



ЗАТВЕРДЖЕНО:

Рішенням Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»

Протокол № 16-02-2024 від «16» лютого 2024 р.

**ПОЛОЖЕННЯ
ПРО ТАЄМНИЦЮ ФІНАНСОВОЇ ПОСЛУГИ, КОМЕРЦІЙНУ ТАЄМНИЦЮ
ТА КОНФІДЕНЦІЙНУ ІНФОРМАЦІЮ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС»
(нова редакція)**

Київ
2024

Зміст

1.	Визначення термінів	3
2.	Загальні положення.....	6
3.	Оброблення, відправлення, зберігання, передавання та знищення інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ).....	8
3.1.	Порядок реєстрації вихідних документів, що містять інформацію, яка становить ТФП (в т.ч. КТ)	8
3.2.	Порядок відправлення та зберігання документів, що містять інформацію, яка становить ТФП (в т.ч. КТ)	9
3.3.	Порядок знищення документів, що містять інформацію, яка становить ТФП (в т.ч. КТ)	9
4.	Визначення переліку відомостей, які становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію. Майнові права Товариства на комерційну таємницю.	10
4.1.	Відомості, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію.....	11
4.2.	Майнові права Товариства на комерційну таємницю	13
5.	Порядок та межі розкриття інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ).....	14
5.1.	Порядок та межі розкриття інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ).....	14
5.2.	Порядок включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод.....	16
5.3.	Зобов'язання працівника в сфері збереження ТФП, КТ Товариства.....	18
6.	Порядок доступу до документів, які містять інформацію, що становить ТФП (в т.ч. КТ), та їх вилучення. Особливості розкриття інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ) Національному банку та використання і розкриття такої інформації Національним банком.	20
6.1.	Доступ до документів, які містять інформацію, що становить ТФП (в т.ч. КТ) та/або їх вилучення (виймка)	20
6.2.	Особливості розкриття інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ) Національному банку та використання і розкриття такої інформації Національним банком	21
7.	Відповідальність за розголошення ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації	21
8.	Заключні положення.....	22

1. Визначення термінів

1.1. **Джерела інформації, які можуть містити Захищену інформацію Товариства** – будь-які створені в процесі діяльності Товариства електронні, письмові документи, укладені Товариством договори та інші угоди; проекти договорів та інших угод; аналітичні та інші записки, звіти, розрахунки, довідки, заявки, програми, плани, протоколи, листи, фінансові документи, фотографії та інші документи\матеріали Товариства; електронні, оптичні, магнітні, магнітооптичні, аудіо-, відеоносії, бази даних, інформаційно-телекомунікаційні системи, програмне забезпечення та інші джерела інформації (матеріальні і нематеріальні носії), які належать Товариству та/або використовуються ним у своїй діяльності.

1.2. **Документ** - матеріальний (в т.ч. паперовий) носій, що містить інформацію, основними функціями якого є її збереження та передавання у часі та просторі.

1.3. **Електронний документ** — документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних; він може бути створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму. Візуальною формою електронного документа є відображення даних, які він містить, електронними засобами або на папері у формі, придатній для приймання його змісту людиною (в т.ч. друк на принтері).

1.4. **Загальний доступ до Захищеної інформації** – доступ конкретної особи (Генеральний директор, Засновник, кінцевий бенефіціарний власник, Учасник Товариства) до комерційної таємниці і конфіденційної інформації, що не потребує дозволу Товариства; цей доступ надається у встановленому цим Положенням та чинним законодавством порядку.

1.5. **Захищена інформація** – в розумінні цього Положення - сукупність відомостей, що становлять таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, та підлягають захисту і обмеженому доступу згідно цього Положення та вимог чинного законодавства; за формою це будь-які відомості та/або дані, які можуть бути збережені на матеріальних носіях, відображені в електронному вигляді або поширені усно. Обсяг Захищеної інформації, її вид, зовнішня форма не має значення для надання Товариством їй статусу таємниці фінансової послуги, комерційної таємниці або конфіденційної інформації. Право санкціонованого Товариством або загального доступу до Захищеної інформації, що надано у відповідності із цим Положенням, неодмінно кореспондує із обов'язком заборони будь-якого її розголошення чи поширення.

Для зручності викладення змісту цього Положення, за текстом терміни «комерційна таємниця» та «конфіденційна інформація» можуть бути об'єднані одним терміном «комерційна таємниця» або «Захищена інформація». В разі використання за текстом терміну «комерційна таємниця», «Захищена інформація», а не «комерційна таємниця та конфіденційна інформація» це означає, що в контексті речення під терміном «комерційна таємниця» розуміється як комерційна таємниця так і конфіденційна інформація.

1.6. **Комерційною таємницею (КТ)** – є інформація, яка є секретною в тому розумінні, що вона в цілому чи в певній формі та сукупності її складових є невідомою та не є легкодоступною для осіб, які звичайно мають справу з видом інформації, до якого вона належить, у зв'язку з цим має комерційну цінність та була предметом адекватних існуючим обставинам заходів щодо збереження її секретності, вжитих особою, яка законно контролює цю інформацію.

Комерційною таємницею можуть бути відомості технічного, організаційного, комерційного, виробничого та іншого характеру (в т.ч. ноу-хау), які можуть створити переваги у конкурентній боротьбі, за винятком тих, які відповідно до закону не можуть бути віднесені до комерційної таємниці.

Товариство є єдиним власником інформації, яка становить комерційну таємницю та/або була створена працівником Товариства в межах трудових відносин з Товариством.

Товариством може бути затверджено додатково конкретний перелік відомостей, що є комерційною таємницею та конфіденційною інформацією, та які не вказані в цьому Положенні.

1.7. **Конфіденційною є інформація**, доступ до якої обмежено Товариством, і яка може поширюватися за бажанням (згодою) Товариства у визначеному порядку відповідно до передбачених цим Положенням умов, а також в інших випадках, визначених законодавством. (надалі – Відомості)

1.8. **Працівник Товариства** – це будь-яка фізична особа, яка працює за трудовим договором або контрактом в Товаристві, незалежно від займаної посади.

1.9. **Промисловий (комерційний) шпіонаж** - умисні дії працівника Товариства, іншої особи, з корисливих чи інших особистих мотивів, щодо отримання доступу, зберігання чи розголошення Захищеної інформації, які можуть потенційно завдати шкоди Товариству.

1.10. Під розголошенням **Захищеної інформації** у цьому Положенні розуміється:

- будь-яке ознайомлення, поширення, розкриття (усне; письмове; в електронній формі (копіювання на матеріальні носії\направлення на електронну пошту (в т.ч. через будь-який мобільний месенджер), завантаження в хмарне сховище для віддаленого, віртуального доступу\перегляду); передача паперових носіїв; фото-; відеофайлів, інших програмних файлів та ін.дії) Захищеної інформації для третіх осіб (тобто, осіб, які не володіють правом доступу до даної інформації, що оформлено у встановленому чинним законодавством та даним Положенням порядку) з відомостями, що відповідно до цього Положення становлять Захищену інформацію Товариства, за винятком випадків, коли обов'язок такого розголошення прямо передбачений законодавством України;

- бездіяльність Суб'єкта Захищеної інформації, який не вчинив обов'язкові дії щодо обмеження доступу інших осіб до Захищеної інформації під час або після роботи з нею.

- названі вище дії (бездіяльність), вчинені Суб'єктом Захищеної інформації умисно або з необережності, включаючи халатне відношення до своїх трудових обов'язків, що потягло за собою ознайомлення (або потенційну можливість ознайомлення) із відомостями, що складають Захищену інформацію, будь-яких осіб, що зазвичай не мають санкціонованого Товариством права доступу до таких відомостей;

- всі названі вище дії (бездіяльність), вчинені Суб'єктом Захищеної інформації без відповідного санкціонованого Товариством дозволу (у письмовій формі) щодо здійснення розголошення (в т.ч. надання публічного розголосу; передача, використання в діяльності інших суб'єктів господарювання тощо) Захищеної інформації.

