

**РНКБ**

**Банковская и  
коммерческая  
тайны**



01

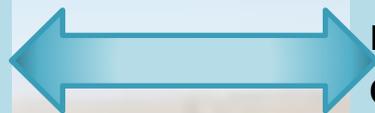
# Основные термины и понятия

## Словарик:

### Необходимо разграничивать банковскую и коммерческую тайну

**Банковская тайна** – тайна об операциях, о счетах и вкладах клиентов, в том числе корреспондентов Банка, сведениях о клиентах и корреспондентах Банка и иной информации, которая отнесена или будет отнесена к банковской тайне в соответствии с законодательством РФ

**Коммерческая тайна** – режим конфиденциальности информации, позволяющий Банку при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке финансовых услуг или получить иную коммерческую выгоду



# Предоставление информации, составляющей банковскую тайну - это

Передача информации, составляющей банковскую тайну и зафиксированной на материальном носителе, Банком органам государственной власти, иным государственным органам, органам местного самоуправления, организациям в целях выполнения их функций исключительно в случаях предусмотренных законодательством РФ



Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также предоставлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом.

Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом



# **Предоставление информации, составляющей коммерческую тайну - это**

передача информации, составляющей коммерческую тайну и зафиксированной на материальном носителе, Банком органам государственной власти, иным государственным органам, органам местного самоуправления в целях выполнения их функций.



## **Разглашение информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну - это**

действие или бездействие, в результате которых информация, составляющая коммерческую или банковскую тайну, в любой возможной форме (устной, письменной, иной форме, в том числе с использованием технических средств) становится известной третьим лицам без согласия Банка либо вопреки трудовому или гражданско-правовому договору.



02

**Перечень  
сведений,  
составляющих  
банковскую тайну**

1. Сведения о клиентах Банка;
2. Сведения о состоянии счетов клиентов, в том числе корреспондентских, расчетных, депозитных счетов;
3. Сведения о проводимых и/или проведенных банковских операциях клиентов;
4. Сведения о содержании и условиях заключенных с клиентами коммерческих сделок и договоров;
5. Сведения о задолженностях клиентов перед Банком по заключенным договорам, за исключением кредитных договоров;
6. Условия заключенных кредитных договоров с клиентами, процентные ставки по таким договорам, суммы предоставленных кредитов;
7. Сведения о невозвращенных клиентами кредитах;
8. Иная информация об операциях, счетах и вкладах клиентов, которая отнесена к банковской тайне в соответствии с законодательством РФ или нормативными актами ЦБ.

03

**Перечень  
сведений,  
составляющих  
коммерческую  
тайну**

# 1. Сведения об организации работы Банка:

- сведения о подготовке, принятии и исполнении решений руководства Банка;
- концепция, планы и перспективы развития Банка, включая его АБС;
- схемы, планы размещения оборудования, служебных помещений и их закрепление за должностными лицами Банка;
- внутренние нормативные документы Банка; информация о проводимых совещаниях;
- протоколы заседаний Правления, Кредитного комитета и других коллегиальных органов Банка, в том числе сведения о целях, рассматриваемых вопросах, результатах, фактах проведения совещаний и заседаний органов управления Банка;
- организационная структура Банка, штатное расписание и функциональные обязанности работников.

## 2. Кредитно-финансовая информация Банка:

- сведения о коммерческой деятельности клиентов и партнеров Банка;
- сведения, составляющие коммерческую тайну партнеров Банка, переданные на доверительной основе;
- сведения о текущем состоянии резервного фонда;
- сведения о ежедневных остатках денежных средств в хранилищах Банка и на его счетах в ЦБ РФ;
- сведения о ежедневных остатках средств в банках-корреспондентах, вложениях в ценные бумаги, паи и акции (до момента официального опубликования информации);
- сведения о рыночной стратегии Банка, планах инвестиций, закупок и продаж;
- планы выпуска, продажи, покупки Банком ценных бумаг, внедрения новых видов услуг, налаживания деловых связей, возможного участия в капитале и деятельности юридических лиц (до момента официального опубликования такой информации);
- сведения о подготовке к торгам;
- сведения о применяемых Банком методах осуществления продаж;
- сведения о маркетинговых исследованиях, результатах финансово-экономических анализов и прогнозов;
- результаты анализа платежеспособности клиентов;
- сведения об обороте платежных документов и их содержании;
- материалы аудиторских проверок деятельности Банка;
- сведения об операционных убытках и обстоятельствах их возникновения.

### 3. Сведения о функционировании систем обеспечения безопасности:

- планы размещения, принципы работы и технические характеристики систем и средств обеспечения безопасности Банка;
- сведения о мерах, принятых для обеспечения безопасности информации и персонала Банка;
- сведения о разграничении доступа персонала Банка к конфиденциальной информации и полномочиях пользователей;
- закрепление служебных автомобилей за сотрудниками Банка, маршруты их движения, места стоянки, пункты технического обслуживания;
- маршруты и графики заездов инкассаторов;
- сведения о размещении хранилищ материальных ценностей и банков информации, оборудовании их средствами безопасности и порядке доступа к ним.

