

# ПОЛОЖЕНИЕ ОАО

## «ДАЛЬКОМБАНК»

### О порядке предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, клиентам банка и третьим лицам в соответствии с законодательством РФ

Настоящее Положение утверждается в соответствии со статьей 857 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 26 Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», во исполнение и развитие пунктов 12.5, 12.6 и 12.7 Устава ОАО «Далькомбанк» в целях урегулирования процедуры предоставления банком сведений, составляющих банковскую тайну, по запросам клиентов банка, уполномоченных органов и их должностных лиц.

#### 1. Банковская тайна

1.1. Под банковской тайной для целей настоящего Положения понимается особый правовой режим информации, регулируемый как общими, так и специальными правилами и процедурами, установленными на законодательном уровне, позволяющий гарантировать тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов и интересы государства.

1.2. Настоящее Положение устанавливает:

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

#### 2. Сведения, составляющие банковскую тайну

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

2.2. Сведениями, составляющими банковскую тайну, являются сведения:

2.2.1. О счете любого вида: расчетном, текущем, бюджетном, валютном, депозитном, корреспондентском и т.п.

2.2.2. О внутрибанковских счетах, на которых отражаются операции клиентов.

2.2.3. О наличии или отсутствии счетов, об остатках денежных средств на счетах, об открытии, закрытии, переоформлении, переводе счетов в другой банк и т.п.

2.2.4. Об операциях по счету: зачисление поступающих на счет клиента денежных средств, выполнение его распоряжения о перечислении соответствующих сумм или их выдаче,

совершение для клиента других операций, предусмотренных для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, на условиях, предусмотренных договором банковского счета.

2.2.5. О любых видах вкладов: срочных, до востребования, в пользу третьих лиц и т.п.

2.2.6. О межбанковских операциях: привлечение и размещение друг у друга средств в форме депозитов, кредитов, размещение средств через расчетные центры, совершение других взаимных операций, предусмотренных лицензиями.

2.2.7. О клиенте:

а) для физических лиц: паспортные данные, сведения о внесении третьими лицами денежных средств на счет владельца, данные о наличии или отсутствии сберегательных книжек и сертификатов, данные о наличии или отсутствии счетов по вкладу, данные о депозитарных операциях, алиментные и иные обязательства клиента и т.п.;

б) для юридических лиц: все сведения, хранящиеся в юридическом деле клиента, в т.ч. документы по государственной регистрации, учредительные документы, сведения по постановке на учет в налоговых и иных государственных органах, сведения, содержащиеся в представленном клиентом технико-экономическом обосновании потребности в кредите и способности его возратить и т.п.

2.2.8. Любые другие сведения о клиентах, ставшие известными банку в процессе осуществления им банковских операций и иных сделок, предусмотренных ст. 5 Закона РФ «О банках и банковской деятельности».

2.3. Перечень сведений, составляющих банковскую тайну, определенный пунктом 2.2. настоящего Положения может быть изменен только в соответствии с Законами Российской Федерации.

2.4. Другие сведения, не отнесенные к сведениям, составляющим банковскую тайну, могут быть внутренними документами банка отнесены к информации, составляющей коммерческую тайну. Порядок работы со сведениями, составляющими коммерческую тайну, определяется Положением банка об обеспечении сохранности сведений ограниченного распространения.

### **3. Круг лиц, имеющих право получать сведения, составляющие банковскую тайну**

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

3.2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются:

3.2.2. Им самим.

3.2.3. Судам общей юрисдикции, арбитражным судам и отдельным судьям.

Эти сведения выдаются любому из судов любой инстанции - федерального подчинения или субъекта Российской Федерации (конституционный (уставный) суд), в том числе военным и специализированным судам.

Сведения выдаются также по требованию любого из судей, осуществляющих судопроизводство в соответствии с Законом РФ «О судебной системе Российской Федерации», в том числе мировому судье.

Сведения не выдаются по запросам третейских судов и их арбитров (судей), в том числе Международного коммерческого арбитражного суда и Морской арбитражной комиссии при Торгово-промышленной палате РФ, Судебной палаты по информационным спорам при Президенте РФ. Не выдаются сведения также по требованиям присяжных, народных и арбитражных заседателей.

