

Затверджено
Рішенням Правління
Приватного акціонерного товариства
«Страхова компанія «УСГ»
№52-12/2024 від 30.12.2024р.

Голова Правління ПАТ «СК «УСГ»



П.О.Нельга

ПОЛОЖЕННЯ
про інформацію, що становить таємницю страхування,
таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю
та про конфіденційну інформацію
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УСГ»

м. Київ – 2024р.

1. Визначення термінів

Захист інформації – сукупність правових, адміністративних, організаційних, технічних та інших заходів, що забезпечують збереження, цілісність інформації та належний порядок доступу до неї.

Інформація – будь-які відомості та/або дані, які можуть бути збережені на матеріальних носіях або відображені в електронному вигляді.

Комерційна таємниця – 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.

Конфіденційна інформація – інформація про фізичну особу, інформація, доступ до якої обмежено фізичною або юридичною особою, крім суб'єктів владних повноважень, а також інформація, визнана такою на підставі закону.

Регулятор – Національний банк України або Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку згідно з розподілом повноважень, визначеним Законом України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”.

Таємниця страхування – сукупність інформації про клієнта та його фінансовий стан, яка стала відома страховику (перестраховику) або страховому посереднику у зв'язку з укладанням та/або виконанням договору страхування (перестраховування) та розголошення якої може заподіяти матеріальну чи моральну шкоду такому клієнту.

Таємниця фінансової послуги – 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 Регулятором під час здійснення нагляду.

Інші терміни в цьому Положенні застосовуються в значеннях, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

2. Загальні положення

2.1. Дане Положення розроблено з метою захисту інтересів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УСГ» щодо збереження та передачі інформації, яка не призначена для широкого поширення.

Це Положення про інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та про конфіденційну інформацію (надалі – Положення) розроблене відповідно до Законів України “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, “Про електронні документи та електронний документообіг”, “Про електронні довірчі послуги”, “Про страхування” (надалі – Закон про страхування), інших законодавчих актів України, VIG Group Policy „Code of Business Ethics“, VIG Group Policy on International Sanctions та внутрішніх документів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УСГ» (надалі – страховик) і визначає вимоги до оброблення, захисту, зберігання, використання, передавання та розкриття інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та про конфіденційну інформацію.

2.2. Порядок, підстави та обсяги розкриття страховиком інформації, яка становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та про конфіденційну інформацію визначаються законодавством України та цим Положенням.

2.3. Страховик, особи, які входять до складу органів управління та контролю страховика, внутрішній аудитор, відповідальний актуарій, інші особи, які є працівниками страховика, забезпечують зберігання та захист інформації, яка становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та про конфіденційну інформацію, з метою недопущення її незаконного розкриття. Усі керівники та/або працівники страховика при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження таємниці страхування та фінансової послуги, не розголошення комерційної таємниці та конфіденційної інформації.

2.4. Юридичні та фізичні особи, а також службові особи, які під час виконання своїх функцій безпосередньо або опосередковано отримали інформацію, що містить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб, крім випадків, передбачених законами України.

3. Оброблення, зберігання, захист та використання інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію

3.1. Страховик, страховий посередник, інші особи, яким страховик доручив виконання частини діяльності із страхування, з метою забезпечення оброблення, зберігання, захисту, використання, передавання, розкриття та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію устанолює у внутрішніх документах спеціальний порядок ведення діловодства з документами, що містять таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, та визначає:

1) порядок реєстрації вихідних документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію;

2) порядок відправлення та зберігання документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію;

3) особливості роботи з електронними документами, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію;

4) порядок застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію;

5) порядок включення застереження про необхідність збереження інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію та відповідальність за її розголошення;

6) порядок знищення документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію.

3.2. Працівник страховика, страхового посередника та інших осіб, яким страховик доручив виконання частини діяльності із страхування, зазначає застереження в документах, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги,

комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про належність такої інформації до таємниці страхування, таємниці фінансової послуги, комерційної таємниці або до конфіденційної інформації відповідно до чинного законодавства України та про необхідність забезпечення збереження такої інформації, її нерозголошення та невикористання на свою користь чи на користь третіх осіб.

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".