Будь-які названі вище дії можуть бути оцінені Товариством як вчинення Суб'єктом Захищеної інформації; третьою особою *промислового (комерційного) шпіонажу*, що спрямований на протиправне здобуття (у разі відсутності відповідного доступу), зберігання і розголошення Захищеної інформації, із застосуванням відповідних правових наслідків, відповідальності до такої особи, що вчинила це розголошення.

Особа підлягає відповідальності за перелічені в даному Положенні випадки розголошення Захищеної інформації незалежно від наявності чи відсутності у неї умислу та від виду доступу у неї до цієї Захищеної інформації.

1.11. **Суб'єкт Захищеної інформації** – фізична особа, працівник (незалежно від займаної посади), учасник, Засновник Товариства, будь-яка третя особа (юридична, фізична, фізична особа-підприємець в т.ч.), з якою у Товариства є правовідносини та, за умови, що названим особам Товариством надано санкціонований або загальний доступ до комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства, у порядку, що передбачений цим Положенням та чинним законодавством, у зв'язку із виконанням цими особами своїх посадових обов'язків або на інших законних підставах.

1.12. **Санкціонований доступ до Захищеної інформації** – надання дозволу Товариством на доступ конкретного працівника до комерційної таємниці і конфіденційної інформації, наданий йому, у встановленому цим Положенням та чинним законодавством порядку.

1.13. Таємниця фінансової послуги (ТФП) - будь-яка визначена законом інформація (крім інформації, що становить банківську таємницю і професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках) щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відома надавачу фінансових або супровідних послуг у процесі його обслуговування (у тому числі при наданні фінансової або супровідної послуги), та/або інформація щодо взаємовідносин надавача фінансових або супровідних послуг з клієнтом чи третіми особами при наданні фінансових або супровідних послуг, а також інформація про діяльність надавача фінансових або супровідних послуг та/або про клієнта надавача фінансових або супровідних послуг, отримана Національним банком України або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі – Регулятор) згідно з розподілом повноважень, визначених Законом № 1953-IX, під час здійснення нагляду.

До таємниці фінансової послуги, зокрема, належить інформація про:

- 1) рахунки клієнта;
- 2) операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;
- 3) фінансовий або майновий стан клієнта;
- 4) організацію та здійснення охорони надавачів фінансових послуг та/або посередників та осіб, які перебувають у приміщеннях надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), що використовуються надавачем фінансових послуг та/або посередником для захисту інформації;
- 5) організаційно-правову структуру клієнта - юридичної особи, її керівників, напрями діяльності;
- 6) діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить комерційну таємницю, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація;
- 7) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується/збирається Регулятором під час здійснення своїх повноважень, у тому числі під час здійснення нагляду, включаючи валютний нагляд, оверсайту, а також перевірок з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства з питань застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), законодавства про захист прав споживачів;
- 8) надавачів фінансових послуг та/або посередників та їхніх клієнтів, що отримується Регулятором відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу нагляду за фінансовими установами іноземної держави. (ст. 10 Закону України «Про фінансові послуги і фінансові компанії»).

1.14. Третя особа - будь-яка фізична особа або суб'єкт господарювання (фізична особа-підприємець; юридична особа), що мають ділові або інші відносини з Товариством (без встановлення ділових відносин з Товариством), а також державні, правоохоронні, контролюючі або інші органи, які виконують свої функції відповідно до чинного законодавства, тобто особи, у яких відсутній санкціонований Товариством або загальний доступ до Захищеної інформації.

Третіми особами в цьому Положенні не вважаються: наймані працівники Товариства, особи, які працюють на підставі цивільно-правових договорів, контрактів; учасники Товариства, а також кінцеві бенефіціарні власники Товариства, яким надано право доступу до Захищеної інформації Товариства, що оформлено у встановленому даним Положенням та чинним законодавством порядку.

1.15. Шкода - майнові та немайнові негативні наслідки, матеріальні та репутаційні збитки для Товариства, в тому числі упущена вигода, які виникли внаслідок порушення будь-якою особою, в т.ч. працівником, Суб'єктом Захищеної інформації, третьою особою прав та законних інтересів Товариства на захист комерційної таємниці та конфіденційної інформації, в тому числі невизнання цього права, оспорування цього права, неправомірне збирання, розголошення (в т.ч. неумисне, з необережності), схилення до розголошення, неправомірне

використання комерційної таємниці та конфіденційної інформації, а також вчинення інших дій, що завдали, або могли завдати шкоду майнового чи немайнового характеру Товариству.

2. Загальні положення

2.1. Положення про таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію (далі – Положення) Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІТІС» (далі – Товариство) розроблене на підставі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про інформацію», «Про захист від недобросовісної конкуренції», «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі – Закон про фінансові послуги), «Про захист персональних даних», Постанови Кабінету Міністрів України № 611 від 09.08.1993 р. «Про перелік відомостей, що не становлять комерційної таємниці», Законів України “Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, Положення про таємницю фінансової послуги¹, Статуту Товариства та інших нормативно-правових актів України.

2.2. Положення є внутрішнім нормативно-правовим актом, що визначає порядок захисту ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства, визначає вимоги до порядку оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття, знищення та оприлюднення інформації, що становить таємницю фінансової послуги, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства, встановлює права, обов'язки та відповідальність найманих працівників, третіх осіб, Засновників, учасників Товариства, а також осіб, що працюють за цивільно-правовим та господарським договором (в т.ч. фізичним, юридичним особам, фізичним особам-підприємцям). Зміст цього Положення щодо захисту таємниці фінансових послуг, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства є базовим для інших локальних документів Товариства, що регулюють діяльність Товариства з цих питань (Договір Про нерозголошення інформації, Посадові інструкції та ін.)

2.3. Дія цього Положення спрямована на запобігання нанесенню фінансових та репутаційних збитків Товариству і поширюється на усіх найманих працівників (незалежно від посади, яку конкретний працівник займає), а також на осіб, що працюють за цивільно-правовими та господарськими договорами (в т.ч. фізичні, юридичні особи, фізичні особи-підприємці), що укладені з Товариством, і на осіб, які взяли на себе зобов'язання щодо нерозголошення таємниці фінансової послуги, комерційної таємниці в порядку та на умовах, передбачених цим Положенням і чинним законодавством, та яким стала відома таємниця фінансових послуг, комерційна таємниця або конфіденційна інформація Товариства, у зв'язку із вступом у правовідносини із Товариством. (тобто, ця інформація не була їм відома до цього моменту). Також це Положення поширюється на будь-яких третіх осіб, у разі їх ознайомлення (шляхом особистого підпису) із даним Положенням.

2.4. При оформленні трудових відносин, та до початку виконання функціональних обов'язків, Начальник відділу з управління персоналом (або інша уповноважена Товариством особа) ознайомлює нового працівника Товариства, з цим Положенням та Зобов'язанням про збереження таємниці фінансової послуги, нерозголошення комерційної таємниці та конфіденційної інформації (Додаток 1).

2.5. Працівники, які на дату затвердження цього Положення вже перебувають у трудових відносинах з Товариством, зобов'язані ознайомитись з цим Положенням та підписати Зобов'язання про збереження таємниці фінансової послуги та нерозголошення комерційної таємниці та конфіденційної інформації (Додаток 1), протягом 5 (п'яти) робочих днів, з дня затвердження цього Положення Загальними зборами учасників Товариства

¹ Затверджене постановою Правління Національного банку України від 15.12.2023 № 163

2.6. Оригінали Зобов'язань про збереження таємниці фінансової послуги, нерозголошення комерційної таємниці та конфіденційної інформації із підписами працівників, Начальник відділу з управління персоналом (або інша уповноважена Товариством особа) долучає до особових справ працівників Товариства та зберігаються у відділі управління персоналом.

2.7. Будь-яка особа, якій стало відомо про можливе розголошення Захищеної інформації іншою особою (працівником Товариства у т.ч.), має право (у приватному порядку; без надання публічного розголосу) повідомити про факт такого розголошення Генерального директора та засновників Товариства (із наданням відповідних підтверджуючих доказів такого розголошення), та в такому разі він має право отримати від Товариства винагороду (матеріальне заохочення) за кожне підтверджене Товариством (шляхом відповідного Службового розслідування) повідомлення про розголошення Захищеної інформації іншою особою.

