



Warszawa, 30-06-2026 r.

RZECZNIK PRAW OBYWATELSKICH

VII.501.47.2026.KK

Pan

Jarosław Żółtowski

**Generalny Inspektor Informacji
Finansowej**

Departament Informacji Finansowej
Ministerstwo Finansów
ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa

Szanowny Panie Inspektorze,

do Biura Rzecznika Praw Obywatelskich wpłynął wniosek, w którym zasygnalizowano istnienie powszechnej praktyki stosowanej przez instytucje obowiązane w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2025 r. poz. 644; dalej: AMLu), polegającej na dokonywaniu weryfikacji tożsamości klienta za pomocą przesyłanej drogą elektroniczną kopii dowodu osobistego.

Wnioskodawca kwestionował taką możliwość, wskazując, że weryfikacja powinna odbywać się na podstawie okazanego bezpośrednio dokumentu tożsamości lub za pomocą odpowiednich usług zaufania, o których mowa w art. 37 ust. 1 *in fine* AMLu. Zdaniem wnioskodawcy opisana praktyka prowadzi do przetwarzania danych osobowych bez podstawy prawnej, z naruszeniem zasady minimalizacji danych.

W związku z powyższym, działając na podstawie art. 13 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lipca 1987 r. o Rzeczniku Praw Obywatelskich (Dz. U. z 2024 r. poz. 1264 ze zm.) — zwracam się do Pana z uprzejmą prośbą o przedstawienie stanowiska odnośnie do przedstawionych wyżej wątpliwości oraz ocenę zgodności opisanych powyżej praktyk instytucji obowiązanych z AMLu

Uprzejmie proszę również o rozważenie, a następnie o przedstawienie stanowiska w przedmiocie tego, czy w celu realizacji zasad przejrzystości i jasności tekstu aktu normatywnego nie byłoby zasadne wprowadzenie zmian redakcyjnych do przepisu art. 37 ust. 1 AMLu w sposób, który rozróżnia etap potwierdzenia od etapu ustalenia danych identyfikacyjnych, co umożliwi efektywne zarządzanie retencją danych w procedurze weryfikacji, tj. np.:

„1. Weryfikacja tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie:

- 1) dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej,
- 2) dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru, lub
- 3) innych dokumentów, danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła, w tym, o ile są dostępne, ze środków identyfikacji elektronicznej lub z odpowiednich usług zaufania określonych w rozporządzeniu 910/2014.”

Z poważaniem

Stanisław Trociuk

Zastępca Rzecznika Praw Obywatelskich

/-wydano i podpisano elektronicznie/