

UDHËZIM
Nr. 20, datë 3.8.2012

MBI PËRPUNIMIN E TË DHËNAVE PERSONALE NË SEKTORIN BANKAR

Mbështetur në shkronjën “c” pika 1 e nenit 30 dhe shkronjat “ç” e “f”, pika 1 e nenit 31 të ligjit nr. 9887, datë 10.3.2008 “Për mbrojtjen e të dhënave personale”, Komisioneri për Mbrojtjen e të Dhënave Personale

UDHËZON:

1. Qëllimi i këtij udhëzimi është përcaktimi i të drejtave dhe detyrimeve të subjekteve bankë, degë e bankës së huaj, si dhe subjekt financiar jobankë (më poshtë referuar “subjekte financiare”) në kuadrin e përpunimit të të dhënave personale gjatë aktivitetit të tyre bankar.

2. Ky udhëzim zbatohet nga të gjitha subjektet financiare, të cilat gjatë aktivitetit të tyre financiar mbajnë, administrojnë dhe kontrollojnë të dhëna personale për qëllime të aktivitetit bankar dhe financiar.

3. Për qëllimet e këtij udhëzimi termat e përdorur kanë kuptimet e mëposhtme:

a) “Bankë” është personi juridik me seli në territorin e Republikës së Shqipërisë, që ushtron veprimtari bankare dhe veprimtari të tjera, sipas përcaktimeve të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, të ndryshuar.

b) “Veprimtari bankare” nënkupton pranimin e depozitave monetare ose të fondeve të tjera të ripagueshme nga publiku dhe përdorimi i tyre për dhënie kredie e vendosje në emër dhe për llogari të vet.

c) “Veprimtari financiar” është çdo lloj veprimtarie që përcaktohet në nenin 54 paragrafi 2 i ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

ç) “Subjekt financiar jobankë” është personi juridik që licencohet nga Banka e Shqipërisë, për të ushtruar një ose disa nga veprimtari të financiare të përcaktuara në nenin 54 pika 2 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

d) “Regjistri i kredive” ka të njëjtin kuptim siç parashikohet në nënpikën 44, pika I e nenit 4 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

dh) “Raportuesi i të dhënave”, sipas nenit 4 paragrafi (b) i vendimit nr. 67 të Këshillit Mbikëqyrës së Bankës së Shqipërisë, datë 13.10.2010 “Për përmbajtjen e informacionit dhe funksionimin e regjistrit të kredive në Bankën e Shqipërisë”, nënkupton të gjitha bankat, degët e bankave të huaja dhe subjektet jobankare financiare, që janë pajisur me licencë nga Banka e Shqipërisë, të cilat raportojnë informacion/të dhëna në regjistrin e kredive. Për qëllime të zbatimit të këtij udhëzimi, Banka e Shqipërisë konsiderohet si raportues i të dhënave në regjistrin e kredive në lidhje me kreditë e dhëna për punonjësit e saj në përputhje me ligjin “Për Bankën e Shqipërisë”. Për qëllime të funksionimit të regjistrit të kredive, subjektet e tjera financiare mund të jenë raportuese të dhënash, në bazë të marrëveshjeve të nënshkruara ndërmjet tyre ose autoriteteve të tyre mbikëqyrëse dhe Bankës së Shqipërisë;

e) “Të dhëna personale” janë ato të dhëna të përcaktuara si të tilla në ligjin nr. 9887, datë 10.3.2008 “Për mbrojtjen e të dhënave personale”, të ndryshuar;

