

\_\_\_\_\_ 2003г.

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**о порядке обращения с информацией, составляющей**  
**коммерческую тайну**

Настоящее Положение вводится в действие в целях обеспечения условий для эффективного функционирования ОАО АКБ "Лесбанк" (далее – Банк), регулирования отношений, возникающих в связи с правовой охраной информации, составляющей коммерческую тайну и предупреждения недобросовестной конкуренции со стороны контрагентов, клиентов Банка и иных лиц. Охрана информации, составляющей коммерческую тайну, осуществляется Банком в соответствии со ст. 139 Гражданского кодекса Российской Федерации, ст. 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02.12.90 г. № 395-1 (в редакции от 07.08.2001 г.), п. 4 ст. 10 Закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. № 129-ФЗ (в редакции от 28.03.2002 г.), Указанием Центрального банка Российской Федерации от 07 июля 1999 г. № 603-У "О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях", Письмом Центрального банка Российской Федерации от 28 ноября 2001 г. № 137-Т "О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем", с учетом решений органов управления Банка, требований внутрибанковских нормативных и распорядительных документов, а также настоящего Положения.

Положение является документом внутрибанковского пользования, устанавливающим общий порядок обращения с информацией, составляющей коммерческую тайну, и ведения делопроизводства при работе с документами и другими носителями: фото-, кино-, видео и аудиозаписями, машинными и иными носителями информации, имеющими гриф "Коммерческая тайна".

**1. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка.**

**1.1. Сведения, составляющие банковскую тайну:**

**1.1.1.** Сведения по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов Банка.

**1.1.2.** Содержание документов дела клиента, заемщика или партнера, кроме учредительных документов и документов о государственной регистрации.

**1.1.3.** Сведения о состоянии корреспондентских счетов Банка в других российских и иностранных банках.

**1.1.4.** Сведения о клиентах и владельцах счетов и вкладов, в том числе сведения и документы, формируемые при реализации внутрибанковских программ противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

**1.2. Сведения, составляющие служебную тайну:**

**1.2.1.** Сведения о внутренней бухгалтерской отчетности, содержание регистров бухгалтерского учета.

**1.2.2.** Списки клиентов в отчетных и иных документах.

**1.2.3.** Сведения о содержании завещания (завещательного распоряжения) владельца счета или вклада.

**1.2.4.** Сведения о содержании переписки и переговоров с имеющимися и предполагаемыми клиентами и партнерами.

**1.2.5.** Содержание бизнес-планов Банка и его структурных подразделений и сведения об их исполнении.

**1.2.6.** Сведения о банковских технологиях и новых банковских продуктах в процессе их разработки.

**1.2.7.** Сведения о стоимости и источниках привлекаемых ресурсов.

**1.2.8.** Контракты и товаросопроводительные документы, представляемые Банку клиентом, в том числе для выполнения Банком функций агента валютного контроля.

**1.2.9.** Сведения, раскрывающие лимитную политику Банка в кредитных операциях, в том числе на рынке межбанковских кредитов.

**1.2.10.** Условия заключенных и заключаемых кредитных договоров, в том числе размеры кредитов и результаты анализа платежеспособности клиента.

**1.2.11.** Сведения по экономическому анализу финансовой деятельности Банка и его подразделений.

**1.2.12.** Сведения о текущем финансовом состоянии Банка и перспективах его развития, не предназначенные для открытой публикации.

**1.2.13.** Предметы и цели совещаний и заседаний, проводимых в Банке.

**1.2.14.** Отчетные сведения по итогам финансовой деятельности Банка и его структурных подразделений за любой период (кроме сведений, включаемых в установленные формы государственной отчетности).

**1.2.15.** Сведения об аффилированных лицах Банка (кроме сведений, включаемых в установленные формы государственной отчетности).

**1.2.16.** Сведения о средствах деятельности и состоянии лиц, отчетность которых входит в консолидированную отчетность Банка (кроме сведений, включаемых в установленные формы государственной отчетности).

**1.2.17.** Сведения о финансово-хозяйственной деятельности и состоянии участников, партнеров и клиентов Банка.

**1.2.18.** Персональные сведения о работниках Банка.

**1.2.19.** Номера служебных автомобилей Банка и личных автомобилей работников Банка.

**1.2.20.** Сведения о технической укреплённости, системе охраны помещений Банка и используемых средствах защиты помещений, а также о пропускном режиме Банка.

**1.2.21.** Места, суммы (конкретно по каждому месту) и порядок хранения наличных денежных средств, ценных бумаг и иных ценностей в хранилищах Банка.

**1.2.22.** Сведения о маршрутах инкассаторских машин, подъездных путях к клиентам и Банку.

**1.2.23.** Сведения о криптографических и организационно-технических мерах по защите информации и баз данных.

**1.2.24.** Содержание актов ревизий и проверок, проводимых внешним аудитором Банка и органами государственного надзора и управления.

**1.2.25.** Графики и планы внезапных внутрибанковских ревизий и проверок.

**1.2.26.** Образцы подписей работников Банка.

**1.2.27.** Содержание отчетов (заключений) Службы внутреннего контроля Банка о проведении внутренних аудиторских проверок (комплексных и тематических), а также материалы этих проверок.

**1.2.28.** Содержание отчетов (заключений) Ревизора Банка, а также материалы соответствующих ревизий (проверок).

**1.2.29.** Другие сведения служебного характера, распространение которых может нанести ущерб финансовому положению или деловой репутации Банка.

## **2. Режим коммерческой тайны**

**2.1.** Режим коммерческой тайны устанавливается настоящим Положением. Контроль за его исполнением осуществляется Управлением режима и кадров Банка.

Гриф коммерческой тайны содержит словосочетание "Коммерческая тайна", свидетельствующее о принадлежности информации к коммерческой тайне. Указанный гриф проставляется на носителе информации и (или) сопроводительном документе.

**2.2.** Управление режима и кадров (с участием, в случае необходимости, Отдела информационных технологий) определяет совокупность мер и дает обязательные к исполнению работниками Банка указания по обеспечению режима коммерческой тайны в отношении получаемой информации, в том числе постановку и снятие грифа "Коммерческая тайна", порядок доступа к коммерческой тайне, выбор и использование средств и методов защиты, хранения и передачи информации, составляющей коммерческую тайну.

**2.3.** Лица, обладающие коммерческой тайной, обязаны предоставить ее органам государственной власти, органам государственного надзора и управления и органам местного самоуправления по их требованиям в пределах компетенции указанных органов в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

**2.4.** Органы государственной власти, органы государственного надзора и управления и органы местного самоуправления не вправе требовать от обладателя коммерческой тайны обязательного предоставления принадлежащих ему на законном основании результатов интеллектуальной деятельности, за исключением случаев, если отсутствие такой информации делает невозможным исполнение ими своих функций.

**2.5.** Мерами по обеспечению режима коммерческой тайны являются:

**2.5.1.** установление специального порядка доступа к сведениям, составляющим коммерческую тайну;

**2.5.2.** проставление специального грифа на документах и иных носителях информации, содержащих указанные сведения;

**2.5.3.** ограничение круга физических лиц, имеющих доступ к указанным сведениям.

**2.6.** Способами охраны информации, составляющей коммерческую тайну, являются:

**2.6.1.** установка паролей доступа к информации;

**2.6.2.** специальная охрана помещения, в котором находятся документы и иные носители информации, имеющие гриф "Коммерческая тайна";

**2.6.3.** отнесение сведений к коммерческой тайне и установление запрета на ее разглашение в настоящем Положении и соглашениях с работниками (обязательств работников) о неразглашении коммерческой тайны.

**2.7.** Обладатель коммерческой тайны вправе:

**2.7.1.** изменить или отменить режим коммерческой тайны;

**2.7.2.** требовать соблюдения режима коммерческой тайны лицами, получившими доступ к коммерческой тайне в результате случайности или ошибки;

**2.7.3.** использовать коммерческую тайну в экономической деятельности, в том числе при оказании услуг, а также включать указанную информацию в гражданский оборот иными способами;

**2.7.4.** требовать признания прав обладателя на коммерческую тайну;

**2.7.5.** требовать возмещения убытков, причиненных третьим лицом использованием информации, составляющей коммерческую тайну;

**2.7.6.** требовать выплаты компенсации по усмотрению суда в случае невозможности определения размера убытков вследствие нарушения прав на коммерческую тайну;

**2.7.7.** принять иные меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации и обеспечивающие защиту его прав на коммерческую тайну.

**2.8.** Конфидент коммерческой тайны, имеющий доступ к коммерческой тайне в силу гражданско-правового договора или соглашения и допустивший ее разглашение, обязан незамедлительно известить об этом обладателя коммерческой тайны.