3.2.4. Счетной палате Российской Федерации в соответствии со ст. 12 и 13 Закона Российской Федерации «О счетной палате Российской Федерации» банк предоставляет необходимые документальные подтверждения операций и состояния счетов проверяемых ею объектов. Информация предоставляется только в отношении счетов, касающихся федеральных бюджетных средств.

3.2.5. Органам государственной налоговой службы.

Банк в соответствии с ч. 1 ст. 86 Налогового кодекса обязан по собственной инициативе, без запроса налогового органа сообщить об открытии или закрытии счета организации, индивидуального предпринимателя в налоговый орган по месту их учета в пятидневный срок со дня соответствующего открытия или закрытия счета.

Банк в соответствии с ч. 2 ст. 86 Налогового кодекса обязан выдавать по мотивированным запросам налоговых органов справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Положения.

3.2.6. Органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия на это прокурора. Сведения выдаются:

- следователям прокуратуры;
- следователям ОВД;
- следователям ФСБ;

При этом информация выдается только по возбужденному уголовному делу, находящемуся в производстве соответствующего органа.

3.2.7. Таможенным органам Российской Федерации.

Банк в соответствии со статьей 182 Таможенного кодекса Российской Федерации обязан выдавать таможенным органам для проведения таможенного контроля сведения и справки об операциях и состоянии счетов лиц, перемещающих товары и транспортные средства через таможенную границу Российской Федерации, таможенных брокеров либо иных лиц, осуществляющих деятельность, контроль за которой возложен на таможенные органы Российской Федерации.

Банк в соответствии со статьей 186 Таможенного кодекса Российской Федерации обязан по запросам должностных лиц таможенных органов при проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций — клиентов банка предоставлять таможенным органам и знакомить их должностных лиц с любой документацией и информацией, касающейся осуществления внешнеэкономической и иной хозяйственной деятельности, имеющей отношение к таможенному делу и функциям таможенных органов Российской Федерации.

Банк в соответствии со статьями 336 и 344 Таможенного кодекса Российской Федерации обязан по запросам должностного лица таможенного органа, в производстве или на рассмотрении которого находится дело о нарушении таможенных правил, предоставлять документы и любую другую информацию, необходимые для производства по делу или его рассмотрения.

3.2.8. Прокурорам в случаях поступления от них запросов по уголовным делам, находящимся в их производстве.

3.2.9. Судебным приставам-исполнителям в связи с исполнением постановления суда необходимые сведения о том размере, какой требуется для исполнения исполнительного документа, и в пределах, определяемых судом. (В соответствии с Постановлением Конституционного Суда РФ N 8-П от 14.05.2003 г.).

3.2.10. Органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений в случаях осуществления ими полномочий в порядке ст. 11 ФЗ РФ «О милиции».

3.3. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются:

3.3.1. Им самим по их личному заявлению или их представителям по доверенности.

3.3.2. Судам общей юрисдикции, в том числе мировым судьям.

3.3.3. Органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, при наличии согласия прокурора.

Сведения выдаются:

- следователям прокуратуры;
- следователям ОВД;
- следователям ФСБ.

Выемки предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах в банках и иных кредитных организациях до 01 января 2004 года, производятся по решению прокурора. После с 1 января 2004 года указанные полномочия передаются судам общей юрисдикции и осуществляются в порядке ст. 29 УПК РФ.

3.3.4. Прокурорам в случаях поступления от них запросов по уголовным делам, находящихся в их производстве.

3.3.5. Судебным приставам-исполнителям в связи с исполнением постановления суда необходимые сведения о вкладах физических лиц в том размере, какой требуется для исполнения исполнительного документа, и в пределах, определяемых судом. (В соответствии с Постановлением Конституционного Суда РФ N 8-П от 14.05.2003 г.)

3.4. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном банку завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностранным консульским учреждениям.

3.5. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется кредитными организациями в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".

#### **4. Порядок оформления запросов**

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

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

4.3. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются им самим или их представителям на основании доверенности, удостоверенной банком или нотариально оформленной доверенности.

4.4. Справки по операциям, счетам и вкладам могут быть выданы лишь тем из органов, которые указаны в разделе 3 настоящего положения.

4.5. Запрос оформляется в письменном виде.

