ДОГОВІР
щодо нерозголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації

_____ «___»_____ 20____ р.

_____ «_____», далі по тексту – «Продавець», в особі _____, який діє на підставі статуту/_____, з однієї сторони,
та *Залишити наступний фрагмент для юридичної особи:[*_____ «_____»*]* або для фізичної особи [_____, реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____, проживає за адресою: _____*]*, далі по тексту – «Потенційний покупець», *залишити наступний фрагмент для юридичної особи-потенційного покупця[*в особі _____, який діє на підставі статуту/_____,*]* з іншої сторони, які в подальшому разом іменовані Сторони, уклали цей Договір про нерозголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації (надалі за текстом – «Договір») про наступне.

1. ВИЗНАЧЕННЯ

1.1. Банківська таємниця – це інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку.

Перелік інформації, що становить банківську таємницю, визначений, статтею 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та статтею 1076 Цивільного кодексу України.

1.2. Конфіденційна інформація – це будь-яка інформація, відомості професійного, виробничого, ділового та іншого характеру, що передана Продавцем Потенційному покупцю, у письмовій, усній формі, на паперових носіях, у електронній формі на носіях інформації, або за допомогою захищеного веб-сайту з обмеженим доступом.

До конфіденційної інформації належить:

1) інформація, що містить комерційну таємницю, зокрема, про укладені з клієнтами договори, комерційну діяльність чи комерційну таємницю клієнтів Продавця тощо;

2) зміст та умови цього Договору та інших договорів, укладених між Сторонами або таких, що будуть укладені в майбутньому між Сторонами та/або між Потенційним покупцем та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб;

3) документи (їх копії, в тому числі скановані копії та фотографічне зображення/відтворення), їх проекти, чернетки та/або Потенційного покупця та/або представника Потенційного покупця, інформація, в тому числі на паперових носіях, в електронній формі на носіях інформації, що отримана Потенційним покупцем та/або його представниками під час відвідування банку,

що ліквідується, спілкування з представниками Продавця або доступ до якої надано/буде надано Потенційному покупцю (його представникам) Продавцем, або третіми особами, які уклали з Продавцем відповідні договори про надання такого доступу Потенційному покупцю;

4) інша інформація, відомості або документи, які Продавцем будуть визначені як такі, що відносяться до конфіденційної інформації.

До конфіденційної інформації не належить:

1) інформація, що є загальнодоступною іншим законним шляхом ніж через розкриття її Продавцем відповідно до умов цього Договору;

2) інформація, що є доступною Потенційному покупцю не на конфіденційній основі з іншого ніж Продавець або його представник законного джерела, якщо тільки таке джерело не відоме Продавцю, як обмежене договором про конфіденційність або іншим зобов'язанням таємності перед Продавцем або з будь-якою іншою третьою особою.

1.3. Персональні дані – це відомості чи сукупність відомостей про фізичних осіб-клієнтів або працівників Продавця, які ідентифіковані або можуть бути конкретно ідентифіковані, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Предметом цього Договору є врегулювання правовідносин між Продавцем та Потенційним покупцем стосовно дотримання останнім режиму нерозголошення банківської таємниці, конфіденційної інформації та персональних даних, які передаються Продавцем Потенційному покупцеві (його представникам) або доступ до яких надається Потенційному покупцю (його представникам) з метою вивчення інвестиційної привабливості активу (майна), що реалізується, та подання відповідної цінової пропозиції.

2.2. В разі надання Потенційним покупцем у випадках визначених чинним законодавством України банківської таємниці та конфіденційної інформації державним органам, Потенційний покупець повинен не пізніше наступного робочого дня за днем надання (відправлення, вилучення) відповідної інформації, направити Продавцю письмове повідомлення, яке містить наступну інформацію:

1) отримувач банківської таємниці та конфіденційної інформації та перелік наданої інформації;

2) підстава надання банківської таємниці та конфіденційної інформації (акт перевірки, протокол про вилучення, рішення суду, тощо).

