

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENAT

LEGE privind funcționarea Birourilor de Credit

Parlamentul României adopta prezenta lege:

Art. 1. - Prezenta lege reglementează modalitatea de funcționare a sistemelor de evidență de tipul birourilor de credit, ce au ca scop evaluarea solvabilității, reducerea riscului la creditare, precum și determinarea gradului de îndatorare a debitorilor persoane fizice.

Art. 2.- (1) Birourile de credit sunt entități de drept privat care gestionează sistemul de evidență a bazelor de date definite de prezenta lege, organizate sub forma Asociațiilor non-profit (O.N.G.) sau societăți comerciale și care au calitatea de operator de date cu caracter personal în sensul Legii nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Pentru înființare și funcționare entitățile de tipul birourilor de credit ce activează în domeniul serviciilor financiare vor trebui să obțină avizul/autorizarea BNR.

Art. 3. - Datele cu caracter personal pot fi prelucrate în cadrul unor sisteme de evidență de tipul birourilor de credit, în scopul mai sus menționat, cu respectarea prevederilor legale din domeniul protecției datelor personale, a reglementărilor din domeniul financiar-bancar, precum și a dispozițiilor prezentei legi.

Art. 4. - În înțelesul prezentei legi, următorii termeni se definesc astfel:

a) sisteme de evidență de tipul birourilor de credit - orice bază de date organizată în sistem centralizat și gestionată de o entitate de drept privat, care cuprinde datele cu caracter personal comunicate în legătură cu activitățile desfășurate de instituțiile financiare și de credit, autorizate potrivit legii, în scopul evaluării solvabilității, al reducerii riscului la creditare și al determinării gradului de îndatorare a debitorilor persoane fizice; aceste baze de date pot fi consultate numai de către entitățile participante la sistem;

b) birou de credit - entitatea de drept privat care gestionează sistemul de evidență definit la lit. a); biroul de credit are calitatea de operator de date cu caracter personal în sensul Legii nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare;

c) participant - orice entitate de drept privat care transmite către un sistem de evidență de tipul birourilor de credit datele cu caracter personal colectate în legătură cu solicitarea/acordarea unui credit, în baza unui contract încheiat cu biroul de credit, și care consultă pe bază de reciprocitate datele transmise de către ceilalți participanți; participanții au calitatea de operator de date cu

caracter personal în sensul Legii nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare. Pot fi participanți la sistemele de evidență de tipul birourilor de credit numai instituțiile financiare și de credit definite potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, și potrivit Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006, precum și societăți de asigurări pentru produsele de tip credit;

d) date negative - informațiile referitoare la întârzierile la plată a obligațiilor decurgând din relațiile de creditare a persoanelor fizice;

e) date pozitive - informațiile referitoare la creditele acordate debitorilor persoane fizice, de natură a contribui la evaluarea gradului de îndatorare și a bonității acestora;

f) date referitoare la inadvertențe - informațiile neconcordante, rezultate din documentele prezentate la data solicitării creditului, din culpa solicitantului;

g) date referitoare la fraudulenți - informațiile privind săvârșirea de infracțiuni sau contravenții în domeniul financiar-bancar, în relația directă cu un participant, constatate prin hotărâri judecătorești definitive sau irevocabile, după caz, ori prin acte administrative necontestate;

h) date sensibile - datele cu caracter personal reglementate de art. 7 din Legea nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. - (1) Prelucrările efectuate în sisteme de evidență de tipul birourilor de credit pot avea ca obiect numai datele cu caracter personal care sunt relevante și neexcesive în raport cu scopurile menționate la art. 1 și numai în legătură cu activitatea de creditare.

(2) Prelucrările de date cu caracter personal efectuate în sisteme de evidență de tipul birourilor de credit nu se pot efectua asupra datelor sensibile și a datelor reglementate de art. 10 din Legea nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția datelor privind fraudulenții, în înțelesul prezentei decizii.

(3) Datele cu caracter personal care pot fi prelucrate în cadrul unor sisteme de evidență de tipul birourilor de credit sunt următoarele:

a) date de identificare a persoanei fizice: numele, prenumele, inițiala tatălui/mamei, adresa de domiciliu/reședința, numărul de telefon fix/mobil, codul numeric personal;

b) date negative: tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, creditele acordate, sumele datorate, sumele restante, numărul de rate restante, data scadentă a restanței, numărul de zile de întârziere în rambursarea creditului, starea contului;

c) date pozitive: tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, starea contului, data închiderii contului, valuta creditului, frecvența plăților, suma plătită, rata lunară, denumirea și adresa angajatorului;

d) date referitoare la fraudulenți: fapta comisă, numărul și data hotărârii judecătorești/actului administrativ, denumirea emitentului;

e) date referitoare la inadvertențe.

(4) Persoanele fizice ale căror date cu caracter personal pot fi prelucrate în sisteme de evidență de tipul birourilor de credit sunt împrumutații, codebitorii și giranții.

Art.6. - (1) Birourile de credit colectează date cu caracter personal exclusiv de la participanți.

(2) Participanții au obligația de a transmite date exacte și corecte către sistemele de evidență de tipul birourilor de credit.

(3) Birourile de credit sunt obligate să efectueze denerșuri în vederea remedierii deficiențelor constatate în legătură cu caracterul inexact sau incomplet al informațiilor.

(4) Datele înregistrate în sisteme de evidență de tipul birourilor de credit pot fi actualizate, modificate, completate sau șterse fie direct de către participantul care a transmis datele, fie de către biroul de credit, la cererea sau în acord cu participantul.

(5) Operațiunile prevăzute la alin. (4) pot avea loc inclusiv ca urmare a exercitării de către persoana vizată a drepturilor prevăzute de Legea nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare, în baza unei solicitări a Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau în temeiul unei hotărâri judecătorești.

(6) Este interzis accesul sau furnizarea datelor înregistrate în sisteme de evidență de tipul birourilor de credit către terți, cu excepția autorităților și instituțiilor publice, în cazurile și cu respectarea condițiilor prevăzute de lege.

Art. 7. - (1) Datele negative se transmit către sistemele de evidență de tipul birourilor de credit după 30 de zile de la data scadenței.

(2) Datele pozitive se transmit după data încheierii contractului dintre participant și persoana fizică.

(3) Datele referitoare la inadvertențe se transmit după stabilirea culpei solicitantului care a furnizat informații neconcordante, de către compartimentele competente ale participanților, cu respectarea dispozițiilor art. 8 alin. (4) din prezenta decizie.

(4) Datele referitoare la fraudulenți se transmit după luarea la cunoștință despre rămânerea definitivă sau, după caz, irevocabilă a hotărârii judecătorești ori după data la care a devenit executoriu un act administrativ necontestat, prin care s-a stabilit vinovăția persoanei fizice aflate în relație cu un participant, cu respectarea dispozițiilor prezentei legi.

Art. 8. - (1) Datele cu caracter personal ale solicitanților de credit care au renunțat la cererea de credit sau a căror cerere a fost respinsă sunt stocate în sistemele de evidență de tipul birourilor de credit și dezvăluite participanților pentru cel mult 6 luni de la data transmiterii datelor către biroul de credit.

(2) Datele negative sunt stocate în sistemele de evidență de tipul birourilor de credit și dezvăluite participanților pentru perioada necesară realizării scopurilor prevăzute la art. 1, dar nu mai mult de 4 ani de la data achitării ultimei rate restante sau de la data ultimei actualizări transmise, în cazul neachitării restanțelor până la data respectivă.

(3) Datele pozitive sunt stocate în sistemele de evidență de tipul birourilor de credit și dezvăluite participanților pentru perioada necesară realizării scopurilor prevăzute la art. 1, dar nu mai mult de 4 ani de la data ultimei actualizări transmise.

(4) Datele referitoare la inadvertențe și datele referitoare la fraudulenți sunt stocate în sistemele de evidență de tipul birourilor de credit și dezvăluite

participanților pentru perioada necesară realizării scopurilor prevăzute la art. 1, dar nu mai mult de 4 ani de la data transmiterii în aceste sisteme.

Art. 9. - La expirarea termenelor prevăzute la art. 6, datele cu caracter personal se șterg din sistemele de evidență de tipul birourilor de credit sau sunt transformate, după caz, în date anonime și prelucrate în scopuri statistice.

(2) Stergerea datelor cu caracter personal din sistemele de evidență de tipul birourilor de credit sau transformarea acestora în date anonime vor fi notificate persoanei vizate în termen de cel mult 30 zile.

Art. 10. - (1) Datele cu caracter personal ale solicitanților de credit se transmit către sistemele de evidență de tipul birourilor de credit numai cu acordul scris al persoanei vizate, obținut de participanți la data depunerii cererii de credit.

