###### ДОГОВІР

**про нерозголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації**

м. Київ «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 2019 року

**НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**, надалі за текстом – **Банк**, місцезнаходженням якого є: 01601, місто Київ, вулиця Інститутська, будинок 9, ідентифікаційний код (код за ЄДРПОУ): 00032106, в особі Голови Національного банку України Смолія Якова Васильовича на підставі Закону України «Про Національний банк України», постанови Верховної Ради України від 15 березня 2018 № 2343-VIII, з однієї сторони, та

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**,надалі за текстом – **Потенційний покупець** в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, що діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_, з іншої сторони, що разом у подальшому іменуються як Сторони, уклали цей Договір про нерозголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації (далі – Договір) про таке.

1. **ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

Сторони домовились, що в цьому Договорі наведені нижче терміни за відсутності в тексті вказівок на інше мають наступні значення

1.1. Під конфіденційною інформацією у цьому Договорі розуміється будь-яка інформація, відомості професійного, виробничого, ділового, управлінського, правового та іншого характеру, що передана Банком Потенційному покупцю, у письмовій, усній формі, на паперових носіях, у електронній формі на носіях інформації, або за допомогою захищеного веб-сайту з обмеженим доступом, або будь-яким іншим шляхом, яка прямо чи опосередковано стала відома Потенційному покупцю з метою вивчення ним документів та інформації, що стосується прав вимог за кредитними договорами, укладеними Банком з його працівниками, звільненими працівниками, та договорами, укладеними у забезпечення виконання зобов’язань за цими кредитними договорами (далі – актив (права вимоги), що реалізується Банком, після отримання заявки від Потенційного покупця про зацікавленість у придбанні активу (прав вимог).

До конфіденційної інформації належить:

1) зміст та умови цього Договору та іншого договору, у випадку їх укладення між Сторонами в майбутньому з приводу купівлі-продажу (відступлення) прав вимоги (у разі визнання Потенційного покупця переможцем за результатами електронних торгів/аукціону);

2) зміст (умови) договорів, права вимоги за якими відчужуються Банком на електронних торгах/аукціоні та умови усіх інших пов’язаних з ними договорів (у тому числі договорів страхування);

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, будь-яка 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, спілкування з представниками Банку або доступ до якої надано/буде надано Потенційному покупцю (його представникам) Банком;

4) будь-які персональні дані (відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована) позичальників, заставодавців, іпотекодавців, поручителів за кредитними договорами, договорами застави, іпотеки, поруки, право вимоги реалізується Банком, персональні дані представників сторін за усіма договорами, що надаються/надані Потенційному покупцю в межах цього Договору;

5) інша інформація, відомості або документи, які Банком 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 Банком відповідно до умов цього Договору;

2) інформація, що є доступною Потенційному покупцю не на конфіденційній основі з іншого ніж Банк або його представник законного джерела~~.~~

1.1 До банківської таємниці належить інформація, визначена статтею 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність», статтею 1076 Цивільного кодексу України, що надається у формі, передбаченій пунктом 1.1. цього Договору та/або міститься у документах, доступ до яких надається Потенційному покупцю на умовах цього Договору.

1. **Предмет ДОГОВОРУ**

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

2.2. У разі розкриття Потенційним покупцем у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України, банківської таємниці та конфіденційної інформації на вимогу осіб та/або державних органів, які відповідно до законів вправі вимагати та отримувати таку інформацію, Потенційний покупець повинен не пізніше наступного робочого дня за днем надання (відправлення, вилучення) відповідної інформації, надіслати Банку письмове повідомлення, яке містить таку інформацію:

1) отримувач (особа, орган) банківської таємниці та конфіденційної інформації та перелік наданої інформації;

2) правова підстава розкриття банківської таємниці та конфіденційної інформації та відповідний документ, на підставі якої розкрита (надана) інформація, документи (рішення суду, протокол, акт тощо) з наданням копії відповідного документа.

2.3. Потенційним покупець зобов’язується при наданні (розкриття) банківської таємниці та конфіденційної інформації особам/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.

1. **Обов’язки потенційного покупця**

Потенційний покупець зобов’язаний:

3.1. Отримувати банківську таємницю, конфіденційну інформацію, включаючи персональні дані від Банку, у безпечний для їх нерозголошення спосіб.

3.2. Не розголошувати у будь-який спосіб банківську таємницю та конфіденційну інформацію, включаючи персональні дані, будь-якій іншій фізичній або юридичній особам, філіям та представництвам юридичних осіб, не використовувати банківську таємницю та конфіденційну інформацію для власної користі та/або на користь інших фізичних та/або юридичних осіб без попереднього письмового дозволу Банку на таке розкриття або використання.