2.8. Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, комерційної таємниці та конфіденційної інформації та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду Товариству, клієнту Товариства, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до законодавства України.

2.9. Товариством може бути затверджено перелік осіб та посад, які мають *санкціонований* доступ до таємниці фінансових послуг, комерційної таємниці та конфіденційної інформації, а також перелік осіб, які мають *загальний* доступ до таємниці фінансових послуг, комерційної таємниці та конфіденційної інформації.

2.10. Товариство (через відповідні структурні підрозділи) забезпечує здійснення сукупності наступних організаційно-розпорядчих, технічних та режимних заходів, методів прихованого контролю, спрямованих на запобігання доступу до відомостей, що складають таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, осіб, які не мають права доступу до них на визначених цим Положенням та чинним законодавством підставах:

- обмеження кола осіб, що мають доступ до Захищеної інформації, шляхом надання санкціонованого або загального доступу до неї;
- застосування програмних, технічних та інших засобів захисту для забезпечення конфіденційності та цілісності інформації, що захищається;
- врегулювання питань конфіденційності при здійсненні договірної роботи з партнерами Товариства;
- створення відповідної документальної бази яка регламентує особливості роботи з електронними документами, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю - Політика інформаційної безпеки ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІС», та документальної бази, яка регламентує порядок застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю фінансової послуги та комерційну таємницю - Політика контролю доступу до інформації з обмеженим доступом ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІС»;
- інші заходи інформаційного захисту.

У разі зміни в організаційній структурі управління Товариства (щодо назв структурних підрозділів; посад тощо), відповідні повноваження у сфері захисту таємниці фінансової послуги, комерційної таємниці та конфіденційної інформації, що визначені цим Положенням, зберігають свою дію незалежно від назви конкретного структурного підрозділу або посади, якщо за змістом функціональні посадові обов'язки новоствореного або зміненого відділу чи посади залишаються незмінними.

2.11. Товариством, з метою додаткового захисту таємниці фінансової послуги, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства, із найманими працівниками, а також особами, що працюють за цивільно-правовими та господарськими договорами (в т.ч.

фізичними, юридичними особами, фізичними особами-підприємцями), може бути укладено Договір про нерозголошення інформації.

3. Оброблення, відправлення, зберігання, передавання та знищення інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ)

Товариство з метою забезпечення оброблення, зберігання, захисту, використання, знищення інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ) встановлює цим Положенням спеціальний порядок ведення діловодства з документами, що містять таємницю фінансової послуги (в т.ч. КТ).

Вимоги цього пункту не поширюються на інформацію, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, та публічну інформацію у формі відкритих даних відповідно до Закону України "Про доступ до публічної інформації". Перелік інформації, що підлягає обов'язковому оприлюдненню, встановлюється законом.

3.1. Порядок реєстрації вихідних документів, що містять інформацію, яка становить ТФП (в т.ч. КТ)

На документах, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги та комерційну таємницю, проставляється гриф «Таємниця фінансової послуги». Потребу проставлення на вихідному документі грифа «Таємниця фінансової послуги» визначає керівник структурного підрозділу, працівники якого створюють документ.

Працівник Товариства зазначає застереження в документах, що містять інформацію, яка становить ТФП про належність такої інформації до таємниці фінансової послуги відповідно до статті 10 Закону про фінансові послуги та про необхідність забезпечення збереження такої інформації, її нерозголошення та невикористання на свою користь чи на користь третіх осіб.

Товариство в частині визначення інформації, яка належить до таємниці фінансової послуги, керується частиною 2 та 3 статті 10 Закону про фінансові послуги, де, зокрема, в п.б ч. 2, зазначено, що до **таємниці фінансової послуги** також належить діяльність клієнтів чи інша інформація, що становить **комерційну таємницю**, про будь-який проект, винахід, зразки продукції тощо, інша комерційна інформація.

Гриф «Таємниця фінансової послуги» проставляється на першому аркуші документа, що містить інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, та може проставлятися на інших аркушах. Гриф «Таємниця фінансової послуги» не проставляється на документах, які Товариство надає клієнтам – власникам інформації, яка становить таємницю фінансової послуги.

Документи, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, подаються із супровідним листом, у якому зазначається перелік доданих документів (копій) та зазначається кількість аркушів кожного документа. На супровідному листі проставляється гриф «Таємниця фінансової послуги» та до реєстраційного номера супровідного листа додається відмітка «ТФП».

Реєстрація вихідних документів, що містять таємницю фінансової послуги, здійснюється в порядку, передбаченому ПОЛОЖЕННЯМ ПРО ДОКУМЕНТООБІГ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ АКТИВІТІС» (далі – Положення про документообіг), в системі документообігу Товариства в окремому журналі реєстрації (обліку) документів (окремо від реєстрації інших вихідних документів). Вихідні документи реєструються в день їх підписання або не пізніше наступного робочого дня.

3.2. Порядок відправлення та зберігання документів, що містять інформацію, яка становить ТФП (в т. ч. КТ)

Адміністратор офісу Товариства (особа, відповідальна за організацію діловодства) зобов'язаний під час відправлення (передавання) інформації, що становить таємницю фінансової послуги, забезпечити її гарантовану доставку та конфіденційність.

Документи з грифом «Таємниця фінансової послуги» в паперовій формі відправляються виключно засобами поштового зв'язку (із повідомленням про вручення). Забороняється відправлення документів з грифом «Таємниця фінансової послуги» з використанням факсимільного зв'язку або іншими каналами зв'язку, що не забезпечують захист інформації.

Документи з грифом «Таємниця фінансової послуги» в паперовій формі зберігаються в Кредитному центрі та/або у відділі бухгалтерського обліку та звітності Товариства. Працівники відповідних структурних підрозділів Товариства зобов'язані забезпечити зберігання документів у паперовій формі, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги, у сейфах або шафах, які надійно замикаються і до яких не мають доступу треті особи.

3.3. Порядок знищення документів, що містять інформацію, яка становить ТФП (в т.ч. КТ)

Товариство може відібрати документи для знищення лише після закінчення строків, встановлених в Додатку № 1 до Положення про документообіг та в Переліку типових документів, що створюються під час діяльності державних органів та органів місцевого самоврядування, інших юридичних осіб, із зазначенням строків зберігання документів², і тільки після завершення перевірки контролюючими органами за відповідний період.

Заборонено знищувати документи без попереднього проведення експертизи їхньої цінності. Експертизою цінності документів є всебічне дослідження документів для внесення їх до Національного архівного фонду (далі – НАФ) або вилучення з нього, проведення грошової оцінки документів НАФ, зарахування їх до унікальних і встановлення строків зберігання документів, що не підлягають внесенню до НАФ.

Експертизу цінностей документів у діловодстві виконують особи, відповідальні за організацію діловодства в Товаристві, разом з експертною комісією (далі – ЕК) з урахуванням вимог розділу V Правил організації діловодства та архівного зберігання документів у державних органах, органах місцевого самоврядування, на підприємствах, в установах і організаціях³.

На підставі поданих відповідальною за організацію діловодства особою переліків (списків) справ, що підлягають знищенню у зв'язку із закінченням строків їх зберігання, і проведеної експертизи цінності документів в архіві Товариства складається акт про вилучення для знищення документів, не внесених до НАФ (далі – акт), за формою, наведеною в додатку 15 до Правил № 1000/5 (п. 1 гл. 3 розд. V Правил № 1000/5). Для електронних документів – додаток 13 до Порядку роботи з електронними документами у діловодстві та їх підготовки до передавання на архівне зберігання⁴ (п. 1 розд. VI Порядку № 1886/5).

² затверджений наказом Міністерства юстиції України 12.04.2012 № 578/5 (zareestrovano в Міністерстві юстиції України 17 квітня 2012 р. за № 571/20884) (далі – Перелік № 578/5)

³ затверджені наказом Міністерства юстиції України 18.06.2015 № 1000/5 (zareestrovano в Міністерстві юстиції України 22 червня 2015 р. за № 736/27181) (далі – Положення № 1000/5)

⁴ затверджений наказом Міністерства юстиції України 11.11.2014 № 1886/5 (zareestrovano в Міністерстві юстиції України 11 листопада 2014 р. за № 1421/26198) (далі – Порядок № 1886/5)

Погоджені (схвалені) акти про вилучення для знищення документів, не внесених до НАФ, затверджує Генеральний директор Товариства, після чого Товариство має право знищити документи.

