

*Projekt z dnia 21 lutego 2007 r.*

**ROZPORZĄDZENIE  
MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

**z dnia ..... 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.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

**§ 1.**

Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowy zakres przetwarzanych informacji na podstawie art. 105a ust. 3 i 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, zwanej dalej „ustawą”, 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:

---

<sup>1)</sup> 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).

<sup>2)</sup> 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 ..., poz. ... .

- 1) informacje - informacje, o których mowa w § 1 pkt 1;
- 2) instytucje - instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy.

### § 3.

Zakres przetwarzanych informacji obejmuje:

- 1) dane dotyczące osoby fizycznej:
  - a) imiona i nazwisko,
  - b) nazwisko rodowe,
  - c) imiona rodziców,
  - d) nazwisko panieńskie 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, adres aktualnego pobytu, 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,
  - 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.

#### **§ 4.**

1. Bank lub inna instytucja ustawowo upoważniona do udzielania kredytów są obowiązane usunąć informacje w terminie nie dłuższym niż 5 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania osoby fizycznej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku przetwarzania informacji dla celów stosowania metod statystycznych bank jest obowiązany usunąć informacje w terminie nie dłuższym niż 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania osoby fizycznej.
3. 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.
4. 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. 3.
2. Instytucje są obowiązane wprowadzić do zbioru, w którym przetwarzane są informacje, komunikat, o którym mowa w § 4 ust. 3, i usunąć z niego informacje w dniu określonym w komunikacie.
3. Komunikat, o którym mowa w § 4 ust. 3, może być przekazany w formie pisemnej lub drogą elektroniczną. Instytucje są obowiązane potwierdzić bankowi lub innej instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania 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. 3, 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**

**AKCEPTUJĘ**

## UZASADNIENIE

Wejście w życie ustawy z dnia 26 stycznia 2007 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe (Dz. U. Nr ..., poz.... ), zwanej dalej „ustawą”, spowodowało konieczność wydania nowych aktów wykonawczych do tej ustawy, w zakresie w jakim nowelizacja zmienia przepisy ustawy.

Projektowana regulacja stanowi wykonanie delegacji zawartej w znowelizowanej ustawie w art. 105a ust. 7. Zgodnie z treścią delegacji minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii właściwych nadzorów, określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowy zakres przetwarzanych informacji, o których mowa w ust. 6, oraz tryb ich usuwania, uwzględniając właściwą ochronę praw osób, których informacje dotyczą, oraz konieczność zapewnienia bezpieczeństwa środków zgromadzonych w bankach i innych instytucjach ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów. Potrzeba wydania niniejszego rozporządzenia wynika z wprowadzenia zmian w art. 105a ustawy, które polegają m.in. na:

- wprowadzeniu w ust. 4 ustawy możliwości przetwarzania przez banki oraz uprawnione podmioty informacji dotyczących osób fizycznych po wygaśnięciu zobowiązania bez zgody osoby, której informacje te dotyczą dla celów stosowania metod statystycznych,
- określeniu w ust. 5 okresu 12 lat jako maksymalnego do przetwarzania danych dla celów statystycznych,
- usunięciu dookreślenia osoby fizycznej jako konsumenta (w celu uniknięcia analogii do pojęcia konsumenta na gruncie ustawy z dnia 20 lipca 2001 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2003 r. Nr 109, poz. 1030 - - nie każda umowa zawarta przez bank z osobą fizyczną stanowi umowę konsumencką).

Przedstawione zmiany ustawy zostały odpowiednio uwzględnione w projekcie rozporządzenia.

W § 1 projektu określony został zakres regulacji rozporządzenia, tj. zgodnie z art. 105a ust. 7 ustawy – zakres przetwarzanych informacji (pkt 1) oraz tryb ich usuwania (pkt 2).

Słowniczek pojęć używanych w rozporządzeniu określono w § 2 projektu.

W pkt 1 słowniczka zdefiniowano dla celów rozporządzenia pojęcie „informacji”, z jednoczesnym uwzględnieniem ww. zmiany dotyczącej pojęcia konsumenta.

