

PRAWO BANKOWE



Agata Książek
Radca prawny
w Kubas Kos Gaertner
Adwokaci



Ujawnianie informacji objętych tajemnicą bankową biurom informacji gospodarczej

Informacje o zaległościach w spłacie zobowiązań, powstałych z tytułu umów zawieranych z bankiem, objęte są tajemnicą bankową, której bank nie może – co do zasady – ujawnić osobom trzecim bez zgody beneficjenta tajemnicy. W określonych sytuacjach bezpieczeństwo obrotu gospodarczego wymaga jednak udostępnienia tego typu danych szerszemu kręgowi podmiotów. Ochrona tajemnicy bankowej doznaje zatem wyjątku w postaci dopuszczalności ujawnienia pewnych informacji, objętych tajemnicą bankową biurom informacji gospodarczej („BIG”), działającym na podstawie ustawy z 14 lutego 2003 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych.

Informacje do BIG mogą przekazywać instytucje utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego (tzw. biura informacji kredytowej) oraz same banki. Udostępnienie informacji przez biura informacji kredytowej odbywa się w zakresie i na warunkach określonych ustawą o udostępnianiu informacji gospodarczych: przekazanie danych dotyczących przedsiębiorców może nastąpić zasadniczo tylko w zakresie danych o ich zobowiązaniach, bądź danych o posłużeniu się podrobionym lub cudzym dokumentem, co następuje po spełnieniu kryteriów szczegółowo określonych w przepisach tej ustawy. Jeśli informacje przekazuje bezpośrednio bank i dotyczą one zobowiązań powstałych z tytułu umów związanych z dokonywaniem czynności bankowych, warunkiem dopuszczalności przekazania tych danych jest zawarcie w umowie banku z dłużnikiem klauzul informujących o możliwości przekazania danych do BIG (co nie oznacza obowiązku uzyskania zgody dłużnika na ujawnienie BIG danych o jego zobowiązaniu).

Zgromadzone w BIG informacje są udostępniane między innymi bankom i biurom informacji kredytowej na zasadach określonych w przepisie art. 14 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych. Ponieważ BIG gromadzą informacje gospodarcze dotyczące wiarygodności płatniczej przedsiębiorców i konsumentów, które nie muszą wiązać się z dokonywaniem czynności bankowych, to współpraca z BIG ma dla banków istotne znaczenie, ponieważ umożliwia uzyskanie informacji o zaległościach w spłacie także „pozabankowych” zobowiązań.