У разі внесення до акта первинної фінансової та бухгалтерської документації Товариство додає до нього довідку про проведення перевірки контролюючими органами або ревізії чи державного фінансового аудиту з питань дотримання податкового, митного та іншого законодавства. У такій довідці також зазначають відомості про наявність або відсутність:

- фінансових операцій, що відповідно до вимог законодавства підлягають фінансовому моніторингу, за зазначені в акті роки;
- спорів (суперечок), порушення кримінальних справ, відкриття судами проваджень у справах.

Довідку підписує Генеральний директор Товариства, і її скріплюють печаткою.

Погоджені (схвалені) акти затверджує Генеральний директор Товариства, після чого Товариство має право знищити документи (п. 6 гл. 3 розд. V Правил № 1000/5).

Справи, відібрані для знищення, передають організаціям із заготівлі вторинної сировини за накладними, у яких потрібно зазначити вагу макулатури, переданої для переробки. Дату здавання документів, їхню вагу та номер накладної вказують в актах про вилучення документів для знищення (п. 7 гл. 3 розд. V Правил № 1000/5). Документи, що містять інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги (в т.ч. комерційну таємницю), знищують за допомогою невідновлюваного подрібнення чи спалювання або іншим способом (п. 8 гл. 3 розд. V Правил № 1000/5). При цьому в кінці акта додатково робиться запис про знищення відповідних документів із зазначенням прізвищ, ініціалів членів ЕК Товариства, наприклад:

Справи № 25 ТФП, № 30 ТФП, № 80 ТФП знищено шляхом невідновлюваного подрібнення.

Члени ЕК:

(підпис, власне ім'я, прізвище)

(підпис, власне ім'я, прізвище)

(підпис, власне ім'я, прізвище)

Дата

Електронні документи знищують на підставі електронного акта про вилучення для знищення електронних документів, не внесених до НАФ, методом, який не дає змоги відновити інформацію (п. 4 розд. VI Порядку № 1886/5).

4. Визначення переліку відомостей, які становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію. Майнові права Товариства на комерційну таємницю.

Віднесення відомостей до комерційної таємниці здійснюється Товариством шляхом її класифікації як інформації, що має ознаки, наведені у п. 1.6. цього Положення та наступного введення, у передбаченому цим Положенням порядку, обмежень на розголошення такої інформації та доступу до її носіїв.

У виключних випадках віднесення відомостей до комерційної таємниці здійснюється виконавцем такого документу шляхом нанесення у правому верхньому кутку документа грифа «Комерційна таємниця». У такому випадку вказані відомості набувають статус комерційної таємниці з моменту нанесення такого грифа.

Для нанесення грифу «Комерційна таємниця» працівник зобов'язаний узгодити таку дію із своїм безпосереднім керівником або із Генеральним директором Товариства.

Відсутність на документі грифу «Комерційна таємниця» при відповідності інформації ознакам наведеним у п.1.6. або переліку наведеному у розділі 4.1 цього Положення не позбавляє таку інформацію статусу комерційної таємниці і не позбавляє її захисту цим Положенням.

Генеральний директор Товариства має право видавати наказ про віднесення конкретних відомостей до комерційної таємниці та перелік осіб, які мають до неї доступ; та ці особи в обов'язковому порядку мають бути ознайомлені під підпис із цим наказом.

4.1. Відомості, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію.

До комерційної таємниці відноситься:

- 1) відомості про організаційну структуру Товариства, впроваджені процеси, системи, встановлене обладнання;
- 2) відомості про ефективність основної діяльності Товариства, його виробничі можливості, плани розвитку та інші комерційні задуми;
- 3) відомості про методи управління Товариства, його системи планування та контролю;
- 4) відомості про підготовку, прийняття та виконання окремих рішень керівництва Товариства по комерційним, виробничим, організаційним та іншим питанням;
- 5) відомості про системи атестації, перепідготовки працівників, а також системи їх заохочень;
- 6) відомості про стандартні операційні процедури Товариства, коректуючи і попереджувальні заходи;
- 7) відомості, що розкривають планові та фактичні економічні, фінансові показники Товариства;
- 8) майнове положення та вартість майна Товариства, в тому числі його оборотних та необоротних активів;
- 9) відомості про банківські рахунки Товариства (в тому числі валютні), їх стан та операції по ним;
- 10) відомості про фінансові операції Товариства;
- 11) відомості про особливості оплати праці та соціальну підтримку працівників;
- 12) відомості про специфіку зовнішньоекономічних розрахунків з іноземними контрагентами;
- 13) відомості про боргові зобов'язання Товариства, а також кредити, що йому надаються, їх умови та особливості;
- 14) відомості про укладені угоди, договори (контракти), в тому числі про їх умови та особливості, а також відомості про замовлення і пропозиції, що отримані та опрацьовуються;
- 15) інформація про ділових партнерів Товариства (контрагентів, посередників, представників), їх фінансове становище, репутацію, контактні дані, історію співпраці, бонусні програми тощо;
- 16) відомості про заходи перед переговорами, факти підготовки та ведення переговорів, директиви по їх проведенню, суть переговорів, включаючи тактику, межі повноважень посадових осіб; результати та ухвалені рішення за наслідками цих переговорів тощо;
- 17) відомості про технічні проекти Товариства;
- 18) відомості про рекламні, акційні, маркетингові компанії, заходи, стратегії Товариства;
- 19) винаходи, корисні моделі, промислові зразки, товарні знаки, наукові рішення, раціоналізаторські пропозиції, "ноу-хау" та інше, а також відомості про роботу над ними;
- 20) методи захисту від підробки товарних знаків Товариства;

21) комп'ютерні програми, бази даних, програмне забезпечення, що придбано або використовується в діяльності Товариства;

22) відомості про організацію захисту комерційної таємниці і конфіденційної інформації та спеціальні заходи, що плануються і проводяться;

23) відомості про стан організації охорони Товариства, системи сигналізації;

24) відомості про технології роботи, створення умов для надання нових послуг, плани відкриття відокремлених підрозділів, проникнення на нові ринки чи в нові сфери;

25) відомості технічного характеру, в томі числі та не обмежуючись - схеми, креслення, алгоритми роботи обладнання, виробники інструментів, обладнання та особливості їх роботи; відомості технологічного характеру (в т.ч. технологічні схеми, процеси, технологічні рецептури);

26) відомості що становлять конфіденційну інформацію, в зв'язку зі спеціальною вказівкою про це в договорах, контрактах і угодах, які укладаються з будь-якою особою від імені Товариства;

27) усі інші відомості, що відповідають ознакам, зазначеними у п. 1.1. цього Положення і не перелічені в даному переліку, але розголошення яких, може заподіяти шкоду Товариству, є комерційною таємницею.

До конфіденційної інформації відноситься:

1) будь-яка інформація стосовно фінансових і ділових партнерів Товариства як на території України так і поза її межами;

2) будь-яка інформація про фінансово-господарську діяльність Товариства;

3) інформація різної специфіки, зокрема, різноманітні плани, презентації, доклади, звіти, будь-яка інша зведена інформація будь-якого напрямку;

4) ведення бухгалтерського обліку, оформлення та складання документів. (3 урахуванням виключень, що передбачені чинним законодавством України);

5) будь-яка інформація стосовно договірних зобов'язань Товариства з контрагентами, в т.ч.:

- зміст договору;
- умови договору;
- предмет договору;
- пільгові умови договору;
- порядок і форма оплати;

6) строки виконання зобов'язань згідно договору; будь-яка інформація про порядок зберігання матеріальних цінностей, навантаження, розвантаження товару, його кількості;

7) інформація про розмір прибутку;

8) інформація щодо поточного залишку на банківському рахунку (рахунках) Товариства, товарно - грошового обігу;

9) інформація про фінансові можливості Товариства;

10) інформація по ціноутворенню (персональні прайс-листи клієнтів, персональні знижки, клієнтська база та структура ринку); аналіз дохідності наданих послуг тощо;

11) будь-яка інформація про розміри заробітної плати, форми і розміри матеріального стимулювання працівників Товариства;

12) будь-яка інформація про кількість працівників Товариства, їх посад;

13) будь-яка інформація, що не перелічена в цьому переліку, але відповідає ознакам конфіденційної інформації, але розголошення якої, може заподіяти шкоду Товариству, є конфіденційною інформацією.

До відомостей, що становлять комерційну таємницю Товариства, не відносяться такі відомості як:

- 1) Установчі документи, документи, що дозволяють займатися підприємницькою діяльністю та її окремими видами;
- 2) інформація за всіма встановленими формами державної звітності
- 3) дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- 4) відомості про чисельність і склад працюючих, їх заробітну плату в цілому та за професіями й посадами, а також наявність вільних робочих місць;
- 5) документи про сплату податків і обов'язкових платежів;
- 6) інформація про забруднення навколишнього природного середовища, недотримання безпечних умов праці, реалізацію продукції, що завдає шкоди здоров'ю, а також інші порушення законодавства України та розміри заподіяних при цьому збитків;
- 7) документи про платоспроможність;
- 8) відомості про участь посадових осіб Товариства в кооперативах, малих підприємствах, спілках, об'єднаннях та інших організаціях, які займаються підприємницькою діяльністю;
- 9) відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають оголошенню;
- 10) відомості, що визначені чинним законодавством України як такими, що не відносяться до комерційної таємниці.
- 11) інші відомості Товариства, що підлягають обов'язковому публікуванню, оголошенню згідно вимоги чинного законодавства.

Зміни (доповнення) Переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, здійснюються Товариством у письмовій формі з обов'язковим ознайомленням працівників та осіб, на яких поширюється дія цього Положення.

4.2. Майнові права Товариства на комерційну таємницю

Єдиним власником та розпорядником Комерційної таємниці, яка створюється та отримується в процесі діяльності Товариства або виконання трудових функцій працівниками Товариства, є виключно Товариство.

Майнові права інтелектуальної власності на Комерційну таємницю, створену працівником, у зв'язку з виконанням ним своїх трудових обов'язків, належать Товариству без підписання будь-яких додаткових документів.

У разі отримання працівником, у зв'язку з виконанням ним своїх трудових обов'язків, результату, здатного до правової охорони як винахід, корисна модель, раціоналізаторська пропозиція, програма для електронних обчислювальних машин або бази даних або в якості інших об'єктів права інтелектуальної власності, відносини між працівником і Товариством регулюються законодавством України про інтелектуальну власність, але в будь-якому разі працівник не має право без згоди Товариства отримувати одноособово охоронні документи на такий об'єкт права інтелектуальної власності, зокрема, патент, свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір тощо. Майнові права на створені працівником об'єкти права інтелектуальної власності в процесі виконання працівником трудових обов'язків або окремого завдання отриманого працівником, якщо інше не узгоджено між Товариством та працівником на такий об'єкт інтелектуальної власності належать Товариству.

Комерційна таємниця вважається створеною працівником, у зв'язку з виконанням трудового договору, якщо її створено під час виконання трудових обов'язків згідно з трудовим договором або за дорученням керівника та (або) з використанням досвіду, виробничих знань, устаткування, коштів Товариства.

Працівник зобов'язаний протягом 1 (одного) робочого дня письмово повідомити Генерального директора Товариства (учасників, Засновників Товариства) у письмовій формі про факт створення ним та зміст інформації, що може бути комерційною таємницею.

Майновими правами інтелектуальної власності Товариства на комерційну таємницю є: 1) право на використання комерційної таємниці; 2) виключне право дозволяти використання комерційної таємниці; 3) виключне право перешкоджати неправомірному розголошенню, збиранню або використанню комерційної таємниці; 4) інші майнові права інтелектуальної власності, встановлені законом.

Майнові права інтелектуальної власності на комерційну таємницю належать Товариству незалежно від надання Товариством конкретній інформації статусу комерційної таємниці, у порядку, що визначений цим Положенням та чинним законодавством. Для виникнення і здійснення майнових прав інтелектуальної власності на комерційну таємницю не вимагається їх реєстрація чи будь-яке інше спеціальне їх оформлення, а також виконання будь-яких інших формальностей.

5. Порядок та межі розкриття інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ)

5.1. Порядок та межі розкриття інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ)

5.1.1. Товариство розкриває інформацію, що становить ТФП, на письмовий запит клієнта - власника такої інформації або за його письмовою згодою в обсязі, визначеному в такому запиті або згоді.

Письмовий запит та/або письмова згода клієнта - власника інформації, що становить ТФП, до Товариства про розкриття такої інформації складається довільно в паперовій або електронній формі.

5.1.2 Письмовий запит або письмова згода фізичної особи-клієнта - власника інформації, що становить ТФП, підписується:

1) у паперовій формі – власноручним підписом цієї особи, що засвідчується підписом Генерального директора Товариства та/або посередника чи уповноваженої ним особи або нотаріально;

2) в електронній формі – кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом або іншим електронним підписом цієї особи, створеним відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань використання електронного підпису та електронної печатки.

5.1.3 Письмовий запит або письмова згода юридичної особи-клієнта - власника інформації, що становить ТФП, підписується:

1) у паперовій формі – власноручним підписом її керівника або уповноваженої ним особи;

2) в електронній формі – кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом з кваліфікованим сертифікатом, або іншим електронним підписом її керівника чи уповноваженої ним особи, створеним відповідно до вимог нормативно-правового акта Національного банку з питань використання електронного підпису та електронної печатки.

5.1.4. Уповноважена особа клієнта - власника інформації, що становить ТФП, під час надання запиту (згоди) обов'язково подає документ (належним чином засвідчену копію документа), який підтверджує повноваження цієї особи на підписання запиту (згоди).

5.1.5. Запит та/або згода клієнта - власника інформації, що становить ТФП, може бути включений / включена до договору про надання фінансових послуг, що укладається між клієнтом і Товариством. У договорі також можуть визначатися підстави та межі розкриття Товариством інформації, що становить ТФП.

5.1.6. Товариство має право надавати інформацію, що становить ТФП, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Товариства відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Товариством, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами

функції та/або послуги стосуються діяльності Товариства, яку вона здійснює відповідно до закону.

5.1.7. Товариство має право надавати інформацію, що становить ТФП, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.

5.1.8. Запит органу державної влади, його посадових і службових осіб на отримання інформації, що становить ТФП, повинен відповідати таким вимогам:

1) викладений на бланку державного органу встановленої форми або надісланий в електронній формі;

2) підписаний власноручним підписом керівника державного органу (чи його заступника), скріплений гербовою печаткою або підписаний кваліфікованим електронним підписом керівника державного органу (чи його заступника);

3) містить підстави для отримання запитуваної інформації, визначені законом.

Запит органу державної влади, його посадових і службових осіб на отримання інформації, що становить ТФП, повинен містити:

1) для фізичних осіб-резидентів - прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) та реєстраційний номер облікової картки платника податків або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, у якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, або номер паспорта громадянина України у формі картки із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;

2) для фізичних осіб-нерезидентів - прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), номер (та за наявності - серію) паспорта;

3) для юридичних осіб - найменування та ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України (далі - код за ЄДРПОУ).

Товариство також надає інформацію, що становить ТФП, якщо до належним чином оформленого запиту відповідного державного органу додається перелік:

1) найменувань та кодів за ЄДРПОУ юридичних осіб;

2) прізвищ, власних імен, по батькові (за наявності) та реєстраційних номерів облікових карток платників податків або номерів (та за наявності - серій) паспортів громадян України, у яких проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України, або номерів паспортів громадян України у формі картки із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії для фізичних осіб-резидентів;

3) прізвищ, власних імен та по батькові (за наявності), номерів (та за наявності - серій) паспортів для фізичних осіб-нерезидентів.

5.1.9. Товариство відмовляє в розкритті інформації, що становить ТФП, якщо за своєю формою або змістом запит відповідного державного органу не відповідає вимогам, зазначеним у пункті 5.5.8. розділу 5 цього Положення.

5.1.10. Товариство у разі надходження до нього запиту про надання інформації, що становить ТФП, зобов'язано розкрити цю інформацію або дати мотивовану відповідь про неможливість надання відповідної інформації протягом 10 робочих днів із дня отримання такого запиту, якщо інші строки не встановлені законодавством України. Підготовка працівниками Товариства відповіді на запит щодо розкриття інформації, що становить ТФП, здійснюється **виключно** після отримання резолюції юридичного управління про можливість / неможливість надання відповідної інформації.

5.1.11. Товариство, якщо підготовка інформації перевищує строк її надання, зазначений в пункті 5.5.10. розділу 5 цього Положення, зобов'язано письмово повідомити про це відповідний державний орган, що звернувся із запитом про надання інформації, та зазначити, у який строк надаватиметься інформація, що становить ТФП.

5.1.12. Товариство надсилає на адресу уповноваженого державного органу інформацію, що становить ТФП, у паперовій або електронній формі, якщо це визначено в запиті уповноваженого державного органу. Інформація, що надсилається в електронній формі, має бути підписана кваліфікованим електронним підписом Генерального директора.

Під час оброблення, зберігання та передавання інформації, що становить ТФП, в електронній формі повинен забезпечуватися її захист від несанкціонованого та неконтрольованого ознайомлення, модифікації, знищення, копіювання, поширення.

5.2. Порядок включення застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення до тексту укладених договорів та угод

Товариство вказує відповідне застереження про належність інформації до таємниці фінансової послуги відповідно до статті 10 Закону про фінансові послуги та про необхідність забезпечення збереження такої інформації, її нерозголошення та невикористання на свою користь чи на користь третіх осіб в документах, що можуть містити інформацію, яка становить таємницю фінансової послуги (зокрема, в договорах про надання коштів у кредит (кредитна лінія); в договорах про надання коштів у кредит, в договорах фінансового лізингу, в договорах факторингу).

Вказане вище застереження після попереднього погодження із Кредитним центром, відділом з управління ризиками, Службою комплаєнсу Товариства вноситься відділом договірної роботи юридичного управління Установи в текст (в умови) Типових форм таких договорів:

- 1) договір про надання коштів у кредит (кредитна лінія);
- 2) договір про надання коштів у кредит;
- 3) договір фінансового лізингу;
- 4) договір факторингу,

що використовуються в звичайній господарській діяльності Товариства, та в подальшому затверджуються рішенням Загальних зборів Товариства та публікуються на веб-сайті Товариства.

5.2.1. В Типових формах договору про надання коштів у кредит (кредитна лінія) / договору про надання коштів у кредит Товариство має міститися таке застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення:

«Кредитодавець зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Позичальника, яка складає таємницю фінансової послуги, за винятком випадків, передбачених цим Договором, випадків надання такої інформації приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій, або надання послуг Кредитодавцю відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Кредитодавцем договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття таємниці фінансової послуги, необхідне Кредитодавцю для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Кредитодавцем; Позичальник підтверджує право Кредитодавця на розкриття таємниці фінансової послуги в таких випадках.

Підписанням цього Договору Позичальник дає згоду / дозвіл Кредитодавцю на доступ до кредитної історії Позичальника в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України, збір, зберігання, використання, обробку, передачу та поширення до/від/через бюро кредитних історій, державним органам (у т. ч. до Кредитного реєстру Національного банку України) інформації про Позичальника, отриманої для чи у зв'язку з наданням послуг Позичальнику (у т. ч. інформації, яка міститься в державних реєстрах та інших базах публічного користування), інформації, що складає кредитну історію Позичальника, інформації про договори, укладені з Кредитодавцем, умови цих договорів,

іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргових чи інших договірних зобов'язань Позичальника перед Кредитодавцем із перевищенням строків, передбачених умовами Договору, чи невиконання умов Договору, а також надає Кредитодавцю право на передачу вищезазначеної інформації, у т.ч. тієї, що містить таємницю фінансової послуги, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій, або надання послуг Кредитодавцю відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Кредитодавцем договорів, а також на розкриття Кредитодавцем вищезазначеної інформації, у т.ч. тієї, що містить таємницю фінансової послуги, якщо воно необхідне Кредитодавцю для захисту його прав та інтересів.

Підписанням цього Договору Позичальник підтверджує, що у випадку невиконання чи неналежного виконання ним умов Договору, з усіма наступними змінами та доповненнями до нього, Позичальник надає свою згоду на передачу Кредитодавцю інформації щодо Позичальника, Договору та всіх пов'язаних із ним договорів (договори забезпечення (порука, іпотека, застава/страхування тощо), у т.ч. тієї, що містить таємницю фінансової послуги, третім особам, що перебувають з Кредитодавцем у договірних відносинах (у т.ч. колекторським чи факторинговим компаніям, юридичним фірмам, адвокатам чи іншим особам, що надають послуги Кредитодавцю), а також на розголошення Кредитодавцем інформації щодо Позичальника та предмету застави/іпотеки, у т.ч. тієї, що містить таємницю фінансової послуги, шляхом розміщення такої інформації на офіційному сайті Кредитодавця в мережі Інтернет чи іншим шляхом.

Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду Кредитодавцю або Позичальнику, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до законодавства України».

5.2.2.В Типовій формі договору фінансового лізингу Товариство має міститися таке застереження про необхідність збереження таємниці фінансової послуги та відповідальність за її розголошення:

«Лізингодавець зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Лізингоодержувача, яка складає таємницю фінансової послуги, за винятком випадків, передбачених цим Договором, випадків надання такої інформації приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій, або надання послуг Лізингодавцю відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Лізингодавцем договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття таємниці фінансової послуги необхідне Лізингодавцю для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Лізингодавцем; Лізингоодержувач підтверджує право Лізингодавця на розкриття таємниці фінансової послуги в таких випадках.

Особи, винні в розголошенні інформації, що становить ТФП, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду Лізингодавцю або Лізингоодержувачу, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

5.2.3.В Типовій формі договору факторингу Товариство має міститися таке застереження про необхідність збереження ТФП та відповідальність за її розголошення:

«Фактор зобов'язується не розголошувати третім особам інформацію про Клієнта, яка складає таємницю фінансової послуги, за винятком випадків, передбачених цим Договором, випадків надання такої інформації приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій, або надання послуг Клієнту відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Фактором договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття таємниці фінансової послуги необхідне Фактору для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Фактором; Клієнт підтверджує право Фактора на розкриття таємниці фінансової послуги в таких випадках.

Особи, винні в розголошенні інформації, що становить таємницю фінансової послуги, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду Фактору або Клієнту, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до законодавства України.

Відповідальність за використання в господарській діяльності Товариства актуальних Типових форм названих вище господарських договорів із відповідними застереженнями про ТФП покладається на Кредитний центр.

У випадку необхідності внесення змін до умов Типових форм договорів Товариства, що регулюють необхідність збереження ТФП та відповідальність за її розголошення, у зв'язку із змінами в нормативно-правовому регулюванні цього питання або з інших обставин, Служба комплаєнсу ініціює внесення відповідних змін шляхом звернення до договірного відділу юридичного управління.

5.3. Зобов'язання працівника в сфері збереження ТФП, КТ Товариства

Захист ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації спрямований на забезпечення захисту прав та інтересів Товариства, і реалізовується обов'язковою участю в забезпеченні її схоронності всіх працівників Товариства (незалежно від посади), засновників та учасників Товариства.

Працівники Товариства зобов'язані забезпечувати належні умови зберігання інформації (в т.ч. носіїв, що містять цю інформацію), що становить ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства і доступ до якої вони отримали в порядку, передбаченому цим Положенням.

Джерела інформації, які містять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства, повинні зберігатися працівниками Товариства, що мають санкціонований Товариством загальний доступ до таких джерел, виключно в місцях, які виключають будь-який несанкціонований доступ до них третіх осіб.

Збереження ТФП, конфіденційної інформації та комерційної таємниці Товариства є обов'язком усіх працівників, що отримали санкціонований Товариством доступ або загальний доступ до цієї інформації, володіють та використовують таку інформацію для виконання своїх посадових обов'язків. Такі працівники повинні вживати всіх необхідних заходів для захисту ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства, за яких повністю усувається можливість до її несанкціонованого доступу, розповсюдження та використання.

Санкціонований дозвіл про доступ до документів та джерел, які містять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію надається працівникам Товариства індивідуально, під час вступу на посаду у відповідності з посадовими обов'язками, які покладаються на працівника.

Під час обробки та зберігання ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства працівники Товариства та інші особи, яким надано Товариством до неї доступ, зобов'язані:

а) протягом всього строку правовідносин з Товариством та після їх закінчення (але не менше **5 (п'яти)** років), не розголошувати, не використовувати у будь-яких цілях, не передавати третім особам, не розкривати публічно в будь-якому вигляді без документованого дозволу Генерального директора Товариства та/або його засновників відомості, що складають ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства, які стануть відомі їм при виконанні службових (трудових чи цивільно-правових) обов'язків або на інших підставах. До цього також відноситься заборона на пересилання з будь-якою метою інформації, що становить ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію як на особисті електронні поштові скриньки, так і на поштові електронні скриньки третіх осіб, в тому числі перенесення (розміщення) таких даних у так звані електронні хмарні сховища даних, що надає можливість віддаленого доступу до них, навіть поза виконанням своїх посадових обов'язків.

б) не розголошувати (і не зберігати) відомості що містять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про ділових партнерів Товариства та про умови, порядок господарської співпраці;

в) не використовувати ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, отриману від Товариства, з корисливих мотивів чи інших особистих мотивів у діяльності, яка може потенційно завдати шкоди Товариству;

г) неухильно виконувати всі вимоги внутрішніх нормативних документів Товариства щодо забезпечення захисту ТФП, комерційної таємниці і конфіденційної інформації;

д) негайно повідомити Директора з безпеки та безпосереднього керівника, Генерального директора Товариства:

- у разі спроби сторонніх осіб отримати будь-які відомості щодо діяльності Товариства та його працівників, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію;

- про втрату або нестачу носіїв інформації, що становить комерційну таємницю та конфіденційну інформацію або засобів доступу до Захищеної інформації (в т.ч. посвідчень, перепусток, ключів від приміщень, сейфів, печаток, флеш-носіїв, логінів\паролей тощо);

- про інші факти, що можуть призвести до розголошення, поширення Захищеної інформації, а також про причини та умови можливих витоків Захищеної інформації Товариства.

При звільненні (або припиненні іншим шляхом правовідносин з Товариством), передати безпосередньому керівнику: всі носії інформації, що містять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію (електронні відомості, паперові носії, рукописи, чернетки, креслення, друковані матеріали, аудіо-, фото- та відеоматеріали, моделі, вироби тощо) та засоби доступу до неї (посвідчення, перепустки, ключі від приміщень, сейфів; печатки, флеш-носії, логіни\паролі, які надавали право віддаленого доступу до хмарних сховищ Товариства тощо), які були отримані від Товариства і знаходились у розпорядженні працівника під час роботи (діяльності) в Товаристві або співпраці з ним.

Працівники Товариства, у зв'язку із виконанням власних посадових обов'язків, мають право працювати тільки з тими відомостями і документами, що містять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства, до яких вони отримали санкціонований Товариством доступ, у порядку, що визначений даним Положенням і вимогами чинного законодавства.

Працівники мають право знати, які конкретно відомості можуть мати статус або є Захищеною інформацією, а також повинні дотримуватися правил доступу та користування ними, що встановлені цим Положенням та вимогами чинного законодавства.

Працівники Товариства (під час виконання своїх посадових обов'язків та після їх припинення) зобов'язані не створювати для третіх осіб будь-якими діями чи бездіяльністю можливості доступу до ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства шляхом будь-яких дій чи бездіяльності.

У випадку отримання доступу працівником Товариства до Захищеної інформації (або, якщо особа має сумнів щодо належності даних відомостей до Захищеної інформації), з необережності, неумисно, але поза порядком санкціонованого доступу, що передбачений даним Положенням та чинним законодавством, дана особа зобов'язана негайно повідомити письмово Генерального директора і засновників Товариства про такий факт, в іншому випадку її буде притягнуто до відповідальності за умисне здійснення несанкціонованого доступу до Захищеної інформації Товариства, з метою її розголошення.

При звільненні працівник зобов'язаний здати безпосередньому керівнику всі матеріальні носії ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства, повідомити усі паролі, логіни доступу до електронних, хмарних сховищ\сервісів, які знаходились в працівника (використовувались ним), у зв'язку із виконанням посадових обов'язків.

Працівник Товариства, якому стало відомо про можливе розголошення Захищеної інформації іншою особою (працівником, учасником Товариства у т.ч.), зобов'язаний (у приватному порядку; без надання публічного розголосу) повідомити про факт такого розголошення Генерального директора та інших засновників Товариства (із наданням відповідних підтверджуючих доказів такого розголошення), та, в такому разі, він має право отримати від Товариства винагороду (матеріальне заохочення) за кожне підтверджене Товариством (шляхом відповідного Службового розслідування) повідомлення про несанкціоноване розголошення Захищеної інформації іншою особою.

За допущення порушення будь-якого із вказаних в цьому Положенні обов'язків працівника (іншої особи) в сфері захисту ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації до особи може бути застосована матеріальна відповідальність, а також працівника може бути притягнуто до цивільно-правової, дисциплінарної, адміністративної або кримінальної відповідальності.

6. Порядок доступу до документів, які містять інформацію, що становить ТФП (в т.ч. КТ), та їх вилучення. Особливості розкриття інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ) Національному банку та використання і розкриття такої інформації Національним банком.

6.1. Доступ до документів, які містять інформацію, що становить ТФП (в т.ч. КТ) та/або їх вилучення (виїмка)

Доступ до документів, які містять інформацію, що становить ТФП, та/або їх вилучення (виїмка) здійснюється на підставі ухвали слідчого судді, суду про тимчасовий доступ до речей і документів (далі - ухвала) у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Товариство зобов'язане надати тимчасовий доступ до зазначених в ухвалі документів, які містять інформацію, що становить ТФП, особі, зазначеній в такій ухвалі.

Працівник юридичного управління Товариства або інший уповноважений працівник Товариства, в разі проведення вилучення (виїмки) документів, які містять інформацію, що становить ТФП, на підставі ухвали, згідно вимог Кримінального процесуального кодексу України, зобов'язаний ідентифікувати особу, що пред'являє ухвалу та переконатись що вилучення (виїмку) документів проводить особа, зазначена в ухвалі, отримати від особи, яка пред'явила ухвалу:

- 1) копію ухвали;
- 2) опис документів, які містять інформацію, що становить ТФП, та вилучаються на виконання ухвали.

Обшук та огляд документів, які містять інформацію, що становить ТФП, Товариства, їх тимчасове вилучення під час таких слідчих (розшукових) дій проводяться на підставі ухвали слідчого судді, суду про дозвіл на обшук або огляд володіння особи та в порядку і з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Працівник юридичного управління або інший уповноважений працівник Товариства в разі проведення обшуку та тимчасового вилучення документів, які містять інформацію, що становить ТФП, на підставі ухвали слідчого судді, суду під час обшуку або огляду зобов'язаний ідентифікувати особу, що пред'являє ухвалу та переконатись що вилучення (виїмку) документів проводить особа, зазначена в ухвалі, отримати від особи, яка пред'явила таку ухвалу:

- 1) копію ухвали;
- 2) копію протоколу обшуку або огляду (у разі складення протоколу особою, яка пред'явила ухвалу).

Працівник юридичного управління або інший уповноважений працівник Товариства зобов'язані:

- 1) виготовити копії в паперовій або електронній формі з оригіналів документів на папері, які містять інформацію, що становить ТФП, та вилучаються. Такі копії документів засвідчуються його власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом та залишаються в Товаристві замість вилучених оригіналів;
- 2) здійснити опис документів, які містять інформацію, що становить ТФП, та вилучаються, який засвідчується його власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом та залишається в Товаристві;
- 3) зберігати в окремих справах копії ухвал про вилучення, описи документів, що вилучалися на виконання таких ухвал, копії протоколів про вилучення (виїмку) документів, які містять інформацію, що становить ТФП, обшуку або огляду.

