

373

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 27 marca 2007 r.

w sprawie szczegółowego zakresu przetwarzanych informacji dotyczących osób fizycznych po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej z bankiem lub inną instytucją ustawowo upoważnioną do udzielania kredytów oraz trybu usuwania tych informacji

Na podstawie art. 105a ust. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowy zakres przetwarzanych informacji dotyczących osób fizycznych po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy zawartej z bankiem lub instytucją ustawowo upoważnioną do udzielania kredytów;
- 2) tryb usuwania informacji określonych w pkt 1.

§ 2. Użyte w rozporządzeniu określenia oznaczają:

- 1) informacje — informacje, o których mowa w art. 105a ust. 3 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe, zwanej dalej „ustawą”;
- 2) instytucje — instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy.

§ 3. Zakres informacji przetwarzanych w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego lub dla celów stosowania metod statystycznych, o których mowa w art. 128 ust. 3 ustawy, obejmuje:

- 1) dane dotyczące osoby fizycznej:
 - a) imiona i nazwisko,
 - b) nazwisko rodowe,
 - c) imiona rodziców,
 - d) nazwisko panięńskie matki,
 - e) datę i miejsce urodzenia,

- f) płeć,
- g) obywatelstwo,
- h) stan cywilny,
- i) tytuł prawny do zajmowanego lokalu,
- j) adres zamieszkania, adres zameldowania na pobyt stały lub czasowy, aktualny adres pobytu czasowego inny niż adres zamieszkania lub zameldowania, adres do korespondencji,
- k) serię i numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość,
 - l) numer PESEL,
 - m) numer NIP,
 - n) miejsce pracy,
 - o) zawód,
 - p) wykształcenie,
 - r) formę zatrudnienia,
 - s) dochody i wydatki,
 - t) liczbę osób w gospodarstwie domowym,
 - u) ustrój majątkowy małżonków;

- 2) dane dotyczące zobowiązania:

- a) źródło zobowiązania,
- b) kwotę i walutę,
- c) numer i stan rachunku prowadzonego w banku lub innej instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów, nazwę i adres siedziby/oddziału banku lub innej instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów,
- d) datę powstania zobowiązania,
- e) warunki spłaty zobowiązania,
- f) ustanowione zabezpieczenia prawne,
- g) przebieg realizacji zobowiązania,
- h) stan zadłużenia z tytułu zobowiązania na dzień wygaśnięcia zobowiązania,
- i) datę wygaśnięcia zobowiązania,
- j) przyczyny niewykonania zobowiązania lub dopuszczenia się zwłoki, o której mowa w art. 105a ust. 3 ustawy,
- k) przyczyny wygaśnięcia zobowiązania.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 lipca 2006 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 131, poz. 908 i Nr 169, poz. 1204).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775 oraz z 2007 r. Nr 42, poz. 272.

§ 4. 1. W dniu wygaśnięcia zobowiązania osoby fizycznej bank lub inna instytucja ustawowo upoważniona do udzielania kredytów są obowiązane wprowadzić do zbioru, w którym przetwarzane są informacje, komunikat dotyczący daty usunięcia informacji.

2. W dniu określonym w komunikacie bank lub inna instytucja ustawowo upoważniona do udzielania kredytów są obowiązane usunąć informacje ze zbioru.

§ 5. 1. Bank lub inna instytucja ustawowo upoważniona do udzielania kredytów są obowiązane przekazać niezwłocznie instytucjom komunikat, o którym mowa w § 4 ust. 1.

2. Instytucje są obowiązane wprowadzić do zbioru, w którym przetwarzane są informacje, komunikat, o którym mowa w § 4 ust. 1, i usunąć z niego informacje w dniu określonym w komunikacie.

3. Komunikat, o którym mowa w § 4 ust. 1, może być przekazany w formie pisemnej lub drogą elektroniczną. Instytucje są obowiązane potwierdzić bankowi lub innej instytucji ustawowo upoważnionej do udzie-

lania kredytów otrzymanie komunikatu, w formie pisemnej lub drogą elektroniczną.

§ 6. 1. W przypadku nieskuteczności usunięcia informacji instytucje są obowiązane niezwłocznie powiadomić o tym bank lub inną instytucję ustawowo upoważnioną do udzielania kredytów.

2. W przypadku gdy przyczyną nieskuteczności usunięcia informacji jest przekazanie w sposób nieprawidłowy komunikatu, o którym mowa w § 4 ust. 1, bank lub inna instytucja ustawowo upoważniona do udzielania kredytów są obowiązane usunąć nieprawidłowości i przekazać instytucjom poprawny komunikat. Przepis § 5 ust. 3 stosuje się odpowiednio.

§ 7. Przepisy rozporządzenia dotyczące usunięcia informacji nie uchybiają odrębnym przepisom dopuszczającym przetwarzanie informacji w celu oraz w zakresie określonych w tych przepisach.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2007 r.

Minister Finansów: w z. *E. Suchocka-Roguska*