

**Ubezpieczeniowe bazy danych –
systemowe kwestie niezbędnych regulacji na gruncie
prawa ubezpieczeniowego i ochrony danych osobowych**

adw. Xawery Konarski

Konferencja PIU, Warszawa 19.04.2012 r.

Bazy antyfraudowe rynku ubezpieczeniowego – proponowane kierunki działań (1)

- umożliwienie wymiany danych pomiędzy ZU na cele przeciwdziałania przestępstwom popełnianym na szkodę zakładów ubezpieczeń (wymiana bezpośrednia i poprzez *outsourcerów*)
- tworzenie i prowadzenie przez PIU antyfraudowych baz danych (obecny art.220 ust.2 pkt 7 u.d.u.)
- wymiana danych z rynkiem bankowym (BIK)

Bazy antyfraudowe rynku ubezpieczeniowego – proponowane kierunki działań (2)

- wykorzystanie możliwości prawnych stworzonych przez nowelizację udip (bazy referencyjne, m.in. baza PESEL, KRS, REGON)
- pozyskiwanie danych z CEP i CEPIK
- umożliwienie przetwarzania przez ZU i PIU danych osobowych osób, które dopuściły się przestępstw na szkodę zakładów ubezpieczeń (KRK)

Ubezpieczeniowe bazy antyfraudowe – projekt założeń ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

- przetwarzanie przez ZU informacji o osobach, które dopuściły się przestępstw na szkodę zakładów ubezpieczeń
- przetwarzanie przez PIU informacji o osobach, które dopuściły się przestępstw na szkodę zakładów ubezpieczeń
- nadanie uprawnień ustawowych ZU do składania zapytań bezpośrednio do KRK
- nadanie uprawnień ustawowych PIU do składania zapytań bezpośrednio do KRK
- dopuszczalność *outsourcingu* przez ZU czynności i przetwarzania danych w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania przestępstwom popełnianym na szkodę ZU

Informacje o osobach, które dopuściły się przestępstw na szkodę zakładów ubezpieczeń

- informacje o osobach skazanych to dane wrażliwe
- art.27 ust.1 u.o.d.o. – *„Zabrania się przetwarzania danych danych....dotyczących skazań”*
- art.27 ust.2 u.o.d.o. – *„Przetwarzanie danych, o których mowa w ust. 1, jest jednak dopuszczalne, jeżeli przepis szczególny innej ustawy zezwala na przetwarzanie takich danych bez zgody osoby, której dane dotyczą, i stwarza pełne gwarancje ich ochrony”*.

Dopuszczalność przetwarzania danych o osobach skazanych przez ZU

- już w obecnym stanie prawnym przewidziano wykonywanie przez ZU zadań w zakresie „*przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej*” (art.19 ust.2 pkt 22 u.d.u.)
- realizacja tego zadania wymaga przetwarzania informacji o osobach skazanych
- taka możliwość została stworzona w polskim systemie prawnym na rzecz innych, niż ZU, instytucji finansowych:
 - „*Banki i instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4, mogą przetwarzać i udostępniać innym bankom informacje objęte tajemnicą bankową, w przypadkach:*
 - ...2) przestępstw dokonywanych na szkodę banków, instytucji kredytowych, oraz instytucji finansowych i ich klientów w celu i zakresie niezbędnym do zapobiegania tym przestępstwom”* (art.106d pr.bankowego)

Dopuszczalność przetwarzania danych o osobach skazanych przez PIU

- już obecnie przewidziana jest taka możliwość (art.220 ust.2 pkt 7 u.o.d.u.)
- potrzeba pozostawienia tej możliwości w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
- do rozważenia, czy szczegółowa problematyka prowadzenia takich baz powinna być zawarta w przepisach ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, czy w rozporządzeniu wykonawczym

Nadanie uprawnień ustawowych ZU do składania zapytań bezpośrednio do Krajowego Rejestru Karnego

- cel: weryfikacja statusu skazania, w szczególności czy nie nastąpiło jego zatarcie
- w obecnym stanie prawnym brak takiej możliwości
- specyfika KRK „jako taka” nie wyklucza możliwości pozyskiwania danych przez podmioty prywatne (dane takie może pozyskiwać pracodawca, „w zakresie niezbędnym dla zatrudnienia pracownika” – art.6 ust.1 pkt 10 ustawy o KRK)

Nadanie uprawnień ustawowych PIU do składania zapytań bezpośrednio do Krajowego Rejestru Karnego

- w obecnym stanie prawnym możliwość taką daje PIU jako *„organowi wykonującemu zadania publiczne w związku z wykonywaniem nałożonych na nią zadań, określonych w ustawie”* (art.6 ust.1 pkt 9 ustawy o KRK)
- potrzeba pozostawienia tej możliwości w nowej ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Dopuszczalność *outsourcingu* przez ZU czynności w zakresie zapobiegania i przeciwdziałania przestępstwom popełnianym na szkodę ZU

- wątpliwości interpretacyjne w dotychczasowym stanie prawnym
- w polskim systemie prawnym zasadą jest brak ograniczeń *outsourcingu* przetwarzania danych osobowych, w tym danych wrażliwych
- w wyjątkowych przypadkach zakaz musi wynikać z mocy wyraźnego przepisu ustawy („*Detektyw nie może powierzać przetwarzania danych osobowych innemu podmiotowi*” – art.8 ust.2 ustawy o usługach detektywistycznych)

Dziękuję za uwagę

adw. Xawery Konarski

xawery.konarski@tragle.pl

Tragle Konarski Podrecki Kancelaria Prawna sp.j.

ul. Królowej Jadwigi 170, 30-212 Kraków
tel.: (+48) 12 426-05-30, fax: (+48) 12 426-05-40
e-mail: office@tragle.pl, www.tragle.pl

Oddział w Warszawie

al. Jana Pawła II 15, 00-828 Warszawa
tel.: (+48) 22 850-10-10,
fax: (+48) 22 697-63-72