## 4. Сведения о внутренних процессах и технологиях обработки и защиты информации в автоматизированных информационных системах:

- информация о технических параметрах, настройках и особенностях применения информационных технологий, а также автоматизированных информационных систем;
- сведения об организации системы защиты информации в Банке, процедурах доступа к информационным ресурсам, применяемых аппаратных и программных средствах защиты информации;
- парольная и ключевая информация, порядок ее генерации, учета, хранения, рассылки и смены;
- исходные тексты и исполняемые коды уникального программного обеспечения;
- автоматизированные архивы данных и документов.



04

**Не является  
коммерческ  
ой тайной:**

# **Сведения и документы, которые не могут составлять коммерческую тайну Банка в соответствии с законодательством РФ:**

1. сведения, содержащиеся в учредительных документах Банка, документах, подтверждающих факт внесения записей о Банке в государственные реестры (Устав, Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц);
2. сведения, содержащиеся в документах, дающих право на осуществление предпринимательской деятельности (лицензии, патенты);
3. сведения о составе имущества государственного или муниципального унитарного предприятия, государственного учреждения;
4. сведения о размерах и структуре доходов некоммерческих организаций, о размерах и составе их имущества, об их расходах, численности и оплате труда их работников;
5. сведения о загрязнении окружающей среды, состоянии противопожарной безопасности, санитарно-эпидемиологической и радиационной обстановке и других факторах, оказывающих негативное воздействие на обеспечение безопасного функционирования производственных объектов, безопасности каждого гражданина и населения;
6. сведения о численности, составе работников, системе оплаты труда, условиях труда, показателях производственного травматизма и профессиональной заболеваемости, о наличии свободных рабочих мест;

## **Сведения и документы, которые не могут составлять коммерческую тайну Банка в соответствии с законодательством РФ:**

7. сведения о задолженности Банка по выплате заработной платы и по иным социальным выплатам;
8. сведения о нарушениях законодательства РФ и фактах привлечения к ответственности за совершение этих нарушений;
9. сведения о перечне лиц, имеющих право действовать без доверенности от имени Банка;
10. сведения по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему РФ;
11. документы о платежеспособности;
12. документы об уплате налогов и обязательных платежей;
13. сведения об участии должностных лиц Банка в организациях любой организационно-правовой формы, занимающихся предпринимательской деятельностью.

05

# Сохранение коммерческой и банковской тайны

**Все сотрудники Банка обязаны хранить коммерческую  и банковскую тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов и банков-корреспондентов, а также иной информации, которая отнесена к банковской тайне.**

До начала работы в Банке каждый сотрудник обязан ознакомиться и использовать в работе «Положение о коммерческой и банковской тайне в РНКБ Банк (ПАО)», а также «Перечень сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну РНКБ Банк (ПАО)».

Сотрудники не вправе разглашать и использовать в личных целях информацию, указанную в данном перечне, а также ставшую им известной в связи с исполнением своих должностных обязанностей или иным путем.

Сотрудники не вправе передавать третьим лицам, и раскрывать публично сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну, без согласия Банка.

## **Сотрудник вправе:**

Работать только с теми сведениями и документами, содержащими коммерческую тайну, к которым он в установленном порядке получил доступ в силу служебных обязанностей и строго соблюдать правила пользования ими.

## **Сотрудник обязан:**

При выполнении своих должностных обязанностей сотрудник обязан работать с документами, содержащими информацию, отнесенную к коммерческой и банковской тайне, так, чтобы исключить возможность ознакомления с ними лиц, не допущенных к подобным работам и документам.

## Сотрудник не вправе:

Сотрудник не вправе без письменного согласия (в том числе средствами корпоративной электронной почты) руководителя структурного подразделения либо отдельного разрешения:

- копировать, выносить за пределы служебных помещений, передавать третьим лицам содержание любых документов, принадлежащих Банку и содержащих информацию, составляющую коммерческую тайну Банка;
- разглашать информацию о внутренних и внешних сторонах состояния и деятельности Банка, в том числе имена и наименования потенциальных партнеров и клиентов Банка, о подготавливаемых, исполняемых или исполненных сделках Банка;
- использовать возможности Банка в личных целях, в каких-либо коммерческих проектах, а также в интересах структур, в которых в качестве руководителей или учредителей выступают ближайшие родственники сотрудника;
- использовать информацию о текущей деятельности Банка, в качестве материала для учебы и иной деятельности, не охватываемой служебными функциями сотрудника. При этом исключительные права на созданные в ходе выполнения служебных обязанностей продукты интеллектуальной деятельности принадлежат Банку.

## Ответственность!!!

Ответственность за соблюдение порядка обращения с информацией, составляющей коммерческую и банковскую тайну, возлагается на каждого сотрудника Банка.

В случае попытки посторонних лиц или организаций получить информацию, составляющую коммерческую и банковскую тайну, сотрудник обязан сообщить об этом непосредственно руководителю структурного подразделения, а также в службу безопасности.

Если сотруднику стал известен факт нарушения порядка конфиденциальности информации, составляющей коммерческую и/или банковскую тайну, и несоблюдения требований действующего законодательства РФ и «Положения о коммерческой и банковской тайне в РНКБ Банк (ПАО)», – сотрудник Банка обязан незамедлительно проинформировать об этом своего непосредственного руководителя.

Руководитель подразделения при выявлении вышеуказанных фактов или получении такой информации обязан проинформировать Управление безопасности в целях пресечения выявленных нарушений, предупреждения случаев их повторения и представления материалов для принятия решения о вынесения взыскания Руководству Банка.



**Спасибо за  
внимание**