Projekt z dnia 12 grudnia 2022 r.

ustawa

z dnia …………. 2022 r.

o zmianie niektórych ustaw w związku z zapobieganiem kradzieży tożsamości[[1]](#footnote-1))

Art. 1. W ustawie z dnia 17 lipca 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 1805, z późn. zm.[[2]](#footnote-2) ) w art. 2081 dotychczasową treść oznacza się jako § 1 i dodaje się § 2 w brzmieniu:

„§ 2. Jeśli przepisy szczególne przewidują niedopuszczalność dochodzenia roszczenia objętego pozwem z powodu istnienia zastrzeżenia numeru PESEL, sąd z urzędu ustala czy w dacie zawarcia umowy, z której wynika dochodzone roszczenie takie zastrzeżenie istniało i czy dzień zawarcia umowy nie był dniem dokonania zastrzeżenia numeru PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL. Weryfikacja istnienia zastrzeżenia numeru PESEL odbywa się w sposób określony w art. 23e lub 23f ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz. U. z 2022 r. poz. 1191).”.

Art. 2. W ustawie z dnia 14 lutego 1991 r. - Prawo o notariacie (Dz. U. z 2022 r. poz. 1799) po art. 85 dodaje się art. 85a w brzmieniu:

„Art. 85a. § 1. Notariusz odmówi dokonania czynności notarialnej, której przedmiotem jest zbycie albo obciążenie nieruchomości lub udziałów w niej jeśli jedynym właścicielem nieruchomości lub udziału jest osoba fizyczna, której numer PESEL widnieje w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, jako zastrzeżony. Przepisy art. 81a, art. 82 i art. 83 ustawy stosuje się odpowiednio.

§ 2. Weryfikacja istnienia zastrzeżenia, o którym mowa w § 1, odbywa się w sposób określony w art. 23e lub 23f ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności.

§ 3. Informacja o zastrzeżeniu numeru PESEL udostępniana jest notariuszowi niezwłocznie w dniu jego dokonania jednakże obowiązek odmowy dokonania czynności notarialnej, o której mowa w § 1, znajduje zastosowanie do czynności notarialnych dokonywanych od dnia następującego po dniu dokonania zastrzeżenia numeru PESEL pod warunkiem, że zastrzeżenie to nie zostało cofnięte.”.

Art. 3. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 i 2339) po art. 105c dodaje się art. 105d w brzmieniu:

„Art. 105d 1. Podmioty, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1, 17, 18 i 20 ustawy weryfikują w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, istnienie zastrzeżenia numeru PESEL osoby przed zawarciem umowy:

1) na prowadzenie rachunku bankowego lub maklerskiego;

2) kredytu;

3) pożyczki;

4) leasingu;

5) karty kredytowej.

2. Zawarcie umowy określonej w art. 105d ust. 1 przez podmiot, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1, 17, 18 i 20 ustawy, pomimo istniejącego w dniu jej zawarcia zastrzeżenia numeru PESEL skutkuje niedopuszczalnością dochodzenia roszczeń z niej wynikających wobec osoby, która jest posiadaczem numeru PESEL oraz brakiem możliwości zbycia wierzytelności powstałej z tej umowy.

3. Informacja o zastrzeżeniu numeru PESEL udostępniana jest niezwłocznie w dniu jego dokonania, jednakże niedopuszczalność dochodzenia roszczeń oraz zbycia wierzytelności, o których mowa w ust. 2, znajduje zastosowanie do umów zawartych od dnia następującego po dniu dokonania zastrzeżenia numeru PESEL pod warunkiem, że zastrzeżenie to nie zostało cofnięte.

4. Weryfikacja istnienia zastrzeżenia numeru PESEL odbywa się w sposób określony w art. 23e lub 23f ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz. U. z 2022 r. poz. 1191).”.

Art. 4. W ustawie z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz. U. z 2022 r. poz. 1191) wprowadza się następujące zmiany:

1) po rozdziale 3 dodaje się rozdział 3a w brzmieniu:

„Rozdział 3a

Zastrzeganie numeru PESEL

Art. 23a.1. Minister właściwy do spraw informatyzacji prowadzi rejestr zastrzeżeń numerów PESEL, zwany dalej „rejestrem zastrzeżeń”.

2. W rejestrze zastrzeżeń gromadzone są dane dotyczące osób pełnoletnich.

Art. 23b 1. Rejestr zastrzeżeń jest prowadzony w systemie teleinformatycznym.

3. Utrzymanie i rozwój rejestru zastrzeżeń, w celu realizacji zadań ustawowych, zapewnia minister właściwy do spraw informatyzacji, w tym:

1) zapewnia ochronę przed nieuprawnionym dostępem do rejestru zastrzeżeń;

2) zapewnia integralność danych w rejestrze zastrzeżeń;

3) zapewnia dostępność systemu teleinformatycznego, w którym rejestr zastrzeżeń jest prowadzony, dla podmiotów przetwarzających dane w tym rejestrze;

4) przeciwdziała uszkodzeniom systemu teleinformatycznego, w którym rejestr zastrzeżeń jest prowadzony;

5) określa zasady bezpieczeństwa przetwarzanych danych osobowych;

6) zapewnia rozliczalność działań dokonywanych na danych rejestru zastrzeżeń;

7) zapewnia poprawność danych przetwarzanych w rejestrze zastrzeżeń.

4. Minister właściwy do spraw informatyzacji jest administratorem danych przetwarzanych w rejestrze zastrzeżeń.

Art. 23c. 1. W rejestrze zastrzeżeń gromadzone są dane:

1) numer PESEL;

2) informacja o zastrzeżeniu numeru PESEL;

3) data zastrzeżenia numeru PESEL;

4) informacja o cofnięciu zastrzeżenia numeru PESEL;

5) data cofnięcia zastrzeżenia numeru PESEL.

2. Minister właściwy do spraw informatyzacji zapewnia w systemie teleinformatycznym, o którym mowa w art. 23b ust. 1, funkcjonalność pozwalającą na automatyczną weryfikację, czy wprowadzany numer PESEL jest zamieszczony w rejestrze PESEL.

3. Danych zgromadzonych w rejestrze zastrzeżeń nie usuwa się.

4. Zapisy w dziennikach systemów (logach) przechowywane są przez 5 lat od dnia ich utworzenia.

23d. 1. Osobie, której dane są gromadzone w rejestrze PESEL, umożliwia się zastrzeżenie i cofnięcie zastrzeżenia nadanego numeru PESEL.

2. Zastrzeżenia i cofnięcia zastrzeżenia dokonuje się:

1) przy użyciu usługi elektronicznej udostępnionej przez ministra właściwego do spraw informatyzacji po uwierzytelnieniu posiadacza numeru PESEL:

a) w sposób określony w art. 20a ust. 1 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz.U. 2021 r. poz. 2070 oraz z 2022 r. poz. 1087),

b) przy użyciu certyfikatu, o którym mowa w art. 19e ust. 2a ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, wydany użytkownikowi publicznej aplikacji mobilnej po uwierzytelnieniu w sposób określony w art. 20a ust. 1 tej ustawy;

2) na wniosek składany osobiście w organie dowolnej gminy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na piśmie utrwalonym w postaci papierowej, opatrzonym własnoręcznym czytelnym podpisem.

3) z urzędu w przypadku zgłoszenia utraty dowodu osobistego w sposób określony w art. 48a ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych.

3. Kurator albo opiekun działający w imieniu osoby ubezwłasnowolnionej częściowo lub całkowicie może złożyć wniosek w jej imieniu wyłącznie w sposób określony w ust. 2 pkt 2, po uprzednim udokumentowaniu uprawnienia do jej reprezentowania.

4. Datą zastrzeżenia jest dzień dokonania zgłoszenia zastrzeżenia.

5. Datą cofnięcia zastrzeżenia jest dzień następujący po dniu dokonania cofnięcia zastrzeżenia.

6. Wniosek o zastrzeżenie lub cofnięcie zastrzeżenia numeru PESEL, o którym mowa w ust. 2 pkt 2, zawiera:

1) numer PESEL;

2) nazwisko i imię (imiona);

3) dane kontaktowe:

- adres do korespondencji,

- adres poczty elektronicznej, jeżeli wnioskodawca podał,

- numer telefonu, jeżeli wnioskodawca podał,

4) własnoręczny czytelny podpis wnioskodawcy albo adnotację pracownika organu gminy o przyczynie braku podpisu;

5) nazwisko i imię (imiona), rodzaj, serię i numer dokumentu tożsamości opiekuna lub kuratora;

6) oświadczenie o prawdziwości danych, o których mowa w pkt 1–3, 5, oraz klauzulę o treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”; Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia;

7) informację o wyrażeniu zgody na przekazanie danych do rejestru danych kontaktowych osób fizycznych.

7. Organ gminy potwierdza tożsamość osoby posiadającej obywatelstwo polskie i wnioskującej o zastrzeżenie numeru PESEL lub cofnięcie takiego zastrzeżenia, na podstawie ważnego dowodu osobistego lub ważnego dokumentu paszportowego tej osoby. Jeśli wnioskującym jest cudzoziemiec, jego tożsamość stwierdza się na podstawie ważnego dokumentu podróży cudzoziemca lub innego ważnego dokumentu potwierdzającego tożsamość i obywatelstwo.

8. W przypadku złożenia wniosku o zastrzeżenie numeru PESEL lub cofnięcie takiego zastrzeżenia przez osobę posługującą się dowodem osobistym organ gminy porównuje jej dane i wizerunek zawarte w tym dokumencie z danymi zgromadzonymi w Rejestrze Dowodów Osobistych, o którym mowa w art. 55 ust. 1 ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych.

9. Organ gminy bezpośrednio po złożeniu wniosku i pozytywnej weryfikacji tożsamości odnotowuje zastrzeżenie w rejestrze zastrzeżeń i wydaje wnioskodawcy potwierdzenie zastrzeżenia lub cofnięcia zastrzeżenia numeru PESEL.

10. Minister właściwy do spraw informatyzacji określi w drodze rozporządzenia wzór wniosku o dokonanie zastrzeżenia numeru PESEL w rejestrze zastrzeżeń i cofnięcie takiego zastrzeżenia oraz sposób wypełnienia wniosku, uwzględniając potrzebę zapewnienia ochrony danych osobowych.

11. W przypadku zmiany numeru PESEL, o której mowa w art. 19, zastrzeżenie zmienianego numeru PESEL nie obejmuje nowego numeru PESEL.

Art. 23e. 1. Każdy może nieodpłatnie zweryfikować informację o aktualnym zastrzeżeniu numeru PESEL oraz zastrzeżeniu numeru PESEL w określonym przez weryfikującego dniu przy użyciu usługi elektronicznej udostępnionej przez ministra właściwego do spraw informatyzacji.

2. Skorzystanie z usługi jest możliwe po:

1) uwierzytelnieniu zainteresowanego:

a) w sposób określony w art. 20a ust. 1 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne albo

b) przy użyciu certyfikatu, o którym mowa w art. 19e ust. 2a ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, wydany użytkownikowi publicznej aplikacji mobilnej po uwierzytelnieniu w sposób określony w art. 20a ust. 1 tej ustawy; oraz

2) wskazaniu:

a) numeru PESEL, imienia, nazwiska, serii i numeru ostatniego wydanego dowodu osobistego lub paszportu oraz nazwiska rodowego matki zamieszczonych w rejestrze PESEL - w przypadku weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL obywatela polskiego,

b) numeru PESEL, imienia, nazwiska oraz serii i numeru ostatniego dokumentu podróży cudzoziemca lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość i obywatelstwo zamieszczonego w rejestrze PESEL - w przypadku weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL cudzoziemca.

