*Документ носит рекомендательный характер*

Методические рекомендации

комитета НАУФОР по экономической и информационной безопасности

по методам определения конфиденциальной информации и ее детектирования в документах

некредитной финансовой организации - участника финансового рынка

 В целях противодействия осуществлению незаконных действий при осуществлении деятельности в сфере финансового рынка некредитным финансовым организациям следует осуществлять защиту информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в автоматизированных системах, используемых некредитными финансовыми организациями, независимо от вида носителя, на котором она зафиксирована.

 Настоящие Методические рекомендации подготовлены для оказания поддержки некредитным финансовым организациям при создании внутренних документов, связанных с установлением, изменением и прекращением режима коммерческой тайны, информации ограниченного доступа и профессиональной тайны в отношении информации, которая имеет действительную или потенциальную ценность в силу неизвестности ее третьим лицам.

 Присваивать категорию конфиденциальности рекомендуется на основании:

Федерального закона № 98-ФЗ от 29.07.2004 «О коммерческой тайне»\*

Федерального закона № 149-ФЗ от 27.07.2006 «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»\*\*

Указа Президента РФ № 188 от 06.03.1997 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера»\*\*\*

**Методы определения конфиденциальной информации и ее детектирования**

| **Тип информации** | **Описание информации** | **Категория информации\*,\*\*,\*\*\*** | **Срок ограничения доступа к информации** | **Структурные подразделения, обладатели информации** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1. Общие сведения об Организации** | Сведения, связанные с деятельностью органов управления Организации (Совет директоров, Генеральный директор, Правление, Комитеты) и содержащиеся в протоколах заседаний указанных органов управления; решения органов управления, не подлежащие предоставлению или распространению. | Коммерческая тайна *(рекомендуемая)* |  |  |
| Приказы и распоряжения по основной деятельности Организации (кроме приказов по учету кадров). | Профессиональная тайна*(рекомендуемая)* |  |  |
| Сведения о порядке организации внутреннего контроля | Профессиональная тайна*(рекомендуемая)* |  |  |
| Материалы проверок, проводимых Управлением внутреннего контроля | Профессиональная тайна*(рекомендуемая)* |  |  |
| Материалы проверок налоговых органов, Центрального Банка РФ и прочих надзорных органов | Профессиональная тайна(в зависимости от категории отметки)*(рекомендуемая)* |  |  |
| Протоколы:- заседаний Правления Компании, Общего собрания акционеров;- Совета Директоров;- Комитета по управлению рисками; | Коммерческая тайна*(рекомендуемая)* |  |  |
| Внутренние нормативные и методологические документы Компании (политики, правила, положения, инструкции, регламенты, порядки, методики, методические указания и др.) | Профессиональная тайна*(рекомендуемая)* |  |  |
| **2. Сведения стратегического и перспективного характера** | Сведения о планах стратегического развития Организации  |  |  |  |
| Сведения о планах инвестиций и технико-экономических обоснованиях к ним |  |  |  |
| Расчетные показатели Бизнес-планов, прогнозы оценки и результаты их выполнения |  |  |  |
| Планы и результаты маркетинговых исследований |  |  |  |
| Финансовые показатели деятельности и промежуточные финансовые отчеты |  |  |  |
| Разработка новых видов продуктов и услуг. |  |  |  |
| Сведения о ведении переговоров, предметах и целях совещаний и заседаний органов управления Организации в отношении третьих лиц. |  |  |  |
| Сведения об основных проблемах, сдерживающих развитие, а также способных нанести ущерб экономическим и иным интересам Организации, престижу и/или репутации (в т.ч. выдержки из актов проверок, аудиторских заключений и др.) |  |  |  |
| **3. Сведения в области финансово-хозяйственной деятельности и внутреннего/внешнего аудита** | Данные управленческого учета |  |  |  |
| Плановые показатели финансово-хозяйственной деятельности, Анализ текущего финансового состояния Организации и материалы к нему, а также прогнозы |  |  |  |
| Сведения о личных доходах каждого работника |  |  |  |
| Сведения о рентабельности бизнеса |  |  |  |
| Сведения о долговых обязательствах Организации, в том числе о размерах и условиях полученных кредитов и займов |  |  |  |
| Механизм ценообразования (прямые издержки, накладные расходы, норма прибыли) |  |  |  |
| Сведения об участии Организации в уставных капиталах других компаний |  |  |  |
| Содержание отчетов по контрольно-ревизионной работе. Материалы ревизий и проверок, проводимых контрольно-ревизионными службами, а также материалы внутреннего аудита/внутреннего контроля (в том числе Акты проверок и ревизий, Отчеты об устранении недостатков, Планы и отчеты об устранении нарушений и замечаний). |  |  |  |
| Отчеты о деятельности Организации и её структурных подразделений (кроме отчетности, обязательной к раскрытию в соответствии с действующим законодательством). |  |  |  |
| Источники и объемы финансирования и кредитования, условия, на которых получены кредиты. |  |  |  |
| **4. Сведения о партнерах и клиентах**  | Сведения, условия конфиденциальности которых установлены в договорах, контрактах, соглашениях и других обязательствах |  |  |  |
| Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с деловыми партнерами |  |  |  |
| Информация о выплатах клиентам и партнерам |  |  |  |
| Сведения о клиентах, контрагентах, деловых партнерах и конкурентах Организации, которые не содержатся в открытых источниках (справочниках, каталогах и др.) |  |  |  |
| **5. Персональные данные сотрудников и клиентов Организации**  | Данные подпадающие под действие Положения об обработке персональных данных Организации |  | В соответствие с требованиями ФЗ–152 «О персональных данных» |  |
| **6. Сведения о деятельности Организации** | Сведения о собственных сделках и о сделках Клиентов Организации |  |  |  |
| Сведения о применяемых Организацией методах работы с Клиентами |  |  |  |
| Сведения о применяемых Организацией методах изучения рынка, методах маркетинга, о результатах изучения рынка, содержащие оценки состояния и перспективы развития рыночной конъюнктуры |  |  |  |
| Результаты изучения рынка, оценка состояния и перспектив развития рыночной конъюнктуры |  |  |  |
