

## **DĖL GAUTOS INFORMACIJOS APIE ASMENS DUOMENŲ, TVARKOMŲ BANKUOSE IR KITOSE KREDITO ĮSTAIGOSE BEI FINANSŲ ĮMONĖSE, TEIKIMĄ KREDITŲ BIURAMS APIBENDRINIMO**

Valstybinė duomenų apsaugos inspekcija 2009 m. sausio 19 d. išsiuntė paklausimą Europos Sąjungos duomenų apsaugos institucijoms dėl asmens duomenų, tvarkomų bankuose ir kitose kredito įstaigose bei finansų įmonėse teikimo kreditų biurams.

Maltos duomenų apsaugos priežiūros institucija informavo, kad kreditų sritis vis dar yra nesureguliuota, šiuo metu privačios organizacijos turi galimybę rinkti informaciją tiek iš viešų šaltinių, tokių kaip teismų sprendimai, tiek iš privačių subjektų, sudariusių sutartis su minėtomis organizacijomis. Surinkta informacija teikiama per centrinę sistemą, kuria naudojami asmenys, turintys poreikį vertinti mokumą. Gaunami skundai dėl skolininkų duomenų sunaikinimo arba patikslinimo, kurie išsprendžiami iki pradėdant tikrinimą arba jo metu.

Bulgarijos duomenų apsaugos komisierius informavo, kad šiuo metu Bulgarijoje veikia tik vienas kredito biuras, kuris turi sudaręs sutartis dėl keitimosi duomenimis su finansų įstaigomis. Taip pat yra Centrinis kreditų registras, kuriame pateikiama tik apibendrinta informacija ir prie kurio duomenų prieigą turi tik bankai ir jų filialai, taip pat gauti duomenis gali ir asmenys, kurie turi duomenų subjekto sutikimą arba teismo sprendimą. Kredito biuras renka tiek teigiamą, tiek neigiamą informaciją, minimalus skolos dydis nenumatytas, gauti/teikti informaciją gali sutartis pasirašiusios finansų institucijos. Tvarkoma informacija: tapatybė, finansinė būklė, socialinio statuso, išsilavinimo duomenys, įvertinimas, istorija, mokėjimai, asmenys susiję su kreditu. Bulgarijoje neegzistuoja specialus įstatymas, kuris reglamentuotų kredito biurų darbą, tiesiog yra taikomos komercinės teisės nuostatos, o asmens duomenų tvarkymui, taikomas Bulgarijos duomenų apsaugos įstatymas. Be to, pagal komercinės teisės nuostatas leidžiama sudaryti sutartis dėl duomenų tvarkymo, kitais nei mokumo vertinimas ir įsiskolinimo valdymas, tikslais. Veiksnius asmenys gali susipažinti su savo asmens duomenimis, juos patikslinti ar reikalauti duomenų sunaikinimo, pagal Kredito įstaigų įstatymą. Pagal šį įstatymą kliento duomenų apie įsiskolinimą perdavimui reikalingas kliento sutikimas arba teismo sprendimas. Perduodamų duomenų apimtis priklauso nuo konkretaus kredito ir gali apimti mokumo vertinimo duomenis, kredito istoriją, esamą situaciją, asmenis susijusius su kreditu (jų tapatybės, ekonominės ir socialinės padėties duomenys, išsilavinimas). Saugojimo terminas priklauso nuo sudarytos sutarties. Kadangi gali būti sudaromos skirtingos sutartys, todėl ir asmens duomenys gali būti tvarkomi ne tik mokumo vertinimo ir įsiskolinimo valdymo tikslais.

Slovakijos duomenų apsaugos priežiūros institucija informavo, kad Slovakijoje jungtinį bankų informacijos registrą reglamentuoja Bankų įstatymas, kuriame nustatyta, kad bankai turėdami aiškų kliento sutikimą, turi teisę keistis kliento duomenimis tarpusavyje. Šis įstatymas taip pat reglamentuoja, kokiomis sąlygomis bankai gali įkurti jungtinį bankų registrą, tvarkomų duomenų apimtį, asmenis, turinčius teisę gauti šio registro informaciją ir kt. Šio registro duomenų jungimas su kitomis duomenų rinkmenomis, galimas tik, jei tai yra nustatyta Bankų įstatyme. Institucija tyrė tik vieną skundą dėl duomenų subjekto teisės susipažinti su savo asmens duomenimis.