3. Dane, o których mowa w ust. 2, są automatycznie weryfikowane pod kątem ich zgodności z danymi zamieszczonymi w rejestrze PESEL. Jeśli weryfikowany numer PESEL nie istnieje, usługa przekazuje taką informację wnioskodawcy.

4. W usłudze, o której mowa w ust. 1, udostępnia się także daną, o której mowa w art. 23c ust. 1 pkt 3.

5. Każdy, kto dokonuje weryfikacji w sposób określony w ust. 1, i nie występuje w imieniu własnym, zobowiązany jest jednoznacznie wskazać podmiot na rzecz, którego działa. Dane identyfikujące podmiot obejmują nazwę i siedzibę, numer REGON (jeśli został nadany) oraz numer w Krajowym Rejestrze Sądowym (jeżeli dokonano wpisu do tego rejestru).

6. Wskazanie podmiotu, o którym mowa w ust. 5, następuje przez złożenie oświadczenia pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, o którym mowa w art. 233 § 1 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny. Składający oświadczenie zamieszcza w nim klauzulę następującej treści: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.”. Klauzula ta zastępuje pouczenie organu o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

7. Osobie, której dane są przetwarzane w rejestrze zastrzeżeń, umożliwia się wgląd do rejestru w zakresie danych jej dotyczących. Wgląd następuje przy użyciu usługi elektronicznej udostępnionej przez ministra właściwego do spraw informatyzacji, po uwierzytelnieniu:

1) w sposób określony w art. 20a ust. 1 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne albo

2) przy użyciu certyfikatu, o którym mowa w art. 19e ust. 2a ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, wydany użytkownikowi publicznej aplikacji mobilnej po uwierzytelnieniu w sposób określony w art. 20a ust. 1 tej ustawy.

8. Dowolny organ gminy, na wniosek złożony na piśmie utrwalonym w postaci papierowej, opatrzony własnoręcznym podpisem, lub w postaci elektronicznej, opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym, obowiązany jest wydać zaświadczenie zawierające pełny lub częściowy odpis danych dotyczących tej osoby przetwarzanych w rejestrze zastrzeżeń.

9. Zaświadczenie, o którym mowa w ust. 8, jest przekazywane, w zależności od żądania wnioskodawcy, na piśmie utrwalonym w postaci papierowej, opatrzonym własnoręcznym podpisem lub w postaci elektronicznej, opatrzonym kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym.

10. Zaświadczenie, o którym mowa w ust. 8, może mieć postać wydruku z systemu teleinformatycznego.

11. Osobie, której dane są przetwarzane w rejestrze zastrzeżeń, umożliwia się pobranie z rejestru zastrzeżeń zaświadczenia zawierającego odpis danych dotyczących tej osoby przetwarzanych w rejestrze zastrzeżeń. Pobranie zaświadczenia następuje przy użyciu usługi elektronicznej udostępnionej przez ministra właściwego do spraw informatyzacji, po uwierzytelnieniu w sposób określony w art. 20a ust. 1 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.

12. Zaświadczenie pobrane przy użyciu usługi, o której mowa w ust. 11, jest opatrywane zaawansowaną pieczęcią elektroniczną ministra właściwego do spraw informatyzacji opartą na kwalifikowanym certyfikacie pieczęci elektronicznej.

13. Osobie, której dane są przetwarzane w rejestrze zastrzeżeń, umożliwia się wgląd do informacji o tym kto i kiedy dokonywał weryfikacji zastrzeżenia jej numeru PESEL. Wgląd następuje przy użyciu usługi elektronicznej udostępnionej przez ministra właściwego do spraw informatyzacji, po uwierzytelnieniu:

1) w sposób określony w art. 20a ust. 1 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne albo

2) przy użyciu certyfikatu, o którym mowa w art. 19e ust. 2a ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, wydany użytkownikowi publicznej aplikacji mobilnej po uwierzytelnieniu w sposób określony w art. 20a ust. 1 tej ustawy.

14. Osobie, której dane są przetwarzane w rejestrze zastrzeżeń, umożliwia się pobranie informacji o tym kto i kiedy dokonywał weryfikacji zastrzeżenia jej numeru PESEL. Pobranie informacji następuje przy użyciu usługi elektronicznej udostępnionej przez ministra właściwego do spraw informatyzacji, po uwierzytelnieniu w sposób określony w art. 20a ust. 1 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne.

15. Usługa, o której mowa w ust. 13 i 14, umożliwia sprawdzenie udostępnień, które miały miejsce w okresie, o którym mowa w art. 23c ust. 4.

16. Informacja o tym, kto dokonywał weryfikacji zastrzeżenia przy użyciu usługi, o której mowa w ust. 1, przypadku gdy dokonywała weryfikacji w imieniu lub na rzecz innego podmiotu obejmuje oznaczenie tego podmiotu wynikające z oświadczenia, o którym mowa w ust. 6, lub informację, że weryfikacji dokonała osoba fizyczna.

23f. 1. Minister właściwy do spraw informatyzacji może udostępnić dane, o których mowa w art. 23c ust. 1 pkt 2 i 3, za pomocą urządzeń teletransmisji danych, w trybie weryfikacji:

1) podmiotom, o których mowa w art. 46 ust. 1;

2) podmiotom, o których mowa w art. 46 ust. 2 pkt 1, po wykazaniu interesu faktycznego;

3) podmiotom zobowiązanym na podstawie przepisów odrębnych do weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL.

2. Warunkiem udostępniania danych jest złożenie jednorazowego wniosku na piśmie utrwalonym w postaci papierowej, opatrzonego własnoręcznym podpisem, lub w postaci elektronicznej, opatrzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, złożenie oświadczenia o spełnieniu warunków, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 1 i 2 oraz uzyskanie zgody na podstawie art. 51 ust. 2 pkt 1a.

3. Udostępnienie danej, o której mowa w art. 23c ust. 1 pkt 3, obejmuje także informację, czy numer PESEL był zastrzeżony w określonym przez weryfikującego dniu.

4. Jeśli weryfikowany numer PESEL nie istnieje, informacja taka jest udostępniana wnioskodawcy.”;

2) w art. 51 w ust. 2:

a) po pkt 1 dodaje się pkt 1a w brzmieniu:

„1a) wyraża zgodę na udostępnianie danych w drodze weryfikacji, po spełnieniu warunków określonych w art. 23f,”,

b) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) odmawia wyrażenia zgody na udostępnianie danych w drodze weryfikacji danych albo cofa zgodę na ich udostępnianie w drodze weryfikacji, jeżeli nie zostały spełnione warunki określone w art. 48 ust. 1 lub art. 49 ust. 2 i 2a lub art. 23f';”;

3) w art. 52 po pkt 4 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) wzór wniosku o udostępnienie danych z rejestru zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy.”;

Art. 5. W ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2022 r. poz. 246 i 2339) art. 9 otrzymuje brzmienie:

„Art. 9. 1. Kredytodawca przed zawarciem umowy o kredyt konsumencki jest zobowiązany do dokonania oceny zdolności kredytowej konsumenta i sprawdzenia w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, czy numer PESEL konsumenta widnieje jako zastrzeżony.

2. Ocena zdolności kredytowej dokonywana jest na podstawie informacji uzyskanych od konsumenta lub na podstawie informacji pozyskanych z odpowiednich baz danych lub zbiorów danych kredytodawcy. Weryfikacja istnienia zastrzeżenia numeru PESEL odbywa się w sposób określony w art. 23e lub 23f ustawy, o której mowa w ust. 1.

3. Dochodzenie roszczeń wynikających z umowy o kredyt konsumencki zawartej pomimo istniejącego zastrzeżenia numeru PESEL konsumenta oraz zbycie wierzytelności powstałej z tej umowy w drodze przelewu lub w inny sposób jest niedopuszczalne.

4. Informacja o zastrzeżeniu numeru PESEL udostępniana jest niezwłocznie w dniu jego dokonania jednakże niedopuszczalność dochodzenia roszczeń oraz zbycia wierzytelności, o których mowa w ust. 2a, znajduje zastosowanie do umów zawartych od dnia następującego po dniu dokonania zastrzeżenia numeru PESEL pod warunkiem, że zastrzeżenie to nie zostało cofnięte.”

5. Konsument jest zobowiązany do przedstawienia, na żądanie kredytodawcy, dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej.

6. Jeżeli kredytodawcą jest bank albo inna instytucja ustawowo upoważniona do udzielania kredytów ocena zdolności kredytowej dokonywana jest zgodnie z art. 70 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz innymi regulacjami obowiązującymi te podmioty, z uwzględnieniem ust. 1–3.”.

Art. 6. W ustawie z dnia 6 marca 2018 r. o centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej i punkcie informacji dla przedsiębiorcy (Dz. U. z 2022 r. poz. 541) w art. 8:

1) po ust 1 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Jeżeli w dniu składania wniosku w sposób, o którym mowa w ust. 1, numer PESEL osoby wskazanej we wniosku jest zastrzeżony w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności złożenie wniosku jest niedopuszczalne.”;

2) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:

„4a. Organ gminy zwraca wnioskodawcy wniosek o wpis do CEIDG złożony w sposób, o którym mowa w ust. 2 jeżeli w dniu przekształcenia wniosku na postać dokumentu elektronicznego numer PESEL osoby wskazanej we wniosku jest zastrzeżony w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w ust. 1a. Wpisu do CEIDG nie dokonuje się.”

Art. 7. 1. Minister właściwy do spraw informatyzacji ogłosi w Dzienniku Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej komunikaty określające terminy wdrożenia rozwiązań technicznych umożliwiających stosowanie:

1) art. 4, z wyjątkiem art. 4 pkt 1 w zakresie wprowadzanego art. 23d ust. 2 pkt 1 lit b, 23e ust. 2 pkt 1 lit b, ust. 7 pkt 2 i ust. 13 pkt 2,

2) art. 4 pkt 1 w zakresie wprowadzanego art. 23d ust. 2 pkt 1 lit b, 23e ust. 2 pkt 2, ust. 7 pkt 2 i ust. 13 pkt 2.

2. Komunikat ogłasza się co najmniej 14 dni przed terminem wdrożenia rozwiązań technicznych, o których mowa w komunikacie.

Art. 8. 1. W latach 2023-2032 maksymalny limit wydatków budżetu państwa dla ministra właściwego do spraw informatyzacji przeznaczony na pokrycie zadań związanych z zapewnieniem rozwiązań określonych w wyniku wejścia w życie ustawy wynosi 36 540 tys. zł, w tym w roku:

1) 2023 – 4,78 mln zł;

2) 2023 – 4,31 mln zł;

3) 2024 – 4,06 mln zł;

4) 2025 – 3,81 mln zł;

5) 2026 – 3,55 mln zł;

6) 2027 – 3,3 mln zł;

7) 2028 – 3,05 mln zł;

8) 2029 – 2,8 mln zł;

9) 2030 – 2,55 mln zł;

10) 2031 – 2,29 mln zł.

2. W przypadku zagrożenia przekroczenia przyjętego na dany rok budżetowy maksymalnego limitu wydatków, o którym mowa w ust. 1, zostanie zastosowany mechanizm korygujący polegający na zmniejszeniu kosztów rzeczowych ponoszonych przez ministra właściwego do spraw informatyzacji związanych z realizacją zadań wynikających z ustawy.

