UZASADNIENIE

**I. Aktualny stan prawny oraz cel uchwalenia projektowanej regulacji**

W zakresie udostępniania bankom lub spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym informacji o śmierci posiadacza rachunku bankowego będącego osobą fizyczną, w przypadku którego umowa rachunku bankowego nie została zawarta w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej lub śmierci członka kasy, z Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności, zwanego dalej „rejestrem PESEL”, wskazane jest, aby potwierdzana była data zgonu albo data znalezienia zwłok, a nie jak obecnie tylko fakt śmierci. To z datą śmierci, a nie z datą powzięcia informacji o śmierci ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r. poz. 1646, z późn. zm.), zwana dalej „ustawą”, oraz ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 379), zwana dalej „ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych”, wiąże skutki rozwiązania umowy rachunku bankowego lub umowy imiennego rachunku członka kasy oraz kwestię związania tą umową do chwili wypłaty przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny. Należy zatem zapewnić bankom oraz spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym odpowiednią podstawę prawną w zakresie potwierdzenia informacji o dacie zgonu albo dacie znalezienia zwłok posiadacza rachunku lub członka kasy.

Art. 92ba ust. 1 pkt 2 ustawy stanowi, że bank jest obowiązany udzielić posiadaczowi rachunku bankowego, będącemu osobą fizyczną, osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, oraz zarządcy sukcesyjnemu zbiorczej informacji o umowach rachunku bankowego posiadacza rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1–3 ustawy. Jednocześnie art. 92ba ust. 2 ustawy stanowi, że w zbiorczej informacji wskazuje się podmiot, który prowadzi albo prowadził rachunek, numery rachunków wynikające z umowy rachunku oraz informację, czy rachunki są nadal prowadzone.

Wyżej wymieniona ustawa nie precyzuje jednak zakresu czasowego udzielania informacji o rachunkach bankowych posiadacza rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1–3 ustawy. Obowiązek ten może być trudny do wykonania wobec rachunków zamkniętych wcześniej niż maksymalne okresy przechowywania informacji o rachunkach wynikające z aktualnie obowiązujących przepisów prawa (przykładowo termin 5-letni z ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późn. zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2025 r. poz. 111, z późn. zm.) czy z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644)). Warto również zauważyć, że banki, przechowując dokumentację dotyczącą rachunków bankowych, mają na uwadze także okres przedawnienia roszczeń klientów związanych z danym rodzajem rachunku bankowego.

Ponadto zgodnie z art. 13d ust. 1 pkt 2 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych kasa jest obowiązana udzielić członkowi kasy, osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po członku kasy, oraz zarządcy sukcesyjnemu zbiorczej informacji o: umowach imiennego rachunku członka kasy rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 13a ust. 1–3.

Proponuje się zatem zmianę przepisów tak, aby banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo--kredytowe dysponowały podstawą prawną w zakresie realizacji obowiązku uzyskiwania przez te podmioty informacji o dacie śmierci klientów bezpośrednio z rejestru PESEL, co umożliwi szybkie zamknięcie tzw. „rachunków uśpionych” (związanych z brakiem aktywności po stronie posiadacza rachunku). Projektowana zmiana przepisów ustawy może przyczynić się do przyspieszenia uzyskania przez spadkobierców informacji zbiorczej i może ograniczyć ryzyko wypłat na rzecz osób nieuprawnionych. Banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe nie będą miały bowiem obowiązku uwzględniania w informacji zbiorczej rachunków, jeśli upłynął, wynikający z odrębnych przepisów, okres wymagany do przechowywania przez bank związanych z tymi umowami informacji i dokumentów.

**II Proponowane rozwiązania**

W **art. 1 pkt 1** projektu wprowadza się zmiany w art. 59a ust. 6 ustawy. Zgodnie z proponowanym przepisem z upływem 5 lat od dnia wydania ostatniej dyspozycji dotyczącej rachunku prowadzonego na podstawie umowy, o której mowa w ust. 1, bank będzie obowiązany wystąpić o udostępnienie danych z rejestru PESEL umożliwiających ustalenie, czy posiadacz rachunku żyje, a w przypadku jego śmierci − daty zgonu albo daty znalezienia zwłok. Proponuje się, aby banki miały obowiązek uzyskiwania informacji o dacie śmierci klientów bezpośrednio z rejestru PESEL, co umożliwi szybkie zamknięcie tzw. „rachunków uśpionych”. Zasady w zakresie potwierdzenia lub zaprzeczenia informacji pozostają niezmienione, a nałożenie obowiązku na banki pozwoli bankom wykazać interes prawny, o którym mowa w art. 46 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności (Dz. U. z 2025 r. poz. 274), zwanej dalej: „ustawą o ewidencji ludności”, w celu uzyskania informacji o dacie śmierci.

Zmieniono redakcję drugiego zdania w art. 59a ust. 6, zgodnie z którym, w przypadku gdy bank prowadzi więcej niż jeden rachunek dla tego samego posiadacza rachunku, termin, o którym mowa w zdaniu pierwszym, liczy się od dnia wydania ostatniej dyspozycji dotyczącej tych rachunków. Zmiana redakcji ma na celu określenie momentu, od którego należy liczyć termin, o którym mowa w art. 59 ust. 6 zdanie pierwsze, w przypadku gdy bank prowadzi więcej niż jeden rachunek dla tego samego posiadacza rachunku.

W **art. 1 pkt 2** projektowanej ustawy zmienia się art. 59b ustawy. Zgodnie z nowym brzmieniem tego przepisu z upływem 3 miesięcy od dnia wygaśnięcia umowy rachunku bankowego, o której mowa w art. 59a, zawartej na czas oznaczony, w razie braku wcześniejszej dyspozycji wypłaty środków pieniężnych, bank jest obowiązany wystąpić o udostępnienie danych z rejestru PESEL umożliwiających ustalenie, czy posiadacz rachunku żyje, a w przypadku jego śmierci – daty zgonu albo daty znalezienia zwłok. Bank nie będzie miał obowiązku wystąpienia o udostępnienie danych, jeżeli prowadzi więcej niż jeden rachunek dla tego samego posiadacza rachunku i posiadacz rachunku wydał w terminie, o którym mowa w zdaniu pierwszym, dyspozycję dotyczącą tych rachunków. W poprzednim stanie prawnym udostępniana była jedynie informacja o fakcie śmierci, natomiast bez wskazania jej daty. Informacja dotyczyła zatem potwierdzenia śmierci lub zaprzeczenia śmierci, bez wskazania informacji o dacie zgonu albo dacie znalezienia zwłok posiadacza rachunku. Jak wskazano, to z datą śmierci, a nie z datą powzięcia informacji o śmierci, ustawa wiąże skutki rozwiązania umowy rachunku bankowego oraz kwestię związania tą umową do chwili wypłaty przez bank środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny. Zdanie drugie wyżej wymienionego artykułu określa przypadek zwolnienia banku z obowiązku wystąpienia o udostępnienie danych.

W **art. 1 pkt 3** projektowanej ustawy zmienia się art. 92ba w ust. 1 pkt 2 ustawy, zgodnie z którym bank jest obowiązany udzielić posiadaczowi rachunku bankowego, będącemu osobą fizyczną, osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, oraz zarządcy sukcesyjnemu zbiorczej informacji o umowach rachunku bankowego posiadacza rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1–3, w odniesieniu do których nie upłynął, wynikający z odrębnych przepisów, okres wymagany do przechowywania przez bank związanych z tymi umowami informacji i dokumentów. Przepis ten wskazuje zakres informacji przekazywanych przez bank posiadaczowi rachunku bankowego, będącemu osobą fizyczną, osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po posiadaczu rachunku, oraz zarządcy sukcesyjnemu. W obecnym stanie prawnym było utrudnione wykonanie obowiązku udzielenia informacji wobec rachunków zamkniętych wcześniej niż maksymalne okresy przechowywania informacji o rachunkach wynikające z aktualnie obowiązujących przepisów prawa, przykładowo termin 5-letni z ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa czy z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Warto zwrócić również uwagę, że banki, przechowując dokumentację dotyczącą rachunków bankowych, mają na uwadze także okres przedawnienia roszczeń klientów związanych z danym rodzajem rachunku bankowego. Uproszczona została zatem procedura przekazania informacji zbiorczej przez bank, która polega na zwolnieniu banków z przekazania informacji zbiorczej w odniesieniu do umów rachunku bankowego posiadacza rozwiązanych albo wygasłych, w których upłynął już, wynikający z odrębnych przepisów, okres wymagany do przechowywania przez bank związanych z tymi umowami informacji i dokumentów.

