

Przekazywanie danych osobowych klientów w grupie kapitałowej instytucji finansowej

O ogromnym znaczeniu danych, w tym danych osobowych, dla instytucji finansowych nie ma potrzeby nikogo przekonywać. Znaczenie to widoczne jest nie tylko w kontekście działalności pojedynczych podmiotów (np. banków), lecz również na poziomie grup, które podmioty te tworzą i w skład których wchodzi¹. Poniższy tekst zawiera analizę kluczowych w kontekście przepisów RODO² zagadnień związanych z przekazywaniem danych osobowych klientów w grupach kapitałowych instytucji finansowych, w tym kwalifikacji poszczególnych członków grupy, ze szczególnym uwzględnieniem instytucji współadministrowania danymi oraz operacji transgranicznego przetwarzania danych.

DAMIAN KARWALA

Uwagi wprowadzające – prawna i biznesowa potrzeba wymiany danych

Wymiana danych pomiędzy poszczególnymi powiązаныmi ze sobą podmiotami może mieć związek z realizacją obowiązków prawnych dotyczących np. przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (por. art. 104 ust. 2 pkt 7 p.b.³). Coraz wyraźniejsza jest jednak tendencja do przekazywania danych (w tym danych o klientach) w ramach grup kapitałowych w celach innych niż wyłącznie związane z realizacją określonych obowiązków prawnych. Może mieć to związek m.in. z dążeniem

¹ W szczególności konglomeratów finansowych w rozumieniu ustawy z 15.04.2005 r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń, zakładami reasekuracji i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (t.j. Dz.U. z 2016 r., poz. 1252, ze zm.). Aktualna lista konglomeratów finansowych zidentyfikowanych na obszarze Unii Europejskiej dostępna jest pod adresem: <https://esas-joint-committee.europa.eu/about-us/scope-of-activities/financial-conglomerates>. Przy czym w kontekście dalszych rozważań przynależność do konglomeratu finansowego lub innego zgrupowania podmiotów działających w sektorze finansowym nie wykazuje kluczowego znaczenia. Na potrzeby dalszych rozważań autor posługuje się takimi terminami, jak „grupa kapitałowa” lub „grupa przedsiębiorstw”. W kontekście tych rozważań kluczowe jest bowiem – z perspektywy ochrony danych osobowych – przekazywanie (wymiana) danych osobowych pomiędzy niezależnymi podmiotami prawa (w szczególności spółkami prawa handlowego), co wymaga stosownej kwalifikacji i rozstrzygnięcia pojawiających się w tym kontekście zagadnień, nie zaś odpowiednia kwalifikacja w kontekście przepisów sektorowych (tj. w szczególności prawa bankowego).

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46 (Dz.U. UE L nr 119, s. 1), dalej: „RODO” lub „rozporządzenie ogólne”.

³ Ustawa z 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2018 r., poz. 2187, ze zm.), dalej: „p.b.”.