3. Minister właściwy do spraw informatyzacji monitoruje wykorzystanie limitu wydatków, o którym mowa w ust. 1, oraz wdraża mechanizmy korygujące, o których mowa w ust. 2.

Art. 9. Ustawa wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, z wyjątkiem art. 1-3 oraz art. 5 i 6, które wchodzą w życie po upływie 9 miesięcy od terminu określonego w komunikacie wydanym na podstawie art. 7 ust. 1 pkt 1.

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,

LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Magdalena Witkowska-Krzymowska Dyrektor

Departamentu Regulacji Cyfrowych

Kancelaria Prezesa Rady Ministrów

**Uzasadnienie**

1. **Cel regulacji**

Projektowana regulacja ustawowa ma na celu wprowadzenie rozwiązań zapobiegających zaciągnięciu na skradzione dane identyfikujące osobę zobowiązań w postaci kredytów i pożyczek, otwierania rachunków bankowych, zarejestrowania na jej dane działalności gospodarczej oraz sprzedaży nieruchomości, której jest jedynym właścicielem. W przypadku zaciągnięcia takich zobowiązań lub podjęcia czynności pomimo istniejącego zastrzeżenia numeru PESEL nastąpi zdjęcie odpowiedzialności za zobowiązania z osób, na rzecz których zostały zaciągnięte. Przyjęte rozwiązanie ma charakter prewencyjny oraz następczy. Będzie zapobiegać negatywnym skutkom kradzieży tożsamości (jeśli zaistnieją w przyszłości) lub zmniejszy ich uciążliwość (jeśli takie zdarzenie już nastąpiło). Zastrzeżenie będzie weryfikowane także przy okazji innych zdarzeń - również przez osoby fizyczne przy użyciu dedykowanej e-usługi, natomiast niedopuszczalność roszczeń znajdzie zastosowanie tylko w przypadkach wskazanych w przepisach szczególnych. Informacja o zastrzeżeniu numerów PESEL będzie gromadzona w oddzielnym rejestrze, prowadzonym poza Systemem Rejestrów Państwowych[[3]](#footnote-3), dzięki czemu dostęp do niego nie będzie wymagał korzystania z dedykowanej sieci dostępowej (sieci wydzielonej). Niewątpliwie takie założenie przyczyni się do uproszczenia integracji systemów interesariuszy zewnętrznych oraz usprawni proces podłączenia zainteresowanych podmiotów do nowo utworzonego systemu.

1. **Stan aktualny**

Zawieranie umów na prowadzenie rachunku bankowego, umów kredytu i pożyczki rejestrowanie działalności gospodarczej należy niewątpliwie do powszechnie wykonywanych czynności prawnych. Aktualnie do załatwiania tego rodzaju spraw (szczególnie w dobie pandemii COVID-19) coraz częściej wykorzystuje się elektroniczne kanały komunikacji. Posługiwanie się nimi nie wymaga osobistej wizyty w oddziale lub siedzibie konkretnej firmy lub instytucji i powoduje wzrost liczby osób korzystających z takiej formy komunikacji i ułatwianie dostępu np. do bankowości elektronicznej z poziomu telefonu komórkowego (zakładanie konta na tzw. selfie, aplikacje mobilne do korzystania z usług bankowych, potwierdzanie operacji odciskiem linii papilarnych, potwierdzanie tożsamości tzw. przelewem weryfikacyjnym). W przypadku sprzedaży nieruchomości wchodzi natomiast w rachubę wyłącznie stawiennictwo osobiste lub za pośrednictwem odpowiednio umocowanego pełnomocnika.

W powyższych przypadkach zdarzają się sytuacje, że dane identyfikujące osobę zostają wykorzystane bez jej wiedzy i zgody np. do wyłudzenia przez przestępcę kredytu i pożyczki, dokonania sprzedaży nieruchomości, której nie jest się właścicielem itd. Zdarzenia takie mają miejsce w momencie nieuprawnionego pozyskania danych identyfikujących osobę (wyciek danych, zgubienie lub kradzież dowodu osobistego, wejście w posiadanie danych dotyczących nieruchomości[[4]](#footnote-4)). Przestępcy wykorzystują do tego celu również podrobione/przerobione dokumenty tożsamości (nazywane „kolekcjonerskimi”). Nie zawierają one często wizerunku pokrzywdzonego właściciela danych lecz tzw. „słupa albo figuranta”, którym może być np. osoba bezdomna, uzależniona od alkoholu lub narkotyków albo nieporadna. Dokumenty takie mimo wprowadzenia w ustawie z dnia 22 listopada 2018 r. o dokumentach publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1394 i 1415) rozwiązań penalizujących wytwarzanie, oferowanie, zbywanie lub przechowywanie w celu zbycia replikę dokumentu publicznego są ciągle dostępne do nabycia za pośrednictwem niektórych zagranicznych witryn internetowych[[5]](#footnote-5) i mogą zawierać część cech dokumentu imitujących w sposób mniej lub bardziej udolny jego zabezpieczenia. Możliwa jest sytuacja, w której pracownicy podmiotów udzielających kredytów i pożyczek albo kurierzy dostarczający do umowy do podpisu klienta nie będą w stanie odróżnić takiego dokumentu od autentycznego – szczególnie w przypadku, gdy przed zawarciem umowy wymagane jest tylko przesłanie skanu lub kserokopii dokumentu tożsamości zamiast przedłożenie go bezpośrednio w siedzibie instytucji. Zgodnie z informacją podaną przez chronpesel.pl w dniu 22 lipca 2019 r. (data dostępu: 5 sierpnia 2022 r.)[[6]](#footnote-6) corocznie udaremniane jest 6000 prób wyłudzeń na fałszywe dokumenty. Do mediów trafiają również inne przypadki tego rodzaju działalności i często na znaczną skalę, które udaje się udaremnić dopiero po pewnym czasie[[7]](#footnote-7).

Mniejsze ryzyko istnieje w sytuacji sprzedaży nieruchomości, przez osobę podającą się za właściciela i posługującą się podrobionym dokumentem tożsamości, ponieważ notariusze z racji wykonywanego zawodu najczęściej spotykają się z koniecznością weryfikacji różnego rodzaju dokumentów ale posiadają doświadczenie zawodowe oraz przechodzą szkolenia pozwalające rozpoznać ich autentyczność. Niemniej jednak ilość zawieranych umów sprzedaży nieruchomości jest na tyle znacząca, że sytuacje, w których taka umowa zostanie zawarta również się zdarzają i pociągają za osobę daleko idące skutki dla występujących w dobrej wierze nabywców oraz prawowitych właścicieli. Przypadek taki był opisywany np. w dniu 6 czerwca 2019 r.[[8]](#footnote-8) i należy założyć, że takich zdarzeń jest więcej.

1. **Szczegółowe rozwiązania**
2. Zmiany w ustawie z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz. U. z 2022 r. poz. 1191)

Proponuje się dodanie rozdziału 3a „Zastrzeganie numeru PESEL”. Projektowany art. 23a ustawy reguluje utworzenie rejestru zastrzeżeń numerów PESEL, w którym będą gromadzone dane o numerze PESEL osoby, dacie dokonania zastrzeżenia i cofnięcia zastrzeżenia (art. 23c). Utrzymanie i rozwój rejestru zastrzeżeń należeć będzie do zadań ministra właściwego do spraw informatyzacji, który będzie jednocześnie administratorem gromadzonych w tej ewidencji danych. Zastrzeżenia swojego numeru PESEL będą mogły dokonać wyłącznie osoby posiadające pełną zdolność do czynności prawnych. Będzie ono dostępne zarówno dla obywateli polskich, jak i obcokrajowców – pod warunkiem, że został im nadany numer PESEL. Projektowane rozwiązanie zapewni automatyczną weryfikację z rejestrem PESEL czy wprowadzany numer PESEL jest prawidłowy i został komuś rzeczywiście nadany (art. 23c ust. 2), ponieważ w Internecie są dostępne generatory numerów PESEL umożliwiające stworzenie prawidłowego numeru PESEL, który może nie być nikomu przypisany. Zgodnie z proponowanym art. 23c ust. 3 ustawy dane nie będą usuwane, ponieważ usługa weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL ma umożliwiać nie tylko sprawdzenie czy jest on zastrzeżony w dacie weryfikacji, lecz czy był zastrzeżony w przeszłości w określonej dacie wskazanej przez zainteresowanego. Okres przechowywania logów systemowych analogicznie jak w przypadku rejestru PESEL będzie wynosił 5 lat, ponieważ skutek prawny wywołuje samo istnienie zastrzeżenia numeru PESEL w określonym dniu a nie to czy dany podmiot je weryfikował. Jeśli numer PESEL zostanie z jakiegokolwiek powodu zmieniony, to zastrzeżenie numeru PESEL nie obejmuje nowego numeru PESEL (art. 23c ust. 5).

Zgodnie z proponowanym art. 23d ust. 1 ustawy: osoba posiadająca numer PESEL będzie mogła go zastrzec lub cofnąć takie zastrzeżenie przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i uwierzytelnieniu się na zasadach określonych w ustawie o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, tj. przy użyciu profilu zaufanego, podpisu kwalifikowanego albo podpisu osobistego zawartego w dowodzie osobistym (e-dowód). Usługa ta będzie transakcyjna (bez udziału urzędnika). Zastrzeżenie i cofnięcie zastrzeżenia nadanego numeru PESEL będzie również możliwie przy użyciu certyfikatu, o którym mowa w art. 19e ust. 2a ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne. Po skorzystaniu z niej zastrzeżenie zostanie zarejestrowane lub cofnięte bezpośrednio w rejestrze. W przypadku zastrzeżenia numeru PESEL – będzie ono dokonane w tym samym dniu, natomiast w razie cofnięcia zastrzeżenia zostanie ono odnotowane w dniu następnym po skorzystaniu z usługi. Rozwiązanie takie ma zapobiegać wycofaniu zastrzeżenia od razu w dniu kradzieży środka identyfikacji elektronicznej. Takie rozwiązanie ma zapewnić dostarczenie podmiotom weryfikującym niezwłocznie informacji o zastrzeżeniu numeru PESEL. Jednocześnie z uwagi na to, że skutki zastrzeżenia numeru PESEL wiązane są z faktem zastrzeżenia numeru PESEL w dniu zawarcia określonej umowy czy zaciągnięcia zobowiązania cofnięcie zastrzeżenia będzie skuteczne od dnia następnego po jego zleceniu. Projektowany art. 23d ust. 2 przewiduje dla osób nie posiadających dostępu do Internetu możliwość osobistego złożenia wniosku o zastrzeżenie lub cofnięcie zastrzeżenia numeru PESEL w siedzibie organu dowolnej gminy (nie będzie można tego uczynić przesyłając wniosek pocztą lub kurierem). Wzór wniosku o dokonanie zastrzeżenia lub cofnięcie zastrzeżenia numeru PESEL przeznaczony do osobistego wnioskowania w siedzibie organu dowolnej gminy zostanie określony w rozporządzeniu Ministra Cyfryzacji. Wniosek o zastrzeżenie i cofnięcie będzie dokonywany z urzędu w przypadku zgłoszenia utraty dowodu osobistego w sposób określony w art. 48a ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych tj. w przypadku podejrzenia nieuprawnionego wykorzystania jego danych osobowych posiadacz dowodu osobistego, zgłosi osobiście ten fakt organowi dowolnej gminy w celu unieważnienia posiadanego dowodu osobistego. Wyjątek od reguły dotyczącej możliwości zastrzeżenia swojego numeru PESEL osobiście lub za pomocą usługi będzie dotyczył osób ubezwłasnowolnionych, w imieniu których czynności takiej będzie dokonywał opiekun lub kurator (art. 23d ust. 3). Spowodowane jest to faktem, iż podmioty zobowiązane do weryfikacji istnienia zastrzeżenia nie dysponują informacjami, że konkretna osoba zainteresowana zawarciem umowy jest ubezwłasnowolniona. Poza tym osoby ubezwłasnowolnione z racji konsekwencji zdrowotnych mogą być podatne na wpływ osób trzecich co do realizacji czynności prawnej – szczególnie jeśli ma ona dotyczyć zaciągnięcia zobowiązania. Ubezwłasnowolnionemu również jest wydawany dokument tożsamości. Nie ma w nim jednak informacji o jakichkolwiek ograniczeniach w zakresie zdolności do czynności prawnych. Niezbędne jest zatem zabezpieczenie praw takich osób poprzez prewencyjną możliwość zastrzeżenia numeru PESEL przez reprezentującego ich opiekuna lub kuratora. Zrealizowanie takiego zamierzenia będzie wymagało osobistego stawienia się w siedzibie organu gminy oraz przedłożenia do wglądu dokumentów potwierdzających ustanowienie wnioskującego kuratorem lub opiekunem. Organy gmin będą realizowały te czynności jako zadanie zlecone z zakresu administracji rządowej, którego koszty zostaną pokryte z dotacji na realizację zadań zleconych w obszarze spraw obywatelskich.