Švedijos duomenų apsaugos institucija nurodė, kad Švedijoje kreditų informacija gali tvarkyti kiekvienas pageidaujantis ir gavęs Duomenų apsaugos tarybos leidimą. Šią veiklą reglamentuoja ir Kreditų informacijos įstatymas. Renkama tiek teigiama, tiek ir neigiama informacija, Švedijos kredito informacijos agentūros tvarko tokius duomenis: vardas, pavardė, adresas, asmens kodai visų Švedijos gyventojų vyresnių nei 15 metų. Ši informacija renkama ir atnaujinama iš Švedijos gyventojų registro. Papildoma įsiskolinimų informacija (jei tokia yra), yra gaunama iš nacionalinio registro įsteigto Švedijos administracijos (Swedish Enforcement Administration). Taip pat kredito informacijos agentūros saugo kitą oficialią informaciją, kaip šeimininė padėtis, pajamos, nekilnojamasis turtas. Iš kreditorių gaunama informacija apie atsiskaitymus teikiama tik bankams, taip pat dalijamasi informacija apie asmens kreipimusi dėl kredito dažnumą. Draudžiama tvarkyti ypatingus asmens duomenis. Visi tvarkomi duomenys gali būti teikiami suinteresuotiems asmenims, turintiems ar ketinantiems sudaryti kredito sutartį. Informacija apie įsiskolinimus saugoma 1 metus, apie kreipimusis dėl kredito – 2 metus, kita informacija nuolat atnaujinama. Duomenų subjektus privalo raštu informuoti apie jų duomenų teikimą, nustačius neteisingus duomenis teiktus per paskutinius 12 mėnesių, jie turi būti nedelsiant

ištaisyti ir visi tokių duomenų gavėjai apie tai informuoti. 2008 m. gauti 37 skundai, atlikta 13 tikrinimų,

Lenkijos GIODO informavo, kad kreditų informacijos tvarkymą reglamentuoja Bankų aktas ir Reglamentas. Pagrindinė agentūra yra Kreditų informacijos agentūra, kuri kartu su ekonominės informacijos agentūromis sukūrė kreditų informacijos sistemą, kurios paskirtis įgalinti bankus ir kitas finansines įstaigas vertinti klientų mokumą bei valdyti išsiskolinimus. Ekonominės informacijos agentūros gali teikti informaciją finansų ir lizingo įstaigoms, dujų, energetikos ir kitoms kompanijoms. Pagal Bankų aktą, kreditus teikiančios įstaigos gali tvarkyti duomenis pasibaigus kredito sutarčiai, tik jei duomenų subjektas duoda rašytinį sutikimą, kurį gali bet kada atšaukti. Be duomenų subjekto sutikimo duomenis galima tvarkyti, jeigu asmuo nesilaikė įsipareigojimų arba jo išsiskolinimas yra ilgesnis nei 60 dienų. Tokiu atveju be duomenų subjekto sutikimo duomenis galima tvarkyti tik po 30 dienų nuo įspėjimo duomenų subjektui išsiuntimo. Duomenys gali būti saugomi ne ilgiau nei 5 metus nuo įsipareigojimų neįvykdymo dienos ir 12 metų nuo minėto termino išimtinai statistikos tikslais. Reglamentas nustato detalų galimų tvarkyti asmens duomenų sąrašą: vardas, pavardė, tėvų vardai, motinos mergautinė pavardė, gimimo data ir vieta, lytis, pilietybė, šeiminė padėtis, gyvenamoji ir deklaruota gyvenamoji vieta, adresas korespondencijai, tapatybės kortelės numeris, asmens kodas, mokesčių mokėtojo numeris, darbo vieta, pareigos, išsilavinimas, pajamos ir išlaidos, namų ūkio nariai, sutuoktinio materialinė padėtis, taip pat visa informacija susijusi su kreditu ir jo grąžinimu. Visi šie duomenys laikomi banko paslaptimi. GIODO gavo nemažai duomenų subjektų skundų dėl jų duomenų perdavimo be jų sutikimų, nesant aukščiau nurodytų sąlygų Kreditų informacijos agentūrai ir Lenkijos bankų asociacijai ir GIODO laikosi pozicijos, kad toks perdavimas neleistinas. Taip pat nustatyta duomenų subjekto teisių pažeidimų įgyvendinant teisę susipažinti su savo duomenimis Kreditų informacijos agentūroje, reikalaujant iš duomenų subjektų sumokėti už tokios informacijos pateikimą, kai tokia informacija turi būti pateikiama nemokamai.