| Сведения об эффективности управления/инвестирования Организации |  |  |  |
| Сведения о методах расчета, структуре, уровне цен на услуги |  |  |  |
| Содержание заданий на командировку (если командировки носят конфиденциальный характер) |  |  |  |
| Сведения о содержании внутренней документации Организации (приказов, распоряжений, инструкций, бизнес-планов, информационных и маркетинговых обзорах) |  |  |  |
| **7. Управление** | Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства Организации по коммерческим, организационным и иным вопросам |  |  |  |
| Сведения о применяемых оригинальных методах управления Организацией |  |  |  |
| Штатная расстановка в структурных подразделениях и Организации в целом |  |  |  |
| Сведения о фактах проведения, целях, предмете и результатах совещаний и заседаний органов управления Организации |  |  |  |
| Сведения и документальные материалы о проведении заседаний Совета директоров/Наблюдательного Совета |  |  |  |
| Сведения о подготовке и результатах проведения переговоров с деловыми партнерами Организации. |  |  |  |
| Сведения о различных разрабатываемых и реализуемых проектах, планах расширения или свертывания деятельности Организации, о планах инвестиций, и их технико-экономических обоснованиях |  |  |  |
| Сведения о подготовке, принятии и исполнении отдельных решений руководства Организации по коммерческим, организационным, производственным, и иным вопросам |  |  |  |
| **8. Маркетинг** | Результаты маркетинговых исследований |  |  |  |
| Аналитические обзоры рынков и конкурентов |  |  |  |
| Результаты мониторинга внешней среды |  |  |  |
| Аналитические записки и рекомендации для руководства |  |  |  |
| Рыночная стратегия |  |  |  |
| Планы рекламной деятельности |  |  |  |
| Планы обеспечения конкурентных преимуществ по сравнению с продажами другими Компаниями  |  |  |  |
| **9.** **Сведения в области информационных технологий и защиты информации** | Сведения о лицензионной политике Организации. |  |  |  |
| Сведения о ИТ - инфраструктуре Организации |  |  |  |
| Сведения в области информационной безопасности ИТ (об учетных данных пользователей, об изготовлении, хранении и уничтожении ключей электронной подписи (ЭП), о распределении сетевых адресов, о применяемых средствах защиты информации и их настройках). |  |  |  |
| Сведения о функционировании и настройках систем контроля доступа в помещениях и систем видеонаблюдения |  |  |  |
| Сведения о программах и базах данных (за исключением общей маркетинговой информации), представляющих ноу-хау Организации в области алгоритмов обработки информации, о технологических процессах и технических решениях, о разработке и внедрении программ и баз данных. |  |  |  |
| **10.** **Сведения по обеспечению режима экономической и собственной безопасности** | Концепция безопасности и мероприятия по ее исполнению |  |  |  |
| Формы и методы защиты экономических интересов Организации. |  |  |  |
| Сведения о порядке и состоянии организации защиты коммерческой тайны |  |  |  |
| Сведения, составляющие коммерческую тайну партнёров Общества, переданные на доверительной и договорной основе |  |  |  |
| Причины отказа физическим и юридическим лицам в заключении договоров |  |  |  |
| Сведения о мероприятиях, осуществляемых в целях противодействия мошенничеству |  |  |  |
| Сведения о взыскании просроченной задолженности, проводимых в связи с этим мероприятиях |  |  |  |
| Результаты служебных проверок, проводимых подразделениями безопасности Организации |  |  |  |
| Материалы по обеспечению собственной безопасности Организации |  |  |  |
| Концепция безопасности и мероприятия по ее исполнению |  |  |  |
| Сведения о пропускном режиме, об организации технических средств охраны, о структуре систем охранной сигнализации, видеонаблюдения и контроля доступа |  |  |  |
| Сведения, полученные в результате эксплуатации программно-аппаратных комплексов записи телефонных переговоров |  |  |  |
| **11.** **Сведения, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг** | Сведения о счетах клиентов (депонентов), включая сведения о производимых операциях по счетам и иные сведения о клиентах (депонентах), ставшие известными в связи с осуществлением профессиональной деятельности |  |  |  |
| Досье клиентов, включая сведения о паспортах, СНИЛС, о заключенных договорах и образцы подписей клиентов (депонентов) |  |  |  |
| Сведения об имени (наименовании) клиента, его платежных реквизитах и иной информации, полученной в связи с исполнением обязательств по договору с клиентом, за исключением информации, подлежащей представлению в Банк России и иные органы в пределах их компетенции, установленной законодательством Российской Федерации |  |  |  |
| Результаты переговоров с клиентами и партнерами, о лицах, ведущих переговоры, руководстве сторонних компаний, материалы и приложения, получаемые/передаваемые в процессе проведения переговоров |  |  |  |
| Сведения о формах использования денежных средств и ценных бумаг и иных индивидуальных условиях обслуживания клиентов |  |  |  |
| Сведения по финансово-хозяйственной деятельности клиентов (контракты, сведения о контрагентах, досье по паспортам сделок, информация о движении денег, бумаг и т.д.) |  |  |  |
| Пароли, идентификаторы доступа, ключи электронных подписей, кодовые слова/фразы, выданные клиентам |  |  |  |
| Инсайдерская информация, полученная от клиентов/контрагентов |  | В соответствие с требованиями ФЗ № 224–ФЗ |  |
| **12. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** | Сведения, полученные в результате применения указанных правил и реализации программ осуществления специального внутреннего контроля |  |  |  |
| Сведения по операциям с денежными средствами или иным имуществом:– вид операции и основания ее совершения;– дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;– идентификационные данные клиента, выгодоприобретателя, получателя и их представителя;– подтверждающие документы операции (договора и т.п) |  |  |  |
| Факт передачи информации в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. |  |  |  |
| **13.Прочая информация** | Сведения, поступающие в Организацию, уже имеющие специальные отметки ограниченного распространения |  |  |  |
| Сведения, раскрывающие существо позиции Организации при ведении судебных и арбитражных дел, разглашение которых может нанести ущерб Организации |  |  |  |

