

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне Кредитного потребительского кооператива «Содействие» (далее – Обладатель)

1. Сведения о пайщиках Обладателя:

1.1. Сведения о персональных данных пайщиков Обладателя: ФИО, прежние ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации и фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон), наличие статуса индивидуального предпринимателя, вид дохода пайщика и его супруга, размер и дата получения дохода пайщиком и его супругом, сведения о месте работы, должности, ФИО и контактах руководителя пайщика, вид и размер ежемесячных расходов пайщика и его супруга, ИНН, СНИЛС, сведения о семейном положении пайщика, ФИО, дата рождения и адрес регистрации супруга, данные свидетельства о браке, сведения о наличии у пайщика лиц на иждивении, ФИО и даты рождения детей пайщика, данные свидетельств о рождении детей, сведения об имущественных правах на жильё, сведения об имуществе в собственности, сведения о кредитной истории, сведения о действующих обязательствах перед кредитными и некредитными финансовыми организациями, данные документа, подтверждающего право на материнский (семейный) капитал, сведения о размере остатка средств материнского (семейного) капитала, реквизиты банковского счета, дата принятия в пайщики, дата и причины прекращения членства у Обладателя, дата смерти, ФИО наследника, дата рождения и адрес регистрации наследника, сведения о движении денежных средств по банковским счетам пайщика, сведения о объёмах продаж и объёмах выручки пайщика на маркетплейсах, об остатках реализуемых пайщиком товаров и их стоимости.

1.2. Сведения о персональных данных контактных лиц пайщиков Обладателя: ФИО, дата рождения, отношение к пайщику (родственник, сосед и т.п.), контактный телефон.

1.3. Сведения о пайщиках – юридических лицах: наименование, ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации и фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон) руководителя, выгодоприобретателей и бенефициаров юридического лица, дата принятия в пайщики, дата и причины прекращения членства у Обладателя.

1.4. Информация о факте членства пайщика у Обладателя.

1.5. Сведения о полученных пайщиками Обладателя услугах: информация о факте получения пайщиком услуг Обладателя, цель получения услуг Обладателя, план расходования пайщиком заемных средств, номер и дата договора, сумма, процентная ставка и срок договора, наименование программы, на условиях которой заключен договор, сведения о платежной дисциплине клиента (своевременность внесения платежей, даты и суммы платежей, наличие просрочки, факты пополнения/изъятия привлеченных средств и т.п.), сведения о статусе договора (исполнен, имеется не погашенный остаток и т.п.), наличие созаемщика, сведения о представленном пайщиком обеспечении исполнения обязательств, информация о текущем непогашенном остатке задолженности пайщика перед Обладателем или Обладателя перед пайщиком, сведения о реструктуризации долга и её причинах, сведения о размере паенакопления пайщика.

1.6. Сведения о целях использования займа пайщиком: характеристики приобретаемого объекта недвижимости, данные продавца объекта недвижимости (ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации, контактный телефон), данные застройщика по договору участия в долевом строительстве, данные документов, на основании которых у продавца объекта недвижимости возникло право собственности на отчуждаемый объект, сведения об условиях приобретения пайщиком объекта недвижимости, сведения об условиях заключаемого пайщиком договора участия в долевом строительстве, договора паевого участия в жилищно-строительном кооперативе или договора уступки прав члена жилищно-строительного кооператива.

1.7. Сведения о третьих лицах, осуществивших платеж за пайщика Обладателя: ФИО/наименование, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации, ИНН, информация о факте внесения платежа за пайщика третьим лицом, дата и сумма платежа.

1.8. Сведения о внутренних проверках в отношении пайщиков: сведения о факте проведения проверки, сведения о лице, проводившем проверку, сведения об источниках информации, использованных при проведении проверки, сведения об объеме проверяемых данных, сведения о результатах проверки, данные, полученные в результате проверки, сведения о решениях, принятых по результатам проверки.

1.9. Сведения об обращениях пайщиков: содержание обращения и ответа на него, сведения о мерах, принятых по результатам обращения.

2. Сведения о поручителях пайщиков:

2.1. Сведения о персональных данных поручителей пайщиков: ФИО, прежние ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации и фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон), вид дохода поручителя и его супруга, размер и дата получения дохода поручителем и его супругом, сведения о месте работы, должности, ФИО и контактах руководителя поручителя, вид и размер ежемесячных расходов поручителя и его супруга, сведения о семейном положении поручителя, сведения о наличии у поручителя лиц на иждивении, сведения об имущественных правах на жильё, сведения об имуществе в собственности, сведения о кредитной истории, сведения о действующих обязательствах перед кредитными и некредитными финансовыми организациями, дата смерти, ФИО наследника, дата рождения и адрес регистрации наследника.

