

Informacja o pracach Zespołu Roboczego d/s Kodeksu Dobrych Praktyk Ochrony Danych Osobowych w Ubezpieczeniach

Ambroży Wójcik

*Przewodniczący ZR PIU ds. Kodeksu Dobrych Praktyk ODO w
Ubezpieczeniach*

Administrator Bezpieczeństwa Informacji; Grupa Aviva

dr Stefan Szyszko

*Sekretarz ZR PIU ds. Kodeksu Dobrych Praktyk ODO w
Ubezpieczeniach,*

*Sekretarz Podkomisji Ochrony Danych i Standaryzacji Informacji PIU;
Dyrektor Działu Zarządzania Informacją Ubezpieczeniową PIU*

AGENDA

L.p.	Temat
1	Status Zespołu Roboczego
2.	Skład Zespołu Roboczego
3.	Dotychczasowe efekty prac
4.	Planowane dalsze działania
6.	Przykładowa kwestia problemowa

Status i sposób procedowania Zespołu Roboczego

1. Zespół funkcjonuje od grudnia 2010 przy Podkomisji Ochrony Danych i Standaryzacji Informacji (PODSI)
2. Nie jest planowana zmiana tej formuły organizacyjnej
3. Zespół odbył już 16 posiedzeń, przeciętnie spotyka się raz na 2-3 tygodnie
4. W międzyczasie dokumenty są konsultowane w trybie e-mail-owym
5. Stanowi wartościowe forum wymiany doświadczeń praktyków ochrony danych w ZU
6. Efekty prac Zespołu są sukcesywnie publikowane w Ekstranecie PIU i są dostępne w tej fazie dla wszystkich osób aktywnie wspierających te prace

Efekty procedowania Zespołu Roboczego

- wypracowanie wstępnych wersji roboczych 12-tu modułów Kodeksu:
 - Hurtownie danych
 - Procesy windykacji
 - Dystrybucja produktów ubezpieczeniowych
 - Spełnienie obowiązków informacyjnych
 - Zgłaszanie zbiorów do GIODO
 - Rola i pełnienie funkcji ABI
 - Underwriting
 - Ochrona danych, a tajemnica ubezpieczeniowa
 - Dokumentacja medyczna
 - Procesy szkodowe
 - Retencja danych
- Identyfikacja obszarów, w których da się wypracować wspólne podejście, pomimo różnic w organizacji grup finansowych, do których należą partycypujące ZU

Obecny skład Zespołu Roboczego => DO AKTUALIZACJI

	Sebastian Dobrzyński
	Leszek Kępa
	Ambroży Wójcik - Przewodniczący
 VIENNA INSURANCE GROUP	Anna Kokoczka
	Magdalena Dłużewska
 A S E K U R A C J A	Tomasz Chełmicki
	Marcin Czachowski
	Hanna Grobelna
	Wojciech Gruszecki
	Rafał Jeż
	Jacek Jurzyk
	Ewa Góralska-Kelly
	Piotr Malczewski

Sekretarz Zespołu: Stefan Szyszko, DZIU PIU

Moduły do opracowania

1. Przestępczość ubezpieczeniowa
2. Cesja
3. Fuzje i reorganizacje wewnątrz ZU
4. Awarie i sytuacje nietypowe
5. Wzory klauzul
6. Komunikacja z organami nadzoru (KNF, GIIF), oraz instytucjami ubezpieczeniowymi (UFG)
7. Sytuacje kryzysowe
8. Ostateczna wersja słownika pojęć używanych w Kodeksie

Planowane dalsze działania

1. Sukcesywne:
 - wypracowywanie kolejnych modułów Kodeksu
 - Ich wzajemna synchronizacja, ujednoczenie terminologii i warstwy redakcyjnej
2. Identyfikacja „kwestii problemowych”, co do których są wątpliwości, istotne z punktu widzenia procesów ubezpieczeniowych
3. Sukcesywne publikowanie kompletnych modułów
4. Prezentacja wybranych kwestii problemowych w trakcie kolejnych edycji seminarium standaryzacyjnego PIU

Przykładowa kwestia problemowa – docelowo nowy moduł ?