3.3. Реєстрація вихідних документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію здійснюється в системі документообігу або/та в окремому журналі реєстрації (обліку) документів. Вихідні документи реєструються в день їх підписання або не пізніше наступного робочого дня.

3.4. Працівники страховика забезпечують зберігання документів у паперовій формі, що містять інформацію, яка становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію у сейфах або шафах, які надійно замикаються і до яких не мають доступу треті особи.

3.5. Страховик під час відправлення (передавання) інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію забезпечує її гарантовану доставку та конфіденційність.

3.6. Страховик реалізує заходи щодо захисту інформації, що становить таємницю страхування, в інформаційних системах відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань організації заходів із забезпечення інформаційної безпеки, захисту інформації та кіберзахисту учасниками фінансового ринку, використання засобів криптографічного захисту інформації Національного банку.

4. Порядок та межі розкриття інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію

4.1. Страховик розкриває інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію на письмовий запит або з письмового дозволу власника такої інформації в обсязі, визначеному в такому письмовому запиті або дозволі.

Письмовий запит (дозвіл) клієнта – власника інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію до страховика про розкриття такої інформації складається довільно в паперовій або електронній формі.

4.2. Письмовий запит (дозвіл) фізичної особи-клієнта – власника інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію підписується:

1) у паперовій формі – власноручним підписом цієї особи, що засвідчується підписом керівника страховика 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 акту Національного банку з питань використання електронного підпису та електронної печатки.

4.3. Письмовий запит (дозвіл) юридичної особи-клієнта – власника інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію 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 або уповноваженої ним особи, створеним відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку з питань використання електронного підпису та електронної печатки.

4.4. Уповноважена особа клієнта – власника інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію під час надання запиту (дозволу) обов'язково додає документ (належним чином засвідчену копію документа), який підтверджує повноваження цієї особи на підписання запиту (дозволу).

Запит (дозвіл) клієнта – власника інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію може бути включений до договору страхування, що укладається між клієнтом і страховиком. У договорі також можуть визначатися підстави та межі розкриття страховиком інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію.

4.5. Страховик виконує письмову вимогу (ухвалу) судді, суду або рішення суду про розкриття інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію у порядку, установленому законодавством України.

Страховик розкриває інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію в обсязі, визначеному у відповідних письмовій вимозі (ухвалі) судді, суду, у рішенні суду про розкриття такої інформації.

4.6. Вимога державного органу на отримання інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію повинна відповідати вимогам, установленим Законом про страхування, та повинна містити:

1) для фізичних осіб-резидентів – прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) та реєстраційний номер облікової картки платника податків України або номер (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 (за наявності - серію) паспорта;

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

4.7. Вимога державного органу на отримання інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію:

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

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

3) містить передбачені Законом про страхування підстави отримання такої інформації;

4) містить посилання на норми закону, відповідно до яких державний орган має право на отримання такої інформації.

4.8. Страховик також надає інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію якщо до належним чином оформленої вимоги відповідного державного органу додається перелік:

1) найменувань і кодів за ЄДРПОУ юридичних осіб;

2) прізвищ, власних імен, по батькові (за наявності) та реєстраційних номерів облікових карток платників податків України або номерів (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 (за наявності – серій) паспортів для фізичних осіб-нерезидентів.

4.9. Страховик на вимогу державних органів розкриває інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію в обсягах, визначених Законом про страхування для відповідного державного органу.

Інформація, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію розкривається страховиком:

1) на письмовий запит або з письмового дозволу власника такої інформації;

2) на письмову вимогу (ухвалу) судді, суду або за рішенням суду;

3) на письмову вимогу Національного антикорупційного бюро України, Державного бюро розслідувань, органів прокуратури, Служби безпеки України, органів внутрішніх справ України, центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики, щодо проведення операцій страхування (перестрахування) конкретної юридичної або фізичної особи, фізичної особи - підприємця за договором страхування (перестрахування) у разі початку кримінального провадження стосовно такої фізичної особи або посадових осіб юридичної особи з обов'язковим посиланням на розпочате кримінальне провадження;

4) на письмову вимогу центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5) на письмову вимогу органу Антимонопольного комітету України в рамках виконання ним завдань, передбачених законодавством про захист економічної конкуренції;

6) на письмову вимогу Національного банку;

7) держателю Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань у випадках, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

4.10. Страховик відмовляє в розкритті інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, якщо за своєю формою або змістом вимога відповідного державного органу не відповідає вимогам Закону про страхування та пунктах 4.6 та 4.7 розділу 4 цього Положення.

4.11. Страховик у разі надходження до нього вимоги про надання інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію розкриває цю інформацію або надає обґрунтовану відповідь про неможливість надання відповідної інформації протягом 10 робочих днів із дня отримання такої вимоги, якщо інші строки не встановлені законодавством України.

4.12. Страховик, якщо підготовка інформації перевищує строк її надання, зазначений в пункті 4.11. розділу 4 цього Положення, письмово повідомляє про це відповідний державний орган, що звернувся з вимогою про надання інформації, та зазначає, у який строк надаватиметься інформація, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію.

4.13. Страховик надсилає на адресу уповноваженого державного органу інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію у паперовій або електронній формі, якщо це визначено у вимозі уповноваженого державного органу. Інформація, яка надсилається в електронній формі, повинна бути підписана кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи.

Під час оброблення, зберігання та передавання інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію в електронній формі повинен забезпечуватися її захист від несанкціонованого та неконтрольованого ознайомлення, модифікації, знищення, копіювання, поширення.

4.14. Страховик має право надавати інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію іншим страховикам у межах, потрібних для укладення та/або виконання договору страхування (перестрахування), з дотриманням вимог законодавства України щодо захисту персональних даних.

5. Таємниця фінансової послуги

5.1. Інформація про діяльність та фінансовий стан клієнта, яка стала відома страховику та/або посереднику у процесі обслуговування клієнта та/або взаємовідносин з ним або стала відома третім особам під час надання послуг страховика та/або посередника або під час виконання функцій, визначених законом, а також визначена цим розділом інформація про страховика та/або посередника є таємницею фінансової послуги.

5.2. 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 страховика та осіб, які перебувають у приміщеннях страховика та/або посередників, а також будь-яка інформація про коди (шифрування тощо), що використовуються страховика 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) страховика 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) страховика 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.

5.3. Положення цього розділу 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.

6. Статус інформації, що складає комерційну таємницю

6.1. Інформація, що складає комерційну таємницю – є власністю страховика або знаходиться у його володінні, користуванні чи розпорядженні.

6.2. Інформація, що має статус комерційної таємниці повинна мати дійсну або потенційну цінність для страховика та не бути загальновідомою чи загальнодоступною, згідно з чинним законодавством України.

6.3. Страховик має право на захист інформації, що має статус комерційної таємниці згідно з чинним законодавством України.

7. Перелік відомостей, що становлять комерційну таємницю

7.1. Відомості про принципи управління страховиком:

- інформація про перспективні плани і методи управління страховиком;
- інформація про підготовку, мету та проведення переговорів, нарад та засідань органів управління страховика;
- документація Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління страховика;
- дані про дату запланованих ревізій та перевірок страховика, матеріали про результати ревізій та аудиторських перевірок страховика;
- коди та паролі, що використовуються у страховика для захисту інформації;
- інформація про порядок користування печатками та штампами, про систему зберігання печаток та штамів, бланків суворої звітності;
- відомості про порядок і стан організації захисту комерційної таємниці.

7.2. Відомості, що стосуються фінансової діяльності страховика:

- угоди, у тому числі договори страхування, фінансово-господарські операції, які були здійснені страховиком (або про наміри їх укладання);
- планові і фактичні показники фінансово-господарської діяльності страховика, про структуру та рівень надходження страхових платежів та рівень страхових виплат, про розмір та види здійснення фінансових операцій в страховику;
- інформація щодо звітності страховика, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- умови та порядок виплати комісійної винагороди страховим посередникам.

7.3. Відомості стосовно комерційної діяльності партнерів та клієнтів страховика:

- фінансово-економічний стан клієнтів та партнерів;
- інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи-клієнта (або партнера), її керівників, напрямки діяльності;
- особисті відомості, що стосуються клієнтів-фізичних осіб;
- умови договорів страхування (розмір платежів по окремих клієнтах, графік їх сплати, розмір франшизи тощо).

