



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

AGNIESZKA WACHNICKA

WICEPREZES

Warszawa, 13 sierpnia 2024 r.

SEKRETARIAT ZŁOY SZEFA KAS
L.dz. 35.1804.384.2024
Data wpływu 6.09.2024

Pan

Dariusz Salamończyk

Zastępca Szefa

Kancelarii Sejmu

Szanowny Panie Ministrze,

w nawiązaniu do pisma o sygn. SPS-WP.020.189.5.2024 z dnia 25 lipca 2024 r. w sprawie przekazania uwag do *poselskiego projektu ustawy o zmianie ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej w imieniu sektora bankowego pragnę wyrazić pozytywną opinię w sprawie ww. projektu, którego istota polega na rozwiązaniu poważnego problemu związanego z rozszerzeniem dostępu do tajemnicy bankowej w zakresie obowiązku przekazywania informacji bankowych na żądanie Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, naczelnika urzędu celno-skarbowego lub naczelnika urzędu skarbowego.*

Od początku obowiązywania znowelizowanego art. 48 ustawy z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 615 z późn. zm.)¹ sektor bankowy krytycznie wypowiadał się na temat nieuzasadnionego złamania dotychczasowych fundamentalnych zasad związanych z dostępem uprawnionych organów prowadzących postępowania do tajemnicy bankowej – poprzez nałożenie obowiązku przekazywania danych objętych tajemnicą bankową dotyczących osoby fizycznej w fazie *in rem* postępowania (gdy trwają czynności wyjaśniające, tj. nie ustalono sprawcy przestępstwa lub sprawcę ustalono, ale brak jest dowodów uzasadniających postawienie mu zarzutów, co nadałoby mu status podejrzanego). Kluczowa z punktu widzenia ochrony tajemnicy bankowej zmiana przepisów polegała wtedy na zastąpieniu wyrazu „podejrzaný” wyrazami „osoba fizyczna”.

¹Art. 48 ustawy o KAS został zmieniony przez art. 20 pkt 8 lit. a tiret pierwsze ustawy z dnia 29 października 2021 r. (Dz.U.2021.2105) z dniem 1 lipca 2022 r.

WYDZIAŁ OBSŁUGI PREZYDIUM SEJMU

1

L.dz. SPS-UP.020.189.12.2024
Data wpływu 05.09.2024

Analizowany poselski projekt ustawy polega na odwróceniu tej zmiany, co oceniamy jednoznacznie pozytywnie.

Z powyższych względów, dzielając stanowisko autorów projektu, uważamy, że dopuszczalne powinno być udzielenie informacji objętych tajemnicą bankową **tylko w stosunku do osoby, co do której wydano postanowienie o przedstawieniu zarzutów albo której bez wydania takiego postanowienia postawiono zarzut w związku z przystąpieniem do przesłuchania w charakterze podejrzanego** (art. 71 § 1 k.p.k.).

Zagadnienie jest istotne zarówno dla banków, jak i ich klientów, gdyż w prawie polskim tajemnica bankowa obejmuje wszystkie informacje dotyczące czynności bankowych uzyskane przez bank w czasie negocjacji, w trakcie zawierania oraz w trakcie realizacji umowy, na podstawie której bank tę czynność wykonuje (art. 104 ust. 1 pr. bank.). Obowiązek jej ochrony zasadniczo ma charakter bezwzględny i nieograniczony w czasie oraz **wynika z samej istoty stosunków między bankiem i klientem, które wymagają lojalności, szczególnego zaufania oraz poufności**. Bank jako instytucja zaufania publicznego jest zobowiązany do szczególnego zachowania względem swoich klientów, którzy powierzają mu swoje pieniądze. Wszelkie wyjątki w zakresie możliwości jej ujawnienia **muszą być sformułowane w sposób precyzyjny, znajdujący obiektywne i dostateczne uzasadnienie, umożliwiające uchylenie ww. obowiązku ochrony tajemnicy bankowej**. W naszej ocenie rozwiązanie zaproponowane w poselskim projekcie ustawy o zmianie ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej spełnia te wymogi, przywracając gwarancję, że uchylenie tajemnicy bankowej może nastąpić jedynie w sytuacji, w której istnieją realne przesłanki do postawienia określonej osoby w stan oskarżenia, a informacje objęte ochroną są niezbędne do wyjaśnienia okoliczności sprawy.

Mając na uwadze powyższe, Związek Banków Polskich raz jeszcze wyraża poparcie dla obranego w projekcie kierunku zmian legislacyjnych. Ze swojej strony deklarujemy współpracę w tym zakresie.

Z wyrazami szacunku,

WICEPREZES ZWIĄZKU

AGNIESZKA WACHNICKA