2.3. Потенційним покупець зобов'язується при наданні банківської таємниці та конфіденційної інформації державним органам письмово повідомляти їх про той факт, що інформація, яка надається, є банківською таємницею та/або конфіденційною інформацією і не може бути розголошена третім особам.

3. ОБОВ'ЯЗКИ ПОТЕНЦІЙНОГО ПОКУПЦЯ

Потенційний покупець зобов'язаний:

3.1. Отримувати банківську таємницю, персональні дані та конфіденційну інформацію від Покупця, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у безпечний для їх нерозголошення спосіб.

3.2. Не розголошувати у будь-який спосіб банківську таємницю та конфіденційну інформацію будь-якій іншій фізичній або юридичній особі, підприємству, організації та установі, не використовувати банківську таємницю та конфіденційну інформацію для власної користі та/або на користь інших фізичних та/або юридичних осіб без попереднього письмового дозволу Продавця на таке розкриття або використання.

3.3. Належним чином зберігати отриману банківську таємницю, персональні дані та конфіденційну інформацію задля уникнення їх розголошення або використання будь-якою іншою фізичною або юридичною особою, підприємством, організацією та установою.

3.4. Визначити перелік представників, які мають право доступу до банківської таємниці, персональних даних та конфіденційної інформації та у письмовій формі надати перелік таких представників Продавцю. Покласти на представників персональну відповідальність за недотримання порядку використання або розголошення банківської таємниці, персональних даних та конфіденційної інформації, та забезпечити підписання такими представниками письмового зобов'язання про дотримання таємниці відомостей, що становлять банківську таємницю та конфіденційну інформацію, про нерозголошення персональних даних.

3.5 Нести відповідальність за неналежне використання або за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації, персональних даних будь-яким з представників Потенційного покупця відповідно до чинного законодавства і положень цього Договору;

3.6. Вживати всі належні заходи для охорони банківської таємниці та конфіденційної інформації, не розголошувати, не оприлюднювати її у будь-якій спосіб, не передавати третім особам та захищати від їх посягань, а при виникненні загрози такого посягання негайно повідомити про це Продавця.

3.7. Не вчиняти жодних дій, що можуть привести до несанкціонованого доступу до банківської таємниці, персональних даних та конфіденційної інформації третіх осіб та не використовувати банківську таємницю, персональні дані та конфіденційну інформацію у будь-яких цілях, крім передбачених угодами та домовленостями Сторін.

3.8. Не передавати права та обов'язки за цим Договором третім особам, а також не делегувати виконання окремих функцій з використанням банківської таємниці та конфіденційної інформації третім особам без відповідної попередньої письмової згоди Продавця.

3.9. Без попередньої письмової згоди Продавця не дублювати матеріали та документи, що стосуються банківської таємниці та конфіденційної інформації, не здійснювати будь-яке копіювання, фотографування та інше відтворення/множення інформації, та/або документів, наданої Потенційному покупцю або доступ до якої наданий Потенційному покупцю та користуватися примірниками матеріалів та документів, що отримані від Продавця.

3.10. Обробляти персональні дані відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» та вживати всі необхідні заходи фізичного, технічного та організаційного характеру, що відповідають ризикам, пов'язаним з такою обробкою персональних даних, для захисту персональних даних від несанкціонованого використання, розкриття, пошкодження та зміни.

4. ОСОБЛИВІ УМОВИ

4.1. На письмову вимогу Продавця, банківська таємниця та конфіденційна інформація, отримана Потенційним покупцем, повинна негайно повертатися Потенційним покупцем Продавцеві або бути знищеною.

