

Tajemnica bankowa w świetle tzw. ustawy o konfiskacie rozszerzonej

24 lutego 2017 r. Sejm uchwalił rządowy projekt ustawy wprowadzającej do polskiego systemu prawnego konstrukcję tzw. konfiskaty rozszerzonej¹, której celem jest pozbawienie sprawców przestępstw korzyści majątkowych osiągniętych w wyniku działalności sprzecznej z prawem. Ustawa jest w części wynikiem implementacji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/42/UE². Nowelizacja ustawy poza zmianą kodeksu karnego³, zmienia także prawo bankowe w zakresie dość delikatnej materii, jaką jest tajemnica bankowa, a w szczególności w zakresie dostępu organów ścigania do danych chronionych tą tajemnicą. Celem niniejszego artykułu jest porównanie zakresu dostępu organów wymiaru sprawiedliwości do informacji objętych tajemnicą bankową sprzed nowelizacji prawa bankowego do sytuacji po zmianie przepisów⁴, a także sama ocena tej zmiany pod kątem jej zgodności z Konstytucją Rzeczypospolitej Polskiej⁵. Szczególna uwaga poświęcona zostanie nabyciu nowych uprawnień co do dostępu do informacji objętych tajemnicą bankową przez prokuratora oraz Policję.

ALEKSANDER SZPOJANKOWSKI

Pojęcie tajemnicy bankowej

Dla przejrzystości wywodu warto zdefiniować samo pojęcie tajemnicy bankowej, aby dokładnie zrozumieć, jakie informacje są nią objęte oraz dlaczego tak ważna jest ochrona tajemnicy bankowej. Tajemnica bankowa uregulowana jest w rozdziale 8 ustawy – Prawo bankowe, w art. 104. Rozumiana jest jako ustawowy zakaz ujawniania informacji dotyczących czynności bankowej, uzyskanych w trakcie negocjacji, w trakcie zawierania

¹ Ustawa z 23.03.2017 r. o zmianie ustawy – Kodeks karny oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2017 r., poz. 768).

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/42/UE z 3.04.2014 r. w sprawie zabezpieczenia i konfiskaty narzędzi służących do popełnienia przestępstwa i korzyści pochodzących z przestępstwa w Unii Europejskiej (Dz.Urz. UE L 127 z 29.04.2014 r., s. 39).

³ Ustawa z 6.06.1997 r. – Kodeks karny (Dz.U. nr 88, poz. 553, ze zm.), dalej: „k.k.”.

⁴ Ustawa z 29.08.1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 1997 r., nr 140, poz. 939, ze zm.), dalej: „p.b.”.

⁵ Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z 2.04.1997 r. (Dz.U. nr 78, poz. 483, ze zm.), dalej: „Konstytucja”.