Dla lepszej przejrzystości rozporządzenia słowniczek w pkt 2 wprowadza również skróconą formę określenia instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy.

W § 3 określony został szczegółowy zakres przetwarzanych informacji, poprzez wskazanie danych dotyczących osoby fizycznej, umożliwiających jej pełną identyfikację oraz danych, które stanowiły podstawę do ustalenia jej zdolności do zaciągania zobowiązań finansowych, jak też charakteryzujących jej zobowiązanie.

Dane charakteryzujące osobę fizyczną, określone w pkt 1 mają na celu pełne wskazanie danych identyfikacyjnych, które mają istotne znaczenie dla oceny zdolności do zaciągania zobowiązań finansowych w przypadku ponownego ubiegania się o kredyt, dla oceny ryzyka kredytowego lub dla celów stosowania metod statystycznych.

Natomiast dane o zobowiązaniu wymienione w pkt 2 szczegółowo określają przebieg stosunku zobowiązaniowego i mają znaczenie dla wykorzystania w ww. celach.

Przepisy § 4 określają wymogi i obowiązki dla banku lub innej instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów dotyczące usunięcia informacji.

Ust. 1 określa obowiązek usunięcia „informacji” przez bank lub inną instytucję ustawowo upoważnioną do udzielania kredytów w terminie nie dłuższym niż 5 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania osoby fizycznej. W tym zakresie przepisy projektu rozporządzenia nie uległy zmianie w stosunku do obecnie obowiązujących.

Natomiast na podstawie ust. 2, w przypadku przetwarzania informacji dla celów stosowania metod statystycznych bank lub instytucja są obowiązane usunąć „informacje” w terminie nie dłuższym niż 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania.

Przepisy ust. 2 rozporządzenia zostały wprowadzone w ślad za przepisami wspomnianej wyżej nowelizacji Prawa bankowego w zakresie art. 105a ust. 5, który wprowadził zasadę, że ww. informacje dotyczące osoby fizycznej mogą być przetwarzane przez banki oraz uprawnione instytucje dla celów stosowania metod statystycznych, co wynika z przepisów wdrażanych w ustawie dyrektyw 2006/48/WE oraz 2006/49/WE. W ust. 2 rozporządzenia wprowadzono wymóg, aby dla celów stosowania metod statystycznych informacje dotyczące osób fizycznych były usuwane w terminie nie dłuższym niż 12 lat.

Należy zauważyć, że dyrektywa 2006/48/WE określa minimalny czas przetwarzania danych na 5-7 lat, wskazując jednocześnie, że Państwa Członkowskie w swoich regulacjach powinny zastosować okres odpowiadający cyklowi koniunkturalnemu w danym kraju. Według danych NBP okres ten wynosi dla Polski 12 lat. Określenie takiego terminu ma zasadnicze znaczenie z punktu widzenia realizacji wymogów ww. dyrektywy. Dostęp do danych historycznych umożliwi stworzenie prawidłowych ciągów czasowych tych danych dla celów oceny ryzyka, jak również tworzenia metod ratingowych i statystycznych modeli oceny.

Regulacja zawarta w ust. 3 stanowi bezwzględny wymóg dla banku lub instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów wprowadzenia do zbioru, z chwilą wygaśnięcia zobowiązania, komunikatu dotyczącego daty usunięcia informacji.

Przepis ust. 4 zawiera wymóg dla banku lub instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów usunięcia informacji ze zbioru w dniu określonym w ww. komunikacie.

W § 5 określono tryb usuwania informacji przez „instytucje” poprzez nałożenie na banki i inne instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów - które przekazują informacje „instytucjom” - obowiązek poinformowania tych instytucji o konieczności usunięcia informacji w drodze komunikatu.

Zgodnie z postanowieniami ust. 1 projektu ww. komunikat musi być niezwłocznie przekazany „instytucjom”, które zgodnie z ust. 2 obowiązane są wprowadzić go do zbioru, w którym przetwarzane są informacje i usunąć informacji w dniu określonym w otrzymanym komunikacie.

