

У Т В Е Р Ж Д Е Н О

Решением Совета АПСБ

Протокол № 35 от 29 ноября 2017г.

**Положение о принципах использования, защиты,
хранении и раскрытии информации
Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров**

Москва - 2017 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	3
2. Принципы работы с информацией.....	3
3. Использование информации	4
4. Доступ к информации о деятельности АПСБ и ее членов.....	5
5. Требования к организации хранения информации.....	8
6. Защита информации от ее неправомерного использования.....	9
7. Взаимодействие АПСБ с Банком России.....	10
8. Заключительные положения	10

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее положение устанавливает способы передачи, получения, использования, обработки, хранения и защиты информации, поступающей и используемой в АПСБ. Устанавливает порядок обеспечения информационной открытости деятельности АПСБ и деятельности ее членов, а также порядок и принципы работы сотрудников и должностных лиц АПСБ (далее – работники) с информацией, полученной ими в процессе выполнения своих должностных обязанностей и трудовых функций, в том числе порядок получения, обработки, использования, хранения, защиты и раскрытия такой информации.

1.2. Настоящее положение разработано в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Приказом Минэкономразвития России от 31.12.2013 № 803 «Об утверждении Требований к обеспечению саморегулируемыми организациями доступа к документам и информации, подлежащим обязательному размещению на официальных сайтах саморегулируемых организаций, а также требований к технологическим, программным, лингвистическим средствам обеспечения пользования официальными сайтами таких саморегулируемых организаций», Федеральным законом от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне», Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и уставом АПСБ.

1.3. Официальный сайт АПСБ – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», располагающийся по адресу <http://www.insurancebroker.ru>, в электронный адрес которого включено доменное имя, права на которые принадлежат АПСБ (далее – сайт).

2. ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ С ИНФОРМАЦИЕЙ

2.1. Под информацией в настоящем Положении понимаются все получаемые от членов АПСБ на бумажных или электронных носителях сведения о члене АПСБ и его деятельности, а также сведения о самой АПСБ и ее деятельности.

2.2. Работа с информацией в АПСБ направлена на повышение качества саморегулирования, достижение информационной открытости деятельности АПСБ и ее членов и не должна допускать возникновения конфликта интересов АПСБ и ее членов.

2.3. Члены АПСБ обязаны раскрывать информацию о себе и своей деятельности, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской

Федерации, Устава АПСБ, настоящего положения и иных локальных нормативных актов АПСБ.

2.4. Работа с полученной от членов АПСБ информацией, неправомерное использование которой работниками АПСБ может причинить моральный вред и (или) имущественный ущерб членам АПСБ или создать предпосылки для причинения такого вреда и (или) ущерба, осуществляется работниками АПСБ способами, исключающими ее неправомерное использование, в соответствии с настоящим положением, а также иными локальными нормативными актами, принимаемыми АПСБ во исполнение действующего законодательства и настоящего положения.

2.5. АПСБ несет перед своими членами ответственность за действия работников АПСБ, связанные с неправомерным использованием информации, ставшей известной им в силу служебного положения.

2.6. АПСБ обязана раскрывать информацию о своей деятельности и деятельности своих членов, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.7. Раскрытие АПСБ информации осуществляется посредством ее опубликования в средствах массовой информации и (или) размещения на сайте АПСБ в сети «Интернет» в объемах, порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Уставом АПСБ, настоящим положением, а также иными локальными нормативными актами, принимаемыми АПСБ во исполнение настоящего положения.

2.8. В случае, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, раскрываемая АПСБ информация должна быть доступна наибольшему числу потребителей, оказанных членами АПСБ услуг, а также акционерам, инвесторам, кредиторам членов АПСБ и иным заинтересованным лицам.

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Перечень работников АПСБ, допущенных к работе с информацией о членах АПСБ и их деятельности:

- члены Совета АПСБ;
- генеральный директор АПСБ;
- главный бухгалтер АПСБ;
- члены специализированных органов АПСБ;
- эксперты и иные лица, привлекаемые к работе Дисциплинарного комитета, Контрольного органа АПСБ, в порядке, установленном внутренними документами АПСБ;

- работники АПСБ в рамках выполнения ими своих должностных обязанностей.

Доступ иных лиц к информации о членах АПСБ и их деятельности допускается по решению генерального директора АПСБ.

3.2. Копирование работниками АПСБ информации о членах АПСБ, не предназначенной для раскрытия, возможно только в случаях, установленных локальными нормативными актами АПСБ, либо с письменного разрешения генерального директора АПСБ.