4.2. Якщо третя особа звернеться з позовом до суду або вчинить іншу юридичну дію на предмет розкриття будь-якої банківської таємниці, персональних даних та конфіденційної інформації, Потенційний покупець повинен негайно письмово повідомити про це Продавця і забезпечити Продавцю таку допомогу, якої Продавець буде вимагати для запобігання розголошенню банківської таємниці, персональних даних та конфіденційної інформації.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОТЕНЦІЙНОГО ПОКУПЦЯ

5.1. Потенційний покупець несе відповідальність за:

1) навмисне або ненавмисне розголошення (оприлюднення) або використання банківської таємниці, персональних даних та конфіденційної інформації представниками Потенційного покупця та/або третіми особами;

б) несанкціоноване розголошення (оприлюднення) або використання банківської таємниці, персональних даних та конфіденційної інформації представниками Потенційного покупця та/або третіми особами;

в) невиконання та недотримання вимог і зобов’язань, встановлених у пункті 4.1., пункті 3.10. цього Договору.

5.2. У разі розголошення або використання банківської таємниці, персональних даних та конфіденційної інформації відповідно до пункту 5.1. цього Договору, Потенційний покупець має сплатити на користь Продавця штраф у розмірі 10,0% (десяти відсотків) від визначеної Продавцем вартості активу (майна), інформація щодо якого була надана Потенційному покупцю, але в будь-якому випадку не менше 100 000,00 гривень. Крім того, Потенційний покупець зобов'язаний відшкодувати у повному обсязі збитки, понесені Продавцем через розголошення цієї банківської таємниці, персональних даних та конфіденційної інформації.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та діє протягом п’яти років з моменту його укладення.

6.2. Зобов’язання та відповідальність Потенційного покупця за цим Договором зберігають чинність для усіх правонаступників Потенційного покупця, про що він зобов’язується їх письмово повідомляти.

6.3. Всі спори, розбіжності або вимоги, які виникають з даного Договору або у зв’язку з ним, у тому числі такі, що стосуються його виконання, порушення, припинення або визнання недійсним, підлягають вирішенню відповідно до чинного законодавства України.

6.4. Цей Договір складається у двох примірниках для кожної із Сторін, які мають однакову юридичну силу: один для Продавця, другий – для Потенційного покупця.

6.5. Зміна умов Договору або внесення доповнень до нього можлива тільки за згодою Сторін та виключно за умов отримання попередньої письмової згоди Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

6.6. Всі зміни та доповнення до Договору здійснюються тільки у письмовій формі.

6.7. Цей Договір може бути розірваний тільки за домовленістю Сторін, яка оформлюється додатковою угодою до цього Договору, та виключно за умови отримання попередньої письмової згоди Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

6.8. Якщо будь-яке із положень цього Договору буде визнано/стане недійсним або нікчемним, інші положення цього Договору продовжують діяти, а Сторони проводять переговори щодо внесення відповідних змін до цього Договору.

*Залишити пункт для потенційного покупця-фізичної особи: [*6.9. Своїм підписом під цим Договором Потенційний покупець відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» надає Продавцю згоду (дозвіл) на обробку персональних даних у письмовій та/або електронній формі з метою забезпечення реалізації відносин у сфері реалізації майна (майнових прав) неплатоспроможних банків, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».*]*

ПРОДАВЕЦЬ **ПОТЕНЦІЙНИЙ ПОКУПЕЦЬ**

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішення виконавчої дирекції
Фонду гарантування вкладів
фізичних осіб
від «___» _____ 2017 року № ___

Заявка
потенційного покупця, який має намір отримати інформацію відносно активу (майна) банку, що ліквідується.

[найменування банку, що ліквідується]
[поштова адреса]
[дата]

копії:
[e-mail банку, що ліквідується,
[e-mail відповідального підрозділу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб]

Просимо Вас надати доступ до інформації щодо [назва активу (майна)], що зберігається у кредитних справах банку [назва потенційного покупця].

Зобов'язуємось забезпечити нерозголошення отриманої інформації відповідно до умов договору щодо нерозголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації (два підписаних примірника додаються).

Також надаємо перелік представників [назва потенційного покупця], що мають право доступу до банківської таємниці та конфіденційної інформації відповідно до п. 3.4 зазначеного договору (зазначити П.І.Б., e-mail, контактний телефон).

З повагою,

[П.І.Б. керівника] [Підпис]