W celu osobistego zawnioskowania w urzędzie o odnotowanie lub cofnięcia zastrzeżenia numeru PESEL należącego do obywatela polskiego konieczne będzie potwierdzenie tożsamości zainteresowanego poprzez okazanie ważnego dowodu osobistego lub paszportu a w przypadku osoby, która nabyła obywatelstwo polskie – na podstawie dokumentu podróży lub innego dokumentu stwierdzającego tożsamość. Jeśli wnioskującym jest cudzoziemiec to jego tożsamość zostanie stwierdzona na podstawie dokumentu podróży cudzoziemca lub innego ważnego dokumentu potwierdzającego tożsamość. Organ gminy bezpośrednio po złożeniu wniosku i pozytywnej weryfikacji tożsamości odnotowuje zastrzeżenie w rejestrze zastrzeżeń i wydaje wnioskodawcy potwierdzenie zastrzeżenia lub cofnięcia zastrzeżenia numeru PESEL.

Celem zweryfikowania czy zastrzeżenie numeru PESEL istnieje aktualnie i w jakiej dacie zostało dokonane bądź czy zostało zarejestrowane w konkretnej dacie - utworzona zostanie e-usługa dostępna przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i uwierzytelnieniu na zasadach określonych w ustawie o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (projektowany art. 23e ust. 1 i 4). Skorzystanie z niej oprócz posiadania środka identyfikacji elektronicznej będzie wymagało podania danych osoby weryfikowanej, które będą zróżnicowane w zależności od tego czy sprawdzany jest obywatel polski czy cudzoziemiec (art. 23e ust. 1 i 2 projektowanej ustawy). W pierwszym przypadku wymagane będzie wskazanie numeru PESEL, imienia, nazwiska, serii i numeru ostatnio wydanego dowodu osobistego lub paszportu oraz nazwiska rodowego matki zamieszczonych w rejestrze PESEL. Druga sytuacja wiązać się będzie z koniecznością podania: numeru PESEL, imienia, nazwiska oraz serii i numeru ostatniego dokumentu podróży cudzoziemca lub innego ostatniego dokumentu potwierdzającego tożsamość i obywatelstwo zamieszczonego w rejestrze PESEL. Po wprowadzeniu danych, ich poprawność zostanie zweryfikowana z rejestrem PESEL a informacja o zastrzeżeniu zostanie zwrócona wyłącznie jeżeli dane wprowadzone w e-usłudze będą zgodne z danymi w rejestrze PESEL (projektowany art. 23 ust. 3). Jeśli osoba chce sprawdzić jakie dane jej dotyczące są przetwarzane w rejestrze PESEL, może skorzystać z dedykowanej usługi sprawdzenia swych danych online. Jeśli weryfikowany numer PESEL nie istnieje, usługa przekazuje taką informację wnioskodawcy Przy zawieraniu umowy z podmiotem, który będzie chciał weryfikować zastrzeżenie usługą będzie mogła je przekazać w celu weryfikacji.[[9]](#footnote-9) Podawanie dodatkowych danych ma na celu ograniczenie kierowania zapytań przez osoby, które wejdą w posiadanie samego numeru PESEL lub niektórych danych osoby nie tylko w wyniku kradzieży danych ale też z np. pozyskując je z publicznie dostępnych źródeł: Krajowego Rejestru Sądowego albo Centralnej Informacji Ksiąg Wieczystych albo w ramach z bieżących spraw życia codziennego lub prowadzonej działalności. Jednakże nawet w przypadku dokonania weryfikacji przy użyciu usługi, w odpowiedzi nie zwróci ona żadnych danych osobowych a jedynie informację tak/nie o wyniku zastrzeżenia numeru PESEL i informację w jakiej dacie zastrzeżenie zostało dokonane. Osoba, która skorzysta z usługi weryfikacji zastrzeżenia online będzie zobligowana złożyć oświadczenie pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań w zakresie czy działa w imieniu własnym czy też na rzecz innego podmiotu. W tym drugim przypadku konieczne będzie podanie danych identyfikujących reprezentowany podmiot. Ponadto osobie, której dane są przetwarzane w rejestrze zastrzeżeń umożliwiony zostanie wgląd przy pomocy usługi elektronicznej do danych jej dotyczących. Będzie możliwe również uzyskanie zaświadczenia z dowolnego organu gminy zawierającego odpis swoich danych przetwarzanych w tym rejestrze (projektowany art. 23e ust. 8). Osoba, której dane są przetwarzane w rejestrze zastrzeżeń uprawniona będzie również do uzyskania informacji o tym kto i kiedy dokonywał weryfikacji zastrzeżenia jej numeru PESEL. Dostęp do tej wiedzy będzie wymagał skorzystania z usługi elektronicznej po uprzednim uwierzytelnieniu (potwierdzeniu tożsamości) a jej efektem będzie wskazanie konkretnego podmiotu w imieniu, którego weryfikowane były dane podmiotu albo informacja, że zastrzeżenie weryfikowała osoba fizyczna działająca we własnym imieniu (proponowane art. 23e ust. 11 i 12).

Drugim środkiem udostępnionym do weryfikacji zastrzeżenia będzie możliwość komunikowania się z rejestrem zastrzeżeń za pomocą urządzeń teletransmisji danych - poprzez system zewnętrzny zbudowany przez zainteresowany podmiot przy użyciu API oraz dokumentacji integracyjnej udostępnionej przez Ministra Cyfryzacji. Rozwiązanie to będzie dedykowane dla podmiotów publicznych weryfikujących takie dane dla potrzeb realizacji swoich zadań ustawowych, podmiotów zobligowanych do weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL na podstawie przepisów odrębnych wprowadzanych niniejszą ustawą oraz podmiotów, których specyfika wykonywanych zadań oraz prowadzonej działalności wymaga takiej weryfikacji pomimo braku przepisów zobowiązujących do sprawdzania zastrzeżenia. Uzyskanie dostępu będzie możliwe po złożeniu jednorazowego wniosku przesłanego w formie papierowej opatrzonego własnoręcznym podpisem lub w postaci elektronicznej opatrzonym kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym oraz oświadczenia o spełnieniu wymogów o których mowa w ustawie o ewidencji ludności (art. 23f ustawy). Wzór wniosku o udostępnienie danych w powyższym trybie zostanie określony w rozporządzeniu Ministra Cyfryzacji. Po zbadaniu kompletności dokumentacji, minister wyda decyzję uprawniającą do dostępu do danych zgromadzonych w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL w drodze weryfikacji. W odróżnieniu od rejestrów prowadzonych w ramach Systemu Rejestrów Państwowych (np. rejestr PESEL, Rejestr Dowodów Osobistych) nie będzie konieczności by system zewnętrzny przeznaczony do komunikowania się z rejestrem zastrzeżeń numerów PESEL łączył się z nim przez sieć dedykowaną.

Uzyskanie dostępu do nowo utworzonego rejestru zostanie zatem od strony technicznej znacząco uproszczone co pozwoli na szybką implementację oraz integrację narzędzia przez podmioty weryfikujące.

Dane z tej ewidencji będą udostępniane nieodpłatnie zarówno w przypadku korzystania z e-usługi elektronicznej jak i za pomocą urządzeń teletransmisji danych.

1. Zmiany w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324)

Proponuje się nałożenie na banki krajowe, instytucje kredytowe, oddziały instytucji kredytowych oraz oddziały banku zagranicznego obowiązku weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL osoby przez zawarciem umowy na prowadzenie rachunku bankowego lub maklerskiego, kredytu, pożyczki, leasingu i karty kredytowej ma na celu zablokowanie dokonania czynności prawnej, co do której posiadacz numeru PESEL nie wyraził zgody – zastrzegając swój numer identyfikacyjny w tworzonym rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL. Sprawdzenie takiego zastrzeżenia może nastąpić nieodpłatnie za pomocą usługi dostępnej na Gov.pl lub poprzez system zewnętrzny zintegrowany z nowo utworzonym rejestrem zastrzeżeń. Jeśli zobligowana instytucja nie sprawdzi czy zastrzeżenie istniało, a numer PESEL był zastrzeżony, to zawarta umowa pozostaje ważna, ale dochodzenie roszczeń z niej wynikających wobec osoby do której należy numer PESEL oraz zbycie wierzytelności powstałej z tej umowy w drodze przelewu lub w inny sposób jest niedopuszczalne. Informacja o zastrzeżeniu numeru PESEL udostępniana jest niezwłocznie w dniu jego dokonania jednakże niedopuszczalność dochodzenia roszczeń oraz zbycia wierzytelności znajduje zastosowanie do umów zawartych od dnia następującego po dniu dokonania zastrzeżenia numeru PESEL pod warunkiem, że zastrzeżenie to nie zostało w tym samym dniu cofnięte. Wprowadzenie takiej zasady ma na celu uniknięcie prób związanych z dokonaniem zastrzeżenia w momencie zawierania umowy Takie określenie skutków prawnych chroni zainteresowanego również przed próbą cofnięcia zastrzeżenia w tym samym dniu za pomocą usługi elektronicznej w przypadku wejścia w posiadanie przez przestępców środków identyfikacji elektronicznej i daje czas pokrzywdzonemu na podjęcie reakcji. Tak przyjęte rozwiązanie ma na celu ochronę właściciela danych przez skutkami zobowiązań zaciągniętych bez jego wiedzy i zgody i zobligowanie instytucji finansowych do tego by sprawdzały istnienie zastrzeżenia i odmawiały zawarcia umowy w sytuacji gdy ono istnieje.

