

U S T A W A

z dnia _____ 2016 r.

o Centralnej Bazie Rachunków¹⁾

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1. Ustawa określa:

1) postępowanie przy przetwarzaniu informacji o rachunkach w celu ustalania miejsca przechowywania wartości majątkowych mogących mieć związek z przestępstwem lub podlegających egzekucji sądowej lub administracyjnej;

2) organ właściwy w sprawach Centralnej Bazy Rachunków, zwanej dalej „CBR”.

Art. 2. W rozumieniu ustawy określenie:

- 1) CBR – oznacza system teleinformatyczny służący przetwarzaniu informacji o rachunkach przekazywanych przez instytucje zobowiązane;
- 2) instytucja zobowiązana – oznacza:
 - a) oddział instytucji kredytowej, bank krajowy, oddział banku zagranicznego w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1988 i 1997),
 - b) spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową i Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową, o których mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1910, 1948 i 1997),
 - c) dostawcę usług płatniczych, o których mowa w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1572 i 1997),
 - d) firmę inwestycyjną i bank powierniczy, o których mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1636, 1948 i 1997),

¹⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa.

- e) krajowy zakład ubezpieczeń, główny oddział zakładów ubezpieczeń mający siedzibę w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej i oddział zakładu ubezpieczeń mający siedzibę w państwie członkowskim Unii Europejskiej, o którym mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615 i 1948),
 - f) fundusz inwestycyjny, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, alternatywną spółkę inwestycyjną i zarządzającego ASI, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 i 1948),
 - g) dobrowolny fundusz emerytalny i powszechne towarzystwo emerytalne, prowadzące ten fundusz, o których mowa w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 291, 615 i 1948),
 - h) Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oraz spółkę, której przekazał wykonywanie czynności na podstawie art. 48 ust. 7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi – w zakresie, w jakim prowadzi rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze,
 - i) Narodowy Bank Polski – w zakresie w jakim prowadzi rachunki bankowe dla osób prawnych,
 - j) podmiot oferujący produkty i usługi w zakresie przechowywania danych uwierzytelniających niezbędnych do uzyskania dostępu do walut wirtualnych, prowadzący działalność gospodarczą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 3) beneficjent rzeczywisty – oznacza osobę fizyczną lub osoby fizyczne, o których mowa w art. 2 pkt 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2016 r. poz. 299, 615 i 1948);
- 4) posiadacz rachunku – oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, z którą instytucja zobowiązana zawarła umowę rachunku, w tym:
- a) ubezpieczającego – w przypadku umowy ubezpieczenia z elementami inwestycyjnymi,
 - b) oszczędzającego, o którym mowa w art. 2 pkt 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach

- zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776) – w przypadku indywidualnego konta emerytalnego (IKE) i indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE),
- c) uczestnika funduszu inwestycyjnego, o którym mowa w art. 6 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi – w przypadku rejestru uczestników funduszu i ewidencji uczestników funduszu inwestycyjnego,
 - d) posiadacza skrytki sejfowej – w przypadku umowy o udostępnieniu skrytki sejfowej;
- 5) rachunek – oznacza:
- a) rachunek płatniczy, o którym mowa w ustawie z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
 - b) rachunek bankowy i rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, niebędące rachunkami płatniczymi,
 - c) rachunek papierów wartościowych i rachunek zbiorczy oraz służący do ich obsługi rachunek pieniężny w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - d) zbiór danych dotyczących transakcji realizowanych na rzecz danego uczestnika funduszu i zapisanych w rejestrze uczestników funduszu lub ewidencji uczestników funduszu inwestycyjnego,
 - e) IKE i IKZE,
 - f) umowę ubezpieczenia umożliwiającą osiągnięcie zysków pochodzących z kapitału złożonego w formie składek ubezpieczeniowych (umowa ubezpieczenia z elementami inwestycyjnymi), w szczególności umowę ubezpieczenia na życie powiązaną z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o którym mowa w art. 3 pkt 50 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
 - g) umowę o udostępnieniu skrytki sejfowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
 - h) produkt lub usługę umożliwiającą przechowywanie danych uwierzytelniających niezbędnych do uzyskania dostępu do walut wirtualnych;
- 6) waluta wirtualna – oznacza zbywalne prawo majątkowe, którego przedmiotem jest cyfrowa reprezentacja wartości, posiadająca swój ekwiwalent w środku płatniczym,

traktowana jako środek wymiany i jednostka rozrachunkowa, nieposiadające statusu legalnego środka płatniczego i niebędące pieniądzem elektronicznym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, które może być przekazywane, przechowywane lub sprzedawane za środki płatnicze drogą elektroniczną;