7.4. Відомості про персонал страховика:

- інформація, яка міститься в особових справах працівників страховика.

7.5. Відомості про систему матеріально-технічного забезпечення страховика:

- інформація про транспортні та енергетичні потреби страховика;
- інформація про маршрути та цілі поїздок транспорту страховика;
- інформація про розташування складських та підсобних приміщень, режим надходження товарно-матеріальних цінностей.

7.6. Відомості щодо ліній зв'язку страховика:

- інформація щодо місць підключення ліній зв'язку до внутрішніх комунікаційних каналів страховика;
- інформація щодо номерів наданих комунікаційних ліній зв'язку;
- інформація щодо місць проходження ліній внутрішніх комунікацій страховика;
- топологія кабельної розводки інформаційної та телефонної мережі страховика;
- топологія розведення контурів охоронно-пожежної сигналізації;
- інформація щодо типів та кількості датчиків охоронно-пожежної сигналізації;
- інформація щодо частоти роботи бездротового обладнання.

7.7. Відомості щодо устаткування страховика:

- інформація щодо місця знаходження встановленого обладнання комунікаційної мережі (серверів і т. ін.);
- інформація щодо кількості обладнання комунікаційної мережі;
- інформація щодо каналів доступу до обладнання.

7.8. Відомості щодо прикладного програмного забезпечення:

- тексти програмного забезпечення, що використовується у страховика;
- документація (специфікація, протоколи інформаційного обміну) розробника щодо програмного забезпечення страховика.

7.9. Відомості щодо програмного забезпечення комунікаційної мережі:

- інформація, що зберігається на магнітних носіях;
- інформація про паролі, коди, ключі та інше, що використовуються в роботі страховика;
- інформація про операційні системи;
- інформація про кількість користувачів, що підключені до комунікаційної мережі страховика;
- інформація з бази даних "1С".

8. Перелік відомостей, що не становлять комерційної таємниці

8.1. Згідно з Постановою Кабінету Міністрів України №611 від 09.08.1993р., комерційну таємницю не становлять:

- установчі документи, документи, що дозволяють займатися підприємницькою чи господарською діяльністю та її окремими видами;
- інформація за всіма встановленими формами державної звітності;
- дані, необхідні для перевірки обчислення і сплати податків та інших обов'язкових платежів;
- відомості про чисельність і склад працюючих, їхню заробітну плату в цілому, а також наявність вільних робочих місць;
- документи про сплату податків і обов'язкових платежів;
- 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;
- документи про платоспроможність;
- відомості про участь посадових осіб підприємства в кооперативах, малих підприємствах, спілках, об'єднаннях та інших організаціях, які займаються підприємницькою діяльністю;
- відомості, що відповідно до чинного законодавства підлягають оголошенню.

8.2. Страховик подає перелічені в п. 8.1 розділу 8 цього Положення відомості органам державної виконавчої влади, контролюючим і правоохоронним органам, іншим юридичним особам відповідно до чинного законодавства, за їх вимогою.

9. Статус конфіденційної інформації

9.1. Конфіденційна інформація – є власністю страховика або знаходиться у її володінні, користуванні чи розпорядженні і не підпадає під перелік відомостей, що становлять комерційну таємницю, таємницю страхування та таємницю фінансової послуги.

9.2. Інформація, що має статус конфіденційної не повинна бути загальновідомою чи загальнодоступною.

9.3. Конфіденційною інформацією є відомості, що містяться у службовому листуванні, переговорах, інформації, що передаються засобами електронного зв'язку та інша інформація, яка стала відома працівнику під час виконання ним посадових обов'язків.

10. Порядок вилучення документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію

10.1. Доступ до документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію та/або їх вилучення (виїмка), проводиться на підставі ухвали слідчого судді, суду про тимчасовий доступ до речей і документів (далі – ухвала) у порядку, установленому законодавством України.

10.2. Страховик надає тимчасовий доступ до зазначених в ухвалі документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, особі, зазначеній в такій ухвалі.

10.3. Працівник страховика в разі проведення вилучення (виїмки) документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, на підставі ухвали отримує від особи, яка пред'явила ухвалу:

- 1) копію ухвали;
- 2) опис документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, та вилучаються на виконання ухвали.