1. Zmiana ustawie z dnia 17 lipca 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 1805, z późn. zm.)

Zmiana ma umożliwić sądowi obiektywne zweryfikowanie, czy numer PESEL pozwanego w dacie zawarcia umowy, z której wynika dochodzone roszczenie był zastrzeżony. Dla sądu do prowadzenia postępowania wystarczająca będzie weryfikacja czy zastrzeżenie numeru PESEL pozwanego istniało w dacie zawarcia umowy (zaciągnięcia zobowiązania) i czy dzień ten nie był dniem dokonania zastrzeżenia. Sugerowane rozwiązanie ma stanowić walor dowodowy w postępowaniu cywilnym i zapobiegać kierowaniu na drogę sądową roszczeń w sytuacjach, w których numer PESEL był zastrzeżony a powód mimo obowiązku weryfikacji istnienia zastrzeżenia wynikającej z przepisów odrębnych regulujących jego działalność skierował sprawę do sądu. Obowiązek weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL przez sąd spowoduje, że sprawa będzie podlegała rozstrzyganiu merytorycznemu na etapie postępowania rozpoznawczego, ale będzie on musiał wziąć pod uwagę fakt istnienia zastrzeżenia. Odnotowanie takich sytuacji nie powinno jednak mieć miejsca zbyt często, bowiem podmiot weryfikujący przed zawarciem umowy będzie widzieć istnienie zastrzeżenia natychmiast w dniu jego dokonania a więc w praktyce nie powinien zawrzeć umowy. Wprowadzenie zasady, zgodnie, z którą dochodzenie roszczeń jest niedopuszczalne od dnia następującego po dniu dokonania zastrzeżenia, ma zagwarantować pewność i niezaprzeczalność działań wykonywanych przez strony umowy. Pozwoli to uniknąć sytuacji spornych, w których posiadacz numeru PESEL przez krótki okres czasu w ciągu jednego dnia posiadał zastrzeżenie numeru PESEL a przez pozostałą część dnia zastrzeżenia nie było. Sytuacja taka niewątpliwie wprowadzałaby komplikacje oraz utrudnienia w zakresie dowodzenia swoich racji wprowadzając konieczność dokumentowania nie tylko dnia ale także godziny, minuty a nawet sekundy zawarcia umowy co może być szczególnie problematyczne w przypadku umów zawieranych tradycyjnie (papierowo) ale także zawieranych elektronicznie kiedy to znakowanie czasem (czas serwera) w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL może różnić się od czasu rejestrowanego przez podmiot zawierający umowę. Sytuacje takie mogły by tworzyć okazję do nadużyć i konfliktów miedzy stronami. Wiązanie istnienia zastrzeżenia z momentem czasu a zatem także dniem, w którym dokonano zastrzeżenia a nie dniem następującym po dniu zastrzeżenia stanowiło by również znaczną trudność dla sądu w ustaleniu okoliczności faktycznych i zasadności roszczenia objętego pozwem podczas gdy projektowane rozwiązanie powinno być klarowne dla wszystkich umawiających się stron i nie pozostawiać elementu niepewności, miejsca dla potencjalnych roszczeń lub prób oszustwa.

1. Zmiany w ustawie z dnia 14 lutego 1991 r. - Prawo o notariacie (Dz.U. z 2022 r. poz. 1799)

Wprowadzany przepis reguluje sytuację, w której jedyny właściciel nieruchomości dokonuje czynności związanej ze zbyciem nieruchomości a jednocześnie jego numer PESEL jest zastrzeżony w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL. Notariusz odmówi dokonania czynności notarialnej, której przedmiotem jest zbycie albo obciążenie nieruchomości lub udziałów w niej jeśli właścicielem nieruchomości lub udziału w niej jest osoba fizyczna, której numer PESEL widnieje jako zastrzeżony w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL. Osobie zainteresowanej będzie przysługiwało prawo do wskazanych w ustawie Prawo o notariacie środków odwoławczych. Sprawdzenie takiego zastrzeżenia może nastąpić za nieodpłatnie za pomocą usługi dostępnej na Gov.pl lub poprzez system zewnętrzny zintegrowany z nowo utworzonym rejestrem zastrzeżeń. Informacja o zastrzeżeniu numeru PESEL udostępniana jest niezwłocznie w dniu jego dokonania jednakże obowiązek odmowy dokonania czynności notarialnej znajduje zastosowanie do czynności wykonywanych od dnia następującego po dniu dokonania zastrzeżenia numeru PESEL pod warunkiem, że zastrzeżenie to nie zostało w tym samym dniu cofnięte.

1. Zmiany w ustawie z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2022 r. poz. 246 i 2339)

Proponuje się nałożenie na podmioty udzielające kredytów konsumenckich obowiązku weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL osoby przez zawarciem umowy ma na celu zablokowanie dokonania czynności prawnej, co do której posiadacz numeru PESEL nie wyraził zgody – zastrzegając swój numer identyfikacyjny w tworzonym rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL. Sprawdzenie takiego zastrzeżenia może nastąpić za nieodpłatnie za pomocą usługi dostępnej na Gov.pl lub poprzez system zewnętrzny zintegrowany z nowo utworzonym rejestrem zastrzeżeń. Jeśli zobligowana instytucja nie sprawdzi czy zastrzeżenie istniało, a numer PESEL był zastrzeżony, to, skutkuje niedopuszczalnością dochodzenia roszczeń z niej wynikających wobec osoby do której należy numer PESEL oraz brakiem możliwości zbycia wierzytelności powstałej z tej umowy w drodze przelewu lub w inny sposób. Informacja o zastrzeżeniu numeru PESEL udostępniana jest niezwłocznie w dniu jego dokonania jednakże niedopuszczalność dochodzenia roszczeń oraz zbycia wierzytelności znajduje zastosowanie do umów zawartych od dnia następującego po dniu dokonania zastrzeżenia numeru PESEL pod warunkiem, że zastrzeżenie to nie zostało w tym samym dniu cofnięte. Tak przyjęte rozwiązanie ma na celu ochronę osoby przez skutkami zobowiązań zaciągniętych bez jej wiedzy i zgody i zobligowanie instytucji finansowych do tego by weryfikowały istnienie zastrzeżenia lub odmawiały zawarcia umowy w sytuacji gdy ono istnieje.

1. Zmiany w ustawie z dnia 6 marca 2018 r. o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy (Dz. U. z 2022 r. poz. 541)

Proponowane przepisy mają na celu wprowadzenie obowiązku weryfikacji przy zakładaniu działalności gospodarczej czy numer PESEL przyszłego przedsiębiorcy jest zastrzeżony. Jeśli takie zastrzeżenie istnieje to działalność gospodarcza nie może być założona. Rozwiązanie to odnosi się do sytuacji, w których na skradzione dane rejestrowana jest firma a następnie służy ona po rozpoczęciu działalności np. do wyłudzeń towarów i środków pieniężnych oraz usług.

1. Koszty

Limit wydatków budżetu państwa dla ministra właściwego do spraw informatyzacji przeznaczony na pokrycie zadań związanych z zapewnieniem rozwiązań określonych w wyniku wejścia w życie ustawy wynosi 36 540 tys. Zawarty został również mechanizm korygujący w przypadku zagrożenia przekroczenia przyjętego na dany rok budżetowy maksymalnego limitu wydatków. Mechanizm polega na zmniejszeniu kosztów rzeczowych ponoszonych przez ministra właściwego do spraw informatyzacji związanych z realizacją zadań wynikających z ustawy.

1. Termin wejścia w życie

Ustawa wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, z wyjątkiem art. 1-3 oraz art. 5 i 6.

Minister Cyfryzacji określi w komunikatach dzień wdrożenia rozwiązań technicznych umożliwiających stosowanie:

1) większości przepisów art. 4, to jest przepisów dotyczących funkcjonowania rejestru zastrzeżeń, o których mowa w ustawie z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności;

2) zmienionych w art. 4 przepisów art. 23d ust. 2 pkt 1 lit b, 23e ust. 2 pkt 2, ust. 7 pkt 2 i ust. 13 pkt 2 ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, dotyczących możliwości korzystania z usług elektronicznych po uwierzytelnieniu przy użyciu certyfikatu, o którym mowa w art. 19e ust. 2a ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne,

Nowelizacja przepisów ustaw szczególnych, określonych w art. 1-3 oraz art. 5 i 6, wejdzie w życie po 9 miesiącach od dnia wdrożenia systemu (rozwiązań technicznych), określonego w ww. komunikacie, tak, by podmioty zobligowane do weryfikacji zastrzeżenia dysponowały odpowiednim czasem na implementację rozwiązań web-service oraz mogły uzyskać pozytywną decyzję dostępową do rejestru zastrzeżeń numerów PESEL.

W dalszej kolejności planowane jest przesyłanie powiadomień „push” w aplikacji mObywatel (jeśli osoba z niej korzysta) o dokonaniu weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL oraz powiadomień skierowanych pocztą elektroniczną lub smsem jeśli osoba zainteresowana przekazała te dane do rejestru danych kontaktowych.

1. **Informacje ogólne**

Projekt ustawy nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

Projekt ustawy nie wymaga przedstawienia właściwym instytucjom i organom Unii Europejskiej, w tym Europejskiemu Bankowi Centralnemu, celem uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia.

Projekt ustawy nie zawiera przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. poz. 2039 oraz z 2004 r. poz. 597).

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) projekt ustawy zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej Ministra Cyfryzacji.