Nyderlandų duomenų apsaugos institucija informavo, kad Finansų priežiūros aktas reikalauja, jog kreditorius dalyvautų kreditų registravimo sistemoje, įvertinti kredito gavėjo finansinę padėį ir įsitikinti, kad teikiamas kreditas galės būti grąžintas, priešingu atveju kredito sutartis negali būti sudaroma. Veikia Centrinė kreditų informacijos sistema (toliau – CKIS), valdoma privataus juridinio asmens, kuria naudojasi ir kuriai informaciją teikia bankai, kredito kortelių kompanijos, mobiliųjų telekomunikacijų operatoriai ir įmonės, teikiančios prekių užsakymo paštu paslaugas. Nėra jokio valstybinio kreditų registro, tačiau privatūs kredito biurai teikia kreditų informaciją ir yra susijungę į Nyderlandų prekybos informacijos biurų asociaciją, CKIS tvarkoma tiek teigiama, tiek neigiama informacija. Mokesčių institucijos neturi teisės teikti informacijos nei CKIS, nei kitiems kredito biurams. Tvarkomi duomenys: pavardė, inicialai, gimimo data, gyvenamoji vieta bei su kreditu bei jo grąžinimu susijusi informacija (kredito dydis, limitas, sutarties data, galutinio mokėjimo data, kredito rūšis, mokėjimo vėlavimai, išsiskolinimai). Duomenys saugomi 5 metus po sutarties pasibaigimo, po to duomenys sunaikinami. CKIS turi savo nepriklausomą arbitražą, tačiau skundai gali būti teikiami ir duomenų apsaugos institucijai bei teismui. 2003 metais buvo atliktas tikrinimas, kai kreditų biurai neteisėtai, naudodami netikras tapatybes rinko informaciją iš darbdavių ir mokesčių institucijų. Tai buvo pripažinta grubiu Nyderlandų duomenų apsaugos įstatymo pažeidimu. 2008 metais tiltas skundas dėl Nacionalinės skolų informacijos sistemos, kurios tikslas buvo registruoti probleminius išsiskolinimus. Pripažinta, kad toks tikslas, sistemos dalyvių registravimasis, išsiskolinimų registravimo kriterijai neatitinka Nyderlandų duomenų apsaugos akto reikalavimų.

Jungtinėje Karalystėje kreditų įmonių veiklą reglamentuoja kliento kredito įstatymas bei taikomos Jungtinės Karalystės duomenų apsaugos įstatymo normos. Veikia trys pagrindinės kreditų informacijos agentūros. Minimalus skolos dydis asmens įtraukimui į kreditų registrą nenumatytas. Tvarkomų duomenų sąrašas yra platus ir apima vardą, pavardę, gimimo datą, adresą ir jo keitimo istoriją, kitus žinomus asmens vardus ir jų šaltinį, asmenis su kuriais asmuo yra susijęs finansiškai, jų gimimo datą ir šių duomenų šaltinį, viešų šaltinių informaciją (teismų sprendimai, bankrotų ir susijusi informacija per paskutinius šešerius metus), kreditus ir lizingą bei su jais susijusią informaciją, ipoteką, paieškų informaciją per paskutinius 12 mėnesių, paieškų informaciją apie finansiškai susijusius asmenis, jei jie kreipėsi dėl kredito (ši informacija nematoma asmens paskolų davėjams, JK sukčiavimų prevencijos serviso informaciją, pagal asmens adresą (jei tuo adresu yra užfiksuotas sukčiavimo atvejis), informaciją apie skolininko adresą pakeitimą neinformavus