10.4. Обшук та огляд документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, їх тимчасове вилучення під час цих 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 законодавства України.

10.5. Працівник страховика в разі проведення обшуку та тимчасового вилучення документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, на підставі ухвали слідчого судді, суду під час обшуку або огляду отримує від особи, яка пред'явила таку ухвалу:

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

10.6. Страховик повинен:

1) виготовити копії в паперовій або електронній формі з оригіналів документів на папері, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, та вилучаються. Ці копії документів засвідчуються власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом представника страховика та залишаються в страховика замість вилучених оригіналів;

2) здійснити опис документів, які містять інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, та вилучаються, який засвідчується власноручним підписом або кваліфікованим електронним підписом представника страховика та залишається в страховика;

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 таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, обшуку або огляду.

11. Особливості розкриття інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Національному банку

11.1. Національний банк для здійснення своїх функцій та повноважень має право безоплатно одержувати від страховика інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, та пояснення стосовно отриманої інформації.

Страховик зобов'язаний надавати Національному банку інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, у формі:

1) документів і копій документів (у паперовій або електронній формі) – носіїв відповідної інформації як під час проведення інспекційних перевірок, так і на письмовий запит / письмову вимогу Національного банку під час здійснення безвиїзного нагляду;

2) пояснень щодо питань своєї діяльності;

3) звітності;

4) інших даних, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку.

11.2. Вимога Національного банку на отримання інформації, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, під час здійснення безвиїзного нагляду надсилається страховику поштою в паперовій формі або засобами електронного зв'язку. Вимога підписується Головою Національного банку або його першим заступником чи заступником Голови Національного банку, або керівником структурного підрозділу Національного банку, або особами, які виконують їх обов'язки, або іншою уповноваженою особою Національного банку в порядку, визначеному нормативно-правовими та/або розпорядчими актами Національного банку.

11.3. Страховик зобов'язаний під час здійснення Національним банком інспекційних перевірок забезпечити працівникам Національного банку та іншим уповноваженим ним особам вільний доступ до інформації, яка становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, а також до документів (у паперовій та електронній формах), що містять таку інформацію та стосуються питань діяльності об'єкта перевірки, потрібних Національному банку з метою визначення ним рівня безпечності і стабільності операцій страховика та/або страхової групи, достовірності звітності страховика та/або страхової групи, дотримання вимог законів України, які регулюють діяльність на ринку фінансових послуг, та нормативно-правових актів Національного банку.

11.4. Національний банк під час здійснення нагляду за страховиком використовує інформацію, що становить таємницю страхування, таємницю фінансової послуги, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, одержану ним під час здійснення нагляду за іншими надавачами фінансових або супровідних послуг, відповідно до вимог нормативно-правового акту Національного банку, що визначає порядок розкриття інформації, яка становить таємницю фінансової послуги.

12. **Заключні положення**

12.1. Положення затверджується рішенням Правління страховика, набуваючи чинності з моменту її затвердження. Положення вводиться у дію за рішенням Правління страховика оформленим відповідним протоколом.

12.2. Зміни та доповнення до Положення оформляються шляхом викладення документа у новій редакції.

12.3. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до припинення дії попередньої редакції Положення. У разі невідповідності будь-якої частини Положення вимогам чинного законодавства України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України та зміні діючих, Положення буде діяти лише у тій частині, що не суперечить чинному законодавству. До внесення відповідних змін у Положення, працівники у своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.

12.4. Положення є документом, призначеним лише для внутрішнього використання працівниками страховика. Будь-яка інформація, яка готується, аналізується та розглядається у межах цього Положення має бути розглянута виконавцем відповідного документа, у якому міститься така інформація на предмет її можливого віднесення до інформації з обмеженим доступом.

12.5. Вимоги Положення поширюються на взаємовідносини усіх працівників, які **виникають або можуть виникати** при виконанні ними своїх функціональних обов'язків.

12.6. Положення є обов'язковим для ознайомлення та виконання всіма працівниками страховика.

Голова Правління ПАТ «СК «УСГ»



Нельга П.О.

Т.мава Травнікня

НАТСК "ІС"

Гелюва П.О.

Всього
прошито
(або прошнуровано),
прошнуровано
і скріплено печаткою

13 (тринадцять)
аркушів