Zgodnie z § 52 ust. 1 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów projekt ustawy zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa projektu**Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapobieganiem kradzieży tożsamości **Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące**Kancelaria Prezesa Rady Ministrów**Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu** Janusz Cieszyński - Sekretarz Stanu w Kancelarii Prezesa Rady Ministrów**Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu**Katarzyna Kopytowska - Zastępca Dyrektora Departamentu ZarządzaniaSystemami KPRMEmail: sekretariat.DZS@mc.gov.pl, tel. 222455412 | **Data sporządzenia:**12.12.2022 r.**Źródło:**Inicjatywa własna**Nr w wykazie prac:** (UD472) |
| **OCENA SKUTKÓW REGULACJI** |
| 1. **Jaki problem jest rozwiązywany ?**
 |
| Projektowana regulacja ma na celu wzmożenie ochrony przed nadużyciami wynikającymi z kradzieży danych jednoznacznie identyfikujących osobę fizyczną. W szczególności dotyczy to ograniczenia skali zjawiska zaciągania na skradzione dane określonego rodzaju zobowiązań finansowych i majątkowych. W sytuacji nieuprawnionego wejścia w posiadanie numeru PESEL osoby (np. fizycznej kradzieży dokumentów, wycieku danych w serwisach internetowych), może być on wykorzystywany w połączeniu z imieniem i nazwiskiem (ewentualnie danymi dotyczącymi wydanego dokumentu tożsamości) do zawierania na jej szkodę m.in. umów kredytów i pożyczek, otwierania rachunków rozliczeniowych, sprzedaży nieruchomości bez zgody właściciela, zakładania na czyjeś dane działalności gospodarczej. W przedziale czasowym od 1 stycznia 2019 r. do 30 maja 2022 r. stwierdzono 33 454 przestępstwa z tytułu posługiwania się fałszywymi i skradzionymi dokumentami oraz gdzie narzędziem przestępstwa był dokument fałszywy lub dokument identyfikujący osobę (dane pochodzą z Komendy Głównej Policji wg stanu na 20 czerwca b.r.)[[10]](#footnote-10). Natomiast z danych opublikowanych w dniu 29 kwietnia 2021 r. przez Związek Banków Polskich[[11]](#footnote-11) wynika, że od 2008 r. w samej tylko bankowości dokonano 93,7 tys. prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę 5 mld 46 mln zł. Zgodnie z informacją wskazaną przez Biuro Informacji Kredytowej[[12]](#footnote-12) liczba osób posiadających zobowiązanie z tytułu kredytu czy pożyczki w relacji do wszystkich dorosłych Polaków wynosi 47,3%. Z zaprezentowanego zestawienia można wywnioskować, że pozostała część nie posiada tego rodzaju zobowiązań i tym samym może skorzystać z proponowanej regulacji celem dodatkowego zabezpieczenia się przed ewentualnym zaciągnięcia zobowiązania w przypadku zaistnienia kradzież danych identyfikacyjnych. Co więcej, skorzystaniem z projektowanych rozwiązań mogą być również zainteresowane osoby posiadające np. kredyt, które nie planują w najbliższej przyszłości korzystania z tego rodzaju usług. Aktualnie, jeśli osoba nie planuje zaciągania żadnych zobowiązań kredytowych i pożyczek - nie ma możliwości pełnego (istnieją tylko metody pośrednie) zastrzeżenia swoich danych, które spowodowałoby automatyczne zablokowanie czynności prawnej, którą nie jest w danym momencie zainteresowana. Na rynku finansowym są dostępne usługi oferowane przez podmioty komercyjne. Pierwszą z nich jest oferowana przez Biuro Informacji Kredytowej usługa **Zastrzeżenia kredytowego**.[[13]](#footnote-13) Schemat jej działania polega na tym, że zarejestrowany użytkownik portalu BIK może zgłosić w tym systemie informację, że nie życzy sobie, by na jego dane były udzielane zobowiązania kredytowe. Gdy na dane takiej osoby będzie składany wniosek o kredyt lub pożyczkę, instytucja finansująca sprawdzi w BIK status zastrzeżenia (pod warunkiem, że przystąpiła ona uprzednio do systemu Zastrzeżenia kredytowego) i jeśli otrzyma informacje o włączonym zastrzeżeniu - nie udzieli finansowania. Rozwiązanie to obejmuje jednak wg. stanu na dzień 2 sierpnia 2022r. łącznie 11 podmiotów a dostęp do niego jest możliwy za odpłatnością a zatem ma charakter ograniczony. Zastrzeżenie kredytowe można włączać i wyłączać dowolnie, pod warunkiem aktywnej płatnej subskrypcji –tzw. Alertu BIK, którego koszt wynosi 36 zł rocznie. Gdy okres jej obowiązywania wygaśnie i nie zostanie przedłużona - zastrzeżenie zostanie wyłączone.Drugim proponowanym rozwiązaniem rynkowym jest usługa **Bezpieczny PESEL**[[14]](#footnote-14). Jest to z kolei rozwiązanie bezpłatne. W przypadku tego systemu należy uzupełnić formularz zawierający dane: imię, nazwisko, numer PESEL oraz adres poczty elektronicznej. Do formularza należy załączyć skan dowodu osobistego z obu stron lub oświadczenie notarialne. W przypadku próby wzięcia kredytu na zastrzeżony PESEL w wybranych firmach pożyczkowych (wg. stanu na 2 sierpnia 2022 r. jest ich 25) następuje jej zablokowanie. Istnieje też możliwość sprawdzenia czy numer PESEL jest zastrzeżony[[15]](#footnote-15) W tym celu należy podać numer PESEL, wpisać kod identyfikacyjny przesyłany na podany przy rejestracji adres poczty elektronicznej oraz token captcha. Minusem takiego rozwiązania jest jego zakres: ograniczony do firm pożyczkowych oraz konieczność przesyłania podstawowych danych i skanu dokumentu tożsamości albo oświadczenia złożonego w formie aktu notarialnego za pomocą formularza internetowego. Trzecim rozwiązaniem jest możliwość skorzystania z usług przewidzianych na portalu **chronpesel.pl** Po zarejestrowaniu się w usłudze i opłaceniu pakietu osoba otrzymuje powiadomienie, jeśli ktoś posłużył się jej danymi do sprawdzenia czy widnieje w Krajowym Rejestrze Długów. Alerty tego rodzaju dostępne są całodobowo. Oprócz tego użytkownik uzyskuje instrukcję postępowania na wypadek wyłudzenia oraz informację, gdzie posłużono się jego danymi. Klient w ramach usługi otrzymuje możliwość monitorowania numeru PESEL w bazie Krajowym Rejestrze Długów poprzez powiadomienie SMS-em oraz e-mailem w momencie, gdy ktoś doda, usunie lub zmieni informacje gospodarcze dotyczące jego numeru PESEL w Krajowym Rejestrze Długów. Rozwiązanie to nie obejmuje jednak sytuacji, w których klient nie rejestrował się w Krajowym Rejestrze Długów jak również jego dane nie były zgłaszane przez wierzycieli, którzy podpisali z biurem informacji gospodarczej umowę na przekazywanie informacji o dłużnikach (stanowi o tym m.in. ustawa z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2021 r., poz. 2057). Koszt takiego rozwiązania wynosi 199 zł za roczną subskrypcję. Zakres korzyści w nim oferowanych wydaje się szerszy niż w przypadku innych ofert komercyjnych |
| 1. **Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt**
 |
| Rekomendowanym rozwiązaniem jest umożliwienie osobie, której dane dotyczą nieodpłatnego zastrzeżenia lub cofnięcia zastrzeżenia numeru PESEL za pomocą usługi elektronicznej dostępnej na Gov.pl lub osobiście w siedzibie organu dowolnej gminy albo za pomocą aplikacji mobilnej mObywatel. (tj. przy użyciu certyfikatu, o którym mowa w art. 19e ust. 2a ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne)W przypadku osoby ubezwłasnowolnionej czynność taka może zostać dokonana przez kuratora lub opiekuna wyłącznie w siedzibie organu dowolnej gminy po wykazaniu uprawnień do działania w imieniu reprezentowanego i zweryfikowaniu tożsamości reprezentującego. W przypadku unieważnienia dowodu osobistego w następstwie zgłoszenia przez posiadacza dokumentu organowi dowolnej gminy podejrzenia nieuprawnionego wykorzystania jego danych - zastrzeżenie zostanie odnotowane automatycznie po zarejestrowaniu unieważnienia dowodu osobistego. Uprawnieniem do zastrzeżenia będą dysponować również cudzoziemcy posiadający nadany numer PESEL. W ramach realizowanego projektu zostanie utworzony rejestr zastrzeżeń numerów PESEL, w którym będzie odnotowanie zastrzeżenie i cofnięcie zastrzeżenia konkretnego numeru PESEL jak również czas dokonania tych czynności. Dzięki przyjętemu rozwiązaniu będzie można uniknąć potencjalnej próby wyłudzenia przez osobę korzystającą z wykradzionej tożsamości. Implementacja dodatkowych funkcji może minimalizować liczbę sytuacji, gdy czyjaś tożsamość wykorzystywana jest w sposób nieuprawniony. Projekt przewiduje również stworzenie nieodpłatnych usług (dostępnych również z poziomu aplikacji mobilnej mObywatel) pozwalających osobie zainteresowanej na wgląd do jej danych przetwarzanych w rejestrze zastrzeżeń oraz wgląd do informacji kto i kiedy weryfikował istnienie zastrzeżenia jej numeru PESEL. E-usługa wglądu do danych dostępna na gov.pl umożliwi pobranie zaświadczenia w formie elektronicznej zawierającego wszystkie dane osoby gromadzone w rejestrze zastrzeżeń. Zaświadczenie będzie opatrzone zaawansowaną pieczęcią elektroniczną ministra właściwego do spraw informatyzacji opartą na kwalifikowanym certyfikacie pieczęci elektronicznej. E-usługa na gov.pl, która pozwoli na wgląd do informacji o tym kto i kiedy dokonywał weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL umożliwi też pobranie takiej informacji.Osoba fizyczna nie posiadająca dostępu do Internetu albo profilu zaufanego będzie mogła stawić się osobiście w dowolnym urzędzie gminy i po okazaniu dokumentu tożsamości, o którym mowa w projektowanej regulacji złożyć wniosek o wpisanie w rejestrze zastrzeżenia swojego numeru identyfikacyjnego lub cofnięcie takiego zastrzeżenia. Ustala się również katalog podmiotów zobligowanych do weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL. Jeśli numer PESEL konkretnej osoby (klienta) jest zastrzeżony podmiot taki powinien odmówić dokonania planowanej czynności. Może ją co prawda zrealizować ale wyłącznie na swoje ryzyko i bez możliwości dochodzenia roszczeń w stosunku do właściciela danych. Jeśli numer PESEL nie jest zastrzeżony – transakcja może zostać zrealizowana zgodnie z przyjętymi przez strony ustaleniami na podstawie zgodnych oświadczeń woli. Rozwiązanie jest kierowane do wszystkich osób posiadających numer PESEL – niezależnie od posiadanego obywatelstwa, które nie zamierzają zaciągać określonego rodzaju zobowiązań w dowolnie wybranym przedziale czasowym. W razie zaistnienia takiej konieczności, zastrzeżenie można cofnąć na dowolny czas i później ponownie skorzystać z tej możliwości. Ilość zastrzeżeń nie będzie ograniczona, natomiast dla celów obrotu gospodarczego oraz dowodowych w mogących zaistnieć sprawach spornych - zgłoszone zastrzeżenie zostanie zarejestrowane w czasie rzeczywistym a jego cofnięcie - w dniu następującym po zgłoszeniu (niezależnie od tego czy będzie to dzień roboczy czy też ustawowo wolny od pracy). Ponadto przepisy szczególne będą przewidywały, że w przypadku weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL, będzie ono widoczne od razu w systemie, natomiast skutki związane z niemożnością dochodzenia roszczeń będą wprowadzone od dnia następnego po zastrzeżeniu. Ma to na celu uniknięcie trudności przy ustalaniu dokładnej daty umowy w zestawieniu z zastrzeżeniem – szczególnie w przypadku umów zawieranych na odległość gdzie w rachubę wchodzi np. czas reakcji serwera oraz możliwość dokonywania niektórych operacji w ciągu kilku sekund. Proponowana usługa nie będzie miała wpływu na możliwość prowadzenia działań marketingowych oraz reklamowania swoich usług przez podmioty zobligowane do weryfikacji zastrzeżenia.W dalszej perspektywie czasowej – po stworzeniu odpowiednich rozwiązań organizacyjnych i technicznych planowane jest przekazywanie do osoby zainteresowanej powiadomień w aplikacji mObywatel (push), że jej numer PESEL osoby został zweryfikowany pod kątem istnienia zastrzeżenia. Jeśli osoba przekazała dodatkowo swój adres poczty elektronicznej lub numer telefonu do prowadzonego przez Ministra Cyfryzacji rejestru danych kontaktowych, to na te kanały komunikacji trafi również powiadomienie mailowe lub sms.Skutkiem wprowadzenia tego rozwiązania będzie ograniczenie ilości przestępstw wywołanych kradzieżą tożsamości (w tym niezbędne do poszukiwania sprawców zaangażowanie organów ścigania) oraz zmniejszenie strat finansowych wywołanych tym zjawiskiem zarówno po stronie osób fizycznych jak też podmiotów prowadzących np. działalność finansową.  |
| 1. **Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?**
 |
| Z własnych analiz wynika, że w innych krajach, w szczególności w krajach członkowskich OECD/UE, do tej pory nie wprowadzono podobnych rozwiązań. |
| 1. **Podmioty, na które oddziałuje projekt**
 |
| Grupa | Wielkość | Źródło danych  | Oddziaływanie |
| Osoby posiadające numer PESEL (na potrzeby projektu przyjęto definicję) – osoby fizyczne uprawnione do skorzystania z danej usługi (w szczególności e-usługi), na podstawie obowiązującego prawa | Około 35 mln | Analiza własna | Osoby korzystające z możliwości zastrzeżenia lub cofnięcia zastrzeżenia numeru PESEL za pomocą e-usługi oraz możliwości osobistego zgłoszenia w urzędzie |
| Minister Cyfryzacji | 1 | Analiza własna | Utworzenie rejestru zastrzeżeń numerów PESEL oraz e-usług związanych z proponowanym rozwiązaniem. Administrator danych gromadzonych w rejestrze PESEL, Rejestrze Dowodów Osobistych, rejestrze danych kontaktowych jak również planowanym rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL |
| Minister Spraw Wewnętrznych i Administracji  | 1 | Analiza własna | Organ odpowiedzialny za nadzór nad ewidencją ludności w tym realizację nowych zadań zleconych z zakresu administracji rządowej nałożonych projektem ustawy |
| Minister Sprawiedliwości | 1 | Analiza własna | Organ nadzorujący działalność administracyjną sądów, w tym w zakresie tworzenia systemów informatycznych dla sądów powszechnych |
| Urzędy gmin (miast) | 2478 urzędów gmin | Analiza własna | Organy wykonujące zadania zlecone z zakresu administracji publicznej, w tym ewidencji ludności, które będą rejestrowały zastrzeżenie i cofnięcie zastrzeżenia numeru PESEL |
| Banki w formie spółek akcyjnych | 30 | Rejestr podmiotów sektora bankowego KNF (stan na 28.07.2022 r.) | Podmioty prowadzące rachunki bankowe oraz udzielające kredytów obowiązane na podstawie projektowanej ustawy do weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL |
| Banki spółdzielcze  | 540 | Rejestr podmiotów sektora bankowego KNF (stan na 28.07.2022 r.) | Podmioty prowadzące rachunki bankowe oraz udzielające kredytów obowiązane na podstawie projektowanej ustawy do weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL  |
| Instytucje kredytowe  | 35 | Zestawienie notyfikacji dotyczących działalności instytucji kredytowych na terytorium RP poprzez oddział opublikowane przez KNF (stan na dzień 16.08.2022) | Podmioty udzielające kredytów obowiązane na podstawie projektowanej ustawy do weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL |
| Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe | 23 | Rejestr podmiotów sektora bankowego KNF (stan na 28.07.2022 r.) | Podmioty prowadzące rachunki oraz udzielające kredytów obowiązane na podstawie projektowanej ustawy do weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL |
| Firmy pożyczkowe  | 528 | Rejestr Pośredników Kredytowych i Instytucji Pożyczkowych (stan na 28.07.2022 r.) | Podmioty udzielające pożyczek klientom indywidualnym obowiązane na podstawie projektowanej ustawy do weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL |
| Sądy | 376, w tym: 318 sądów rejonowych, 47 sądów okręgowych, 11 sądów apelacyjnych (stan na 28.07.2022 r.) | Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie ustalenia siedzib i obszarów właściwości sądów apelacyjnych, sądów okręgowych i sądów rejonowych oraz zakresu rozpoznawanych przez nie spraw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1269, z późn. zm.) | Podmioty sprawujące wymiar sprawiedliwości obowiązane na podstawie projektowanej ustawy do weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL |
| Komisja Nadzoru Finansowego | 1 | Analiza własna | Sprawowanie nadzoru nad realizacją przez zobowiązane podmioty wymogów określonych we wprowadzonych niniejszą regulacją |
| Rzecznik Finansowy | 1 | Analiza własna | Rozpatrywanie wniosków w indywidualnych sprawach, wniesionych na skute nieuwzględnienia roszczeń klienta przez podmiot rynku finansowego w trybie rozpatrywania reklamacji w sprawach określonych w projektowanej ustawie |
| Notariusze | Około 4000 | Analiza własna | Dokonywanie czynności notarialnych w zakresie przeniesienia własności nieruchomości poprzedzonych obowiązkiem weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL wynikającym z projektowanej ustawy  |
| Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów  | 1 | Analiza własna | Sprawowanie nadzoru w sprawach ochrony konkurencji i konsumentów w tym w zakresie wynikającym z obowiązku weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL nałożonym na podmioty wymienione w projektowanej regulacji |
| 1. **Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji**
 |
| Projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Rządowego Centrum Legislacji w zakładce „Rządowy Proces Legislacyjny” zgodnie z § 52 ust. 1 uchwały nr 190 uchwały Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów oraz stosownie do wymogów art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa.Projekt zostanie również przekazany do zaopiniowania przez Komisję Wspólną Rządu i Samorządu Terytorialnego.Projekt ustawy zostanie skierowany do konsultacji publicznych do następujących podmiotów: 1, Fundacja Bezpieczeństwa Informacji Polska, 2. Fundacja Bezpieczna Cyberprzestrzeń, 3. Fundacja ePaństwo, 4. Fundacja Panoptykon, 5. Fundacja Batorego,6. Izba Gospodarki Elektronicznej, 7. Ogólnopolskie Porozumienie Organizacji Samorządowych, 8. Polska Izba Informatyki i Telekomunikacji, 9. Polska Izba Komunikacji Elektronicznej, 10. Polskie Towarzystwo Informatyczne,11. SABI - Stowarzyszenie Inspektorów Ochrony Danych, 12. Stowarzyszenie Inspektorów Ochrony Danych Osobowych, 13. Stowarzyszenie Sieć Obywatelska – Watchdog Polska,14. Polskie Forum Osób z Niepełnosprawnościami,15. Stowarzyszenie Notariuszy RP.16. Związek Banków Polskich17. Polski Związek Instytucji Pożyczkowych18. Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa19. Krajowa Rada NotarialnaPlanowane jest wyznaczenie 21-dniowego terminu na zgłaszanie uwag w ramach konsultacji publicznych.Projekt ustawy zostanie skierowany do opiniowania do następujących podmiotów: 1. Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, 2. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,3.Rzecznik Praw Obywatelskich, 4.Komisja Nadzoru Finansowego,5. Rzecznik Małych i Średnich Przedsiębiorców,6. Prezes Prokuratorii Generalnej RP.Planowane jest wyznaczenie 21-dniowego terminu na zgłaszanie uwag w ramach opiniowania. |
| 1. **Wpływ na sektor finansów publicznych**
 |
| (ceny stałe z 2022 r.) | Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł] |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | *Łącznie (0-10)* |
| **Dochody ogółem** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| budżet państwa |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| JST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Wydatki ogółem** | 4,78 | 4,31 | 4,06 | 3,81 | 3,55 | 3,30 | 3,05 | 2,80 | 2,55 | 2,29 | 2,04 | 36,54 |
| budżet państwa | 4,78 | 4,31 | 4,06 | 3,81 | 3,55 | 3,30 | 3,05 | 2,80 | 2,55 | 2,29 | 2,04 | 36,54 |
| JST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldo ogółem** | -4,78 | -4,31 | -4,06 | -3,81 | -3,55 | -3,30 | -3,05 | -2,80 | -2,55 | -2,29 | -2,04 | -36,54 |
| budżet państwa |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| JST |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| pozostałe jednostki (oddzielnie) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Źródła finansowania  | Finansowanie wydatków wynikających z projektu ustawy będzie odbywało się z części 27 budżetu państwa – Informatyzacja oraz z dotacji na zadania zlecone z zakresu spraw obywatelskich (część 85 budżetu państwa). |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń | Szacunkowy koszt wdrożenia zmian w systemach informatycznych wynosi 2,5 mln zł w roku 2023 r. Na koszt ten składa się stworzenie następujących produktów:* Dokumentacja analityczna
* Dewelopment
* Testy wewnętrzne
* Testy integracyjne
* Testy UAT
* Testy bezpieczeństwa
* Testy wydajności
* Instrukcje i materiały szkoleniowe na platformę
* Wdrożenia na środowiska testowe