3.3. АПСБ предоставляет информацию в федеральные органы исполнительной власти и (или) иные компетентные органы (организации) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4. ДОСТУП К ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АПСБ И ЕЕ ЧЛЕНОВ

4.1. АПСБ обеспечивает свободный доступ к информации о своей деятельности и деятельности своих членов путем размещения на своем сайте в сети «Интернет» следующей информации и документов:

4.1.1. полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, место нахождения, номера контактных телефонов и адрес электронной почты АПСБ;

4.1.2. полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, место нахождения, номера контактных телефонов и адрес электронной почты органа надзора за саморегулируемыми организациями;

4.1.3. полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, место нахождения, номера контактных телефонов и адрес электронной почты некоммерческих организаций или объединений, членом которых является АПСБ;

4.1.4. сведения, содержащиеся в реестре членов АПСБ, в том числе сведения о лицах, прекративших свое членство в АПСБ:

4.1.4.1. регистрационный номер члена АПСБ, дата его регистрации в реестре;

4.1.4.2. сведения, позволяющие идентифицировать члена АПСБ и формировать учетную запись в Реестре АПСБ:

а) полное и (если имеется) сокращенное наименование юридического лица на русском языке; полное и (если имеется) сокращенное наименование юридического лица на иностранном языке (в том числе и на языке народов России, если такое название присутствует в учредительных документах); номер и дата принятия решения Советом АПСБ о приеме в члены саморегулируемой организации и дата вступления в силу такого решения; регистрационный номер АПСБ; дата внесения сведений в реестр членов саморегулируемой организации; место нахождения юридического лица; номера

контактных телефонов и факсов; адрес электронной почты; адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; коды ОКВЭД; размер уставного капитала; сведения об учредителях (участниках): фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование юридического лица, адрес (место нахождения), идентификационный номер налогоплательщика; сведения о государственной регистрации - дата, регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, наименование органа, осуществившего государственную регистрацию; сведения о постановке на налоговый учет - идентификационный номер налогоплательщика, наименование и номер налогового органа, осуществившего постановку юридического лица или индивидуального предпринимателя на налоговый учет; сведения о лицензиях – номер, дата выдачи, срок действия, лицензируемая деятельность, сведения о статусе лицензии; сведения о проведенных саморегулируемой организацией проверках – даты начала и окончания проверок, основание проведения проверки, предмет и результат проверки; сведения о применении саморегулируемой организацией мер в отношении своих членов - мера, основания принятия решения о применении меры: реквизиты документа, которым было принято соответствующее решение, орган, принявший соответствующее решение, сведения об исполнении (неисполнении) меры; сведения о прекращении членства в саморегулируемой организации - основание и дата прекращения членства в саморегулируемой организации;

б) дополнительная информация о члене АПСБ, обеспечивающая оперативное взаимодействие АПСБ и ее членов: сведения о Единоличном исполнительном органе члена АПСБ – Ф.И.О., контактные данные (телефон, адрес электронной почты), дата рождения, копия Решения о назначении на должность; сведения о главном бухгалтере - Ф.И.О., контактные данные (телефон, адрес электронной почты); размер уставного капитала.

4.1.5. решения, принятые Общим собранием членов АПСБ и Советом АПСБ;

4.1.6. иски и заявления, поданные АПСБ в суды;

4.1.7. копия в электронном виде плана проверок членов АПСБ, а также общая информация о проверках, проведенных в отношении членов АПСБ за три предшествующих года;

4.1.8. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АПСБ и аудиторское заключение в отношении указанной отчетности (при его наличии);

4.1.9. копии в электронной форме стандартов, положений и регламентов АПСБ, а также внутренних документов АПСБ:

4.1.9.1. документы, устанавливающие порядок осуществления контроля за соблюдением членами АПСБ требований стандартов и положений АПСБ, условий членства

в АПСБ и порядок применения мер дисциплинарного воздействия в отношении членов АПСБ;

4.1.9.2. Положение о принципах использования, хранении и раскрытии информации АПСБ Профессиональных Страховых Брокеров, устанавливающее порядок обеспечения информационной открытости деятельности АПСБ и деятельности ее членов;

4.1.9.3. требования к членству в АПСБ, в том числе установленные АПСБ размеры вступительных взносов, членских взносов и порядок их уплаты, а также порядок прекращения членства в АПСБ;

4.1.9.4. иные документы, требования к разработке которых установлены федеральными законами, предусматривающими случаи обязательного членства субъектов предпринимательской или профессиональной деятельности в саморегулируемых организациях.

4.1.10. структура и компетенция органов управления и специализированных органов АПСБ, количественный и персональный состав постоянно действующего коллегиального органа управления АПСБ и ее специализированных органов. Данные о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа АПСБ.