kreditoriaus. Skolininkui kreipusis dėl susipažinimo su savo asmens duomenimis suteikiama visa informacija apie tvarkomus duomenis ir jų šaltinius, paaiškinama, kaip ir kur galima kreiptis dėl savo duomenų patikslinimo. Su agentūrose tvarkomais duomenimis gali susipažinti kreditoriai, kurie turi pasirašę sutartis su agentūromis, draudimo įmonės, skolų išieškojimo įmonės, paieškų agentūros, tačiau kiekvienai gavėjų grupei leidžiama susipažinti su nevienoda tvarkomų duomenų apimtimi. Bankų ir kitų kredito davėjų veiklą reglamentuoja Bankų kodeksas, taip pat JK duomenų apsaugos institucija yra parengusi informaciją apie kreditus, bankrotus, duomenų tvarkymą pasibaigus kredito sutarčiai, kuri skelbiama interneto svetainėje.

Čekija. Šiuo metu Čekijoje yra 4 kreditų registrai, vienas iš jų Bankų klientų informacijos registras. Registrų duomenys nėra vieši, Bankų registro duomenys gaunami ir teikiami tik bankams ir įstatymo nustatytais atvejais, skolininko sutikimo nereikalaujama. Kadangi likę trys registrai įsteigti ne įstatymų pagrindu, duomenys juose kaupiami tik pagal dvigubą duomenų subjekto sutikimą, naudojami lizingo, telekomunikacijų ir kitų nebankinio sektoriaus įmonių. 2006 metais buvo atlikta keletas patikrinimų dėl bankų teikiamos informacijos klientams. Nustatyta, kad netgi tuo atveju, kai bankai vykdo savo pareigą informuoti klientą, jie tai atlieka tokiu būdu, kad klientui be teisinės pagalbos yra neįmanoma suprasti visos informacijos ir įgyvendinti kitų savo teisių. Nustatyti pažeidimai, kai klientui tik pasiteiravus informacijos apie banko produktą, iš kliento buvo paprašyta pateikti asmens duomenis, kuriuos bankas galėtų tvarkyti tik tuo atveju, jei asmuo būtų banko klientas. Asmeniui nesutikus pateikti savo duomenų jam nebuvo suteikta informacija apie banko produktą. Taip pat nustatyti pažeidimai, kai bankai skambindavo klientams priminti apie neatliktą mokėjimą ir, neatsižvelgdami į tai kur tuo metu būdavo klientas, reikalavė pateikti klientą identifikuojančią asmeninę informaciją, tokiu būdu sudarydami galimybę šią informaciją išgirsti pašaliniams asmenims.

