

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
Банка «Снежинский» ОАО
от 07 апреля 2005 года № 4

Правила

обеспечения сохранности сведений ограниченного распространения,
составляющих служебную и коммерческую тайну в Открытом акционерном
обществе Банк конверсии «Снежинский»

г.Снежинск Челябинской области

1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии со статьями 139 и 857 ГК РФ, а также статьей 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и устанавливают и регламентируют порядок обращения сведений, содержащих информацию ограниченного распространения в банке.
- 1.2. Под сведениями ограниченного распространения в банке понимается информация, содержащая коммерческую или служебную тайну, определенная в Перечне сведений (документов) (приложение к Правилам). Сведения ограниченного распространения не составляют государственной тайны и данные Правила не распространяются на порядок работы и хранение документов, содержащих государственную тайну.
- 1.3. Сохранность сведений ограниченного распространения обеспечивается комплексной системой организационно-управленческих, административных, предупредительно - профилактических и технических мероприятий, а также иных мер защиты, определенных законодательством РФ и настоящими Правилами.
- 1.4. Запрещается использовать материалы ограниченного распространения в открытой печати, в теле- и радиопередачах, публичных выступлениях до исключения их из Перечня сведений (документов) или истечения установленного срока ограниченного распространения. Передача сведений ограниченного распространения может осуществляться другим юридическим и (или) физическим лицам в объеме и режиме, определенном Правлением банка.
- 1.5. В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка обязаны соблюдать порядок предоставления сведений, составляющих служебную или коммерческую тайну, государственным органам и их должностным лицам.
- 1.6. Руководители банка и его структурных и функциональных подразделений несут персональную ответственность за обеспечение сохранности сведений ограниченного распространения и реализации мер, направленных на сохранение таких сведений.
- 1.7. Контроль за соблюдением предусмотренных настоящими Правилами требований при работе с информацией и документами ограниченного

распространения в банке возлагается на Председателя Правления банка и руководителей его структурных подразделений (дополнительных офисов).

2. Порядок отнесения сведений к категории ограниченного доступа

2.1. К сведениям ограниченного распространения относится информация, содержащая служебную и коммерческую тайну.

Служебная или коммерческая тайна.

В соответствии со статьей 139 ГК РФ информация составляет служебную или коммерческую тайну в случаях, когда информация одновременно:

- имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам;
- к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности.

2.2. К сведениям ограниченного распространения не должны относиться сведения, составляющие государственную тайну.

2.3. Информация созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности банка, а также другая информация, находящаяся в банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная к служебной или коммерческой тайне не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению в любой форме.

2.4. При заключении договоров с кредитными организациями, хозяйствующими субъектами и гражданами банк должен включать в договор условие о сохранении коммерческой тайны.

2.5. Если сведения не предусмотрены в Перечне, но, по мнению исполнителя, могут быть использованы в ущерб интересам банка, он выходит с соответствующей инициативой к руководителю своего подразделения с целью подготовки аргументированного предложения о необходимости защиты этих сведений и внесении их в Перечень.

2.6. На основании служебных записок руководителей подразделений банка информация и документы, которые предлагается отнести к сведениям ограниченного распространения, могут включаться в Перечень сведений

(документов) приказом по банку с последующим утверждением новой редакции Правил на одном из ближайших заседаний Правления банка.

- 2.7. Руководитель подразделения может выйти с предложением о внесении в Перечень соответствующего банковского документа, как в целом, так и отдельных его частей.
- 2.8. Сведения ограниченного распространения утрачивают необходимость защиты:
 - по окончании установленного срока действия ограничений на их распространение;
 - по соглашению (в письменной форме) заинтересованных лиц, установивших эти ограничения.
- 2.9. Минимальный срок действия ограничений на распространение информации, указанной в Перечне устанавливается на 5 лет и может быть установлен индивидуально для каждого типа информации, содержащейся в нем.

3. Доступ сотрудников к сведениям ограниченного распространения

- 3.1. Сотрудники, поступившие на работу в Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» и его подразделения предупреждаются об ответственности за разглашение сведений ограниченного распространения.
- 3.2. Каждый сотрудник при осуществлении своих трудовых обязанностей не может быть информирован обо всей конфиденциальной информации.
- 3.3. В обязанности каждого сотрудника включается условие о неразглашении им сведений, составляющих служебную или коммерческую тайну, к которым он будет допущен в силу своих должностных обязанностей. Оформление такого обязательства осуществляется записью в трудовом договоре (при его заключении) и в должностных инструкциях каждого сотрудника.