W **art. 2** projektu w art. 10d ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2025 r. poz. 265) dodaje się ust. 5, zgodnie z którym z upływem 5 lat od dnia dokonania przez członka banku spółdzielczego ostatniej czynności prawnej lub czynności faktycznej, bank jest obowiązany wystąpić o udostępnienie danych z rejestru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności umożliwiających ustalenie, czy członek banku spółdzielczego żyje, a w przypadku jego śmierci – daty zgonu albo daty znalezienia zwłok.

W **art. 3** projektu ustawy wprowadza się zmiany w ustawie o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Zgodnie z **art. 3 pkt 1** projektowanej ustawy art. 13a ust. 6 wskazuje, że z upływem 5 lat od dnia wydania przez członka kasy ostatniej dyspozycji dotyczącej rachunku, kasa jest obowiązana wystąpić o udostępnienie danych z rejestru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) umożliwiających ustalenie, czy członek kasy żyje, a w przypadku jego śmierci – daty zgonu albo daty znalezienia zwłok. Proponuje się zatem zmianę przepisów tak, aby także spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe miały ustawowy obowiązek uzyskiwania informacji o dacie zgonu albo dacie znalezienia zwłok klientów bezpośrednio z rejestru PESEL, co umożliwi szybkie zamknięcie tzw. „rachunków uśpionych”. Zmiana ma na celu umożliwienie spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym uzyskanie potwierdzenia daty zgonu lub daty znalezienia zwłok, w przypadku gdy spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa posiada taką informację.

Według **art. 3 pkt 2** projektowanej ustawy zmieniono brzmienie art. 13b ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych przez doprecyzowanie, że z upływem 3 miesięcy od wygaśnięcia umowy imiennego rachunku członka kasy, o którym mowa w art. 28, zawartej na czas oznaczony, w razie braku wcześniejszej dyspozycji wypłaty środków pieniężnych, kasa jest obowiązana wystąpić o udostępnienie danych z rejestru PESEL umożliwiających ustalenie, czy członek kasy żyje, a w przypadku jego śmierci – daty zgonu albo daty znalezienia zwłok.

**Art. 3 pkt 3** projektu ustawy zmienia brzmienie art. 13d w ust. 1 pkt 2 tak, że kasa jest obowiązana udzielić członkowi kasy, osobie, która uzyskała tytuł prawny do spadku po członku kasy, oraz zarządcy sukcesyjnemu zbiorczej informacji o umowach imiennego rachunku członka kasy rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 13a ust. 1–3, w odniesieniu do których nie upłynął, wynikający z odrębnych przepisów, okres wymagany do przechowywania przez kasę związanych z tymi umowami informacji i dokumentów. Uproszczona została procedura przekazania informacji zbiorczej przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, która polega na zwolnieniu kas z przekazania informacji zbiorczej w odniesieniu do umów imiennego rachunku członka kasy rozwiązanych albo wygasłych, w których upłynął już, wynikający z odrębnych przepisów, okres wymagany do przechowywania przez kasę związanych z tymi umowami informacji i dokumentów.

