



**GENERALNY INSPEKTOR
OCHRONY DANYCH
OSOBOWYCH**

dr Wojciech R. Wiewiórowski

Warszawa, dnia 19 kwietnia 2011 r. r.

DOLiS/DEC-313/11

dot. [...]

DECYZJA

Na podstawie art. 104 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000 r. Nr 98, poz. 1071 z późn. zm.), art. 12 pkt 2, art. 22, art. 23 ust. 1 pkt 2, 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm), w zw. z art. 105a ust 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) po przeprowadzeniu postępowania administracyjnego ze skargi Pana M.T., na przetwarzanie jego danych osobowych przez S (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce,

odmawiam uwzględnienia wniosku

Uzasadnienie

Do Biura Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych wpłynęła skarga Pana M.T., zwanego dalej również Skarżącym, na przetwarzanie jego danych osobowych przez S (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce, zwany dalej również Bankiem. W przedmiotowej skardze Skarżący wniósł o zbadanie legalności wykorzystania jego danych osobowych do wydania przez Bank na jego rzecz karty płatniczej E oraz udostępnienia przez ten podmiot jego danych osobowych na rzecz M sp. z o. o. Oddział w Polsce, zwany dalej także M.

W celu rozpatrzenia przedmiotowego wniosku Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych przeprowadził postępowanie wyjaśniające, w toku którego ustalił następujące okoliczności faktyczne.

1. Dane osobowe Skarżącego przetwarzane są przez Bank w zbiorze danych „K” w związku z realizacją umowy zawartej przez niego z Bankiem w dniu [...] czerwca 2010 r. – [...] oraz o świadczenie usług bankowości elektronicznej – oraz w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.
2. W myśl punktu 2 ww. umowy, cyt.: „Bank na wniosek Kredytobiorcy zobowiązuje się udzielić Kredytobiorcy Kredyt odnawialny na cele konsumpcyjne (dalej Limit), na warunkach zawartych w Umowie, oraz wydać Kredytobiorcy kartę płatniczą E (dalej Karta) i zobowiązuje się rozliczać operacje dokonane przez Kredytobiorcę w ciężar Limitu z użyciem Karty i bez jej użycia,

a Kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z Limitu oraz z Karty i spłaty Limitu na zasadach określonych w Umowie”.

3. Pismem z dnia [...] grudnia 2010 r. Skarżący skierował do Banku korespondencję, w której podniósł, iż cyt.: „W poniedziałek [...] grudnia 2010 roku otrzymałem od państwa Banku kartę kredytową firmy M o numerze [...] wystawioną na moje nazwisko. Informuję, że nie składałem wniosku o wystawienie karty kredytowej i działania podjęte przez S S. A. traktuję jako bezprawne. W związku z tym żądam anulowania tej karty kredytowej”.
4. W toku prowadzonego przez Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych postępowania wpłynęły wyjaśnienia Banku, w których wskazano, iż cyt.: „Bank jest wystawcą kart płatniczych a M sp. z o. o. Oddział w Polsce jest agentem rozliczeniowym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 12 września 2001 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych. Ponadto Bank jest uprawniony do posługiwania się logiem M na kartach płatniczych na podstawie umowy o numerze referencyjnym 2005.0500 z dnia [...] października 2005 r. zawartej z M sp. z o. o. Oddział w Polsce. Zatem wydana Skarżącemu karta płatnicza jest kartą Banku z logiem M. W związku z umieszczeniem loga M na karcie płatniczej banku nie dochodzi do udostępnienia danych osobowych kredytobiorcy Banku na rzecz M sp. z o. o. Oddział w Polsce. Umowa kredytu przewiduje udzielenie Skarżącemu zarówno kredytu ratalnego na cele konsumpcyjne oraz kredytu odnawialnego na cele konsumpcyjne, zwanego dalej »Limitem«. Zgodnie z § 3 Umowy kredytu, postanowienia umowy dotyczące Limitu wejdą w życie pod warunkiem, że łącznie wystąpią następujące zdarzenia: a) Bank zawiadomi kredytobiorcę nie później niż w ciągu roku od dnia zawarcia umowy o otwarciu Limitu i możliwości jego aktywacji, (...) b) Kredytobiorca aktywuje przyznany Limit na sposób wskazany w umowie w terminie 1 roku od daty zawarcia umowy. Natomiast zgodnie z § 6 ust. 1 zd. 1 regulaminu udzielania przez S S. A. Oddział w Polsce przy współpracy z E Sp. z o. o. kredytów konsumpcyjnych, kredytów odnawialnych oraz wydawania i korzystania z kart kredytowych E, będącego częścią Umowy kredytu, (...) Bank wysłał Kredytobiorcy pierwszą Kartę wraz z pismem o otwarciu Limitu. Z przytoczonych postanowień Umowy kredytu oraz regulaminu wynika, iż Bank był uprawniony do wysłania Skarżącemu w dniu [...] grudnia 2010 r. zawiadomienia o otwarciu Limitu z dołączoną kartą płatniczą z logiem M. Przetwarzanie danych osobowych w tym zakresie odbywało się na podstawie art. 23 ust. 1 pkt 3 Ustawy w celu wykonania Umowy kredytu. Ponieważ Skarżący zrezygnował z aktywacji karty płatniczej i nie wykonał transakcji przy jej użyciu Bank nie udostępnił danych osobowych Skarżącego na rzecz M sp. z o. o. Oddział w Polsce”.
5. Bank wskazał nadto, iż aktualnie przetwarza dane osobowe Skarżącego w celu cyt.: „(...) oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego (art. 70, 75 i art. 105a ust. 1 ustawy (...) Prawo bankowe w zw. z art. 23 ust. 1 pkt 2 ustawy”.

