



| PZU

Udostępnianie przez zakłady ubezpieczeń danych chronionych tajemnicą ubezpieczeniową: propozycja wstępna standaryzacji

Jacek Jurzyk

Dyrektor ds. Strategii Bezpieczeństwa i Przeciwdziałania
Przestępczości

Biuro Bezpieczeństwa PZU SA / PZU Życie SA

Warszawa, 10 października 2011 r.

Tajemnica ubezpieczeniowa – charakter prawny

Definicja:

- art. 19 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej:

wszystkie informacje związane ze stosunkiem prawnym wynikającym z umowy ubezpieczenia

Podmiotowy zakres obowiązywania:

- osoby świadczące pracę w ramach stosunku pracy,
- osoby i podmioty świadczące czynności ubezpieczeniowe na rzecz ubezpieczyciela na podstawie umów cywilnych.

Czasowy zakres obowiązywania:

- nieograniczony czasowo zakres ochrony.

Propozycja standaryzacji tajemnicy ubezpieczeniowej

1. Definicja tajemnicy ubezpieczeniowej i innych, powiązanych tajemnic prawnie chronionych, występujących w działalności zakładu ubezpieczeń:
 - definicje i źródła obowiązku ochrony tajemnicy ubezpieczeniowej i innych tajemnic powiązanych;
 - typizacja powszechnych oraz szczególnych przypadków tajemnicy ubezpieczeniowej i innych tajemnic powiązanych (sytuacje pozytywne i negatywne).

Propozycja standaryzacji tajemnicy ubezpieczeniowej

2. Charakter tajemnicy ubezpieczeniowej i innych tajemnic prawnie chronionych występujących w działalności ubezpieczeniowej

- zakres podmiotowy;
- czasowy zakres ochrony tajemnicy ubezpieczeniowej;
- rodzaje tajemnic prawnie chronionych występujących w działalności zakładu ubezpieczeń;
- relacje do innych tajemnic prawnie chronionych;
- konsekwencje charakteru t.u. jako: tajemnicy zawodowej, tajemnicy pracowniczej oraz jako danych osobowych.

Propozycja standaryzacji tajemnicy ubezpieczeniowej

3. Podstawowe zasady udostępniania tajemnicy ubezpieczeniowej i innych powiązanych tajemnic:
- przesłanki generalne,
 - przesłanki funkcjonalne,
 - przesłanki subsydiarne-wskazówki wynikające z:
 - przepisów konstytucyjnych;
 - orzecznictwa sądów administracyjnych i Sądu Najwyższego oraz sądów powszechnych
 - decyzji GIODO.

Propozycja standaryzacji tajemnicy ubezpieczeniowej

4. Wyłączenia „bezpośrednie” od ochrony tajemnicy ubezpieczeniowej

- sądy i organy administracji publicznej,
- instytucje i inne podmioty, spoza rynku ubezpieczeń,
- instytucje i inne podmioty z rynku ubezpieczeń.

5. Wyłączenia „pośrednie” od ochrony tajemnicy ubezpieczeniowej:

- art. 19 ust. 2 pkt 25 ustawy o działalności ubezpieczeniowej,
- inne odesłania ustawowe.

Propozycja standaryzacji tajemnicy ubezpieczeniowej

6. Udostępnianie tajemnicy ubezpieczeniowej dla celów przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej
- zasady wymiany chronionych informacji pomiędzy zakładami ubezpieczeń, w szczególności przesłanki celowości i adekwatności;
 - przetwarzanie chronionych informacji z wykorzystaniem baz danych;
 - złożenie zawiadomienia o przestępstwie i jego uzupełnienie;
 - detektywi;
 - uprawnienia osoby, której przetwarzane dane dotyczą.

Propozycja standaryzacji tajemnicy ubezpieczeniowej

7. Odpowiedzialność za naruszenie tajemnicy ubezpieczeniowej i innych powiązanych tajemnic.
- odpowiedzialność karna – art. 232 ustawy o działalności ubezpieczeniowej, ewentualnie z art. 266 par. 1 k.k.,
 - odpowiedzialność cywilna (deliktowa i kontraktowa),
 - odpowiedzialność za „delikt administracyjny”,
 - odpowiedzialność za czyn nieuczciwej konkurencji,
 - odpowiedzialność z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych,
 - odpowiedzialność z ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,
 - odpowiedzialność pracownicza z kodeksu pracy.

Propozycja standaryzacji tajemnicy ubezpieczeniowej

7. Szczególne konsekwencje i rygory wynikające z charakteru prawnego tajemnicy ubezpieczeniowej i innych tajemnic powiązanych:
- uprawnienia pracownika zakładu ubezpieczeń - świadka w związku z postępowaniem z tajemnicą ubezpieczeniową, w postępowaniach:
 - ✓ cywilnym;
 - ✓ karnym, karno-skarbowym oraz w sprawach o wykroczenia;
 - ✓ administracyjnym i egzekucyjnym w administracji;
 - ✓ podatkowym.
 - ryzyka związane z roszczeniami bezpośrednimi osób których dane dotyczą.

Propozycja standaryzacji tajemnicy ubezpieczeniowej

7. Forma standaryzacji tajemnicy ubezpieczeniowej i innych tajemnic powiązanych:

- element Kodeksu dobrych praktyk ochrony danych osobowych w ubezpieczeniach (PIU)- rozdział lub aneks,
- odrębny Kodeks dobrych praktyk ochrony tajemnicy ubezpieczeniowej i innych tajemnic powiązanych (PIU),
- potrzeba stałej propagacji i akcji świadomościowej – w środowisku ubezpieczeniowym oraz wśród innych adresatów, zwłaszcza z obszaru administracji publicznej.

Dziękuję za uwagę

**Jacek Jurzyk
PZU SA/PZU Życie SA
jjurzyk@pzu.pl**