4.1.11. иная, предусмотренная федеральными законами и (или) АПСБ, информация.

4.2. В реестре членов АПСБ не могут содержаться иные сведения о члене АПСБ, чем те, которые представлены им в АПСБ.

4.3. АПСБ наряду с раскрытием информации, установленной в пункте 4.1 настоящего Положения, вправе раскрывать иную информацию о своей деятельности и деятельности своих членов в порядке, установленном локальными нормативными актами, если такое раскрытие не влечет за собой нарушение установленных членом АПСБ порядка и условий доступа к информации, составляющей коммерческую тайну, а также возникновение конфликта интересов АПСБ и ее членов и определяется АПСБ в качестве обоснованной меры повышения качества саморегулирования и информационной открытости деятельности АПСБ и ее членов.

4.4. Любые изменения, внесенные в документы и информацию, указанные в пункте 4.1 настоящего Положения, за исключением информации и документов, указанной в пунктах 4.1.6, 4.1.9, 4.1.10 и 4.1.11 настоящего Положения, должны быть размещены на официальном сайте АПСБ в течение трех рабочих дней со дня, следующего за днем наступления события, повлекшего за собой такие изменения, если иной срок размещения таких изменений не установлен федеральным законом.

4.5. Информация, указанная в 4.1.6 настоящего Положения, подлежит размещению на официальном сайте АПСБ ежеквартально не позднее чем в течение трех рабочих дней с начала очередного квартала.

4.6. Документы и информация, указанные в пунктах 4.1.9 и 4.1.10 настоящего Положения, подлежат размещению на официальном сайте АПСБ не позднее чем через три дня со дня их принятия.

4.7. Информация, указанная в пункте 4.1.11 настоящего Положения, подлежит размещению на официальном сайте АПСБ в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами и (или) АПСБ.

4.8. Член АПСБ обязан уведомлять АПСБ в письменной форме о наступлении любых событий, влекущих за собой изменение информации, содержащейся в реестре членов АПСБ, в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня, следующего за днем наступления таких событий с приложением подтверждающих факт наступления вышеуказанных событий.

4.9. Обязанность по обеспечению раскрытия информации возлагается на генерального директора АПСБ.

4.10. Раскрытию на официальном сайте АПСБ подлежат сведения (информация, документы), в том числе указанные в настоящем Положении, за исключением сведений о месте жительства, паспортных данных (для физического лица, в том числе для индивидуального предпринимателя) и иных сведений (информации, документов), если они были поступили в АПСБ и доступ к ним ограничен федеральными законами.

4.11. Документы и информация, подлежащие обязательному размещению на официальном сайте АПСБ, должны быть круглосуточно доступны пользователям для получения, ознакомления или иного их использования без взимания платы и иных ограничений. Доступ к документам и информации, подлежащим обязательному размещению на официальном сайте, не может быть обусловлен требованием регистрации пользователей или предоставления ими персональных данных.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

5.1. Для обеспечения показателей надежности хранения информации должны использоваться следующие методы обеспечения надежности:

5.1.1. выбор ремонтпригодных технических средств, с высокими показателями безотказности;

5.1.2. резервирование, дублирование компонентов системы;

5.1.3. обеспечение сохранности данных и программного обеспечения;

5.1.4. обеспечение требуемых условий эксплуатации;

5.1.5. ведение статистического учета аварийных ситуаций;

5.1.6. обеспечение бесперебойного электроснабжения технических средств.

5.2. Методы резервирования компонентов системы:

5.2.1. резервирование серверного оборудования;

5.2.2. резервирование подсистемы резервного копирования;

5.2.3. контроль доступа пользователей;

5.2.4. дублирование коммуникационного оборудования.

5.3. Для повышения надежности работы оборудования рекомендуется использование механизмов внутреннего резервирования:

5.3.1. зеркалирование и параллельная работа для серверного оборудования и дисковых массивов;

5.3.2. дополнительных блоков питания и вентиляторов с поддержкой «горячей» замены для серверного оборудования, дисковых массивов, коммуникационного оборудования;

5.3.3. дублирование контроллеров для дисковых массивов;

5.4. В течение срока службы технических средств допускается замена узлов, плат и отдельных блоков в случае их выхода из строя или в соответствии с требованиями эксплуатационной документации.

5.5. Для обеспечения необходимого качества и безопасности программного обеспечения рекомендуется:

5.5.1. в качестве программного обеспечения использовать только лицензионное ПО с действующей технической поддержкой от фирм-производителей;

5.5.2. компоненты ПО не должны нарушать целостности друг друга;

5.5.3. необходимо предусмотреть обеспечение целостности информации в базах данных и программного обеспечения в случае отказов и сбоев в работе программно-технических средств, в том числе отключение питания.