Vokietijoje kredito biurų ir agentūrų steigimas leidžiamas, egzistuoja kompanijos, kurios dirba tik su juridiniais asmenimis, taip pat yra tokios, kurios orientuojasi tik į fizinius asmenis bei mišrios. Specialaus teisės akto reguliuojančio tokių įmonių darbą nėra, todėl visi duomenys tvarkomi šių įmonių veikloje yra reglamentuojami federaliniu duomenų apsaugos įstatymu. Vokietijoje yra tik vienas viešas kredito registras, kuriam informaciją teikia teismai. Privačių kredito biurų niekas neregistruoja, todėl jų skaičius nežinomas, tokie biurai gali pardavinėti kreditų informaciją, taip pat yra galimybė, kad kreditų biuras veiktų ir kaip skolų išieškojimo agentūra. Renkama tiek teigiama, tiek neigiama kreditų informacija, tačiau nerenkama informacija apie pajamas. Taip pat nėra nustatyta minimali išsiskolinimo suma, dėl kurios skolininkas nebūtų įtraukiamas į skolininkų sąrašus, tačiau pagal nusistovėjusią praktiką, paprastai skolos mažesnės nei 100 eurų nėra įtraukiamos į skolininkų registrus, tačiau turi būti įrodymai, kad skolininkas nenori arba negali mokėti. Paprastai prieš perduodant duomenis kredito agentūrai, skolininkui turi būti ne mažiau nei du kartus priminta apie susidariusį išsiskolinimą ir pateikiama informacija apie nemokėjimo pasekmes. Jei skolininkas ginčija išsiskolinimą (pvz., teigdamas, kad prievolės mokėti nėra, nes sutartis neįsigaliojo), tai kredito agentūros neturi teisės rinkti tokios informacijos. Kreditų informacija renkama iš visų ir perduodama visiems kas teikia nors ir menkiausius kreditus (ar paslaugas išsimokėtinai), netgi stomatologams. Duomenų apimtis priklauso nuo kreditų biuro – nuo pačios minimaliausios iki visos įmanomos, susijusios su kreditu. Saugojimo terminas 4–5 metai. Duomenų apsaugos institucijos reguliariai kontroliuoja ir bendrauja su kreditų biurais, tačiau ir patys duomenų subjektai turi rūpintis informacijos gavimu. Rengiamuose duomenų apsaugos įstatymo pakeitimuose numatoma, kad kartą per metus asmuo turės teisę nemokamai gauti kredito biuro tvarkomus jo duomenis. Dažniausiai gaunami skundai dėl neteisėtos registracijos, neteisėtų duomenų, neskaidrių įtraukimo į skolininkų sąrašus kriterijų. Neteisėtų duomenų atveju, net jei duomenų subjekto prašymu duomenys pakoreguojami, duomenų subjektas negali žinoti kam jo neteisingi duomenys buvo perduoti ir kiek tai jam padarė žalos, todėl federaliniame duomenų apsaugos įstatyme numatoma nustatyti atitinkamą reglamentavimą, kuris įpareigotų duomenų valdytoją apie ištaisytus duomenis informuoti visus tų duomenų gavėjus. Skundų klausimai sprendžiami įvairiomis priemonėmis, tarp jų ir telefonu, faksu (tam, kad kuo greičiau būtų išspręsta problema), atitinkamai priimamų sprendimų spektras irgi labai platus. Taip pat Vokietijos metinėje ataskaitoje pažymima, kad kreditų reitingai labai dažnai remiasi tokiais kriterijais, kuriems pats duomenų subjektas negali turėti įtakos (pvz., gyvenamojo rajono analizė, turimas automobilis, pilietybė, lytis ir pan.), tačiau pats kredito reitingas smarkai veikia kredito ir paslaugų gavimo sąlygas, nes kuo reitingas žemesnis, tuo daugiau veiksmų reikia imtis

norint gauti paslaugą ar prekę (pvz., paslaugos gali būti teikiamos ar prekės pristatomos tik iš anksto sumokėjus už paslaugą ar prekę). Tokiu būdu duomenų subjektui nėra galimybės ne tik – paveikti savo profilio informacijos, bet ir, esant tokiems neskaidriems profilio sudarymo metodams, taisyti neteisingos informacijos. Todėl siekiama tokią situaciją koreguoti ir nustatant asmens kredito reitingą remtis aiškiais, tiek duomenų subjektui, tiek duomenų apsaugos institucijai iš anksto žinomais kriterijais ir kiekvieno jų „svoriu“ kredito reitinge. Taip pat federaliniame duomenų apsaugos įstatyme turi būti numatytos nuostatos, kad kreditų biurai gali perduoti jų turimą informaciją tik toms įmonėms, kurios prisiima bent kokią kredito riziką, tam, kad kredito informacija nebūtų perduota, pvz., potencialiems darbdaviams ir pan., taip pat, kad perduodama informacija turi būti apribota iki tokios apimties, kuri reikalinga konkrečiam tos informacijos gavėjui (pvz., buto nuomotojas turi teisę gauti informaciją apie ankstesnius nuomininko nuomos mokesčio įsiskolinimus, bet ne apie jo problemas su prekių pristatymo paštu kompanija).

