



Številka:

Datum: 28.05.2009

**Ministrstvo za finance
Direktorat za finančni sistem
Sektor za finančni sistem**

**Župančičeva 3
1502 Ljubljana**

ZADEVA: Predlog sprememb ZBan-1D
ZVEZA: Vaše elektronsko sporočilo z dne 22.05.2009

Spoštovani,

na podlagi 1. odstavka 48. člena Zakona o varstvu osebnih podatkov (Ur. l. RS, uradno prečiščeno besedilo, št. 94/07, v nadaljevanju ZVOP-1) vam posredujemo stališče Informacijskega pooblaščenca (v nadaljevanju: Pooblaščenec) glede predlaganih sprememb oz. dopolnitev Zakona o bančništvu (v nadaljevanju ZBan-1D), s katerimi bi se dopustila obdelava podatkov o komitentih tudi za namen izdelave bonitetnih ocen strank (credit scoring).

Na izrecno zaprosilo Združenja bank Slovenije z dne 05.05.2009 smo s stališčem Pooblaščenca glede ZBan-1D 25.05.2009 seznanili tudi njih.

Pooblaščenec meni, da bi bila takšna formulacija predlaganih členov (215. in 390.a člen ZBan-1D) pomanjkljiva, in bi bila v nasprotju z določbami 15. člena Zakona o varstvu osebnih podatkov (Uradni list RS, št. 94/07; v nadaljevanju ZVOP-1), ki določa zelo natančne pogoje za dopustnost avtomatizirane obdelave osebnih podatkov, za kar gre pri metodi credit scoring.

15. člen ZVOP-1 namreč določa, da je avtomatizirana obdelava osebnih podatkov, pri kateri se o posamezniku lahko sprejme odločitev, ki ima za posledico pravne učinke v zvezi z njim ali na njega znatno vpliva in ki temelji zgolj na avtomatizirani obdelavi podatkov, ki je namenjena ovrednotenju nekaterih osebnih vidikov v zvezi z njim, kakršni so zlasti njegova uspešnost pri delu, kreditna sposobnost, zanesljivost, ravnanje ali izpolnjevanje zahtevanih pogojev, dovoljena le, če je odločitev:

1. sprejeta med sklepanjem ali izvajanjem pogodbe, pod pogojem, da je pobuda za sklenitev ali izvajanje pogodbe, ki jo je vložil posameznik, na katerega se osebni podatki nanašajo, izpolnjena ali da obstajajo primerni ukrepi za varstvo njegovih zakonitih interesov, kakršni so zlasti dogovori, ki mu omogočajo ugovarjati takšni odločitvi ali izraziti njegovo stališče;
2. določena z zakonom, ki določa tudi ukrepe za varstvo zakonitih interesov posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki, zlasti možnost pravnega sredstva zoper takšno odločitev.

Iz navedenega izhaja, da je potrebno za zadovoljitev zakonskim določilom o avtomatizirani obdelavi osebnih podatkov po metodi credit scoring v zakonu (ZBan-1D) med drugim opredeliti:

- kaj je credit scoring, čemu je namenjen in na kakšen način se izvaja;
- kdaj (v katerih primerih in pod katerimi pogoji) je dopustna uporaba te metode;

- kdo izvaja credit scoring (posamezne članice sistema SISBON ali ena pooblaščenca institucija);
- ali so podatki o izdelani bonitetni oceni določenega posameznika ter iz tega izhajajoči odločitvi glede odobritve kreditnega instrumenta na razpolago tudi ostalim članicam sistema SISBON;
- pravice posameznika, čigar podatki so bili obdelani po tej metodi, možna pravna sredstva zoper odločitve;
- pritožbeni organ, na katerega lahko posameznik vloži pritožbo v primeru nestrinjanja z odločitvijo, sprejeto na podlagi uporabe metode credit scoring in
- način seznanitve posameznika z njegovo bonitetno oceno, izdelano po metodi credit scoring, in podatki, na osnovi katerih je bila ocena izdelana.

Pooblaščenec meni, da je predlagani ZBan-1D z ozirom na naravo spremembe (avtomatizirano odločanje) in potencialno velik vpliv tako sprejete odločitve na pravni položaj posameznika tudi z vidika varstva osebnih podatkov, podnormiran. Zakoni so namenjeni naslovnikom, torej naj bi bili napisani tako, da jih naslovniki lahko razumejo in znajo prepoznati njihov vpliv na lasten pravni položaj. V celoti se tudi zaradi uporabe strokovne terminologije in pravo lastne pojmovne nedorečenosti tega ne da doseči, vendar pripravljavca zakona to dejstvo ne odveže prizadevanja k čim bolj jasnim in razumljivim zakonskim rešitvam.

Pooblaščenec je pri dopolnjevanju ZBan-1D seveda pripravljen sodelovati, ker pa so nedorečena tudi terminološka vprašanja s področja bančništva in manjka opredelitev pravnih poti komitentov, menimo, da bo izhodiščne rešitve lažje pripravil sektor, ki se s tovrstnimi vprašanji ukvarja profesionalno.

S spoštovanjem,

Informacijski pooblaščenec
Nataša Pirc Musar, univ.dipl.prav.,
pooblaščenka

Poslati:

- naslovniku, po pošti in elektronsko;
- arhiv, tu.