



Warszawa, 21-08-2025 r.

RZECZNIK PRAW OBYWATELSKICH

V.7224.154.2025.JF

Pan

Jarosław Żółtowski

**Generalny Inspektor Informacji
Finansowej**

ePUAP

Szanowny Panie Ministrze,

do Rzecznika Praw Obywatelskich wpływają skargi, kwestionujące praktyki instytucji finansowych stosowane wobec klientów, których miejsce urodzenia jest poza Unią Europejską. Takie działania, w ich odczuciu, są dyskryminujące. Skarżący wskazują, że od wielu lat przebywają w Polsce, legitymują się dokumentami tożsamości (dowód osobisty, paszport), mają nadany nr PESEL i płacą podatki, a mimo to instytucje finansowe odmawiają im dostępu do swoich produktów wyłącznie z uwagi na miejsce urodzenia poza Unią Europejską, w państwach uznawanych przez banki za państwa trzecie wysokiego ryzyka – Afganistan, Barbados, Egipt, Iran, Białoruś, Ukraina.

Inną kategorię stanowią klienci banków, którzy mają status rezydentów. W ramach wykonywania swoich zawodowych zadań, konieczne jest nawiązanie relacji z instytucją finansową. Niestety, z uwagi na miejsce urodzenia w państwie trzecim wysokiego ryzyka, banki odmawiają tym osobom dostępu do swoich usług.

W celu przybliżenia zagadnienia, pozwalam sobie w załączeniu przesłać do użytku służbowego zanimizowane kopie skarg wpływających do Biura Rzecznika Praw Obywatelskich.

Pragnę również zapewnić Pana Ministra, że Rzecznik Praw Obywatelskich ma świadomość, iż instytucje finansowe są zobligowane do stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o

przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 644). Jednakże w ocenie Rzecznika, rezygnacja z nawiązania stosunku gospodarczego lub decyzja o jego rozwiązaniu, nie może być podyktowana wyłącznie faktem, że podmiot z uwagi na miejsce urodzenia, należy do grupy klientów o podwyższonym ryzyku prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Mając na uwadze powyższe, działając z upoważnienia Rzecznika Praw Obywatelskich, na podstawie art. 13 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lipca 1987 r. o Rzeczniku Praw Obywatelskich (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1264 ze zm.), zwracam się do Pana Ministra z uprzejmą prośbą o poinformowanie, czy tego rodzaju praktyki były sygnalizowane, jeżeli tak, to jakie działanie zostały podjęte bądź zostaną podjęte w celu odejścia od automatyzmu przy podejmowaniu decyzji o zawarciu umowy.

Z poważaniem

Adam Krzywoń

Zastępca Rzecznika Praw Obywatelskich

/-wydano i podpisano elektronicznie/

Załączniki: szt. 6