4.6. Если запрос поступает на бланке организации (суда), то печать не является обязательным атрибутом такого документа. Если запрос поступает не на бланке организации (суда), то наличие печати обязательно. Печать должна принадлежать именно тому органу, который делает запрос. «Заменители» официальной печати (например, печать с наименованием организации, но предназначенная для внутреннего пользования - «отдел кадров», «для пакетов» и т.п.) использованы быть не могут.

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

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

4.9. Запрос органа предварительного следствия, следователей должен содержать согласие прокурора на запрос. Согласие прокурора может быть в виде записи произвольной формы (например, «согласен») с указанием статуса прокурора, его подписью и печатью и датой согласования.

4.10 Запрос должностного лица таможенного органа должен содержать ссылку на проводимый таможенный контроль, проверку финансово-хозяйственной деятельности лица, в

отношении которого запрашивается информация, или ссылку на находящееся в его производстве или на рассмотрении дело.

## **5. Порядок работы с запросами в банке**

5.1. Запрос подлежит регистрации в канцелярии банка независимо от того, поступил он по почте или доставлен иным способом. Регистрация запросов производится в порядке, установленном Инструкцией по делопроизводству, утвержденной 09.07. 1999 года

5.2. После регистрации запрос передается на рассмотрение Президенту или другому уполномоченному внутренними документами банка лицу и затем с их резолюцией направляется главному бухгалтеру банка. Главный бухгалтер определяет непосредственного исполнителя запроса и срок исполнения.

5.3. Непосредственный исполнитель передает запрос в Правовое управление банка для заключения о его правомерности. Заключение может быть сделано в виде записи произвольной формы в правом нижнем углу документа с указанием даты. В случае правомерности запроса юристконсульт делает на запросе, например, запись «Запрос правомерен». В случае если запрос неправомерен, юристконсульт делает на запросе запись: «Запрос не правомерен». Запрос с резолюцией юристконсульта Правового управления передается непосредственному исполнителю.

В случае если запрос неправомерен и подготовка ответа органу, сделавшему неправомерный запрос требует специальных юридических знаний, юристконсульт по поручению начальника Правового управления готовит проект мотивированного отказа в предоставлении сведений и передает его непосредственному исполнителю.

Заключение о правомерности запроса или проект мотивированного отказа в предоставлении информации юридический департамент готовит в срок не более трех рабочих дней.

5.4. Справка или мотивированный отказ в предоставлении информации визируется юристконсультом правового управления и главным бухгалтером, подписывается Президентом или Первыми вице-президентами банка, а также регистрируется в книге регистрации исходящих документов и отсылается канцелярией банка заявителю по почте. В делах исполнителя остается запрос и копия справки (копия мотивированного отказа в предоставлении информации).

5.5. Срок подготовки справки или мотивированного отказа в предоставлении сведений в банке не может превышать пяти дней.

5.6. По просьбе должностного лица справка или мотивированный отказ в предоставлении информации могут быть вручены ответственным работником канцелярии непосредственно должностному лицу, доставившему запрос или другому лицу, указанному в запросе. При этом должностное лицо или другое лицо, получающее запрос обязано предъявить работнику канцелярии удостоверение личности, подтверждающее его полномочия на запрос или на получение справки. В книге регистрации исходящих документов указывается должность и фамилия лица, получившего справку. Справка выдается под расписку в книге регистрации исходящих документов.

### **Примечания:**

1. Отдел управления корреспондентскими счетами банка имеет право давать ответы на запросы банков-корреспондентов, поступающие в электронной форме, о зачислении денежных средств на счета клиентов банка по поступившим от таких банков платежным документам только с письменного согласия соответствующего клиента-получателя средств. Ответы на подобные запросы посылаются в электронной форме, с обязательным визированием начальником отдела остающейся в деле копии ответа, к которой должен быть приложен оригинал согласия клиента на предоставление сведений о получении им средств.

2. Настоящее Положение о порядке предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, распространяется на филиалы банка. Порядок работы с запросами (пункты 5.1. -5.6.) филиалы устанавливают самостоятельно.

С момента утверждения настоящего Положения утрачивает силу Положение о банковской тайне, утвержденное решением Правления ОАО «Далькомбанк» от 30.12.1999.