Po zapoznaniu się z całością zgromadzonego w sprawie materiału dowodowego, Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych zważył, co następuje.

Ustawa o ochronie danych osobowych określa obowiązki administratora danych, do których należy przetwarzanie danych osobowych z zachowaniem przesłanek określonych w ustawie. Przepisem uprawniającym administratorów danych do przetwarzania danych osób fizycznych, w tym ich udostępniania, jest art. 23 ust. 1 ustawy, zgodnie z którym, przetwarzanie danych jest dopuszczalne tylko wtedy, gdy spełniona jest jedna z przesłanek wskazanych w tym przepisie. Stosownie do treści powołanego przepisu,

przetwarzanie danych jest dopuszczalne wtedy, gdy: osoba, której dane dotyczą, wyrazi na to zgodę, chyba że chodzi o usunięcie dotyczących jej danych (pkt 1), jest to niezbędne dla zrealizowania uprawnienia lub spełnienia obowiązku wynikającego z przepisu prawa (pkt 2), 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 (pkt 3), jest niezbędne do wykonania określonych prawem zadań realizowanych dla dobra publicznego (pkt 4), 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 (pkt 5).

Aktem prawnym zawierającym szczegółowe regulacje dotyczące przetwarzania danych osobowych klientów banków jest przede wszystkim ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.). Ocena legalności przetwarzania danych osobowych Skarżącej przez Bank powinna być zatem dokonana w powiązaniu z przepisami Prawa bankowego.

Przedmiot niniejszego postępowania został określony w żądaniu Skarżącego zbadania legalności wykorzystania jego danych osobowych do wydania przez Bank na jego rzecz karty płatniczej E oraz udostępnienia przez ten podmiot jego danych osobowych na rzecz M.

Poczynione w toku niniejszego postępowania ustalenia faktyczne wskazują, iż w przedmiotowej sprawie Bank przetwarza dane osobowe Skarżącego w celu realizacji umowy z dnia [...] czerwca 2010 r., której Skarżący jest stroną, a więc w oparciu o przesłankę legalizującą ten proces, o której mowa w przepisie art. 23 ust. 1 pkt 3 ustawy. Wskazać bowiem wyraźnie należy, iż zgoda osoby, której dane dotyczą, nie jest jedyną przesłanką pozwalającą administratorowi danych na zgodne z prawem ich przetwarzanie. Zakresem zastosowania przepisu art. 23 ust. 1 pkt 3 ustawy należy objąć sytuacje, w których w wyniku zawarcia umowy jedna ze stron, po to, aby ją wykonać, musi wykorzystać informacje dotyczące drugiej strony. Dostarczenie zatem Skarżącemu przez Bank w dniu [...] grudnia 2010 r. karty płatniczej odbyło się w oparciu o obowiązującą na ten dzień umowę kredytową, i w związku z realizowaniem przez Bank postanowień tej umowy.