W **art. 4 pkt 1** projektowanej ustawy wprowadza się zmianę art. 49 przez dodanie ust. 2aa w ustawie o ewidencji ludności. Zgodnie z tym przepisem podmiotom, o których mowa w art. 46 ust. 2 pkt 1, będącym bankami albo spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi udostępnia się, w sposób i na warunkach określonych w ust. 1, po wykazaniu interesu faktycznego, dane potwierdzające datę zgonu albo datę znalezienia zwłok. W poprzednim stanie prawnym bankom oraz spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym była udostępniana jedynie informacja o fakcie śmierci, natomiast bez wskazania jej daty. Informacja dotyczyła zatem potwierdzenia śmierci lub zaprzeczenia śmierci, bez potwierdzenia informacji o dacie zgonu albo dacie znalezienia zwłok posiadacza rachunku. To z datą śmierci, a nie z datą powzięcia informacji o śmierci ustawa wiąże skutki rozwiązania umowy rachunku bankowego oraz kwestię związania tą umową do chwili wypłaty przez bank środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny. Umożliwienie pozyskania informacji o dacie zgonu albo dacie znalezienia zwłok posiadacza rachunku przez bank ma na celu uproszczenie realizacji obowiązków nałożonych na banki na mocy przepisów o tzw. „rachunkach uśpionych”. W oparciu o projektowane regulacje bank oraz spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, którzy uzyskali informację o dacie śmierci klienta, będą mogli potwierdzić posiadaną informację o dacie śmierci klienta. W związku z tym spadkobiercy szybciej uzyskają informacje o zgromadzonych środkach pieniężnych.

W **art. 4 pkt 2 lit a i b** projektowanej ustawy wprowadza się wynikową zmianę redakcyjną art. 51 ust. 2 ustawy o ewidencji ludności będącą skutkiem dodania w art. 49 ustawy o ewidencji ludności ust. 2aa. Zgodnie z tym artykułem w sprawach o udostępnianie danych za pomocą teletransmisji danych w drodze weryfikacji, o których mowa w art. 49, minister właściwy do spraw informatyzacji w drodze decyzji administracyjnej:

1) wyraża zgodę na udostępnianie danych w drodze weryfikacji, po spełnieniu warunków określonych w art. 48 ust. 1 oraz w art. 49 ust. 2–2aa;

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. 2–2aa.

W **art. 5** wskazuje się, że do udzielenia zbiorczej informacji o umowach rachunku bankowego posiadacza rachunku bankowego rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1–3 ustawy zmienianej w art. 1, na podstawie żądania zgłoszonego przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy i nierozpatrzonego do tego dnia stosuje się art. 92ba ust. 1 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 1, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

W **art. 6** projektowanej ustawy wskazuje się, że do udzielania zbiorczej informacji o umowach imiennego rachunku członka kasy rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 13a ust. 1–3 ustawy zmienianej w art. 3, na podstawie żądania zgłoszonego przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy i nierozpatrzonego do tego dnia stosuje się art. 13d ust. 1 pkt 2 ustawy zmienianej w art. 3, w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą.

W **art. 7** projektowanej ustawy wskazuje się, że bank i spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa posiadające w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy dostęp do danych na podstawie decyzji, o której mowa w art. 51 ust. 2 pkt 1 ustawy zmienianej w art. 4, w brzmieniu dotychczasowym, uzyskują dostęp do danych określonych w art. 49 ust. 2aa ustawy zmienianej w art. 4, bez konieczności składania pisemnego wniosku do ministra właściwego do spraw informatyzacji.

W **art. 8** projektowanej ustawy wskazuje się, że wejdzie ona w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia. Taki okres *vacatio legis* zapewni odpowiedni czas na dostosowanie się do zmian, a także umożliwi dostosowanie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 2017 r. w sprawie opłat za udostępnienie danych z rejestrów mieszkańców oraz rejestru PESEL.

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.

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 art. 3 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2025 r. poz. 677) projekt ustawy został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów pod nr UDER9.

Stosownie do postanowień art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingowej w procesie stanowienia prawa 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 będą miały wpływ na działalność mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców, ponieważ uproszczona zostanie procedura przekazania informacji zbiorczej. Uproszczenie to polega na zwolnieniu z przekazania informacji zbiorczej w odniesieniu do umów rachunku bankowego posiadacza tego rachunku lub umowach imiennego rachunku członka kasy rozwiązanych albo wygasłych, w których upłynął już, wynikający z odrębnych przepisów, okres wymagany do przechowywania przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową związanych z tymi umowami informacji i dokumentów. Bank nie będzie miał również obowiązku wystąpienia o udostępnienie danych, jeżeli bank prowadzi więcej niż jeden rachunek dla tego samego posiadacza rachunku i posiadacz rachunku wydał w określonym terminie, dyspozycję dotyczącą tych rachunków.