- 7) przetwarzanie informacji o rachunkach – rozumie się przez to operacje wykonywane w CBR na informacjach o rachunkach.

Rozdział 2

Organ właściwy w sprawie CBR

Art. 3. Organem administracji rządowej właściwym w sprawach CBR jest minister właściwy do spraw finansów publicznych, zwany dalej „organem właściwym”.

Art. 4. Organ właściwy jest administratorem danych zgromadzonych w CBR.

Art. 5. Do zadań organu właściwego należy w szczególności:

- 1) prowadzenie CBR oraz określanie organizacyjnych warunków i technicznych sposobów jej prowadzenia;
- 2) przetwarzanie informacji o rachunkach;
- 3) opracowywanie analiz statystycznych dotyczących informacji przetwarzanych w CBR;
- 4) zapewnienie bezpieczeństwa informacjom przetwarzanym w CBR, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922).

Art. 6. 1. Organ właściwy składa Prezesowi Rady Ministrów roczne sprawozdanie ze swojej działalności w terminie 3 miesięcy od zakończenia roku, za który składane jest sprawozdanie.

2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, zawiera w szczególności dane statystyczne dotyczące otwartych, prowadzonych i zamkniętych rachunków według stanu na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz informacji o rachunkach udostępnionych z CBR w okresie sprawozdawczym.

3. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, po przekazaniu Prezesowi Rady Ministrów, organ właściwy udostępnia na stronie podmiotowej Biuletynu Informacji Publicznej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Rozdział 3

Informacje o rachunkach

Art. 7. Instytucje zobowiązane przekazują do CBR informacje o rachunkach w przypadku otwarcia rachunku, zmiany przekazanych informacji o rachunku i zamknięcia rachunku.

Art. 8. 1. Informacje o rachunku zawierają:

- 1) numer rachunku unikalny w ramach instytucji zobowiązanej;
- 2) dane identyfikacyjne wszystkich posiadaczy rachunku;
- 3) dane identyfikacyjne beneficjenta rzeczywistego posiadacza rachunku - w przypadku informacji o rachunkach przekazywanych przez instytucje zobowiązane, będące instytucjami obowiązanyymi zgodnie z przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 4) dane identyfikacyjne pełnomocników do rachunku;
- 5) datę otwarcia rachunku;
- 6) datę zamknięcia rachunku;
- 7) kod waluty, w której księgowane są transakcje na rachunku;
- 8) okres, na jaki rachunek został otwarty;
- 9) rodzaj rachunku;
- 10) NIP instytucji zobowiązanej prowadzącej rachunek.

2. Dane identyfikacyjne, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 4, obejmują:

- 1) w przypadku osób fizycznych:
 - a) imię i nazwisko,
 - b) obywatelstwo,
 - c) numer PESEL albo datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,
 - d) adres zamieszkania, w tym kraj, miejscowość, kod pocztowy, ulicę, numer domu lub lokalu,
 - e) cechy dokumentu tożsamości: rodzaj, numer i serię dokumentu,
 - f) numer telefonu do kontaktu w sprawach związanych z rachunkiem,
 - g) adres poczty elektronicznej wskazany do kontaktu w sprawach związanych z rachunkiem,

- h) informację o byciu osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, o której mowa w art. 2 pkt 1f ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – w przypadku informacji o rachunkach przekazywanych przez instytucje zobowiązane, będące instytucjami obowiązanymi zgodnie z przepisami tej ustawy;
- 2) w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej:
- a) nazwę,
 - b) numer identyfikacji podatkowej wraz ze wskazaniem kraju rejestracji, a w przypadku podmiotów nieposiadających takiego numeru – numer z rejestru handlowego wraz ze wskazaniem kraju rejestracji,
 - c) adres siedziby, w tym kraj, miejscowość, kod pocztowy, ulicę, numer domu lub lokalu,
 - d) numer telefonu do kontaktu w sprawach związanych z rachunkiem,
 - e) adres poczty elektronicznej wskazany do kontaktu w sprawach związanych z rachunkiem.

