

РНКБ

**Банковская и
коммерческая
тайны**



01

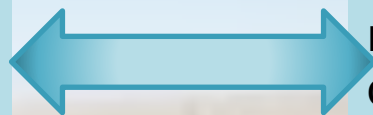
Основные термины и понятия

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 **рнкб 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**