(2) Datele negative, inclusiv cele rezultate din aplicarea comisioanelor sau din majorări ale ratei dobânzilor, se transmit către sistemele de evidență de tipul birourilor de credit numai după înștiințarea prealabilă, realizată de către participanți în scris, telefonic, prin SMS sau e-mail, a persoanei vizate cu privire la întârzierea la plată și transmiterea datelor, realizată cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de data transmiterii.

(3) Datele pozitive se transmit către sistemele de evidență de tipul birourilor de credit numai după înștiințarea prealabilă, în scris, a persoanei vizate, realizată de către participanți la data încheierii contractului.

(4) Datele referitoare la inadvertențe și la fraudulenți se transmit către sistemele de evidență de tipul birourilor de credit numai după înștiințarea prealabilă a persoanei vizate, în scris, telefonic, prin SMS sau e-mail, realizată de către participanți, înainte de data transmiterii.

Art. 11. - (1) Participanții sunt obligați să furnizeze persoanei vizate la data înștiințării prealabile prevăzute la art. 8, în mod clar și exact, informațiile prevăzute la art. 12 alin. (1) din Legea nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cele cu privire la:

- a) datele cu caracter personal transmise;
- b) identitatea biroului sau birourilor de credit către care sunt transmise datele;
- c) categoriile de participanți la birourile de credit către care sunt transmise datele;
- d) perioada sau perioadele de stocare a datelor în cadrul sistemelor de evidență de tipul birourilor de credit;
- e) modalitățile concrete de exercitare a dreptului de acces, de intervenție și de opoziție, în relația cu participantul și cu biroul/birourile de credit.

(2) Participanții și birourile de credit sunt obligați să ia măsuri corespunzătoare pentru a asigura respectarea drepturilor de acces, de intervenție și de a nu fi supus unei decizii automate individuale, prevăzute la art. 13, 14 și 17 din Legea nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Pentru motive întemeiate și legitime, legate de situații particulare justificate, persoanele fizice se pot opune ca datele lor cu caracter personal să fie transmise sau prelucrate ulterior în sistemele de evidență de tipul birourilor de credit.

Art. 12.- Principalele drepturi ale persoanei vizate sunt:

- a) Dreptul de acces la date, însemnând dreptul de a obține de la operator la cerere și în mod gratuit, pentru o solicitare pe an, confirmarea faptului că datele în legătură cu propria persoană sunt sau nu prelucrate de către acesta;
- b) Dreptul de intervenție însemnând dreptul de a obține, la cerere și în mod gratuit, rectificarea, actualizarea, blocarea, ștergerea sau transformarea în date anonime a datelor a căror prelucrare nu este conformă legii;
- c) Dreptul de opoziție însemnând dreptul de a se opune în orice moment, din motive întemeiate și legitime legate de situația sa particulară, ca datele care o vizează să facă obiectul unei prelucrări, cu excepția cazurilor în care există dispoziții legale contrare.

Art. 13. - Persoanele fizice ale căror date cu caracter personal sunt prelucrate în sisteme de evidență de tipul birourilor de credit pot notifica în scris, fie biroul de credit, fie participantul care a raportat datele, atunci când constată că informațiile prelucrate sunt incorecte sau inexacte.

(2) Biroul de credit sau participantul care a raportat datele au obligația de a verifica sesizarea solicitantului, de a remedia situația și de a răspunde în scris în termen de 30 zile de la data recepționării notificării.

Art. 14. - Participanții și birourile de credit sunt obligați să adopte măsurile de securitate tehnice și organizatorice necesare pentru protejarea datelor cu caracter personal în condițiile art. 19 și 20 din Legea nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare. Pot avea acces la datele cu caracter personal stocate în sistemele de evidență de tipul birourilor de credit numai persoanele autorizate.

Art. 15. - Prevederile prezentei legi nu se aplică prelucrărilor de date efectuate de operatorii de date cu caracter personal având ca scop ținerea evidenței rău-platnicilor și evaluarea solvabilității propriilor clienți persoane fizice, cu respectarea prevederilor legale din domeniul protecției datelor personale.

Art. 16. - (1) Încălcarea dispozițiilor prezentei legi poate atrage răspunderea civilă sau contravențională, potrivit Legii nr. 677/2001, cu modificările și completările ulterioare, în condițiile în care faptele săvârșite nu intra în incidența legii penale.

Art. 17. - Prevederile prezentei legi se completează cu prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 18. - Prezenta lege intră în vigoare în termen de 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

INITIATOR

Senator URBAN IULIAN

Grupul Parlamentar al PD-L din Senat