



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ПЛАТЕЖНАЯ
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ»**

Приложение № 3
к Приказу № 3д
от «28» октября 2016г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О ЗАЩИТЕ БАНКОВСКОЙ И
КОММЕРЧЕСКОЙ ТАЙНЫ В ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»**

ВЕРСИЯ 1.0.

**Ижевск
2016**

1. Общие положения

Положение о защите банковской и коммерческой тайне (далее Положение) разработано с целью защиты прав и интересов Общества с ограниченной ответственностью Платежной небанковской кредитной организации «Электронные Платежи», ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», (далее КО (кредитная организация)), его клиентов, корреспондентов, участников.

Положение разработано в связи с необходимостью защиты, неразглашения, непредставления третьим лицам и создания невозможности использования, разрушения (уничтожения), копирования, блокирования, искажения любой информации, иных действий, которые могут нарушать права и интересы указанных лиц.

Настоящим Положением устанавливается перечень сведений, составляющих в КО коммерческую и банковские тайны. Настоящее Положение устанавливает:

- порядок применения правил и процедур, установленных законодательными актами, в процессе работы с информацией, составляющей банковскую тайну;
- перечень информации составляющей банковскую и коммерческую тайны для КО;
- круг третьих лиц, имеющих право получать информацию, составляющую банковскую тайну, без согласия клиента;
- последовательность и сроки предоставления такой информации.

Настоящее Положение разработано на основе:

- Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 29 июля 2004 года №98-ФЗ «О коммерческой тайне» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 02 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Постановления Правительства РСФСР от 05 декабря 1991 № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну»;
- Указа Президента РФ от 06 марта 1997 № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера»;
- Федерального закона от 07 августа 2001 № 121-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;
- Федерального Закона от 07 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);

2. Основные понятия, используемые в настоящем Положении.

2.1 Банковская тайна представляет собой особую разновидность коммерческой тайны, особый правовой режим информации, регулируемый как общими, так и специальными правилами и процедурами, установленными на законодательном уровне, позволяющий гарантировать тайну об операциях и счетах своих клиентов и корреспондентов.

2.2 Коммерческая тайна - коммерческая тайна - конфиденциальность информации, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду;

2.3 Информация, составляющая коммерческую тайну - информация, составляющая коммерческую тайну (секрет производства), - сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны;

2.4 Коммерческую тайну ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» составляют сведения, имеющие коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, разглашение (неправомерная передача, утечка) которых, в том числе среди сотрудников КО, может нанести КО ущерб любого характера (материальный, финансовый, деловой репутации и др.). (Приложение №2). Такая информация может быть создана как сотрудниками КО в процессе выполнения ими своих служебных обязанностей, так и получена КО от сторонних лиц либо организаций (закуплена, получена на договорной основе, передана партнерами, клиентами и др.) как на бумажных носителях, так и в электронном виде в процессе

электронного документооборота между ними.

Коммерческая тайна определяется правом КО на определенную свободу коммерческой деятельности и защиту своих интересов как самостоятельного субъекта рыночных отношений во взаимоотношениях с иными субъектами рыночных отношений.

2.5 Информация, содержащая коммерческую тайну, является собственностью КО, не подлежит разглашению, несанкционированной передаче, опубликованию в открытой печати, передаче по радио и телевидению.

2.6 Работники КО не могут использовать сведения, составляющие коммерческую тайну, в личных целях, а также заниматься прямо или косвенно какой-либо деятельностью, которая в качестве конкурентного действия может нанести ущерб КО.

2.7 Все разработки, схемы, доклады и другие документы, подготовленные сотрудником в процессе его трудовой деятельности или в сотрудничестве с другими работниками, являются собственностью КО и не подлежат копированию и использованию в личных целях.

2.8 В случае увольнения (независимо от причин) работник обязан вернуть КО все имеющиеся в его распоряжении документы и другие материалы, относящиеся к выполняемой работе, а также в течение пяти лет не разглашать сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну КО.

2.9 Работники КО, имеющие доступ к информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну, обязаны заполнить обязательство о неразглашении сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну КО (Приложение

3. Сведения, составляющие банковскую тайну.

3.1 КО гарантирует тайну об операциях и счетах своих клиентов и корреспондентов, сведений о своих клиентах и корреспондентах, а также тайну иной информации, установленной настоящим Положением.

3.2 Сведениями, составляющими банковскую тайну, являются сведения:

- О счетах клиентов любого вида: расчетном, специальном, текущем, валютном и т.п.;
- О внутренних счетах, на которых отражаются операции клиентов;
- О наличии или отсутствии счетов, об остатках денежных средств на счетах, об открытии, закрытии, переоформлении, переводе счетов в другой банк и т.п.;
- Об операциях по счету: зачислениях, поступающих на счет клиента денежных средств, выполнении его распоряжений о перечислении соответствующих сумм или их выдаче, о совершении для клиента других операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, на условиях, предусмотренных договором счета клиента;
- О межбанковских операциях: привлечение и размещение друг у друга средств в форме депозитов, размещение средств через расчетные центры, совершение других взаимных операций, предусмотренных лицензиями.