2.2. Сведения о персональных данных контактных лиц поручителей пайщиков: ФИО, дата рождения, отношение к поручителю (родственник, сосед и т.п.), контактный телефон.

2.3. Сведения о поручителях – юридических лицах: наименование, ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации и фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон) руководителя, выгодоприобретателей и бенефициаров юридического лица, сведения о движении денежных средств по банковским счетам поручителя, сведения об операциях, отражённых на счетах бухгалтерского учёта 66, 67 и 76 в учёте поручителя, сведения о объёмах продаж и объёмах выручки поручителя на маркетплейсах, об остатках реализуемых поручителем товаров и их стоимости.

2.4. Информация о факте заключения и условиях договора поручительства.

3. Сведения о залогодателях пайщиков:

3.1. Сведения о персональных данных залогодателей пайщиков: ФИО, прежние ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации и фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон), сведения о семейном положении залогодателя, ФИО, дата рождения, адрес регистрации и паспортные данные супруга залогодателя.

3.2. Сведения о залогодателях – юридических лицах: наименование, ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации и фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон) руководителя, выгодоприобретателей и бенефициаров юридического лица, сведения о движении денежных средств по банковским счетам залогодателя, сведения об операциях, отражённых на счетах бухгалтерского учёта 66, 67 и 76 в учёте залогодателя, сведения о объёмах продаж и объёмах выручки залогодателя на маркетплейсах, об остатках реализуемых залогодателем товаров и их стоимости.

3.3. Информация о факте заключения и условиях договора залога, характеристики предмета залога и оценочная стоимость предмета залога.

4. Сведения о потенциальных пайщиках Обладателя, т.е. о лицах, заинтересовавшихся услугами Обладателя и оставивших Обладателю информацию о себе, информация об услугах Обладателя, в которых имеется заинтересованность у потенциального пайщика, сведения о результатах переговоров с потенциальными пайщиками, информация об обстоятельствах, при которых получены вышеперечисленные сведения.

5. Сведения о лицах, которым отказано в предоставлении услуг Обладателя:

5.1. Сведения о персональных данных лиц, которым отказано в предоставлении услуг Обладателя: ФИО, прежние ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации и фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон), наличие статуса индивидуального предпринимателя, вид дохода пайщика и его супруга, размер и дата получения дохода пайщиком и его супругом, сведения о месте работы, должности, ФИО и контактах руководителя пайщика, вид и размер ежемесячных расходов пайщика и его супруга, ИНН, СНИЛС, сведения о семейном положении пайщика, ФИО, дата рождения и адрес регистрации супруга, данные свидетельства о браке, сведения о наличии у пайщика лиц на иждивении, ФИО и даты рождения детей

пайщика, данные свидетельств о рождении детей, сведения об имущественных правах на жильё, сведения об имуществе в собственности, сведения о кредитной истории, сведения о действующих обязательствах перед кредитными и некредитными финансовыми организациями, данные документа, подтверждающего право на материнский (семейный) капитал, сведения о размере остатка средств материнского (семейного) капитала, сведения о движении денежных средств по банковским счетам, сведения о объёмах продаж и объёмах выручки на маркетплейсах, об остатках реализуемых товаров и их стоимости.

5.2. Сведения о персональных данных контактных лиц, предоставленных лицами, которым отказано в услугах Обладателя: ФИО, дата рождения, степень родства (родственник, сосед и т.п.), контактный телефон.

5.3. Сведения о данных юридических лиц, которым отказано в предоставлении услуг Обладателя: персональные данные лица, являющегося единоличным исполнительным органом юридического лица, персональные данные бенефициарных владельцев (дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации и фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон)), сведения о движении денежных средств по банковским счетам клиента, сведения об операциях, отражённых на счетах бухгалтерского учёта 66, 67 и 76 в учёте клиента, сведения о объёмах продаж и объёмах выручки клиента на маркетплейсах, об остатках реализуемых клиентом товаров и их стоимости.

5.4. Сведения об услуге Обладателя, в предоставлении которой было отказано: информация о факте обращения к Обладателю за получением услуги, информация о характере и содержании услуги, за получением которой обратилось лицо (получение займа/размещение денежных средств, сумма, срок и процентная ставка, цель займа), информация о факте отказа в предоставлении услуги Обладателя и причине отказа.

5.5. Сведения о предполагаемых целях использования займа: характеристики приобретаемого объекта недвижимости, данные продавца объекта недвижимости (ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации, контактный телефон), данные застройщика по договору участия в долевом строительстве, данные документов, на основании которых у продавца объекта недвижимости возникло право собственности на отчуждаемый объект, сведения об условиях приобретения потенциальным пайщиком объекта недвижимости, сведения об условиях заключаемого пайщиком договора участия в долевом строительстве, договора паевого участия в жилищно-строительном кооперативе или договора уступки прав члена жилищно-строительного кооператива.

