным средствам «Система обработки персональных данных» АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»

1. Перечень действий с персональными данными и способы их обработки

АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» осуществляет сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передачу (распространение, предоставление, доступ), блокирование, удаление и уничтожение персональных данных.

Обработка персональных данных в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» осуществляется следующими способами:

* неавтоматизированная обработка персональных данных;
* автоматизированная обработка персональных данных;
* смешанная обработка персональных данных.

1. Права субъектов персональных данных

Субъекты персональных данных имеют право на:

* полную информацию об их персональных данных, обрабатываемых в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* доступ к своим персональным данным, включая право на получение копии любой записи, содержащей их персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;
* уточнение своих персональных данных, их блокирование или уничтожение в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
* отзыв согласия на обработку персональных данных;
* принятие предусмотренных законом мер по защите своих прав;
* обжалование действия или бездействия АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ», осуществляемого с нарушением требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных, в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных или в суд;
* осуществление иных прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1. Меры, принимаемые АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» для обеспечения выполнения обязанностей оператора при обработке персональных данных

Меры, необходимые для обеспечения выполнения АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» обязанностей оператора, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области персональных данных, включают:

* назначение лица, ответственного за организацию обработки персональных данных в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* определением угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
* применением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований к защите персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные Правительством Российской Федерации уровни защищенности персональных данных;
* принятие локальных нормативных актов и иных документов в области обработки и защиты персональных данных;
* организацию обучения и проведение методической работы с сотрудниками АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* получение согласий субъектов персональных данных на обработку их персональных данных, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
* обособление персональных данных, обрабатываемых без использования средств автоматизации, от иной информации, в частности путем их фиксации на отдельных материальных носителях персональных данных, в специальных разделах;
* обеспечение раздельного хранения персональных данных и их материальных носителей, обработка которых осуществляется в разных целях и которые содержат разные категории персональных данных;
* хранение материальных носителей персональных данных с соблюдением условий, обеспечивающих сохранность персональных данных и исключающих несанкционированный доступ к ним;
* обеспечение технической защиты персональных данных на технических средствах обработки, данных;
* осуществление внутреннего контроля соответствия обработки персональных данных Федеральному закону «О персональных данных» и принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам, требованиям к защите персональных данных, настоящей Политике, локальным нормативным актам АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»;
* иные меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

Безопасность персональных данных достигается путем исключения несанкционированного, в том числе случайного, доступа к персональным данным, результатом которого может стать уничтожение, изменение, блокирование, копирование, распространение персональных данных, а также иных несанкционированных действий.

Меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных устанавливаются в соответствии с локальными нормативными актами АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ», регламентирующими вопросы обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ».

1. Контроль **за соблюдением законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» в области персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных**

Контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» в области персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных, осуществляется с целью проверки соответствия обработки персональных данных законодательству Российской Федерации и локальным нормативным актам АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» в области персональных данных, в том числе требованиям к защите персональных данных, а также принятых мер, направленных на предотвращение и выявление нарушений законодательства Российской Федерации в области персональных данных, выявления возможных каналов утечки и несанкционированного доступа к персональным данным, устранения последствий таких нарушений.

Внутренний контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» в области персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных, осуществляется лицом, ответственным за организацию обработки персональных данных в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ»

Персональная ответственность за соблюдение требований законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» в области персональных данных, а также за обеспечение конфиденциальности и безопасности персональных данных в АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» возлагается генерального директора АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ».

1. **Ответственность сотрудников при обработке персональных данных**

В соответствии со ст. 24 Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» лица, виновные в нарушении требований данного Федерального закона, несут гражданскую, уголовную, административную, дисциплинарную и иную предусмотренную законодательством Российской Федерации ответственность.

Действующее законодательство РФ позволяет предъявлять требования по обеспечению безопасной работы с защищаемой информацией и предусматривает ответственность за нарушение установленных правил эксплуатации систем, неправомерный доступ к информации, если эти действия привели к уничтожению, блокированию, модификации информации или нарушению работы ЭВМ или сетей (статьи 272,273 и 274 УК РФ).

Администратор безопасности информации несет ответственность за все действия, совершенные от имени их учетных записей или системных учетных записей, если не доказан факт несанкционированного использования учетных записей.

При нарушениях работниками АО «ЦЕНТР РАСЧЕТОВ» - пользователей ИСПДн правил, связанных с безопасностью ПДн, они несут ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации.