

**EKSPERT WYJAŚNIA**

## Jakie dane osobowe klinetów może przetwarzać bank

**Czy dla oceny zdolności kredytowej bank może przetwarzać dane w zakresie stanu zdrowia i informacji o skazaniu?**

**Michał Serzycki**

generalny inspektor ochrony danych osobowych

Nie, ponieważ żaden przepis prawa nie uprawnia banku do takiego działania. Banki, wykonując czynności bankowe, działają na podstawie szczególnych wobec ustawy o ochronie danych osobowych przepisów prawa. Podstawą ich działalności są przepisy ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz wydane na jej podstawie rozporządzenia. Zgodnie z art. 70 ust. 1 prawa bankowego, bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.

Zakres informacji dotyczący osoby fizycznej, jakie bank może przetwarzać dla oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, wynika z par. 3 rozporządzenia z 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. Wśród wymienionych w nim informacji nie ma tych dotyczących stanu zdrowia oraz o skazaniach. Obejmują one natomiast m.in. imiona i nazwisko, nazwisko rodowe, imiona rodziców, nazwisko panieńskie matki, datę i miejsce urodzenia, obywatelstwo, stan cywilny, tytuł prawny do zajmowanego lokalu, adres zamieszkania, adres zameldowania na pobyt stały lub czasowy, aktualny adres pobytu czasowego inny niż adres zamieszkania lub zameldowania, serię i numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość, numer PESEL, numer NIP, miejsce pracy, zawód, wykształcenie, dochody i wydatki.

Z powyższego można wnioskować, iż skoro ww. dane są przetwarzane po wygaśnięciu zobowiązania, to tym bardziej są wykorzystywane w trakcie trwania umowy kredytu. W związku z tym bank dla oceny zdolności kredytowej nie może żądać od osób fizycznych informacji innych, niż wskazane w tym przepisie.

Ponadto, mimo iż każdy bank w zakresie swojej działalności może wydawać ogólne warunki umów lub regulaminy określające m.in. warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz rodzajów udzielanych kredytów oraz warunków umów kredytu i umów pożyczki – stosownie do art. 109 ust. 1 i 2 prawa bankowego, to jednak żądanie przez bank dodatkowych informacji, m.in. tych dotyczących skazań, czy stanu zdrowia, jest niedopuszczalne, gdyż nie ma szczególnego przepisu prawa, regulującego wprost taką możliwość. Należy zwrócić uwagę na wymóg istnienia przepisu rangi ustawowej, który dawałby możliwość wykorzystywania danych o stanie zdrowia i informacji o skazaniu. Zgodnie bowiem z ustawą z 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informacje o skazaniu oraz dotyczące stanu zdrowia należą do kategorii danych wrażliwych (szczególnie chronionych). Ich przetwarzanie jest co do zasady zabronione, a dopuszczalne tylko w wyjątkowych sytuacjach, wskazanych w art. 27 ust. 2 tej ustawy. Jedną z nich jest istnienie szczególnego przepisu prawa rangi ustawy, zezwalającego na przetwarzanie takich danych, bez zgody osoby, której dotyczą, pod warunkiem jednak, że stwarza on pełne gwarancje ich ochrony (pkt 2 wspomnianego przepisu).

TS

**Podstawa prawna**

**Ustawa** z 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz.U. z 2002 r. nr 101, poz. 926 ze zm.).

**Ustawa** z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r. nr 72, poz. 665 ze zm.).

**Rozporządzenia** ministra finansów z 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 (Dz.U. nr 56, poz. 373).