ë) “Përpunim i të dhënave” është çdo operacion për marrjen, kontrollin, përpunimin dhe transmetimin e të dhënave personale dhe informacionit apo të dhënave në lidhje me gjendjen kreditore të huamarrësit dhe ekspozimin kreditor të sistemit bankar dhe/ose financiar;

f) “Pëlqim i subjekteve të të dhënave” është çdo deklaratë me shkrim, e dhënë shprehimisht me vullnet të plotë e të lirë dhe duke qenë në dijeni të plotë për arsyen pse të dhënat do të përpunohen, çka nënkupton që subjekti i të dhënave pranon që të përpunohen të dhënat e tij;

g) “Informacion negativ” nënkupton informacionin në lidhje me vonesat e pagesave nga klienti të kësteve qoftë mujore ose tërësisht të shumës së kredisë (principalit, kamatëvonesat dhe/ose gjobave) dhe çdo lloj tjetër detyrimi për shkelje sipas marrëveshjes së kredisë;

h) “Video survejim” është sistemi i mbikëqyrjes së ambientit me kamera, i cili mund të mbledhë dhe ruajë imazhe të personave fizikë.

4. Bankat mbledhin vetëm ato të dhëna personale të klientëve dhe/ose palëve të treta me të cilët ajo, banka, hyn në marrëdhënie kontraktore për shkak të aktivitetit të saj tregtar dhe që janë të nevojshme për realizimin e aktiviteteve për të cilat ajo është licencuar nga Banka e Shqipërisë apo për plotësimin e nevojave të saj si person juridik tregtar.

5. Përpunimi i të dhënave mbi gjendjen gjyqësore të klientëve pa pëlqimin e tyre është i ndaluar.

6. Standardet e dhënies së pëlqimit nga ana e klientit janë në përputhje me pikën 24 të nenit 3, nenin 12 dhe nenin 18 të ligjit nr. 9887, datë 10.3.2008 “Për mbrojtjen e të dhënave personale”, të ndryshuar.

7. Të gjitha të dhënat e subjekteve të të dhënave që përpunohen në regjistrin e kredive dhe nga bankat duhet të jenë të sakta dhe të përditësuara në mënyrë të tillë që të sigurojnë një reflektim të vërtetë të gjendjes aktuale të subjektit të të dhënave.

8. Kujdes i veçantë në lidhje me saktësinë e të dhënave ushtrohet në rastin e informacionit negativ. Nëse informacioni negativ i regjistruar rezulton të jetë tërësisht ose pjesërisht i pasaktë ose jo i plotë, ai fshihet dhe zëvendësohet zyrtarisht me të dhëna të sakta të korrigjuara nga raportuesi i të dhënave.

9. Banka merr masa sigurie të posaçme për mbrojtjen e të dhënave personale që ajo përpunon. Masat e sigurisë duhet të jenë të qarta, si dhe krijohen procedura standarde veprimi të detyrueshme për të gjithë punonjësit. Masat e sigurisë duhet të jenë në përputhje me llojin dhe natyrën e të dhënave personale që përpunohen, dhe mbrojtjen që ato duhet të kenë.

10. Dosjet e krijuara me qëllim parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit do të mbahen të ndara nga ato që përmbajnë të dhëna për klientët dhe shërbimet financiare. Banka zbaton masa sigurie teknike dhe organizative më të larta për ruajtjen e këtyre dosjeve, për shkak të natyrës sensitive të të dhënave personale, të cilat ato përmbajnë, si dhe rreziqeve ndaj të cilave ato janë të ekspozuara. Këto masa sigurie janë të nevojshme për të parandaluar përhapjen, përpunimin, ndryshimin, humbjen apo ndërhyrjen e paautorizuar apo të jashtëligjshme të këto të dhëna.

11. Në çdo rast përpunimi i të dhënave personale që janë pjesë e dosjeve të krijuara nga banka me qëllim parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, bëhet duke respektuar dispozitat e ligjit nr. 9887, datë 10.3.2008 “Për mbrojtjen e të dhënave personale”, të ndryshuar. Meqenëse qëllimi i mbajtjes së këtyre dosjeve dhe të dhënave personale lidhet me një interes të rëndësishëm publik dhe me parandalimin dhe ndjekjen e veprave penale, sipas përcaktimeve të nenit 12, pika 3 e ligjit për mbrojtjen e të dhënave personale e drejta për akses e subjektit është e kufizuar. Pëlqimi i subjektit të të dhënave që është pjesë e dosjeve të krijuara me qëllim parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit, nuk është i nevojshëm.