Odnosząc się zaś do zarzutu Skarżącego udostępnienia jego danych osobowych przez Bank na rzecz M sp. z o. o. Oddział w Polsce wskazać należy, iż w toku prowadzonych czynności organ ochrony danych osobowych ustalił, iż Bank nie udostępnił danych Skarżącego temu podmiotowi. Reasumując, brak jest podstaw do nakazania Bankowi zaprzestania przetwarzania danych osobowych Skarżącego ze względu na umowę wiążącą obie strony.

Wskazać jednocześnie należy, iż Bank aktualnie przetwarza dane osobowe Skarżącego w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego. Zgodnie z art. 105a ust 1 Prawa bankowego, przetwarzanie przez banki, inne instytucje ustawowo upoważnione do udzielania kredytów oraz instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4, informacji stanowiących tajemnicę bankową w zakresie dotyczącym osób fizycznych może być wykonywane, z zastrzeżeniem art. 104, 105 i art. 106-106c, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego. Podkreślić należy, iż dane przetwarzane przez banki służyć mają wypełnianiu przez nie, jako instytucje zaufania publicznego, ich ustawowych obowiązków związanych z koniecznością dokładania szczególnej staranności w zakresie m. in. należytego badania zdolności kredytowej, od której istnienia (zgodnie z art. 70 ust. 1, 75 Prawa bankowego), bank uzależnia udzielenie kredytu, obniżenie kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzenie umowy kredytu.

Podkreślić ponadto należy, iż Banki oraz instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4, mogą przetwarzać informacje stanowiące tajemnicę bankową dotyczące osób fizycznych po wygaśnięciu zobowiązania

wynikającego z umowy zawartej z bankiem lub inną instytucją ustawowo upoważnioną do udzielania kredytów, bez zgody osoby, której informacje dotyczą, dla celów stosowania metod statystycznych, o których mowa w art. 128 ust. 3 (art. 105a ust. 4). Przetwarzanie informacji stanowiących tajemnicę bankową w przypadkach, o których mowa w ust. 3, może być wykonywane przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania, a w przypadku, o którym mowa w ust. 4, przez okres 12 lat od dnia wygaśnięcia zobowiązania (art. 105a ust. 5). Zakres przetwarzanych informacji, o których mowa w ust. 3 i 4, może obejmować dane dotyczące osoby fizycznej lub dane dotyczące zobowiązania (art. 105a ust. 6).

W tej sytuacji brak jest podstaw by odmówić waloru legalności przetwarzaniu danych osobowych Skarżącego przez Bank. Przetwarzanie to znajduje swe prawne uzasadnienie w przepisie art. 23 ust. 1 pkt 2, 3 ustawy.

Zgodnie zaś z art. 18 ust. 1 pkt 1 – 6 ustawy, w przypadku naruszenia jej przepisów Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych z urzędu lub na wniosek zainteresowanej osoby w drodze decyzji administracyjnej, nakazuje przywrócenie stanu zgodnego z prawem, a w szczególności 1) sunięcie uchybień, 2) uzupełnienie, uaktualnienie, sprostowanie, udostępnienie lub nieudostępnienie danych osobowych, 3) zastosowanie dodatkowych środków zabezpieczających zgromadzone dane osobowe, 4) wstrzymanie przekazywania danych osobowych do państwa trzeciego, 5) zabezpieczenie danych lub przekazanie ich innym podmiotom, 6) usunięcie danych osobowych. W niniejszej sprawie postępowanie nie może zakończyć się jednak jakąkolwiek decyzją odpowiadającą dyspozycji przytoczonego art. 18 ust. 1 ustawy o ochronie danych osobowych. Skoro bowiem postępowanie dowodowe nie potwierdziło zarzutu przetwarzania danych osobowych Skarżącego przez Bank w zakwestionowany przez niego sposób, organ ochrony danych osobowych nie ma podstaw do rozważania zasadności skierowania pod adresem Banku nakazu związanego z tym przetwarzaniem.

W tym stanie faktycznym i prawnym Generalny Inspektor Ochrony Danych Osobowych rozstrzygnął, jak na wstępie.

Na podstawie art. 21 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.) i art. 129 § 2 w zw. z art. 127 § 3 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000 r. Nr 98 poz. 1071 z późn. zm.), strona niezadowolona z niniejszej decyzji może, w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia, zwrócić się do Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych (adres: Biuro Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00 – 193 Warszawa) z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.