\***Коммерческая тайна** - режим конфиденциальности информации, возникает с момента установления в отношении информации режима коммерческой тайны, а именно:

1) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну;

2) ограничение доступа к информации, составляющей коммерческую тайну, путем установления порядка обращения с этой информацией и контроля за соблюдением такого порядка;

3) учет лиц, получивших доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, и (или) лиц, которым такая информация была предоставлена или передана;

4) регулирование отношений по использованию информации, составляющей коммерческую тайну, работниками на основании трудовых договоров и контрагентами на основании гражданско-правовых договоров;

5) нанесение на материальные носители, содержащие информацию, составляющую коммерческую тайну, или включение в состав реквизитов документов, содержащих такую информацию, грифа "Коммерческая тайна" с указанием обладателя такой информации (для юридических лиц - полное наименование и место нахождения, для индивидуальных предпринимателей - фамилия, имя, отчество гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем, и место жительства).

\*\***Информация ограниченного доступа** – общий термин, обозначает информацию, доступ к которой ограничен Федеральными законами (государственная, коммерческая, налоговая, банковская тайны и так далее).

\*\*\***Профессиональная тайна** – общий термин, обозначает информацию, связанную с профессиональной деятельностью, доступ к которой ограничен в соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральными законами (врачебная, нотариальная, адвокатская тайна, тайна переписки, телефонных переговоров, почтовых отправлений, телеграфных или иных сообщений и так далее).