UZASADNIENIE

I. Aktualny stan prawny oraz cel uchwalenia projektowanej regulacji

Celem projektowanych przepisów jest wprowadzenie podstawy prawnej jednoznacznie umożliwiającej bankom udzielanie informacji objętych tajemnicą bankową, w toku postępowania upadłościowego i restrukturyzacyjnego, syndykowi oraz nadzorcy sądowemu albo zarządcy w celu wykonywania czynności w postępowaniu upadłościowym bądź restrukturyzacyjnym. Przewiduje się także wprowadzenie analogicznych rozwiązań w sferze funkcjonowania spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych (dalej: „kas”).

Obecnie w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.) brak bowiem przepisów, które jednoznacznie umożliwiałyby bankom udzielanie informacji objętych tajemnicą bankową organom postępowania restrukturyzacyjnego oraz organom postępowania upadłościowego.

Jednocześnie ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 379) także nie zawiera przepisów umożliwiających kasom udzielanie informacji objętych tajemnicą zawodową – będącą odpowiednikiem tajemnicy bankowej – organom postępowania restrukturyzacyjnego oraz organom postępowania upadłościowego.

Brak podstawy prawnej powoduje liczne wątpliwości interpretacyjne i problemy w praktyce, tym bardziej, że ujawnienie lub wykorzystanie informacji stanowiących tajemnicę bankową lub zawodową niezgodnie z upoważnieniem określonym w ustawie jest obarczone karą grzywny i karą pozbawienia wolności. Utrudnia to prowadzenie postępowań restrukturyzacyjnych i upadłościowych.

Proponuje się zatem zmianę przepisów tak, aby banki oraz kasy mogły udzielać informacji objętych, odpowiednio, tajemnicą bankową i tajemnicą zawodową organom postępowania restrukturyzacyjnego oraz organom postępowania upadłościowego, co powinno ułatwić wymianę informacji między tymi organami a bankami albo kasami, jak i wpłynąć na usprawnienie przebiegu całego procesu restrukturyzacyjnego bądź upadłościowego. Jednocześnie, w ocenie projektodawcy, ingerencja w ochronę tajemnicy bankowej lub tajemnicy zawodowej musi pozostawać w odpowiedniej proporcji, zatem powinna być dokonana jedynie w zakresie niezbędnym dla osiągnięcia celu, którym jest w danej sytuacji ochrona preferowanej przez ustawodawcę wartości. W kontekście postępowania upadłościowego oraz restrukturyzacyjnego tą wartością są przede wszystkim interesy majątkowe wierzycieli, które korzystają z konstytucyjnej ochrony (art. 64 Konstytucji RP). Dostęp do tajemnicy bankowej i tajemnicy zawodowej pozasądowych organów postępowania upadłościowego (syndyka) oraz restrukturyzacyjnego (nadzorcy sądowego, zarządcy) będzie miał istotne znaczenie w tych postępowaniach, w których powstaje masa upadłości, masa układowa albo masa sanacyjna.

**II Proponowane rozwiązania**

W **art. 1** projektowanej ustawy wprowadza się zmianę w art. 105 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, polegającą na dodaniu po lit. ła lit. łb i łc w brzmieniu:

– „łb) syndyka, w zakresie niezbędnym do wykonywania czynności w postępowaniu upadłościowym,

– łc) nadzorcy sądowego albo zarządcy, w zakresie niezbędnym do wykonywania czynności w postępowaniu restrukturyzacyjnym,”.

Tym samym dodawane lit. łb i łc przewidują, że zachowanie tajemnicy bankowej nie obowiązuje w przypadku udzielenia informacji syndykowi wyznaczonemu w postępowaniu upadłościowym lub nadzorcy sądowemu albo zarządcy wyznaczonemu w postępowaniu restrukturyzacyjnym.

Aktualnie syndyk nie może uzyskać informacji o rachunkach bankowych dłużnika, ponieważ bank nie ma podstawy prawnej do ujawnienia danych objętych tajemnicą bankową. Postępowanie upadłościowe utyka na etapie ustalenia masy upadłości, co wydłuża procedurę i obniża wartość zaspokojenia wierzycieli.

Projektowana zmiana ma zatem za zadanie umożliwienie bankom udzielania informacji objętych tajemnicą bankową organom postępowań restrukturyzacyjnego i upadłościowego, co powinno usprawnić wymianę informacji między organami a bankami, a co wpłynie pozytywnie na usprawnienie przebiegu całego procesu restrukturyzacyjnego czy upadłościowego.