3.3 Сведения о клиентах и деловых партнерах КО:

а) для физических лиц: паспортные данные, сведения о внесении третьими лицами денежных средств на счета владельца, данные о платежных операциях и переводах денежных средств, иные обязательства клиента и т.п.;

б) для юридических лиц: все сведения, хранящиеся в юридическом деле клиента, в т.ч. документы по государственной регистрации, учредительные документы, сведения по постановке на учет в налоговых и иных государственных органах, и т.п.

в) Любые другие сведения о клиентах, ставшие известными КО в процессе осуществления им операций, предусмотренных ст. 5 Закона РФ «О банках и банковской деятельности» и банковской лицензией.

3.4 Перечень сведений, составляющих банковскую тайну, определенный пунктом 3.2. настоящего Положения может быть изменен в соответствии с Законами Российской Федерации. Другие сведения, не отнесенные к сведениям, составляющим банковскую тайну, могут быть внутренними документами КО и быть отнесены к информации, составляющей коммерческую тайну.

4. Сведения, составляющие коммерческую тайну.

4.1 Сведениями, составляющим коммерческую тайну КО, являются:

- сведения о фактах, ходе, предметах и результатах ведения коммерческих переговоров, формах, содержании и условиях заключения коммерческих сделок и договоров;
- маркетинговая деятельность (результаты финансово экономических анализов и прогнозов);
- предметы и цели совещаний и заседаний, проводимых в КО;
- материалы ревизий и проверок деятельности КО;
- базы данных, компьютерные программы, коды, процедуры доступа к информационным ресурсам;
- сведения об организации системы защиты информационных технологий, о применяемых в КО аппаратных и программных средствах защиты информации в автоматизированных системах;
- сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние КО, его платежеспособность;
- вопросы экономической политики;
- сведения о технической укреплённости и системе охраны КО;
- места, размеры и порядок хранения запасов банкнот и монет, валюты и других ценностей;
- маршруты и графики заездов инкассаторов в КО;
- данные персонального учета работников КО;
- сведения об условиях оплаты труда работников КО.

4.2 КО гарантирует тайну об операциях и счетах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие КО обязаны

хранить тайну об операциях и счетах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит Федеральному закону «О банках и банковской деятельности».

4.3 Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются КО в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

4.4. КО, в своих отчетах, направляет в Центральный Банк России информацию об операциях и счетах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях. Центральный Банк России, руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать полученные сведения. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну КО, может быть скорректирован Председателем Правления.

5. Порядок представления информации, содержащей банковскую и коммерческую тайны.

5.1 Наряду с гарантией КО тайны об операциях и счетах своих клиентов и корреспондентов в силу ст. 26 Закона РФ «О банках и банковской деятельности» КО обязана предоставлять информацию, составляющую банковскую тайну, самим клиентам или их представителям, а также государственным органам и их должностным лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законом и настоящим Положением.

5.2 Сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну КО могут представляться по требованию судов и арбитражных судов (судей), Счетной палаты РФ, налоговых органов, таможенных органов РФ, органов предварительного следствия, аудиторских организаций, казначейства, Федеральной антимонопольной службы, органов безопасности, прокуратуры, и других органов в пределах их компетенции и в соответствии с законодательными актами об их деятельности. Должностные лица уполномоченных органов и их работники несут ответственность за разглашение банковской и коммерческой тайны, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

6. Порядок оформления запросов.

6.1 Справки по операциям и счетам юридических лиц выдаются этим юридическим лицам по запросу, подписанному единоличным исполнительным органом юридического лица или руководителем коллегиального исполнительного органа, иным лицом, осуществляющим в соответствии с федеральным законом деятельность от имени юридического лица без доверенности (в том числе исполняющий обязанности руководителя должника в ходе процедуры наблюдения, внешний управляющий, конкурсный управляющий, руководитель временной администрации кредитной организации, председатель ликвидационной комиссии), представителем по доверенности, а также лицом, имеющим право второй подписи и скрепленному печатью юридического лица, сверенной с Карточкой образцов подписей и оттиска печати.

6.2 Справки по операциям и счетам граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются по запросу их самих или их представителей на основании доверенности, удостоверенной КО или нотариально оформленной доверенности.