6.2. Особливості розкриття інформації, що становить ТФП (в т.ч. КТ) Національному банку та використання і розкриття такої інформації Національним банком

Національний банк для здійснення покладених на нього законами України функцій та повноважень має право одержувати безоплатно від Товариства інформацію, що становить ТФП, та пояснення стосовно отриманої інформації і наданих фінансових послуг.

Товариство зобов'язане надавати Національному банку інформацію, що становить ТФП, у формі:

- 1) документів і копій документів (у паперовій або електронній формі), що містять відповідну інформацію, як під час проведення інспекційних перевірок, так і на письмовий запит / письмову вимогу Національного банку під час здійснення безвиїзного нагляду;
- 2) пояснень щодо отриманої Національним банком інформації і проведених надавачем фінансових послуг та/або посередником операцій, а також з окремих питань діяльності надавача фінансових послуг та/або посередника та щодо дотримання ним законодавства України;
- 3) звітності;
- 4) інших даних, визначених нормативно-правовими актами Національного банку.

Запит Національного банку на отримання інформації, що становить ТФП, пояснень стосовно проведених Товариством операцій та з окремих питань діяльності Товариства надсилається поштою в паперовій формі або засобами електронного зв'язку. Запит підписується Головою Національного банку або його першим заступником чи заступником Голови Національного банку, або керівником структурного підрозділу Національного банку, або особами, які виконують їхні обов'язки, або іншою уповноваженою особою Національного банку в порядку, визначеному нормативно-правовими та/або розпорядчими актами Національного банку.

Товариство зобов'язане забезпечити працівникам Національного банку та іншим уповноваженим ним особам вільний доступ до всіх документів та інформації, що містить ТФП, під час здійснення перевірок надавачів фінансових послуг та/або посередників, а також вільний і повний доступ до документів, що ведуться в електронній формі, у форматі та режимі їх ведення (роботи з ними).

7. Відповідальність за розголошення ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації

Порушенням прав на комерційну таємницю є неправомірне збирання, розголошення, схилення до розголошення, неправомірне використання комерційної таємниці, а також -

вчинення інших дій, що передбачені цим Положенням, що завдали, або могли завдати потенційної шкоди Товариству.

Працівник Товариства, який допустив розголошення відомостей, що становлять ТФП, комерційну таємницю Товариства, може бути притягнутий до дисциплінарної, кримінальної, адміністративної чи цивільно-правової відповідальності на умовах та в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Працівник Товариства несе кримінальну відповідальність відповідно до чинного законодавства України, у випадку здійснення умисних дій з незаконного зберігання відомостей, що становлять ТФП, комерційну таємницю (або конфіденційної інформації комерційного характеру), з метою їхнього розголошення або іншого використання.

У випадку, якщо діями працівника із збирання та розголошення ТФП, комерційної таємниці Товариства були нанесені збитки, такий працівник зобов'язаний повною мірою відшкодувати всі збитки, пов'язані з такими його діями.

За кожним фактом неправомірного збирання, розголошення, схилення до розголошення, передачі, неправомірного використання ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства та інших дій / бездіяльності (далі – «Порушення»), що передбачені цим Положенням, незалежно чи призвели такі дії до нанесення будь-якої шкоди Товариству, чи ні, Товариством призначається Службове розслідування.

За результатами здійснення Службового розслідування, складається Висновок щодо всебічного дослідження дій працівника, який допустив дії, що є порушенням вимог даного Положення.

Кожний факт порушення працівником, протягом усього часу роботи в Товаристві, що свідчить про порушення трудової дисципліни, є підставою для притягнення його до дисциплінарної відповідальності, а у випадках встановлених законом, кримінальну, адміністративну та цивільно-правову відповідальність.

Рішення щодо притягнення працівника до відповідальності приймає Генеральний директор Товариства, за результатом проведеного Службового розслідування.

Докази зібрані в процесі Службового розслідування можуть бути використані під час розслідування кримінальних правопорушень та участі у судових процесах як належні та допустимі докази.

Розголошення ТФП, комерційної таємниці є порушенням трудової дисципліни, тому до працівника Товариства, який порушив умови цього Положення крім матеріальної відповідальності, може бути застосована й дисциплінарна відповідальність у вигляді догани або звільнення.

У випадку укладення Товариством із працівником (або іншою фізичною, юридичною особою; фізичною особою-підприємцем) Договору про нерозголошення ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації (NDA), ним може бути передбачено додаткову матеріальну відповідальність за порушення вимог даного Положення.

8. Заключні положення

Положення набирає чинність з моменту його затвердження Загальними зборами учасників Товариства.

Зміни та доповнення до Положення приймаються шляхом викладення Положення в новій редакції та можуть бути внесені тільки шляхом їх затвердження Загальними зборами учасників Товариства.

З прийняттям нової редакції Положення попередня редакція Положення автоматично втрачає чинність.

У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів чи внесення змін до чинних актів, положення відповідних

нормативно-правових актів підлягатимуть застосуванню та, до моменту внесення змін до Положення, вважатимуться інкорпорованими до цього Положення.

Додаток № 1

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

про збереження таємниці фінансової послуги, нерозголошення комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Актівітіс»

м. Київ

«__» _____ 20__ року

Я, _____,
реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ паспорт
серії № _____, виданий _____,
зареєстроване
місце проживання _____, фактичне
місце проживання _____, у якості
працівника Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Актівітіс» (далі –
«Товариство») на період трудових відносин з Товариством (його правонаступником) та
протягом 5 (п'яти) років після їх закінчення,

1. Зобов'язуюся дотримуватися вимог Положення про комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства (далі – «Положення, в тому числі:

- 1.1. не розголошувати відомості, що становлять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства, які будуть мені довірені або стануть відомі у зв'язку з перебуванням у трудових відносинах з Товариством;
- 1.2. забезпечувати належні умови зберігання в документах або інших матеріальних носіях ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації;
- 1.3. повідомляти Товариство про відомі випадки розголошення або загрози розголошення відомостей, що становлять ТФП, комерційну таємницю чи конфіденційну інформацію;
- 1.4. не створювати для третіх осіб будь-якими діями чи бездіяльністю можливості отримання відомостей, що становлять ТФП, комерційну таємницю чи конфіденційну інформацію;
- 1.5. без згоди Генерального директора Товариства або уповноваженої ним особи не використовувати ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства в особистих цілях або для зайняття будь-якою конкурентною діяльністю, що може завдати шкоди Товариству;
- 1.6. вживати всіх необхідних заходів для збереження та захисту ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації Товариства, за яких повністю усувається можливість до її несанкціонованого доступу, розповсюдження та використання;
- 1.7. при припиненні трудового договору передати Генеральному директору Товариства або уповноваженій ним особі наявні в користуванні працівника, джерела інформації, які містять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію;
- 1.8. при підготовці відповіді на запит будь-яких третіх осіб на отримання відомостей, які містять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства, погоджувати з Генеральним директором Товариства або уповноваженою ним особою зміст і обсяг інформації, яка буде надаватися третім особам;
- 1.9. негайно повідомляти керівництво Товариства про втрату джерел інформації, які містять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, перепусток, ключів від приміщень Товариства (у тому числі сейфів, шаф), печаток та штампів Товариства, про наявність інших обставин, що можуть призвести до розголошення ТФП, комерційної таємниці, а також про причини та умови таких факторів;
- 1.10. без погодження з Генеральним директором Товариства або уповноваженої ним особи не знищувати джерела інформації, які містять ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію.

- 1.11. виконувати інші вимоги, передбачені Положенням.
2. Підписанням цього Зобов'язання підтверджую, що я ознайомлений (-а) з вимогами Положення про ТФП, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Актівітіс» і його зміст мені повністю зрозумілий;
3. Мені відомо, що за розголошення ТФП, комерційної таємниці та конфіденційної інформації законодавством України встановлена адміністративна та кримінальна відповідальність.
4. Зі змістом статей 231 та 232 Кримінального кодексу України ознайомлений (-а).

« »

 20 р.

(підпис)

(ПІБ)