3. Dane identyfikacyjne, o których mowa w ust. 1 pkt 3, obejmują:

- 1) imię i nazwisko;
- 2) obywatelstwo;
- 3) datę urodzenia;
- 4) kraj zamieszkania.

4. Pełnomocnik do rachunku, o którym mowa w ust. 1 pkt 4, oznacza osobę fizyczną:

- 1) posiadającą pełnomocnictwo udzielone przez posiadacza rachunku, do dokonywania takich samych transakcji jak posiadacz rachunku i składania dyspozycji ich realizacji albo dokonywania określonych w pełnomocnictwie co do rodzaju transakcji i składania dyspozycji ich realizacji, w tym także, do korzystania ze skrytki sejfowej;
- 2) wskazaną w umowie ubezpieczenia z elementami inwestycyjnymi jako ubezpieczony, o którym mowa w art. 808 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. z 2016 r. poz. 380, 585 i 1579).

5. W informacji, o której mowa w ust. 1 pkt 9, wskazuje się, czy rachunek jest:

- 1) rachunkiem rozliczeniowym, w tym rachunkiem podstawowym, bieżącym lub pomocniczym;
- 2) rachunkiem lokaty terminowej;

- 3) rachunkiem oszczędnościowym;
- 4) rachunkiem oszczędnościowo-rozliczeniowym;
- 5) rachunkiem terminowym lokat oszczędnościowych;
- 6) rachunkiem prowadzonym w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej;
- 7) rachunkiem kredytowym;
- 8) rachunkiem karty kredytowej;
- 9) rachunkiem powierniczym;
- 10) rachunkiem płatniczym innym niż wymienione;
- 11) rachunkiem papierów wartościowych;
- 12) rachunkiem zbiorczym w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 13) rachunkiem pieniężnym, służącym do obsługi rachunków, o których mowa w pkt 11 i 12;
- 14) zbiorem danych dotyczących transakcji realizowanych na rzecz danego uczestnika funduszu i zapisanych w rejestrze uczestników funduszu lub ewidencji uczestników funduszu inwestycyjnego;
- 15) IKE lub IKZE;
- 16) umową ubezpieczenia z elementami inwestycyjnymi;
- 17) umową o udostępnieniu skrytki sejfowej;
- 18) produktem lub usługą umożliwiającą przesyłanie, otrzymywanie i gromadzenie jednostek waluty wirtualnej;
- 19) innym rachunkiem niż wymienione w pkt 1-18.

6. Dane, o których mowa w ust. 2 pkt 1 lit. f i g oraz w ust. 2 pkt 2 lit. d i e, są przekazywane, jeżeli instytucja zobowiązana gromadzi takie dane na podstawie umów zawartych z klientami.

Art. 9. 1. Instytucja zobowiązana przekazuje do CBR informacje o rachunku nie później niż 24 godziny odpowiednio od otwarcia rachunku, zmiany informacji o rachunku lub zamknięcia rachunku.

2. W przypadku stwierdzenia błędu w przekazanej informacji o rachunku instytucja zobowiązana niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 24 godzin od stwierdzenia błędu, przekazuje skorygowane informacje o rachunku.

3. Do liczenia terminów, o których mowa w ust. 1 i 2, nie wlicza się sobót i dni ustawowo wolnych od pracy.

4. W przypadku awarii CBR właściwy organ zamieszcza informacje o awarii i jej usunięciu w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. W takim przypadku instytucja zobowiązana przekazuje informacje, o których mowa w ust. 1, w ciągu 24 godzin od zamieszczenia informacji o usunięciu awarii.

5. Informacje o rachunku instytucja zobowiązana przekazuje do CBR nieodpłatnie.

Art. 10. Informacja o rachunkach jest przekazywana za pomocą środków komunikacji elektronicznej po spełnieniu warunków techniczno-organizacyjnych zamieszczonych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego organ właściwy i zgodnie z wzorem dokumentu elektronicznego zamieszczonym w tym Biuletynie.

Art. 11. 1. Informacje o rachunkach są przetwarzane w CBR przez okres 10 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym została wprowadzona informacja o zamknięciu rachunku.

Rozdział 4

Udostępnianie informacji o rachunkach

Art. 12. 1. Informacje o rachunkach są udostępniane:

- 1) sądom karnym,
- 2) jednostkom organizacyjnym prokuratury,
- 3) organom Policji,
- 4) Szefowi Centralnego Biura Antykorupcyjnego,
- 5) Szefowi Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego,
- 6) Szefowi Służby Kontrwywiadu Wojskowego,
- 7) Żandarmerii Wojskowej,
- 8) organom Straży Granicznej,
- 9) organom Krajowej Administracji Skarbowej,
- 10) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej,
- 11) Przewodniczącemu Komisji Nadzoru Finansowego,
- 12) administracyjnemu organowi egzekucyjnemu oraz centralnemu biuru łącznikowemu, o którym mowa w art. 9 ustawy z dnia 11 października 2013 r. o wzajemnej pomocy przy dochodzeniu podatków, należności celnych i innych należności pieniężnych (Dz. U. poz. 1289, z 2015 r. poz. 211 oraz z 2016 r. poz. 1948),
- 13) komornikom sądowym

– zwanym dalej „podmiotami uprawnionymi”, w związku z wykonywaniem przez te podmioty zadań ustawowych.

2. Podmioty uprawnione mogą przekazywać udostępnione informacje o rachunkach:

- 1) innym podmiotom krajowym,
- 2) poza granicę kraju jedynie w przypadku, jeśli jest to konieczne do zapobiegania przestępstwom, do prowadzenia dochodzeń w ich sprawie, wykrywania ich lub ścigania albo do wykonywania kar

– jeżeli przepisy odrębne tak stanowią.

3. Informacja o rachunkach jest udostępniana za pomocą środków komunikacji elektronicznej po spełnieniu warunków techniczno-organizacyjnych zamieszczonych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego organ właściwy i zgodnie z wzorem dokumentu elektronicznego zamieszczonego w tym Biuletynie.

Art. 13. 1. Podmiotom uprawnionym, o których mowa w art. 12 ust. 1 pkt 1-11, udostępnieniu podlega pełny zakres informacji o rachunkach.

2. Podmiotom uprawnionym, o których mowa w art. 12 ust. 1 pkt 12 i 13, udostępnieniu podlegają wyłącznie:

- 1) informacje o rachunkach, o których mowa w art. 8 ust. 1 pkt 1–3 i 5–10;
- 2) informacje o rachunkach, które nie zostały zamknięte na dzień udostępnienia informacji.

Art. 14. 1. Udostępnienie informacji o rachunku następuje w czasie rzeczywistym, w postaci elektronicznej po podaniu:

- 1) danych identyfikacyjnych osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, których dotyczy zapytanie, przy czym w przypadku podmiotów uprawnionych, o których mowa w art. 12 ust. 1 pkt 12 i 13, udostępnienie informacji o rachunkach następuje wyłącznie na podstawie danych identyfikacyjnych posiadacza rachunku;
- 2) oznaczenia sprawy prowadzonej przez podmiot uprawniony, w ramach której informacje mają zostać udostępnione.

2. Dane identyfikacyjne, o których mowa w ust. 1 pkt 1, obejmują:

- 1) w przypadku osoby fizycznej:
 - a) posiadającej obywatelstwo polskie – imię, nazwisko, numer PESEL albo datę urodzenia w przypadku nieposiadania numeru PESEL,

- b) nieposiadającej obywatelstwa polskiego – imię, nazwisko, datę urodzenia, obywatelstwo;
- 2) w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej:
- a) zarejestrowanej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – nazwa, numer NIP lub numer z Krajowego Rejestru Sądowego,
 - b) zarejestrowanej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – nazwa, numer identyfikacji podatkowej lub numer z rejestru handlowego wraz ze wskazaniem kraju rejestracji.

3. W celu uzyskania informacji o wszystkich rachunkach otwartych lub zamkniętych w danym okresie podmioty uprawnione, o których mowa w art. 12 ust. 1 pkt 1-11, dodatkowo wskazują ten okres.

4. Generalny Inspektor Informacji Finansowej otrzymuje kopię informacji o rachunkach CBR lub ich podzbiór, w terminie i formie, ustalonych w porozumieniu z organem właściwym.

Art. 15. 1. Podmiot uprawniony upoważnia osobę do dostępu do CBR i nadaje jej unikalny identyfikator dostępu do CBR.

2. Podmiot uprawniony prowadzi rejestr osób upoważnionych do dostępu do CBR, w którym przechowywane są w szczególności następujące dane:

- 1) imię i nazwisko;
- 2) funkcja lub stanowisko służbowe;
- 3) unikalny identyfikator dostępu do CBR;
- 4) data nadania upoważnienia do dostępu do CBR;
- 5) data odebrania lub wygaśnięcia upoważnienia do przekazywania zapytań o informacje o rachunkach.

3. Dane z rejestru, o których mowa w ust. 2 pkt 3 i 4, podmiot uprawniony przekazuje do organu właściwego, niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 24 godzin od momentu ich wprowadzenia do rejestru.

4. O odebraniu lub wygaśnięciu upoważnienia do dostępu do CBR podmiot uprawniony informuje organ właściwy, niezwłocznie nie później niż w dniu odebrania lub wygaśnięcia tego upoważnienia.

Art. 16. Udostępnianie informacji o rachunkach następuje nie wcześniej niż w dacie przekazania do organu właściwego danych, o których mowa w art. 15 ust. 3 i 4.

Rozdział 5

Oplaty

Art. 17. 1. Informacje o rachunkach są udostępniane:

- 1) w przypadku podmiotów uprawnionych, o których mowa w art. 12 ust. 1 pkt 1–12 –
nieodpłatnie;
- 2) w przypadku komornika sądowego:
 - a) nieodpłatnie – w zakresie niezbędnym do prowadzenia postępowania
zabezpieczającego i egzekucyjnego świadczeń publicznych,
 - b) po uiszczeniu opłaty – w pozostałych przypadkach.

2. Opłata stanowi dochód budżetu państwa.

3. Opłata za jedno zapytanie dotyczące jednego dłużnika wynosi 1,00 zł.

4. Opłata podlega waloryzacji w każdym roku o średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem w poprzednim roku kalendarzowym, ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. W przypadku gdy wskaźnik ten ma wartość ujemną, wysokość opłaty nie ulega zmianie.

5. Na podstawie wskaźnika, o którym mowa w ust. 4, minister właściwy do spraw finansów publicznych ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski", w terminie do dnia 15 lutego danego roku, w drodze obwieszczenia, wysokość opłaty zaokrąglając ją do pełnych złotych.

6. Wysokość opłaty ponoszonej przez komornika sądowego ustala się na dzień udostępnienia informacji o rachunku.

7. Opłatę uiszcza się na rachunek urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Rozdział 6

Ochrona danych

Art. 18. Do przekazywania do CBR i udostępniania podmiotom uprawnionym wszelkich informacji w trybie i zakresie przewidzianym ustawą nie stosuje się przepisów ograniczających udostępnianie danych objętych tajemnicą, z wyjątkiem informacji niejawnych.

Art. 19. Przetwarzanie informacji o rachunkach na zasadach określonych w ustawie odbywa się bez wiedzy osób, których informacje te dotyczą.

Art. 20. 1. Dane dotyczące treści zapytania podmiotu uprawnionego w sprawie udostępnienia informacji o rachunkach mogą być udostępniane wyłącznie prokuratorom i sądom na potrzeby postępowania karnego.

2. Dane o zapytaniach podmiotów uprawnionych w sprawie udostępnienia informacji o rachunkach są przechowywane w CBR przez okres 10 lat.

3. Okres, o którym mowa w ust. 2, liczy się od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym do CBR zostało wprowadzone zapytanie podmiotu uprawnionego w sprawie udostępnienia informacji o rachunkach.

Art. 21. Do przetwarzania danych osobowych zgromadzonych w CBR nie stosuje się przepisów art. 24, art. 32 ust. 1 pkt 3 i 5, art. 47 i art. 48 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych.

Art. 22. 1. Osoba sprawująca funkcję organu właściwego, pracownicy zatrudnieni w jednostce wykonującej czynności na rzecz organu właściwego, a także osoby wykonujące na rzecz tego organu czynności na podstawie umów cywilnych, są obowiązani zachować w tajemnicy informacje, z którymi zapoznali się w toku wykonywanych czynności.

2. Zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1, obowiązuje również po:

- 1) zaprzestaniu pełnienia funkcji organu właściwego;
- 2) ustaniu zatrudnienia w jednostce wykonującej czynności na rzecz organu właściwego, także wykonywania na jego rzecz czynności na podstawie umów cywilnych.

Rozdział 7

Kary pieniężne

Art. 23. 1. Instytucja zobowiązana, z wyłączeniem Narodowego Banku Polskiego, która nie dopełniła obowiązku przekazania informacji o rachunkach w terminie wskazanym w ustawie lub przekazała nieprawdziwe informacje, podlega karze pieniężnej.

2. Karę pieniężną nakłada organ właściwy, w drodze decyzji, w wysokości nie większej niż 1 500 000 zł.

3. Ustalając wysokość kary pieniężnej, organ właściwy uwzględnia rodzaj i zakres naruszenia, dotychczasową działalność instytucji zobowiązanej oraz jej możliwości finansowe.

4. Kara pieniężna stanowi dochód budżetu państwa.

5. Do postępowania w sprawie nałożenia kary pieniężnej stosuje się przepisy ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. - Kodeksu postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 23, 868, 996 i 1579).

Art. 24. 1. Kary pieniężne podlegają egzekucji w trybie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

2. W sprawach nieuregulowanych do kary pieniężnej stosuje się odpowiednio przepisy działu III ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2015 r. poz. 613, z późn. zm.²⁾).

3. Informacja o nałożonej karze pieniężnej jest przekazywana instytucji nadzorującej działalność danej instytucji zobowiązanej.

Rozdział 8

Przepisy karne

Art. 25. 1. Kto, wbrew przepisom ustawy ujawnia osobom nieuprawnionym informacje o rachunkach zgromadzone w CBR lub wykorzystuje te informacje w inny sposób niezgodny z przepisami ustawy podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.

2. Jeżeli sprawca czynu określonego w ust. 1 działał nieumyślnie, podlega grzywnie.

Art. 26. Kto bez uprawnienia lub z naruszeniem posiadanych uprawnień uzyskuje informacje zgromadzone w CBR, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

Art. 27. 1. Kto, działając w imieniu lub interesie instytucji zobowiązanej, wbrew przepisom ustawy, nie dopełnia obowiązku przekazania informacji o rachunkach, podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.

2. Tej samej karze podlega, kto, działając w imieniu lub interesie instytucji obowiązanej, wbrew przepisom ustawy, przekazuje nieprawdziwe lub zataja prawdziwe informacje dotyczące rachunku, osoby albo podmiotu zbiorowego.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 699, 978, 1197, 1269, 1311, 1649 i 1923 oraz z 2016 r. poz. 195, 615, 846, 1228, 1579, 1933, 1948 i 2024.

Rozdział 9

Przepisy zmieniające, przejściowe, dostosowujące i końcowe

Art. 28. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2015 r. poz. 613, z późn. zm.²⁾) w uchyla się art. 82 § 2, 2c i 7 i 8 .

Art. 29. Tworzy się Centralną Bazę Rachunków.

Art. 30. Instytucje zobowiązane przekazują do CBR, w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie ustawy, informację o rachunkach prowadzonych na dzień poprzedzający wejście w życie ustawy. Do przekazania informacji do CBR art. 10 stosuje się.

Art. 31. Ustawa wchodzi w życie po upływie 26 miesięcy od dnia ogłoszenia, z wyjątkiem art. 12–17 i 20, które wchodzi w życie po upływie 38 miesięcy od dnia ogłoszenia.

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/