Papildomai Vokietija pateikė informaciją apie skundų nagrinėjimą Prancūzijoje. 2007 m, skundai dėl kreditų biurų sudarė 10 procentų nuo visų skundų (454 skundai) ir jų 25 procentai buvo pagrįsti – panaikinta informacija. Dažniausi skundai yra dėl teisės susipažinti, ginčijamo registravimo skolininkų registre arba surinktos informacijos. Skundų nagrinėjimas artimas taikomam Inspekcijos, tačiau baudų dydis skiriasi labai ženkliai – 2007 metais skirta 30 tūkstančių eurų bauda, taip pat gali būti viešas perspėjimas.

Italija pateikė klausimą, kurį 2007 metais siuntė Jungtinės Karalystės duomenų apsaugos institucija. Pagal šalis, nepateikusias atsakymų į Inspekcijos užklausą, sugrupuoti atsakymai pateikiami 1 priede.

PRIDEDAMA. 3 lapai.

Šalis	Duomenys renkami ir teikiami mokumo vertinimo tikslu	Duomenų saugojimo terminas	Kada kreditorius gali perduoti įsiskolinimo duomenis	Ar šalyje yra specialus teisės aktas, kuris nustatytų keitimas duomenimis tarp kredito biurų?	Ar duomenys gali būti naudojami kitais tikslais?
Austrija	Ekonominė padėtis, teigiama ir neigiama kredito informacija.	3 metai, jei visiškai atsiskaityta ir 7 metai, jei įsiskolinimo klausimas išspręstas koku nors kitu būdu.	Nenustatyta, tačiau nustatyta, kad įsiskolinimo suma negali būti mažesnė, nei 1000 euru.	Ne.	Taip. Skolų išieškojimui ir valdymui, sukčiavimų tyrimui.
Belgija	Finansinės ataskaitos, užginčytos sąskaitos, balansai, teigiama ir neigiama kreditų informacija.	Centriniame asmenų kreditų registre nuo 1 iki 10 metų. Metai, jei buvo atsiskaityta ir 10 metų, jei buvo vengiama arba nuolat neatsiskaitoma. Kreditų biuruose informacijos saugojimui dažniausiai terminai nenustatomi, tad gali būti bet koks terminas nuo 2 metų.	3 mėn. Tai nustatyta įstatymu, kad mokėjimai vėluojantys daugiau nei 3 mėn. turi būti registruojami per 8 dienas.	Ne.	Taip. Skolų išieškojimui ir valdymui, sukčiavimų prevencijai, tiesioginei rinkodarai ir duomenų prekybai.
Kipras	Bankrotų, informacija (iš oficialaus leidinio), nesumokėtos skolos, neapmokėti čekiai, sąskaitos.	Įsiskolinimai 5 metus, bankroto informacija 7 metus.	Skirtingai, tačiau tik tuo atveju, jei skolininkas pripažįsta skolą.	Ne.	Ne.
Prancūzija	Prancūzijoje nėra kreditų informacijos registru, renkama tik neigiama kreditų informacija, kuria tvarko Prancūzijos centrinis bankas. Tvarkomi duomenys: šeiminė padėtis, įsiskolinimai ir jų dydžiai, kreditorių skaičius, kredito pobūdis.	5 metai nuo įsiskolinimo atsiradimo.	90 dienų. Taip pat suma turi būti daugiau nei 500 eurų ir kreditorius ėmėsi teisinių priemonių.	Ne.	Taip. Įsiskolinimų valdymui.