5.6. Сведения о внутренних проверках в отношении лиц, которым отказано в предоставлении услуг Обладателя: сведения о факте проведения проверки, сведения о лице, проводившем проверку, сведения об источниках информации, использованных при проведении проверки, сведения об объеме проверяемых данных, сведения о результатах проверки, данные, полученные в результате проверки, сведения о решениях, принятых по результатам проверки.

6. Секреты производства (ноу-хау), в том числе включенные в следующие нормативные документы Обладателя:

6.1. Порядок оценки платежеспособности заемщика и проверки наличия объекта недвижимости и его соответствия целям улучшения жилищных условий заемщика и членов его семьи в отношении ипотечных займов;

6.2. Правила оценки стоимости предмета залога;

6.3. Регламент работы кассового узла (операционного офиса);

6.4. Регламент работы СЗИ;

6.5. Методические рекомендации. Программа «Материнский капитал»;

6.6. Методические рекомендации. Программа «Свой дом»;

6.7. Регламент принятия решения о выдаче займа;

6.8. Методика оценки финансового состояния и платежеспособности клиента – селлера;

6.9. Порядок контроля формирования распоряжения о распределении денежных средств с номинального счета и работы с просроченной задолженностью;

а также ноу-хау - инструменты продаж:

6.10. Марафон продаж;

6.11. Программы обучающих мероприятий для риэлторов, сотрудничающих с Обладателем;

6.12. Тексты писем в агентства недвижимости, социальные сети и т.п.;

6.13. Скрипты опроса старых клиентов, техники удержания клиентов;

6.14. Регламенты работы с бизнес-процессами в корпоративной системе Общества.

7. Сведения о работе с агентами Обладателя:

7.1. Сведения об индивидуальных условиях агентских договоров, заключаемых Обладателем с агентами.

7.2. Сведения о принятых у Обладателя процедурах обучения и аттестации агентов и их работников/субагентов: положение об обучении, содержание программ семинаров-тренингов, обучающие видеозаписи, материалы для подготовки к аттестации и задания для аттестации.

7.3. Сведения о персональных данных агентов и их работников/субагентов: прежние ФИО, дата и место рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата и место выдачи, выдавший орган), адрес регистрации и фактического проживания, контактные данные (адрес электронной почты, телефон), сведения о предыдущем месте работы, прежней должности, ФИО и контактах предыдущего руководителя, ИНН, СНИЛС, сведения о семейном положении, ФИО, дата рождения, контактный телефон, место работы и должность супруга(и), сведения о наличии детей, ФИО и даты рождения детей, сведения о наличии отца, матери, родных братьев/сестер, их ФИО, даты рождения, место жительства, контактные телефоны, место работы и должности, сведения об образовании, сведения о кредитной истории, сведения о действующих обязательствах перед кредитными и некредитными финансовыми организациями, реквизиты банковского счета;

8. Сведения о работе с просроченной задолженностью по договорам займа:

8.1. Сведения о просроченной задолженности: доля просроченной задолженности в общем портфеле займов (количественно и суммарно), структура просроченной задолженности, темпы роста просроченной задолженности, эффективность взыскания просроченной задолженности, сведения о резервировании потерь от просроченной задолженности.

8.2. Сведения о принятых у Обладателя процедурах досудебного взыскания просроченной задолженности: скрипты телефонных переговоров, тексты смс-сообщений, тексты сообщений автоинформаторов, тексты претензий, правила выбора времени совершения телефонного звонка или направления смс-сообщения/сообщения автоинформатора, периодичность и последовательность совершения действий по досудебному взысканию просроченной задолженности.

8.3. Сведения о принятой у Обладателя процедуре работы с задолженностью умершего клиента: перечень действий по поиску наследников и наследственной массы.

9. Сведения о работе с рисками Обладателя, в том числе содержащиеся в следующих нормативных документах Обладателя:

9.1. Реестр рисков.

9.2. Политика управления рисками.

9.3. Реестр происшествий.

9.4. Паспорт риска.

10. Сведения о программном обеспечении, используемом Обладателем для ведения бухгалтерского учета, кадрового учета, учета операций пайщиков, бизнес-процессов: наименование, структура, обновления программного обеспечения, используемые алгоритмы расчетов, формируемые в программном обеспечении отчеты, существующие уровни доступа и правила их присвоения, правила занесения в программное обеспечение информации.

11. Показатели деятельности Обладателя в целом по компании и в разбивке по офисам продаж: объем портфеля выданных займов, объем портфеля привлеченных денежных средств, объем продаж за период, объем доходов за период, бюджеты.

12. База данных Обладателя.

13. Сведения о подрядчиках Обладателя: сведения об условиях заключенных договоров, объеме и стоимости оказанных услуг, о состоянии расчетов.