***Stosowanie przepisów o ochronie
danych osobowych w procesie
sprzedaży ubezpieczeń przez
agentów ubezpieczeniowych***

Zebranie poleceń

Jedną z podstawowych form pozyskiwania nowych kontaktów przez agentów ubezpieczeniowych jest zebranie danych osobowych potencjalnych klientów od dotychczasowych klientów tzw. „zbieranie poleceń”.

Dane potencjalnych klientów są przetwarzane w zbiorze marketingowym zakładu ubezpieczeń.

Przetwarzanie danych z tego zbioru powinno być powierzone w umowie pomiędzy agentem i zakładem ubezpieczeń. Podstawą przetwarzania danych osobowych potencjalnych klientów jest art. 23 ust. 1 pkt 5 z dnia 29 sierpnia 1997r. ustawy o ochronie danych osobowych.

Zakres danych uzyskanych w trakcie zbierania poleceń obejmuje z reguły imię i nazwisko oraz telefon kontaktowy.

Pierwszy kontakt

W trakcie pierwszego kontaktu z potencjalnym klientem agent ubezpieczeniowy powinien przekazać informacje, o których mowa w art. 25 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. ustawy o ochronie danych osobowych. Czyli informacje o:

- źródle pozyskania danych,**
- nazwie i adresie siedziby administratora danych,**
- celu przetwarzania danych,**
- odbiorcach danych,**
- prawie dostępu do treści danych ich poprawiania oraz**
- prawie do zgłoszenie sprzeciwu wobec przetwarzania danych w celach marketingowych.**

Analiza potrzeb klienta

Podczas pierwszego spotkania agent ubezpieczeniowy pozyskuje informacje od potencjalnego klienta na temat jego potrzeb ubezpieczeniowych. W zależności od rodzaju ubezpieczenia i szczegółowości analizy agent może pozyskiwać dane o :

**miesięcznych dochodach i wydatkach gospodarstwa domowego,
zobowiązaniach kredytowych,
potrzebach emerytalnych,
planowanych wydatkach na zdrowie,
planowanych wydatkach na studia dzieci itd.**

Sporządzenie wniosku ubezpieczeniowego

Po przeprowadzeniu analizy potrzeb następuje wybór rodzaju ubezpieczenia i ewentualnych opcji.

W trakcie sporządzania wniosku ubezpieczeniowego agent ubezpieczeniowy gromadzi dane do zbioru danych osobowych klientów zakładu ubezpieczeń przetwarzanego w celu zawarcia i realizacji umowy ubezpieczenia.

Na wnioskach ubezpieczeniowych znajdują się szczegółowe informacje przekazywane w związku z art. 24 z dnia 29 sierpnia 1997r. ustawy o ochronie danych osobowych.

Podstawy przetwarzania danych osobowych w związku z umową ubezpieczenia.

Podstawy prawne przetwarzania danych osobowych przez zakłady ubezpieczeń

- **Dane ubezpieczającego**

Art. 23.(uodo) 1. Przetwarzanie danych jest dopuszczalne tylko wtedy, gdy:

1) osoba, której dane dotyczą, wyrazi na to zgodę, chyba że chodzi o usunięcie dotyczących jej danych,

2) jest to niezbędne dla zrealizowania uprawnienia lub spełnienia obowiązku wynikającego z przepisu prawa,

3) jest to konieczne do realizacji umowy, gdy osoba, której dane dotyczą, jest jej stroną lub gdy jest to niezbędne do podjęcia działań przed zawarciem umowy na żądanie osoby, której dane dotyczą.

5) jest to niezbędne dla wypełnienia prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez administratorów danych albo odbiorców danych, a przetwarzanie nie narusza praw i wolności osoby, której dane dotyczą

- **Dane ubezpieczonego i uposażonego**

Art. 24. (udu) 1. Zakład ubezpieczeń może zbierać, odpowiednio w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub wykonania umowy ubezpieczenia, zawarte w umowach ubezpieczenia lub oświadczeniach ubezpieczających składanych przed zawarciem umowy ubezpieczenia, dane ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia.

2. Zbieranie danych, o których mowa w ust. 1, odpowiednio w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub wykonania umowy ubezpieczenia przez zakład ubezpieczeń, nie powoduje po stronie zakładu ubezpieczeń obowiązku powiadomienia, o którym mowa w art. 25 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych.

Dziękujemy za uwagę

Pytania i odpowiedzi