12. Të dhënat personale të mbledhura nga bankat mbahen për periudhat si më poshtë:

a) Në përfundim të marrëdhënies financiare, të dhënat e klientit bllokohen në bazën e të dhënave. Ky bllokim passjell pamundësinë që këto të dhëna të shikohen dhe përpunohen nga operatorët bankarë. Këto të dhëna mund të shikohen vetëm nga persona me status të veçantë dhe vetëm me miratim të autoritetit më të lartë të bankës apo strukturës së autorizuar posaçërisht prej tij.

b) Të dhënat personale të klientëve mbahen deri pesë vjet pas datës së përfundimit të marrëdhënies financiare me klientin. Në përfundim të periudhës pesëvjeçare banka fshin këto të dhëna nga skedarët dhe nga sistemi kompjuterik dhe fizik.

c) Nëse, në bazë të legjislacionit shqiptar në fuqi, një autoritet apo institucion i përligjur, urdhëron mbajtjen e këtyre të dhënave përtej afatit pesëvjeçar, të dhënat kopjohen në një bazë të dhënash të veçantë, masat e sigurisë dhe periudha e mbajtjes së të cilit do të bëhen në përputhje me ligjin në bazë të të cilit autoriteti kërkon mosfshirjen e të dhënave.

13. Videosurvejimi i bankave bëhet në mënyrë të tillë që rrezja e kamerave të mbulojë vetëm dhe në mënyrë të pandërprerë sipërfaqet e jashtme të hyrjes së bankës/degës së bankës së huaj, zonën përreth gjeneratorëve, ambientin përreth ATM-ve dhe rrugën ku realizohet shoqërimi i mjeteve monetare (rrugën e *cash-it*). Bankat njoftojnë në një vend të dukshëm në hyrje të bankës/degës së bankës së huaj që ambientet e saj survejohen nga kamerat. Ky informacion hartohet sipas aneksit I të këtij udhëzimi.

14. Afati i ruajtjes për të dhënat audiovizive të mbledhura nga sistemi i videosurvejimit të bankës nuk do të tejkalojë një afat maksimal prej 2 muaj.

15. Në çdo rast, kur subjekti i të dhënave pretendon se i janë shkelur të drejtat dhe interesat personale, ai ka të drejtë të kërkojë ndërhyrjen e Komisionerit, sipas dispozitave të ligjit për mbrojtjen e të dhënave personale. Në rast kontradikte me dispozita të akteve të tjera normative, do të mbizotërojnë rregullimet e këtij udhëzimi, ligjit për mbrojtjen e të dhënave personale, si dhe legjislacionit specifik për bankat në Republikën e Shqipërisë.

16. Bankat dhe institucionet financiare janë të detyruara që, gjatë ushtrimit të aktivitetit të tyre që lidhet me mbledhjen, mbajtjen, përpunimin, administrimin dhe kontrollimin e të dhënave personale, përveç këtij udhëzimi, të zbatojnë dhe dispozitat e ligjit për mbrojtjen e të dhënave personale, si dhe udhëzimet e aktet e tjera nënligjore në zbatim të tij të nxjerra nga Komisioneri.

17. Moszbatimi i kërkesave të këtij udhëzimi, përbën shkelje të ligjit për mbrojtjen e të dhënave personale dhe dënohet sipas pikës 1, shkronjat “a”, “b”, “c”, “dh” dhe “dh/1” të nenit 39 të tij.

18. Për zbatimin e këtij udhëzimi detyrohen të gjitha bankat, degët e bankave të huaja dhe subjektet financiare jobanka, që ushtrojnë veprimtarinë e tyre në Republikën e Shqipërisë.

Ky udhëzim hyn në fuqi menjëherë dhe botohet në Fletoren Zyrtare.

KOMISIONERE
Flora Çabej (Pogaçe)