5.6. При авариях сохранность информации должна обеспечивать доступность следующих данных, хранимых на серверах и системах хранения:

5.6.1. прикладные данные;

5.6.2. системные данные - системное программное обеспечение и конфигурационные наборы данных;

5.6.3. программное обеспечение, таблицы, конфигурационные файлы;

5.6.4. журналы изменений системы и активности пользователей.

5.7. Должна быть предусмотрена минимизация потери информации в случае отказов по следующим причинам:

5.7.1. повреждение электропитания;

5.7.2. выход из строя микропроцессорного оборудования;

5.7.3. повреждение кабельной системы;

5.7.4. физическое повреждение носителей информации, находящихся в эксплуатации;

5.7.5. злоумышленные действия.

5.8. Сохранность информации в этих случаях обеспечивается за счет:

5.8.1. централизованного хранения информации на отказоустойчивом оборудовании подсистем хранения данных, резервного копирования и восстановления данных;

5.8.2. реализации принципа избыточности хранения информации;

5.8.3. программных решений по обеспечению целостности баз данных;

5.8.4. организации бесперебойного электропитания серверов.

5.9. Комплекс мер по обеспечению сохранности информации и ее восстановления с соблюдением ограничений на время однократного простоя системы включает в себя:

5.9.1. проведение регулярного регламентного копирования базы данных (ежемесячно);

5.9.2. проведение внепланового резервного копирования базы данных (ежеквартально);

5.9.3. хранение резервных копий в разных помещениях с техническими средствами (серверами, активным сетевым оборудованием и т.п.);

5.9.4. восстановление базы данных из резервных копий;

5.9.5. исключение несанкционированного доступа к резервным копиям;

5.9.6. автоматическое обнаружение сбоя любого из устройств, включая автоматизированную диагностику причин сбоя.

5.10. Резервное копирование и восстановление данных с резервной копии должно осуществляться в соответствии с разработанным регламентом резервного копирования и восстановления данных.

6. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ ОТ ЕЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

6.1. Защите подлежит полученная от членов АПСБ информация, не относящаяся к открытой и не предназначенная для размещения на официальном сайте АПСБ в сети «Интернет».

6.2. АПСБ принимает меры по обеспечению защиты полученной от членов АПСБ информации от неправомерного доступа посредством:

6.2.1. предотвращения несанкционированного доступа к информации и (или) передачи ее лицам, не имеющим права на доступ к информации;

6.2.2. предупреждения возможности неблагоприятных последствий нарушения порядка доступа к информации;

6.2.3. недопущения воздействия посторонних лиц на технические средства обработки и хранения информации;

6.2.4. постоянного контроля за обеспечением уровня защиты информации.

6.3. Каждый член АПСБ, а также лица, входящие в состав органов управления и специализированных органов АПСБ, работники АПСБ обязаны не разглашать сведения, ставшие известными работнику АПСБ в связи с исполнением им своих должностных обязанностей. Вышеуказанные лица несут материальную и иную ответственность за разглашение указанных сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. В целях охраны защиты информации работник АПСБ обязан:

6.4.1. соблюдать режим коммерческой тайны;

6.4.2. не разглашать информацию, составляющую коммерческую тайну члена АПСБ, обладателем которой является АПСБ, а также информацию об АПСБ и ее членах, не относящуюся к открытой, ставшую известной работнику в ходе исполнения им своих служебных обязанностей, и не использовать эту информацию в личных целях;

6.4.3. передать генеральному директору АПСБ при прекращении или расторжении трудового договора, имеющиеся в пользовании работника материальные носители информации, содержащие коммерческую тайну или информацию, не являющуюся открытой.

7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ АПСБ С БАНКОМ РОССИИ

7.1. АПСБ обязана предоставлять информацию в орган надзора за саморегулируемыми организациями (Банк России), а также исполнять запросы Банка России в объеме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.2. АПСБ обязана предоставлять в Банк России по его запросу информацию и документы, необходимые для осуществления им своих функций, в объеме и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.3. АПСБ в установленном законодательством порядке размещает в сети «Интернет» или предоставляет средствам массовой информации для опубликования отчет о своей деятельности.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение утверждается Советом АПСБ и вступает в силу со дня его утверждения.

8.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с такими изменениями, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение члены АПСБ руководствуются законодательством Российской Федерации в данной части.

8.3. Все вопросы, не урегулированные настоящим Положением, разрешаются и регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом АПСБ и иными локальными нормативными актами АПСБ.