Vengrija	Vengrijoje kredito agentūrų nėra, tačiau yra viena įmonė, siūlanti panašias paslaugas, kaip kredito agentūros. Ji informaciją tvarko kartu su Centrine kreditų informacine sistema. Tvarkomi duomenys: vardas, pavardė, adresas, nuotrauka, parašas, pradelstų kreditų informacija, sukčiavimų informacija, turimas automobilis, įkeitimai, finansinė informacija.	5 metai.	90 dienų.	Taip. 1996 m. Kredito įstaigų ir finansinių bendrovių aktas nustato pareigą finansų įstaigoms teikti informaciją Centrinei kreditų informacinei sistemai.	Taip. Klientų stebėsenai, tiesioginei rinkodarai.
Airija	Tvarkomi duomenys: vardas, pavardė, gimimo data. sąskaitų informacija ir praleisti mokėjimai, išskolinimų padengimas ir padengimo data.	5 metai po sutarties pasibaigimo.	Apie 1 mėn.	Ne.	Ne.
Italija	Yra trejopo pobūdžio kreditų įmonės. Italijos bankas informaciją teikia tik nuo 75 tūkstančių eurų dydžio paskolų ir tik bankams ir brokeriams, taip pat teikia informaciją apie išskolinimus nuo 250 eurų. Tarpbankinė bendrovė automatizacijai, tvarko smulkių kreditų nuo 30 iki 15 tūkstančių eurų duomenis mokumui įvertinti, išskyrus duomenis apie išskolinimus. Kreditų informacinė sistema, valdoma privačių asmenų, gali būti prieinama tik bankams ir finansinėms institucijoms. Tvarkomi duomenys apima ir prašymus paskolai, paskolų istoriją (pozityvią informaciją) ir išskolinimus (negatyvią informaciją), jų sumokėjimą ir pan.	Italijos banke, kiek tik reikalinga bankui. Kreipimaisi dėl paskolos: patenkinti – 180 dienų, atmesti – 30 dienų, išskolinimai: iki 2 mokėjimų – 12 mėnesių, kiti – 24 mėn., teigiama uždarytos sąskaitos informacija – 24 mėn., neigiama – 36 mėn.	Italijos bankas ir Tarpbankinė bendrovė automatizacijai – paprastai 1 mėn., kreditų informacinė sistema – 120 dienų arba keturių mėnesio dydžio įmokų išskolinimas, tačiau jei sistema turi tiek teigiamą, tiek ir neigiamą informaciją, terminas trumpėja iki 2 mėn. Taip pat privalomas skolininko informavimas.	Ne.	Ne.

Malta	Tvarkomi duomenys iš viešųjų registru: rinkėjų, juridinių asmenų registru, teismų, mokėjimų istorija (negatyvi informacija) ir užklausų apie asmenį statistika.	Įsiskolinimų informacija paprastai saugoma 5 metus, išskyrus, jei įsiskolinimas sumokėtas. Tokiu atveju sunaikinama iš karto po apmokėjimo.	Nenustatyta.	Ne.	Taip. Skolų išieškojimui, sukčiavimų prevencijai.
Norvegija	Tvarkomi duomenys iš viešųjų registru: turto įkeitimai, varžytinės, mokesčių informacija, teismo sprendimai, bankrotų informacija verslas, išieškojimai, veiksnumo apribojimas. Taip pat Įsiskolinimai, savanoriška kredito perspėjimo registracija.	Paprastai 4 metai, tačiau informacija iš kario panaikinama, kai sumokamas įsiskolinimas.	Nenustatyta.	Taip. Duomenų apsaugos reglamento 4 skyrius nustato, kokiais duomenimis kredito įstaigos gali dalintis.	Taip. Kai kurios agentūros parduoda įmonių profilius pačioms įmonėms. Šie profiliai sudaromi remiantis informacija pateikta kredito registru agentūrų ir viešai prieinama informacija.
Rumunija	2007 m. svarstė informacijos apribojimą tik iki neigiamos. 2007 m. tvarkė duomenis apie vardą, pavardę, adresą, kontaktus, kreditus, prašymus kreditams, mokėjimų istoriją (tiek teigiamą, tiek neigiamą), sukčiavimus ir jų įrodymus, teismų sprendimus, netikslumai pateiktuose dokumentuose, ekonominė ir finansinė informacija.	7 metai.	30 dienų.	Ne.	Taip. Tapatybės nustatymui, mokumo vertinimui, įsiskolinimo valdymui, sukčiavimų prevencijai ir kreditorių interesų apsaugai.
Ispanija	Viešai paskelbta arba kreditorių pateikta informacija, mokėjimų istorija, įsiskolinimo informacija.	6 metai.	Nenustatyta.	Taip. Ispanijos duomenų apsaugos įstatymo 29 straipsnis.	Taip. Mokumo vertinimui iš Ispanijos banko kredito kompanijoms.