6.3 Справки по операциям физических лиц выдаются им самим или их представителям на основании доверенности, удостоверенной КО или нотариально оформленной доверенности. Запросы оформляются в письменном виде. Если запрос поступает на бланке организации (суда), то печать не является обязательным атрибутом такого документа. Если запрос поступает не на бланке организации (суда), то наличие печати обязательно.

6.4 Запрос должен содержать необходимые реквизиты: точное название органа, делающего запрос, адрес (телефон), должность, фамилия, подпись руководящего должностного лица (судьи, прокурора, следователя) исходящий регистрационный номер.

6.5 Запрос суда, судьи, прокурора, органа предварительного следствия, следователей должен содержать ссылку на конкретное гражданское или уголовное дело, его предмет, номер дела, статью уголовного кодекса Российской Федерации, дату возбуждения. Запрос органа предварительного следствия, следователей должен подписываться руководителем следственного органа.

6.6 Запрос должностного лица таможенного органа должен содержать ссылку на проводимый таможенный контроль, проверку финансово-хозяйственной деятельности лица, в отношении которого запрашивается информация, или ссылку на находящееся в его производстве или на рассмотрении дело.

7. Порядок работы с запросами.

7.1 Запрос подлежит регистрации независимо от того, поступил он по почте или доставлен иным способом. После регистрации запрос передается на рассмотрение юридической службе КО. Юридическая служба осуществляет проверку запроса и подтверждает его правомерность. Затем Председатель Правления или его Заместитель направляют запрос с резолюцией главному бухгалтеру КО. Главный бухгалтер Кредитной организации определяет непосредственного исполнителя запроса и срок исполнения.

7.2 Подготовка справки или мотивированного отказа в предоставлении сведений в КО осуществляется не позднее срока, указанного в запросе, либо в срок, установленный КО.

7.3 По просьбе должностного лица справка или мотивированный отказ в предоставлении информации могут быть вручены ответственным работником КО непосредственно должностному лицу, доставившему запрос или другому лицу, указанному в запросе. При этом должностное лицо или другое лицо, получающее запрос обязано предъявить удостоверение личности, подтверждающее его полномочия на запрос или на получение справки. В книге

регистрации исходящих документов указывается должность и фамилия лица, получившего справку. Справка выдается под расписку в книге регистрации исходящих документов.

8. Организация защиты коммерческой и банковской тайны.

8.1 Организация и обеспечение защиты коммерческой и банковской тайны КО в соответствии с требованиями настоящего Положения возлагается на Председателя Правления. Работники КО обязаны знать, какие именно сведения подлежат защите, строго хранить банковскую и коммерческую тайну и не разглашать ее, в том числе и среди сотрудников КО, соблюдать установленный порядок работы с клиентами и представителями сторонних организаций, правила делопроизводства.

8.2 Председатель Правления, получив конфиденциальный документ, содержащий коммерческую или банковскую тайну, направляет его конкретным исполнителям с учетом пределов

их полномочий и требования ограниченного распространения такой информации.

Работники КО могут получать разрешение на доступ к сведениям, составляющим банковскую и коммерческую тайну, только в пределах своих должностных обязанностей и в объемах, действительно необходимых им для выполнения своих функций.

8.3 Работники КО обязаны знакомиться только с той информацией, составляющей банковскую и коммерческую тайну, которая необходима им для выполнения служебных обязанностей.

8.4 При работе с конфиденциальными документами работники КО обязаны следить как за сохранностью самих документов, так и за сохранностью содержащейся в них информации (т.е. не допускать несанкционированного ознакомления с документами посторонних лиц, в т.ч. сотрудников КО).

8.5 Работники КО обязаны обеспечить надлежащий учет и хранение документов, содержащих коммерческую и банковскую тайну. Хранение документов, содержащих коммерческую и банковскую тайну, осуществляется в закрывающихся на замок сейфах, шкафах и других специально отведенных местах, отдельно от несекретных документов.

8.6 Ответственность за разглашение коммерческой тайны несет руководство КО и персонально каждый работник, имеющий доступ к информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну и допустивший ее утечку.

8.7 По всем фактам разглашения или утечки сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну КО, Председателем Правления организуется проведение служебного расследования для установления виновных лиц.

8.9 За разглашение банковской и коммерческой тайны виновные лица могут быть привлечены к гражданско-правовой, дисциплинарной, а при наличии состава преступления - уголовной ответственности.

**Обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, содержащей
сведения о банковской и коммерческой тайне.**

Я, _____,
заключив трудовой договор о работе в ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ» и ознакомившись с Положением о
защите банковской и коммерческой тайне в ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ», обязуюсь:

- не разглашать сведения, составляющие коммерческую тайну кредитной организации и его клиентов, которые будут мне доверены или станут известны при исполнении служебных обязанностей;
- строго и добросовестно выполнять требования нормативных актов, регламентирующих порядок обеспечения сохранности коммерческой тайны;
- в случае попытки третьих лиц получить от меня сведения, содержащие конфиденциальную информацию, а также в случае утраты носителей конфиденциальной информации, немедленно сообщить об этом лицу, ответственному за информационную безопасность;
- не производить преднамеренных действий, нарушающих достоверность, целостность или конфиденциальность информации, хранимой и обрабатываемой в ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»;
- после прекращения трудовых отношений не разглашать сведения, составляющие коммерческую тайну кредитной организации и его клиентов в течение пяти лет;

Я предупрежден (-а), что в случае нарушения данного обязательства я несу установленную законодательством ответственность, а в случае причинения этими действиями материального ущерба кредитной организации - материальную ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

(фамилия, инициалы)

(подпись)

«_____» _____ 20__ г.

Приложение 2 к
Положению о защите банковской и
коммерческой тайне
в ООО ПНКО «ЭЛПЛАТ»

ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, СОСТАВЛЯЮЩИХ КОММЕРЧЕСКУЮ ТАЙНУ

Сведения	В течении какого срока относится к коммерческой тайне
1. Обобщенная информация о суммах причиненного (либо потенциального) ущерба кредитной организации.	Постоянно
2. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности. Принадлежность к КТ определяется в каждом конкретном случае.	не менее 5 лет
3. Сведения о применяемых банковских технологиях и оборудовании, о внедрении новых и модернизации ранее известных технологий и оборудования. Указанные сведения могут также содержаться во внутренних нормативных документах кредитной организации. Принадлежность к КТ определяется конкретно по каждой технологии, виду оборудования.	В течение всего срока применения
4. Предмет и цели совещаний и заседаний, проводимых в кредитной организации. Принадлежность к КТ определяется конкретно по каждому совещанию, заседанию.	3 года
5. Сведения о: а) фактах, ходе, предметах и результатах ведения коммерческих переговоров; б) формах, содержании и условиях заключаемых коммерческих сделок и договоров;	Не менее 5 лет
6. Сведения о партнерах кредитной организации, получаемые в процессе изучения их деловой репутации.	Постоянно
7. Результаты маркетинговых исследований (финансово-экономических анализов, прогнозов) деятельности кредитной организации, перспектив и приоритетных направлений его развития. Имеется в виду изучение, анализ и прогнозирование ситуации в стране и за рубежом в целях ориентации и определения приоритетных направлений деятельности, обеспечения лучших условий реализации предлагаемых услуг. Принадлежность к КТ определяется в каждом конкретном случае.	Постоянно
8. Сведения, характеризующие фактическое и планируемое экономическое состояние кредитной организации его платежеспособность. Принадлежность к КТ определяется конкретно по каждому документу.	Не менее 5 лет
9. Сведения об организации системы защиты информационных технологий, о применяемых в аппаратных и программных средствах защиты информации в автоматизированных системах, о ключевой информации, порядке ее генерации, учета, хранения, рассылки и обновления в кредитной организации. Принадлежность к КТ определяется в каждом конкретном случае.	Постоянно
10. Вопросы банковской политики, стратегические и тактические планы кредитной организации. К этим вопросам могут относиться планы внедрения новых видов услуг, налаживания деловых связей, возможного участия в капитале и деятельности юридических лиц и иные планы, принадлежность которых к КТ определяется в каждом конкретном случае.	Не менее 5 лет
11. Сведения о технической укреплённости и оборудовании кредитной организации средствами сигнализации, системами контроля доступа и видеоконтроля.	Не менее 5 лет
12. Информация о месторасположении и размерах помещений, в которых осуществляются операции с денежной наличностью и другими ценностями (выдача (прием) инкассаторам (от инкассаторов) сумок с денежной наличностью и другими ценностями, обработка и пересчет денежной наличности и других ценностей).	Не менее 5 лет
13. Обобщенные сведения о способах, методах хищений денежных средств, и других ценностей, а также различных злоупотреблений и мошенничеств.	Не менее 5 лет
14. Документы кредитной организации, в которых зафиксированы: - технологии организации работы, планы работы и программы проверок службы внутреннего контроля;- результаты ревизий, тематических проверок, расследований. Принадлежность к КТ определяется в каждом конкретном случае.	Не менее 5 лет
15. Утвержденные схемы должностных окладов работников кредитной организации, отделений и внутренних структурных подразделений.	3 года
16. Сведения об организации системы защиты некомпьютерной конфиденциальной информации от утечки по техническим каналам, а также материалы специальных проверок категоризированных помещений кредитной организации.	постоянно
17. Исходные тексты банковского программного обеспечения.	постоянно
18. Базы данных автоматизированных систем по реально проведенным операциям, процедуры доступа к информационным ресурсам. Принадлежность к КТ определяется в каждом конкретном случае.	Не менее 5 лет