**2.9.** При ликвидации Банка ликвидационная комиссия принимает решение о возможности и порядке дальнейшего использования и охраны информации, составляющей коммерческую тайну Банка.

### **3. Права и обязанности работника в отношении информации, составляющей коммерческую тайну**

**3.1.** Обязательства по соблюдению установленного режима коммерческой тайны возлагаются на работника, которому коммерческая тайна Банка стала известна в связи с выполнением им своих должностных обязанностей.

**3.2.** Допуск работника к коммерческой тайне предусматривает:

**3.2.1.** ознакомление с настоящим Положением и нормами законодательства Российской Федерации о коммерческой тайне, предусматривающими ответственность за нарушение режима коммерческой тайны;

**3.2.2.** принятие обязательств перед Банком по соблюдению установленного режима коммерческой тайны;

**3.2.3.** ознакомление с перечнем сведений, которые составляют коммерческую тайну Банка и к которым работник имеет право доступа;

**3.3.** Режим коммерческой тайны предусматривает выполнение работником следующих обязательств перед Банком:

**3.3.1.** не разглашать составляющую коммерческую тайну Банка информацию, которая ему доверена или станет известна по работе;

**3.3.2.** не передавать третьим лицам и не раскрывать публично информацию, составляющую коммерческую тайну Банка, без согласия руководства Банка;

**3.3.3.** сохранять информацию, составляющую коммерческую тайну тех организаций, с которыми имеются деловые отношения;

**3.3.4.** выполнять относящиеся к работнику решения органов управления Банка, требования внутрибанковских нормативных и распорядительных документов, а также настоящего Положения по обеспечению сохранности коммерческой тайны Банка;

**3.3.5.** не использовать информацию, составляющую коммерческую тайну Банка, для занятия другой деятельностью, которая в качестве конкурентного действия может нанести ущерб Банку;

**3.3.6.** в случае попытки посторонних лиц получить от работника информацию, составляющую коммерческую тайну Банка, незамедлительно поставить в известность об этом своего непосредственного руководителя и Управление режима и кадров Банка;

**3.3.7.** незамедлительно сообщать в Управление режима и кадров Банка об утрате или недостатке носителей информации, составляющей коммерческую тайну Банка, удостоверений, пропусков, ключей от режимных помещений, хранилищ, сейфов, личных печатей и о других фактах, которые могут привести к разглашению коммерческой тайны Банка, а также о причинах и условиях возможной утечки информации, составляющей коммерческую тайну;

**3.3.8.** в случае увольнения передать все носители информации, составляющей коммерческую тайну Банка (документы, рукописи, диски, дискеты, распечатки, кино- и фотоматериалы, изделия и др.), которые находились в распоряжении работника в связи с выполнением им служебных обязанностей во время работы в Банке, Начальнику Управления режима и кадров Банка.

**3.4.** После прекращения трудовых отношений Банка и работника, которому коммерческая тайна стала известна в силу этих отношений, обязательства работника о неразглашении коммерческой тайны сохраняют свою силу в течение пяти лет после увольнения работника, если иной срок не установлен соглашением о соблюдении коммерческой тайны. В течение указанного срока такое лицо не вправе без согласия бывшего работодателя разглашать и (или) использовать известную ему информацию, составляющую коммерческую тайну Банка, и (или) содействовать в ее получении другим лицам, которым данная информация неизвестна.

#### **4. Ответственность за нарушение режима коммерческой тайны**

**4.1.** Нарушение режима коммерческой тайны влечет за собой дисциплинарную, административную, гражданско-правовую, уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**4.2.** Работник, которому в силу трудовых отношений с Банком стала известна коммерческая тайна, в случае умышленного или неосторожного разглашения коммерческой тайны при отсутствии в его действиях состава преступления, несет дисциплинарную или гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**4.3.** Лицо, которое предоставило другому лицу коммерческую тайну и ввело его в заблуждение в отношении правомерности своих действий, привлекается к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**4.4.** Невыполнение законных требований должностных лиц органов государственной власти, органов государственного управления и надзора или органов местного самоуправления по доступу к коммерческой тайне, а равно воспрепятствование осуществлению этими должностными лицами возложенных на них служебных обязанностей влечет за собой административную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**4.5.** Споры о нарушении прав на коммерческую тайну рассматриваются судом общей юрисдикции либо арбитражным судом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Начальник Управления режима и кадров**

**Г.Г.Замковой**