3.3. Належним чином зберігати отриману банківську таємницю, конфіденційну інформацію, включаючи персональні дані 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 Банку. Покласти на представників персональну відповідальність за недотримання порядку використання або розголошення банківської таємниці, конфіденційної інформації, включаючи персональні дані, та забезпечити підписання такими представниками письмового зобов’язання про нерозголошення інформації (відомостей), що становлять банківську таємницю та конфіденційну інформацію, у тому числі персональних даних.

3.5. Нести відповідальність за неналежне використання або за розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації, у тому числі персональних даних будь-яким з представників (персоналу) 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-який спосіб, не передавати третім особам та захищати від їх посягань, а при виникненні загрози такого посягання негайно повідомити про це Банк.

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

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

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.

1. **Особливі умови**

4.1 На письмову вимогу Банку, банківська таємниця та конфіденційна інформація, включаючи персональні дані, отримана Потенційним покупцем, повинна негайно повертатися Потенційним покупцем Банку 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, конфіденційної інформації (персональних даних), Потенційний покупець повинен негайно письмово повідомити про це Банк і забезпечити Банку таку допомогу, сприяння, які Банк буде вимагати для запобігання розголошенню банківської таємниці, конфіденційної інформації (персональних даних).

1. **Відповідальність потенційного покупця**

5.1. Потенційний покупець несе відповідальність за:

а) умисне або неумисне неправомірне розголошення (оприлюднення) або використання банківської таємниці, та конфіденційної інформації, включаючи персональні дані представниками Потенційного покупця та/або третіми особами (якщо розголошення третіми особами сталось з вини (умислу або необережності) Потенційного покупця, його представників (персоналу);

б) невиконання та недотримання вимог і зобов’язань, встановлених у пункті 4.1., пунктах 3.3, 3.4, 3.6 - 3.10. цього Договору.

5.2. У разі неправомірного розголошення або використання банківської таємниці, конфіденційної інформації, включаючи персональні дані відповідно до пункту 5.1. цього Договору, Потенційний покупець має сплатити на користь Банка штраф у розмірі 10,0% (десяти відсотків) від визначеної Банком вартості активу (прав вимог), 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 Банком через розголошення цієї банківської таємниці, конфіденційної інформації, включаючи персональні дані.

1. **заключні положення**

6.1. У випадку якщо Потенційний покупець буде визнаний переможцем електронних торгів (аукціону) щодо придбання активу (прав вимоги), зазначеного у пункті 1.1 цього Договору, та між Банком та ним буде укладено договір купівлі-продажу (відступлення) прав вимог (як між Первісним та Новим кредиторами), усі умови цього Договору поширюються на нього як на Нового кредитора за договором купівлі-продажу (відступлення) прав вимог.

6.2. Цей Договір вважається укладеним і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та діє:

- для Потенційних покупців, які не визнані переможцями електронних торгів (аукціону) - протягом десяти років з моменту його укладення,

- для Потенційного покупця, визнаного переможцем електронних торгів (аукціону), як для Нового кредитора за договором купівлі-продажу (відступлення) прав вимог – протягом строку дії усіх договорів, права вимоги за якими будуть відступлені Банком (як Первісним кредитором) на підставі вказаного договору купівлі-продажу (відступлення) прав вимог, а положення цього Договору щодо конфіденційності, передбачені у пунктах 3.1 – 3.10 цього Договору, залишаються чинними для Потенційного покупця (незалежно від того, визнаний він переможцем електронних торгів/аукціону чи ні, укладено з ним договір купівлі-продажу (відступлення) прав вимог чи ні) - протягом необмеженого часу після його припинення.

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 Банка, другий – для Потенційного покупця.

6.5. Зміна умов Договору або внесення доповнень до нього можлива тільки за згодою Сторін шляхом укладення додаткового договору, що підписується уповноваженими особами Сторін.

6.6. Цей Договір може бути розірваний тільки за згодою обох Сторін шляхом укладення додаткового договору (договору про розірвання) до цього Договору.

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.

**7. Місцезнаходження, банківські реквізити**

**та підписи Сторін**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК:** | **ПОТЕНЦІЙНИЙ ПОКУПЕЦЬ:**  |
| Місцезнаходження:01601, місто Київ, вулиця Інститутська, будинок 9Код ЄДРПОУ: 00032106 Рахунок № 4710890100042 в Національному банку України Код банку: 300001  |  |
| Голова Національного банку України |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Я. В. СмолійМ.П.  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П. |