Komunikat do „instytucji” może być przekazany zarówno w formie pisemnej, jak elektronicznej, o czym stanowi ust. 3. Niezbędne jest potwierdzenie przez instytucje odbioru komunikatu banku lub innej instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów. System potwierdzania otrzymanych komunikatów ma zapewnić możliwie „szczelny” i bezpieczny system usuwania informacji, zwiększając ochronę praw osób zaciągających kredyty.

W przepisie § 6 ust. 1 uregulowany jest tryb postępowania i obowiązki banków, innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów oraz „instytucji” w przypadku nieskuteczności usunięcia informacji na skutek nieprawidłowego komunikatu dotyczącego daty usunięcia informacji.

W ust. 2 wskazano sposób postępowania banku lub innej instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów w przypadku, gdy przyczyną nieskuteczności usunięcia informacji jest przekazanie komunikatu w sposób nieprawidłowy.

Przepis § 7 ma na celu zapobieżenie ewentualnym wątpliwościom interpretacyjnym odnośnie konieczności usunięcia informacji dotyczących osób fizycznych przetwarzanych w celach określonych w przepisach niniejszego rozporządzenia (tj. w celu oceny zdolności kredytowej, analizy ryzyka kredytowego oraz dla celów stosowania metod statystycznych), a koniecznością ich przetwarzania w innych celach oraz w zakresie określonym w odrębnych przepisach (np. dopuszczalność ich udostępniania w związku z prowadzonym postępowaniem karnym, postępowaniem spadkowym, unormowaniami dotyczącymi rachunkowości).

Zgodnie z § 8 rozporządzenie wchodzi w życie w dniu 1 kwietnia 2007 r., tj. w dniu, w którym wchodzi w życie ustawa o zmianie ustawy - Prawo bankowe.

Pracownik właściwy w sprawie projektu:  
Halina Wesołowska, Naczelnik Wydziału,  
Departament Rozwoju Rynku Finansowego,  
Ministerstwo Finansów, tel. 694-32-43.

## **OCENA SKUTKÓW REGULACJI**

### **Podmioty, na które oddziałuje rozporządzenie**

Przepisy rozporządzenia oddziałują na banki, inne instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów (tj. w obecnym stanie prawnym - spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe) oraz instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy oraz na osoby fizyczne będące ich klientami.

### **Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym na budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego.**

Wdrożenie projektowanego rozporządzenia nie ma wpływu na dochody i wydatki budżetu i sektora publicznego.

### **Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczości, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.**

Przepisy rozporządzenia, z jednej strony, poprzez precyzyjne określenie zakresu przetwarzanych informacji i trybu usuwania informacji dotyczących osób fizycznych po wygaśnięciu jego zobowiązania wobec banków i instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów, zwiększają ochronę tychże osób fizycznych, z drugiej strony pozwalają na właściwą ocenę zdolności kredytowej przy zaciąganiu kolejnych zobowiązań przez osoby fizyczne niewywiązujące się ze zobowiązań finansowych oraz dotyczą przetwarzania danych w celu stosowania metod statystycznych. W ten sposób zaproponowane rozwiązania w rozporządzeniu wpływają korzystnie na konkurencyjność wewnętrzną i zewnętrzną podmiotów rynku finansowego.

### **Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny**

Wejście w życie rozporządzenia nie będzie miało istotnego wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

### **Wpływ regulacji na warunki życia społecznego i gospodarczego**

Jasne określenie praw osób fizycznych oraz praw i obowiązków banków, innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów oraz instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy, w zakresie przetwarzania i usuwania informacji dotyczących osób fizycznych, wpłynie na poprawę jakości usług świadczonych przez instytucje sektora finansowego.

### **Konsultacje społeczne**

Projekt rozporządzenia będzie przesłany do Związku Banków Polskich, Biura Informacji Kredytowej S.A., Głównego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Fundacji na Rzecz Kredytu Hipotecznego oraz Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

Projekt, stosownie do przepisu art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2005 r. Nr 169, poz. 1414), zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej.

### **Wstępna ocena zgodności z prawem Unii Europejskiej**

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.