4. Обязанности сотрудников, допущенных к сведениям ограниченного распространения

- 4.1. Сотрудники подразделений банка обязаны:
 - знать и выполнять требования настоящих Правил;

- знать перечень сведений (документов), составляющих служебную и коммерческую тайну;
- не разглашать информацию, составляющую служебную и коммерческую тайну;
- в случае попытки посторонних лиц получить определенную Перечнем информацию немедленно известить об этом своего непосредственного руководителя и руководителя Службы внутреннего контроля;
- исполнять требования приказов, распоряжений и должностных инструкций, содержащих требования по вопросам сохранения коммерческой и служебной тайн;
- не использовать сведения, относящиеся к служебной или коммерческой тайне, для занятия другой деятельностью;
- при увольнении передавать все носители охраняемой информации (документы, дискеты и т.д.), которые находились в ведении сотрудника в связи с выполнением им служебных обязанностей.

4.2. Сотрудникам подразделений запрещается;

- использовать сведения ограниченного распространения в открытой переписке, статьях и выступлениях;
- использовать сведения ограниченного распространения при ведении переговоров по незащищенным каналам связи;
- использовать сведения ограниченного распространения в личных интересах;
- снимать копии с документов и других носителей информации, содержащих сведения ограниченного распространения или производить выписки из них, использовать различные технические средства (фото-, видео- и иную записывающую аппаратуру) для записи сведений ограниченного распространения;
- выносить документы и иные носители информации, содержащие сведения ограниченного распространения из помещений банка без соответствующего письменного разрешения его руководителей.

5. Ответственность за разглашение сведений ограниченного распространения и утрату документов и информации, содержащих такие сведения

- 5.1. Разглашение сведений ограниченного распространения является чрезвычайным происшествием и влечет за собой последствия, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором, заключенным между банком и принятыми на работу лицами.
- 5.2. Ответственность за разглашение сведений ограниченного распространения, составляющих служебную и коммерческую тайну, несет персонально каждый сотрудник банка, имеющий доступ к этим сведениям.
- 5.3. По факту разглашения сведений в банке создается комиссия для проведения служебного расследования.
- 5.4. Комиссия, проводящая расследование, устанавливает:
- обстоятельства разглашения сведений, составляющих служебную и коммерческую тайну;
 - виновных в разглашении сведений, составляющих служебную и коммерческую тайну;
 - причины и условия, способствующие разглашению сведений, составляющих служебную и коммерческую тайну.
- 5.5. Служебное расследование проводится в минимально возможный короткий срок, но не более чем в течение 2 (двух) недель со дня обнаружения факта разглашения. В ходе расследования для установления причины и обстоятельств разглашения сведений от сотрудников банка, имеющих доступ к сведениям ограниченного распространения, истребуются объяснения в письменной форме.
- 5.6. Ответственность за разглашения сведений, составляющих служебную и коммерческую тайну возникает у сотрудников, имеющих доступ к такого рода информации при наличии следующих условий:
- противоправность поведения сотрудника банка;
 - наличие вины сотрудника.
- 5.7. По результатам служебного расследования руководство банка принимает решение о применении дисциплинарного взыскания к виновным лицам в срок не позднее 1 (одного) месяца со дня обнаружения факта разглашения сведений ограниченного распространения, составляющих служебную и коммерческую тайну.
- 5.8. За разглашение сведений ограниченного распространения, составляющих служебную и коммерческую тайну, может применяться дисциплинарная ответственность, а именно:

- замечание;
- выговор;
- увольнение по основаниям, определенным Трудовым кодексом РФ.

5.9. За причинение в результате разглашения сведений ограниченного распространения, составляющих служебную и коммерческую тайну, прямого действительного ущерба банку, каждый его сотрудник в соответствии с п.7 статьи 243 Трудового кодекса РФ несет полную материальную ответственность.

Условия, влекущие возникновение полной материальной ответственности сотрудника банка:

- наличие вины сотрудника банка;
- наличие прямого действительного ущерба нанесенного банку, в том числе причиненного разглашением сведений ограниченного распространения;
- наличие причинно-следственной связи между действием (бездействием) сотрудника банка и возникшим у банка ущербом.

5.10. При наличии в действиях лица, разгласившего сведения ограниченного распространения, составляющих служебную и коммерческую тайну, признаков преступления, банк имеет право на обращение в правоохранительные органы. Уголовная ответственность за незаконное разглашение сведений, составляющих служебную и коммерческую тайну, наступает в случае наличия признаков преступления, предусмотренных статьей 183 Уголовного кодекса РФ.