Czasochłonność poszczególnych ról projektowych oszacowano na 1335 MD (man-day czyli dzień pracy jednego pracownika). Iloczyn stawki dziennej przewidzianej w umowie ramowej na rozwój Systemu Rejestrów Państwowych zawartej z Centralnym Ośrodkiem Informatyki oraz liczby MD daje zatem kwotę łączną 2,5 mln zł.Utrzymanie systemu oszacowano na 1,2 mln zł rocznie. Kwotę powyższą ustalono na podstawie rocznych kosztów utrzymania Systemu Rejestrów Państwowych, po uwzględnieniu mniejszej skali i złożoności oraz obciążenia nowego systemu. Przyjęcie regulacji nie będzie stanowić podstawy do ubiegania się o dodatkowe środki budżetowe. Prace zostaną zrealizowane z ramowej umowy na rozwój Systemu Rejestrów Państwowych z Centralnym Ośrodkiem Informatyki w ramach, której zostały już zaangażowane środki.Projektowane przepisy mają wpływ na katalog zadań zleconych w sprawach obywatelskich. Czynności realizowane przez gminy zostaną uwzględnione wśród czynności objętych dotacją i realizowane będą w ramach obowiązującej w katalogu zadań zleconych czasochłonności.W zakresie wydatków na zadanie zlecone realizowane przez organy gmin koszt został ustalony w ten sposób, że z rejestru PESEL pozyskano informację o liczbie żyjących osób pełnoletnich, którą ustalono wg stanu z dnia 12 maja 2022 r. na 34 910 130. Następnie od tej liczby odjęta została liczba osób poosiadają Profil Zaufany, tj. 15 060 257 (stan na 29.07.2022 r.) i otrzymano liczbę 19 849 873 osób posiadających numer PESEL, ale nie dysponujących profilem zaufanym.Z informacji opublikowanych przez Biuro Informacji Kredytowej wynika, iż ze zbliżonego do planowanego rozwiązania oferowanego Przez spółkę korzysta wg stanu na koniec czerwca 2022 r. 1 500 000 osób.[[16]](#footnote-16)Wg stanu na listopad 2020 r.[[17]](#footnote-17) liczba ta wynosiła około milion osób. W ciągu półtora roku liczba użytkowników zwiększyła się o 500 tys. osób, czyli średnio 27 778 miesięcznie (co stanowi w przybliżeniu 333 336 osób rocznie). Liczba ta stanowi 1,68 % wszystkich osób nie posiadających Profilu Zaufanego, które mogą być potencjalnie zainteresowane zgłoszeniem zastrzeżenia lub cofnięcia zastrzeżenia numeru PESEL w siedzibie organu gminy. Z uwagi na coroczny i znaczny wzrost liczby osób posiadających Profil Zaufanym (ponad 4,5 mln PZ w 2021 i przeszło 1,5 mln PZ w 2022 r.) należy zauważyć, że liczba osób zgłaszających zastrzeżenie osobiście będzie sukcesywnie malała. Spadek ten oszacowano na 25000 osób rocznie. Ponadto zgodnie z komunikatem z badań CBOS nr 77/2022 pt. Korzystanie z Internetu w 2022 r. [[18]](#footnote-18) przeprowadzonych w maju 2022 r., przynajmniej raz w tygodniu korzysta średnio 77% dorosłych Polaków przy czym w poszczególnych kategoriach wiekowych odsetek ten waha się od 22 % w przypadku osób w wieku 75 lat i więcej do 100 % w przypadku osób w wieku 18-24 lata oraz 25-34 lata. Średni wskaźnik dotyczący korzystania z Internetu przez osoby pełnoletnie wzrósł o 9 % tylko w ciągu ostatnich trzech lat. Przy obliczaniu czasochłonności rejestracji zastrzeżenia posiłkowano się realizacją zadania zleconego z zakresu administracji rządowej w postaci zgłoszenia wymeldowania, które charakteryzuje się podobną liczbą czynności niezbędnych do prawidłowej rejestracji danych w rejestrze państwowym. Czas na wykonanie czynności został ustalony na 0,29 roboczogodziny. Koszty stanowią zatem iloczyn aktualnej stawki za jedną roboczogodzinę tj. 32,25 zł i liczbie czynności szacowanej na 166668 zgłoszeń (1/2 z 333 336 ponieważ uregulowania ustawowe wejdą w życie w drugiej połowie 2023 r.) czyli 1 559 009 zł (łącznie w 2023 r. 1,68 mln. Zł z uwzględnieniem wskaźnika inflacji na tenże rok). W kolejnych latach po uwzględnieniu wskaźnika inflacji oraz zmniejszonej ilości zgłoszeń wysokość dotacji na realizację tego zadania zleconego będzie sukcesywnie malała. Kwoty wydatków prezentowane w tabeli zostały przeliczone przy zastosowaniu wskaźników makroekonomicznych, określonych w wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.  |
| 1. **Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe**
 |
| Skutki |
| Czas w latach od wejścia w życie zmian | 0 | 1 | 2 | 3 | 5 | 10 | *Łącznie (0-10)* |
| W ujęciu pieniężnym(w mln zł, ceny stałe z 2022 r.) | duże przedsiębiorstwa |  |  |  |  |  |  |  |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw |  |  |  |  |  |  |  |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe |  |  |  |  |  |  |  |
| W ujęciu niepieniężnym | duże przedsiębiorstwa | Konieczność dostosowania systemów informatycznych oraz wewnętrznych procedur obowiązujących w danej instytucji do obowiązku weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL oraz integracji z rejestrem zastrzeżeń numerów PESEL |
| sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw | Konieczność dostosowania systemów informatycznych oraz wewnętrznych procedur obowiązujących w danej instytucji do obowiązku weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL oraz integracji z rejestrem zastrzeżeń numerów PESEL |
| Policja i prokuratura  | Zmniejszenie ilości przestępstw z wykorzystaniem cudzej tożsamości do wyłudzenia środków pieniężnych oraz sprzedaży nieruchomości przez osoby niebędące właścicielami |
| Niemierzalne | Banki komercyjne i spółdzielcze, SKOKi, firmy pożyczkowe  | Ograniczenie strat finansowych spowodowanych przestępstwami dokonanymi z użyciem skradzionej tożsamości. |
| rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe, osoby starsze i niepełnosprawne | Zmniejszenie prawdopodobieństwa wyłudzenia bez wiedzy zainteresowanego: pożyczki, kredytu oraz sprzedaży nieruchomości na skradzione dane identyfikujące osobę lub założenia fikcyjnej działalności. Zabezpieczenie w przypadku dokonania kradzieży tożsamości polegające na braku możliwości dochodzenia roszczeń w przypadku istnienia zastrzeżenia. |
| Niemierzalne | Podmioty dostarczające rozwiązania komercyjne zbliżone do określonych w ustawie | Zmniejszenie liczby klientów korzystających z rozwiązań komercyjnych lub co najmniej osłabienie dynamiki wzrostu użytkowników, zwiększenie oferty produktowej rozwiązań komercyjnych (większy zakres korzyści dla klientów lub obniżenie ceny proponowanych usług), nawiązanie współpracy przez podmioty komercyjne z podmiotami świadczącymi usługi finansowe, które na mocy proponowanych przepisów będą zobowiązane do weryfikacji istnienia zastrzeżenia numeru PESEL klienta. |
| Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń  |  |
| 1. **Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu**
 |
| [ ]  nie dotyczy |
| Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności). | [ ]  tak[ ]  nie[x]  nie dotyczy |
| [ ]  zmniejszenie liczby dokumentów [ ]  zmniejszenie liczby procedur[ ]  skrócenie czasu na załatwienie sprawy[ ]  inne:       | [x]  zwiększenie liczby dokumentów[x]  zwiększenie liczby procedur[ ]  wydłużenie czasu na załatwienie sprawy[ ]  inne:       |
| Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektronizacji.  | [x]  tak[ ]  nie[ ]  nie dotyczy |
| Komentarz: Zobowiązane instytucje i podmioty będą każdorazowo weryfikowały istnienie zastrzeżenia numeru PESEL i będą rejestrowały tego rodzaju informację w swoich systemach zewnętrznych oraz w prowadzonej dokumentacji, gdyż procedura ta ma wpływ na ocenę możliwości zawarcia umowy i determinuje odpowiedzialność którejkolwiek ze stron w sytuacji potencjalnego sporu sądowego.Jednocześnie nastąpi ograniczenie procedur związanych z prowadzonymi postępowaniami przed sądem i następnie egzekucją orzeczeń w przypadku zaciągnięcia zobowiązania w wyniku kradzieży tożsamości. Osoba, na której dane zaciągnięto zobowiązanie i w dniu jego zaciągnięcia miała zastrzeżony numer PESEL będzie chroniona przed negatywnymi konsekwencjami a sąd w wyniku weryfikacji daty zastrzeżenia numeru PESEL będzie zobowiązany do sprawdzenia czy w dacie zawarcia umowy, z której wynika dochodzone roszczenie numer PESEL pozwanego był zastrzeżony. |
| 1. **Wpływ na rynek pracy**
 |
| Projekt nie ma wpływu na rynek pracy. |
| 1. **Wpływ na pozostałe obszary**
 |
| [ ]  środowisko naturalne[ ]  sytuacja i rozwój regionalny[x]  sądy powszechne, administracyjne lub wojskowe | [ ]  demografia[ ]  mienie państwowe[ ]  inne: bezpieczeństwo finansowe osób fizycznych | [x]  informatyzacja[ ]  zdrowie |
| Omówienie wpływu | Projekt ma wpływ na działanie sądów, które w przypadku istnienia zastrzeżenia będą zobligowane do zweryfikowania istnienia zastrzeżenia dla potrzeb rozpoznania sprawy cywilnej.Wpływ na informatyzację polega na stworzeniu e-usług dostępnych w gov.pl oraz aplikacji mobilnej - dedykowanych zastrzeganiu i cofnięciu zastrzeżenia numeru PESEL. Usługi będą miały charakter transakcyjny tj. zastrzeżenie lub jego cofnięcie będzie rejestrowane w rejestrze zastrzeżeń bezpośrednio i bez udziału urzędnika. Przygotowane zostaną także usługi web service, które będą implementowane przez podmioty weryfikujące zastrzeżenie, a także dedykowana usługa online oraz usługa w aplikacji mobilnej mObywatel pozwalająca każdemu na weryfikację zastrzeżenia. |
| 1. **Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego**
 |
| Ustawa wejdzie w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia, z wyjątkiem art. 1-3 oraz art. 5 i 6, które wejdą w życie po upływie 9 miesięcy od terminu określonego w komunikacie wydanym na podstawie art. 7 ust. 1 pkt 1. |
| 1. **W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?**
 |
| Czas dokonania ewaluacji uzależniony jest od czasu wdrożenia rozwiązań, które wejdą w życie na komunikat ministra właściwego do spraw informatyzacji. Zakłada się badanie po okresie roku od wdrożenia: liczby zastrzeżeń oraz cofnięć zastrzeżenia numeru PESEL, badanie liczby przestępstw z użyciem fałszywych dokumentów (na podstawie danych Policji). |
| 1. **Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)**
 |
| Tabela zawierająca wyliczenie wydatków na zadania zlecone w poszczególnych latach obowiązywania ustawy oraz utworzenie i utrzymanie nowego rejestru. |

1. ) Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 17 lipca 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego, ustawę z dnia 14 lutego 1991 r. - Prawo o notariacie, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, ustawę z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, ustawę z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim oraz ustawę z dnia 6 marca 2018 r. o centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej i punkcie informacji dla przedsiębiorcy. [↑](#footnote-ref-1)
2. ) Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2021 r. poz. 1981, 2052, 2262, 2270, 2289, 2328 i 2459 oraz z 2022 r. poz. 1, 366, 480, 807, 830, 974, 1098, 1301, 1371, 1692, 1855, 1967, 2127, 2140, 2180, 2339, 2436). [↑](#footnote-ref-2)
3. Zgodnie z projektowanym art. 23a i 23b ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności [↑](#footnote-ref-3)
4. <https://www.gov.pl/web/gugik/zawiadomienie-o-naruszeniu-danych-osobowych> [↑](#footnote-ref-4)
5. <https://dokumenciki.net/zamow-dowod-osobisty-kolekcjonerski.html> (dostęp z dnia 5 sierpnia 2022 r.) [↑](#footnote-ref-5)
6. <https://chronpesel.pl/aktualnosci/rosnie-liczba-oszustw-na-kolekcjonerskie-dowody-osobiste> (dostęp z dnia 5 sierpnia 2022 r.) [↑](#footnote-ref-6)
7. [https://policja.pl/pol/aktualnosci/168042,Wyludzali-telefony-na-podrobione-dowody-osobiste.html](https://policja.pl/pol/aktualnosci/168042%2CWyludzali-telefony-na-podrobione-dowody-osobiste.html) (dostęp z dnia 10 sierpnia 2022 r.) [↑](#footnote-ref-7)
8. <https://www.polsatnews.pl/wiadomosc/2019-06-06/za-pol-miliona-zlotych-sprzedal-nie-swoje-mieszkanie/> (dostęp z dnia 5 sierpnia 2022 r.) [↑](#footnote-ref-8)
9. <https://www.gov.pl/web/gov/sprawdz-swoje-dane-w-rejestrze-pesel> [↑](#footnote-ref-9)
10. Dane dotyczą następujących kwalifikacji prawnych: art. 275 § 1; art. 275 § 2; art. 278 § 1; art. 278 § 1 w zw. z art. 278 § 5; art. 278 § 1 w zw. z art. 294 § 1; art. 278 § 1 w zw. z art. 294 § 2; art. 278 § 2; a rt. 278 § 2 w zw. z art. 278 § 3; art. 278 § 2 w zw. z art. 294 § 1; art. 278 § 3 w zw. z art. 278 § 1; art. 278 § 3 w zw. z art. 278 § 5; art. 278 § 5;Art. 278a § 1; art. 279 § 1; art. 279 § 1 w zw. z art. 283; art. 286 § 1; art. 286 § 1 w zw. z art. 294 § 1; art. 286 § 1 w zw. z art. 294 § 2; art. 286 § 2; art. 286 § 3; art. 287 § 1; art. 287 § 1 w zw. z art. 294 § 1; art. 287 § 2;Art. 297 § 1; art. 297 § 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny. [↑](#footnote-ref-10)
11. <https://zbp.pl/Aktualnosci/Wydarzenia/InfoDOK-Zablokowano-ponad-93-tys-prob-wyludzen-kredytow-o-wartosci-5-mld-zl> [↑](#footnote-ref-11)
12. <https://media.bik.pl/analizy-rynkowe> [↑](#footnote-ref-12)
13. <https://www.bik.pl/klienci-indywidualni/zastrzezenie-kredytowe> [↑](#footnote-ref-13)
14. <https://www.bezpiecznypesel.pl/> [↑](#footnote-ref-14)
15. <https://www.bezpiecznypesel.pl/sprawdz-status/> [↑](#footnote-ref-15)
16. <https://media.bik.pl/informacje-prasowe/752753/przezorny-jak-polak-juz-1-5-mln-osob-wie-jak-najlepiej-pilnowac-swoich-finansow> ) [↑](#footnote-ref-16)
17. <https://media.bik.pl/informacje-prasowe/601199/juz-ponad-milion-polakow-aktywnie-korzysta-z-portalu-bik-pl>) [↑](#footnote-ref-17)
18. ISSN 2353-5822 [↑](#footnote-ref-18)