W zakresie **art. 2** należy wskazać, iż *de lege lata* spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe nie mają obowiązku zawiadomienia syndyka o rachunkach upadłego. W celu wyeliminowania tej luki proponuje się zmianę art. 178 ust. 5 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2025 r. poz. 614) tak, aby również kasy miały obowiązek zawiadomić syndyka o rachunkach upadłego.

W **art. 3** projektowanej ustawy wprowadza się zmiany w art. 9f ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, polegające na dodaniu pkt 14b i 14c w brzmieniu:

– „14b) na żądanie syndyka, w zakresie niezbędnym do wykonywania czynności w postępowaniu upadłościowym;

– 14c) na żądanie nadzorcy sądowego albo zarządcy, w zakresie niezbędnym do wykonywania czynności w postępowaniu restrukturyzacyjnym;”.

Analogicznie jak w przypadku tajemnicy bankowej, przepis ten spowoduje, że zachowanie tajemnicy zawodowej nie będzie obowiązywało kas w ramach udzielania informacji syndykowi albo nadzorcy sądowemu albo zarządcy w prowadzonych postępowaniach upadłościowych lub restrukturyzacyjnych.

W **art. 4** projektowanej ustawy wprowadza się zmianę w ustawie z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2024 r. poz. 1428), polegającą na dodaniu po art. 26 nowego art. 26a. Zgodnie z tym przepisem, po obwieszczeniu postanowienia o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego, banki, w których dłużnik ma rachunki bankowe, sejfy lub skrytki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, które prowadzą rachunki dłużnika, są obowiązane zawiadomić o tym nadzorcę sądowego albo zarządcę.

Przepis ten pozwoli na zachowanie spójności systemowej w zakresie procesu restrukturyzacyjnego lub upadłościowego. Odnosi się on bowiem do przepisu art. 178 ust. 5 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe.

W **art. 5** został przewidziany przepis przejściowy, dotyczący zmian w ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe, które mają na celu umożliwienie skutecznego zastosowania nowego obowiązku informacyjnego także w odniesieniu do postępowań upadłościowych, które zostały otwarte przed dniem wejścia w życie projektowanej ustawy, a które nadal trwają. Zobowiązanie banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych do przekazania stosownych informacji syndykowi w określonym terminie (90 dni) od wejścia w życie ustawy przyczyni się do zwiększenia efektywności całego procesu.

W **art. 6** przewidziano natomiast przepis przejściowy, odnoszący się do dodawanego w ustawie z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne obowiązku zawiadamiania przez banki oraz przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe nadzorcy sądowego albo zarządcy o rachunkach bankowych, sejfach, skrytkach lub rachunkach dłużnika. Zgodnie z projektowanym przepisem przejściowym, w przypadku gdy postanowienie o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego zostanie obwieszczone przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy, a postępowanie restrukturyzacyjne nie zakończy się przed tym dniem, banki, w których dłużnik ma rachunki bankowe, sejfy lub skrytki, oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, które prowadzą rachunki dłużnika, będą obowiązane zawiadomić o tym nadzorcę sądowego albo zarządcę w terminie 90 dni od dnia wejścia w życie ustawy.

Należy zauważyć, że nałożenie na banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązku informacyjnego względem postępowań trwających w dniu wejścia w życie przepisów projektowanej regulacji będzie *de facto* implikowało konieczność dokonywania przez banki oraz kasy wstecznej analizy nie tylko obwieszczeń o wszczęciu postępowań restrukturyzacyjnych i upadłościowych, ale także obwieszczeń o ich zakończeniu. Z powyższych względów wprowadza się doprecyzowanie, iż obowiązek ten należy zrealizować w określonym terminie (90 dni) od wejścia w życie ustawy.

W **art. 7** wskazuje się, że ustawa wejdzie w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia. Taki okres *vacatio legis* jest zgodny z art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1461), który stanowi, że akty normatywne zawierające przepisy powszechnie obowiązujące, ogłaszane w dziennikach urzędowych, wchodzą w życie po upływie czternastu dni od dnia ich ogłoszenia, chyba że dany akt normatywny określi termin dłuższy.

Projekt ustawy nie jest sprzeczny z prawem Unii Europejskiej.

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

Brak możliwości podjęcia alternatywnych środków osiągnięcia celu projektowanej regulacji w stosunku do działań legislacyjnych.

Projektowana regulacja 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, z późn. zm.), w związku z czym nie podlega notyfikacji zgodnie z trybem przewidzianym w tych przepisach.

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, z późn. zm.) oraz § 52 uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. – Regulamin pracy Rady Ministrów (M.P. z 2024 r. poz. 806, z późn. zm.), projekt ustawy został udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie „Rządowy Proces Legislacyjny”.

Zawarte w projekcie ustawy regulacje nie będą miały wpływu na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców.