



Warszawa, 18 listopada 2022 roku

Sprawa: Odpowiedź na wystąpienie RPO
Znak sprawy: DZP1.K43.7.2022

Kontakt: Kancelaria MF
tel. +48 22 694 55 55
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

Marcin Wiącek
Rzecznik Praw Obywatelskich

Szanowny Panie,

w odpowiedzi na Pana wystąpienie z dnia 5 października 2022 r. o sygn. VII.501.41.2022.KSZ, uprzejmie informuję, co następuje.

Odnosząc się do zasygnalizowanej przez Pana informacji, że w przestrzeni publicznej pojawiają się informacje o zintensyfikowaniu kontroli kont bankowych obywateli po wejściu w życie przepisów ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2105) wyjaśniam, że przepis art. 48 *ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej* znowelizowany na podstawie ww. ustawy nie dotyczy kontroli kont bankowych. Przepis ten daje uprawnienie organom Krajowej Administracji Skarbowej w uzasadnionych przypadkach do występowania do banków o przekazanie informacji objętych tajemnicą bankową, w sytuacji gdy prowadzą one postępowanie przygotowawcze dotyczące osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej w zakresie tej osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niemającej osobowości prawnej. Podkreślenia wymaga, że organy KAS prowadzą takie postępowanie przygotowawcze jedynie w przypadku uzasadnionego podejrzenia popełnienia czynu zabronionego i co ważne, po formalnym wszczęciu postępowania przygotowawczego. Zatem przepis art. 48 *ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej* nie może być stosowany bez uzasadnionej przyczyny i bez powiązania z popełnionymi czynami, które są przedmiotem prowadzonego już postępowania przygotowawczego. W konsekwencji, wystąpienia organów KAS o te informacje nie mogą być kierowane bez przyczyny, co stanowi czynnik ograniczający potencjalną liczbę takich wystąpień. Ponadto należy podkreślić, że dane przekazywane przez banki organom KAS są chronione tajemnicą skarbową, którą regulują szczegółowo przepisy *ustawy Ordynacja podatkowa*.

Odnosząc się natomiast do informacji o zintensyfikowaniu stosowania przepisu art. 48

ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej po wejściu w życie przepisów ustawy o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw, wyjaśniam, że nie znajdują one potwierdzenia w liczbie wystąpień do banków o dane objęte tajemnicą bankową.

Należy wskazać, że w lipcu i sierpniu 2022 r. naczelnicy urzędów skarbowych prowadzili ponad 37 tys. postępowań przygotowawczych w sprawach karnych skarbowych i karnych, a skierowali łącznie jedynie 33 wystąpienia do banków na podstawie art. 48 *ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej*, co stanowi zaledwie 0,089 %. Potwierdza to zatem, że jest to uprawnienie wykorzystywane przez naczelników urzędów skarbowych w wyjątkowych przypadkach.

Ponadto odnosząc się do Pana prośby o przekazanie informacji dotyczącej ponownej analizy brzmienia art. 48 *ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej* zapewniam, że korzystanie przez organy KAS z uprawnienia wynikającego z tego przepisu podlega stałemu monitorowaniu. Niemniej jednak dokonanie odpowiedniej oceny funkcjonowania przepisu w praktyce wymaga dłuższej perspektywy czasowej jego stosowania, co w niniejszej sprawie jeszcze nie nastąpiło z uwagi na bardzo krótki okres obowiązywania zmienionego brzmienia art. 48 ustawy o KAS, które weszło w życie dopiero 1 lipca 2022 roku.

Z wyrazami szacunku

Minister Finansów

Magdalena Rzeczkowska

/podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym/