

U S T A W A

z dnia _____ 2020 r.

o Systemie Informacji Finansowej^{1),2)}

Rozdział 1

Przepisy ogólne

Art. 1. Ustawa określa zasady funkcjonowania Systemu Informacji Finansowej, zwanego dalej „SInF”, w tym:

- 1) instytucje zobowiązane do przekazywania informacji o rachunku do SInF;
- 2) organ właściwy w sprawach SInF;
- 3) zakres informacji o rachunku przekazywanych do SInF;
- 4) podmioty uprawnione do pozyskiwania informacji o rachunku gromadzonych w SInF;
- 5) zasady przetwarzania informacji gromadzonych w SInF;
- 6) zasady ochrony informacji przetwarzanych w SInF.

Art. 2. 1. SInF służy:

- 1) przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 2) wykrywaniu poważnego przestępstwa lub prowadzeniu postępowania karnego w sprawie poważnego przestępstwa, a także w celu identyfikacji, wykrycia lub zabezpieczenia mienia pochodzącego z takiego przestępstwa;
- 3) innym celom określonym w ustawie.

2. SInF jest prowadzony przy użyciu systemu teleinformatycznego.

¹⁾ Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji wdraża:

- a) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającą dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniającą dyrektywy 2009/138/WE i 2013/36/UE (Dz. Urz. L 156 z 19.06.2018, str. 43),
- b) dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1153 z dnia 20 czerwca 2019 r. ustanawiającą zasady ułatwiające korzystanie z informacji finansowych i innych informacji w celu zapobiegania niektórym przestępstwom, ich wykrywania, prowadzenia dochodzeń w ich sprawie lub ich ścigania oraz uchylającą decyzję Rady 2000/642/WSiSW (Dz. Urz. L 186 z 11.07.2019, str. 122).

²⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, ustawę z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, ustawę z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej oraz ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Art. 3. Użyte w ustawie określenia oznaczają:

- 1) instytucja zobowiązana:
 - a) oddział instytucji kredytowej, bank krajowy, oddział banku zagranicznego w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896),
 - 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 2020 r. poz. 1643 i 1639),
 - c) krajową instytucję płatniczą, małą instytucję płatniczą, krajową instytucję pieniądza elektronicznego, oddział unijnej instytucji płatniczej, oddział unijnej instytucji pieniądza elektronicznego, oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 794 i 1639) oraz organ administracji publicznej, jeżeli świadczy on usługi płatnicze,
 - d) firmę inwestycyjną i bank powierniczy, o których mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 89, 284 i 568),
 - e) Narodowy Bank Polski – w zakresie, w jakim prowadzi rachunki bankowe innych osób prawnych, za zgodą Prezesa NBP, o której mowa w art. 51 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2020 r. poz. 2027),
 - f) przedsiębiorcę w rozumieniu ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców (Dz. U. z 2019 r. poz. 1292, 1495 oraz z 2020 r. poz. 424 i 1086) w zakresie, w jakim prowadzi działalność polegającą na udostępnianiu skrytek sejfowych, oraz oddział przedsiębiorcy zagranicznego prowadzący taką działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 2) izba rozliczeniowa – izbę rozliczeniową o której mowa w art. 119zg pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2020 r. poz. 1325, 1423, 2122, 2123);
- 3) beneficjent rzeczywisty – osobę fizyczną, o której mowa w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2020 r. poz. 971,875 i 1086);
- 4) pełnomocnik do rachunku – każdą osobę umocowaną do składania dyspozycji dotyczących rachunku, wpłat gotówkowych na rachunek lub wypłat gotówkowych z

rachunku, w imieniu posiadacza rachunku, w tym przy użyciu karty płatniczej w rozumieniu art. 2 pkt 15a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych wydanej do rachunku;

- 5) posiadacz rachunku – każdą osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, będącą stroną umowy rachunku, w tym posiadacza skrytki sejfowej – w przypadku umowy o udostępnieniu skrytki sejfowej;
- 6) poważne przestępstwo – przestępstwo obejmujące co najmniej jeden z rodzajów działalności, o której mowa w załączniku I do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/794 z dnia 11 maja 2016 r. w sprawie Agencji Unii Europejskiej ds. Współpracy Organów Ścigania (Europol), zastępującego i uchylającego decyzje Rady 2009/371/WSiSW, 2009/934/WSiSW, 2009/935/WSiSW, 2009/936/WSiSW i 2009/968/WSiSW (Dz. Urz. UE L 135 z 24.05.2016 r. str. 53);
- 7) przetwarzanie informacji – wszelkie operacje wykonywane na informacjach o rachunkach, w szczególności ich zbieranie, utrwalanie, organizowanie, porządkowanie, przechowywanie, adaptowanie lub modyfikowanie, pobieranie, przeglądanie, wykorzystywanie, ujawnianie przez przesłanie, rozpowszechnianie lub innego rodzaju udostępnianie, dopasowywanie lub łączenie, ograniczanie, usuwanie lub niszczenie;
- 8) rachunek:
 - 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, z wyjątkiem rachunku na który na koniec danego dnia, następuje automatyczne przeksięgowanie środków pieniężnych a ich zwrot wraz z odsetkami następuje automatycznie na rachunek nie później niż w terminie dwóch dni roboczych,
 - 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.
- 9) STIR – system teleinformatyczny izby rozliczeniowej, o którym mowa w art. 119zg pkt 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa.

Art. 4. Przepisy ustawy dotyczące rachunków stosuje się odpowiednio do umowy o udostępnieniu skrytki sejfowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 29 sierpnia

1997 r. – Prawo bankowe, oraz umowy o udostępnienie skrytki sejfowej zawartej przez podmiot, o którym mowa w art. 3 pkt 1 lit. f.

Rozdział 2

Organ właściwy w sprawie SInF

Art. 5. Organem właściwym w sprawach SInF jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej, zwany dalej „organem właściwym”.

Art. 6. Organ właściwy jest administratorem danych zgromadzonych w SInF.

Art. 7. Do zadań organu właściwego należy:

- 1) administrowanie i utrzymywanie systemu teleinformatycznego służącego do obsługi SInF;
- 2) opracowywanie analiz statystycznych dotyczących informacji przetwarzanych w SInF;
- 3) weryfikacja prawidłowości przekazywania informacji z SInF podmiotom uprawnionym;
- 4) wydawanie decyzji w przedmiocie nakładania kar pieniężnych.

Art. 8. 1. Organ właściwy składa Prezesowi Rady Ministrów roczne sprawozdanie ze swojej działalności w terminie 3 miesięcy od zakończenia roku kalendarzowego, za który jest składane sprawozdanie.

2. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, zawiera informacje dotyczące funkcjonowania SInF, w szczególności o liczbie informacji o rachunku przekazanych do SInF przez instytucje zobowiązane oraz informacji o rachunku udostępnionych podmiotom, o których mowa w art. 19 ust. 1.

3. Sprawozdanie, o którym mowa w ust. 1, w terminie do 30 dni od dnia przekazania Prezesowi Rady Ministrów, organ właściwy przekazuje Komisji Europejskiej.

Art. 9. Minister właściwy do spraw finansów publicznych może wyznaczyć, w drodze rozporządzenia, dyrektora izby administracji skarbowej do wykonywania zadań organu właściwego, określając zakres tych zadań, mając na uwadze konieczność zapewnienia prawidłowego i sprawnego wykonywania czynności związanych z prowadzeniem SInF.

Art. 10. Zadania związane z obsługą SInF mogą być realizowane wyłącznie przez osoby, które posiadają aktualną, niezbędną wiedzę w zakresie mających zastosowanie do SInF przepisów, w szczególności dotyczących ochrony danych, w tym danych osobowych, potwierdzoną ukończeniem wewnętrznego szkolenia specjalistycznego zorganizowanego przez organ właściwy.

Rozdział 3

Informacje o rachunkach oraz ich przekazywanie do SInF

Art. 11. 1. Instytucje zobowiązane mają obowiązek przekazywać informacje o rachunku do SInF.

2. Instytucja zobowiązana przekazuje do SInF informacje o rachunku w przypadku:

- 1) otwarcia rachunku;
- 2) zmiany informacji o rachunku przekazanych do SInF;
- 3) zamknięcia rachunku.

Art. 12. 1. Informacje o rachunku zawierają:

- 1) numer rachunku oznaczony identyfikatorem Międzynarodowego Numeru Rachunku Bankowego (IBAN) albo numer rachunku unikalny w ramach instytucji zobowiązanej w przypadku rachunków nieoznaczonych IBAN;
- 2) dane identyfikacyjne posiadacza rachunku;
- 3) dane identyfikacyjne beneficjenta rzeczywistego posiadacza rachunku – w przypadku informacji o rachunkach przekazywanych przez instytucje zobowiązane, z wyjątkiem Narodowego Banku Polskiego, będące instytucjami obowiązanyymi zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 4) dane identyfikacyjne pełnomocnika do rachunku;
- 5) dane identyfikacyjne innej niż posiadacz rachunku lub pełnomocnik do rachunku osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, która zgodnie z postanowieniami umowy rachunku jest uprawniona do otrzymania wartości majątkowych zgromadzonych na rachunku;
- 6) datę otwarcia rachunku;
- 7) datę końcową obowiązywania umowy, o której mowa w art. 4;
- 8) datę zamknięcia rachunku;
- 9) rodzaj rachunku;
- 10) informację, czy zamknięcie rachunku nastąpiło na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, art. 59a ust. 1 pkt 2 lub art. 60 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe wraz z informacją na temat podjętych działań w stosunku do zgromadzonych na tym rachunku wartości majątkowych w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 27 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;

11) informacje o przyporządkowaniu do rachunku innych numerów, odpowiadających strukturze zapisu Numeru Rachunku Bankowego (NRB) lub IBAN, w celu identyfikacji poszczególnych płatności dokonywanych na rachunku lub ich zlecniodawców, wraz z informacją o metodzie nadawania takich numerów;

12) numer identyfikacji podatkowej (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, a także nazwę (firmę) w przypadku osoby prowadzącej działalność gospodarczą,
- b) obywatelstwo,
- c) numer Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) albo datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, oraz państwo urodzenia,
- d) rodzaj, numer i serię dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby,
- e) NIP – w przypadku posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą,
- f) adres zamieszkania – jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane,
- g) adres korespondencyjny – jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane,
- h) adres głównego miejsca prowadzenia działalności gospodarczej – w przypadku posiadacza rachunku będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą;

2) w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej:

- a) nazwę (firmę),
- b) formę organizacyjną,
- c) NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwo rejestracji, nazwę właściwego rejestru oraz numer i datę rejestracji,
- d) adres siedziby oraz adres prowadzenia działalności – jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane,
- e) adres korespondencyjny – jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane.

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

1) imię i nazwisko;

- 2) obywatelstwo, jeżeli zostało ustalone przez instytucję zobowiązaną zgodnie z art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 3) numer PESEL albo datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, a także państwo urodzenia – jeżeli zostały ustalone przez instytucję zobowiązaną zgodnie z art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 4) rodzaj, numer i serię dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby – jeżeli zostały ustalone przez instytucję zobowiązaną zgodnie z art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 5) adres zamieszkania – jeżeli zostały ustalone przez instytucję zobowiązaną zgodnie z art. 36 ust. 2 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

4. Dane identyfikacyjne, o których mowa w ust. 1 pkt 5, obejmują:

- 1) w przypadku osób fizycznych:
 - a) imię i nazwisko,
 - b) obywatelstwo, jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane,
 - c) numer PESEL albo datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, oraz państwo urodzenia, jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane,
 - d) rodzaj, numer i serię dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby, jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane;
- 2) w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej:
 - a) nazwę (firmę),
 - b) formę organizacyjną, jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane,
 - c) NIP, a w przypadku braku takiego numeru – państwo rejestracji, nazwę właściwego rejestru oraz numer i datę rejestracji, jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane,
 - d) adres siedziby lub adres prowadzenia działalności, jeżeli instytucja zobowiązana posiada te dane.

Art. 13. 1. Instytucja zobowiązana przekazuje informacje o rachunku do SInF za pośrednictwem STIR.

2. Do przekazania informacji o rachunku przez instytucje zobowiązane, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. a i b, stosuje się odpowiednio przepisy art. 119zk § 2 i 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa.

3. Korzystanie z pośrednictwa podmiotów, o których mowa w ust. 2, nie zwalnia instytucji zobowiązanej z odpowiedzialności za przekazanie informacji do STIR.

4. Przekazanie informacji o rachunku do STIR oraz przekazanie tej informacji ze STIR do SInF jest nieodpłatne.

Art. 14. 1. Instytucja zobowiązana przekazuje do STIR informacje o rachunku nie później niż w terminie 3 dni od dnia otwarcia rachunku, zmiany informacji o rachunku przekazanych do SInF lub zamknięcia rachunku.

2. W przypadku, o którym mowa w art. 39 ust. 2 lub 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, instytucja zobowiązana przekazuje do STIR informacje, o których mowa w art. 12 ust. 1 pkt 2 i 3, w terminie 3 dni od dnia ich uzyskania.

3. Instytucja zobowiązana, która nie przekazała informacji o rachunku do STIR albo stwierdziła niezgodność przekazanej informacji o rachunku ze stanem faktycznym, przekazuje do STIR brakujące albo skorygowane informacje o rachunku niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni od dnia, w którym stwierdzono brak informacji albo niezgodność przekazanej informacji.

4. Izba rozliczeniowa niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 2 dni od dnia otrzymania informacji o rachunku od instytucji zobowiązanych, przekazuje te informacje do SInF.

5. W przypadku gdy informacje dotyczące rachunku, o którym mowa w art. 3 pkt 8, są przekazywane przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową na podstawie art. 119zp § 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, informacje, o których mowa w art. 119zr ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa oraz informacje o rachunku, o których mowa w art. 12, są przesyłane wspólnie. Izba rozliczeniowa z otrzymanego zbioru danych wyodrębnia informacje o rachunku, o których mowa w art. 12 oraz przesyła do SInF w terminie, o którym mowa w ust. 4.

6. Do terminów, o których mowa w ust. 1-4, nie wlicza się sobót i dni ustawowo wolnych od pracy oraz okresu od chwili wystąpienia awarii lub zakłócenia funkcjonowania STIR do chwili przywrócenia funkcjonowania STIR.

Art. 15. W przypadku wątpliwości organu właściwego co do zgodności ze stanem faktycznym lub kompletności informacji o rachunku, instytucja zobowiązana przekazuje informacje o rachunku w terminie 3 dni od dnia wpływu lub udostępnienia żądania ponownego przekazania informacji o rachunku. Przepis art. 14 ust. 6 stosuje się odpowiednio.

Art. 16. 1. Informacje o rachunku są przetwarzane w SInF przez okres 5 lat od zamknięcia rachunku lub wygaśnięcia umowy, o której mowa w art. 4.

2. Przed upływem okresu, o którym mowa w ust. 1, po dokonaniu oceny konieczności i proporcjonalności dalszego przetwarzania, organ właściwy może zdecydować o przetwarzaniu informacji o rachunku przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat, licząc od dnia, w którym upływa okres, o którym mowa w ust. 1, jeżeli jest to konieczne w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub w celu zapewnienia prawidłowości prowadzonych postępowań w sprawach dotyczących poważnych przestępstw.

Art. 17. Dane, o których mowa w art. 12, instytucje zobowiązane przekazują w postaci elektronicznej odpowiadającej strukturze logicznej dostępnej w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Rozdział 4

Wykorzystanie informacji zgromadzonych w SInF

Art. 18. Informacje o rachunku zgromadzone w SInF w celu, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1, są niezwłocznie, w całości, przekazywane Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej.

Art. 19. 1. Informacje o rachunku zgromadzone w SInF, w celach o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2, są niezwłocznie udostępniane:

- 1) Prokuratorowi Krajowemu,
- 2) Prezesom Sądów Apelacyjnych,
- 3) Komendantowi Centralnego Biura Śledczego Policji,
- 4) Komendantowi Głównemu Policji,
- 5) Komendantowi Biura Spraw Wewnętrznych Policji,
- 6) Szefowi Centralnego Biura Antykorupcyjnego,
- 7) Szefowi Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego,
- 8) Szefowi Agencji Wywiadu,

- 9) Szefowi Służby Kontrwywiadu Wojskowego,
 - 10) Szefowi Służby Wywiadu Wojskowego,
 - 11) Komendantowi Głównemu Żandarmerii Wojskowej,
 - 12) Komendantowi Głównemu Straży Granicznej,
 - 13) Komendantowi Biura Spraw Wewnętrznych Straży Granicznej,
 - 14) Dyrektorom Izb Administracji Skarbowej,
 - 15) Komendantowi Służby Ochrony Państwa,
 - 16) Inspektorowi Nadzoru Wewnętrznego
- zwanymi dalej „podmiotami uprawnionymi”.

2. Organ właściwy może przetwarzać dane zgromadzone w SInF, w celu realizacji swoich zadań ustawowych w zakresie ujawniania i odzyskiwania mienia zagrożonego przepadkiem, rozpoznawania, wykrywania i zwalczania przestępstw oraz przestępstw skarbowych, zapobiegania tym przestępstwom oraz ścigania ich sprawców.

3. Podmioty uprawnione, o których mowa w ust. 1 pkt 4, 6-12 oraz 15, mogą pozyskiwać informacje o rachunku zgromadzone w SInF w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia postępowania sprawdzającego lub postępowania bezpieczeństwa przemysłowego prowadzonych na podstawie przepisów o ochronie informacji niejawnych.

4. Szef Centralnego Biura Antykorupcyjnego może pozyskiwać informacje o rachunku zgromadzone w SInF w zakresie niezbędnym do wykonywania zadań, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 9 czerwca 2006 r. o Centralnym Biurze Antykorupcyjnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 1921 i 2020 oraz z 2020 r. poz. 1610).

Art. 20. Udostępnianie podmiotom uprawnionym informacji o rachunku zgromadzonych w SInF następuje przy użyciu systemu teleinformatycznego służącego do obsługi SInF.

Art. 21. 1. Podmioty uprawnione mogą bezpośrednio lub za pośrednictwem Jednostki Krajowej Europolu, dokonywać wymiany informacji o rachunku zgromadzonych w SInF z Agencją Unii Europejskiej ds. Współpracy Organów Ścigania (Europol), w sprawach związanych z poważnym przestępstwem mieszczącym się w zakresie obowiązków Europolu i w celu wykonywania jego zadań.

2. Prokurator, o którym mowa w art. 22 ust. 1 pkt 1, oraz sędzia, o którym mowa w art. 22 ust. 1 pkt 2, w związku z wykonaniem wniosku o udzielenie pomocy prawnej, pochodzącego z państwa obcego, które na mocy ratyfikowanej umowy międzynarodowej wiążącej Rzeczpospolitą Polską ma prawo występować o udzielenie informacji objętych tajemnicą

bankową, w sprawie dotyczącej poważnego przestępstwa może pozyskiwać oraz udostępniać informacje o rachunku zgromadzone w SInF.

Art. 22. 1. Dostęp do SInF, z upoważnienia podmiotu uprawnionego, o którym mowa w art. 19 ust. 1:

- 1) pkt 1, ma prokurator,
- 2) pkt 2, ma sędzia sądu działającego na obszarze danej apelacji,
- 3) pkt 3, 5-13 oraz 15 i 16, ma pracownik lub funkcjonariusz,
- 4) pkt 4, ma pracownik lub funkcjonariusz, w tym co najmniej pracownik lub funkcjonariusz krajowego biura do spraw odzyskiwania mienia, o którym mowa w art. 145k ustawy z dnia 6 kwietnia 1990 r. o Policji (Dz. U. z 2020 r. poz. 360, 956, 1610 i 2112),
- 5) pkt 14, ma pracownik urzędu skarbowego, pracownik albo funkcjonariusz urzędu celno-skarbowego znajdującego się na obszarze terytorialnego zasięgu działania danej izby administracji skarbowej

– po nadaniu przez podmiot uprawniony unikalnego identyfikatora dostępu do SInF.

2. Podmiot uprawniony może upoważnić do dostępu do SInF wyłącznie osobę cechującą się wysoką etyką zawodową, która posiada niezbędną wiedzę w zakresie przepisów ustawy oraz ochrony danych, kwalifikacje zapewniające zachowanie bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych oraz daje rękojmię ochrony informacji o rachunku zgromadzonych w SInF.

Art. 23. 1. Podmiot uprawniony prowadzi rejestr osób upoważnionych do dostępu do SInF, w którym przechowywane są następujące dane:

- 1) imię i nazwisko osoby upoważnionej do dostępu do SInF;
- 2) stanowisko osoby upoważnionej do dostępu do SInF;
- 3) unikalny identyfikator dostępu do SInF;
- 4) data nadania upoważnienia do dostępu do SInF;
- 5) data i godzina utraty upoważnienia do dostępu do SInF.

2. Informacje, o których mowa w ust. 1 pkt 3 i 4, podmiot uprawniony przekazuje za pomocą środków komunikacji elektronicznej do organu właściwego.

3. O utracie upoważnienia do dostępu do SInF podmiot uprawniony niezwłocznie informuje za pomocą środków komunikacji elektronicznej organ właściwy, nie później niż w dniu utraty upoważnienia.

4. Podmiot uprawniony przechowuje dane z rejestru, o którym mowa w ust. 1, przez okres 5 lat licząc od dnia utraty upoważnienia do dostępu do SInF.

5. Przed upływem okresu, o którym mowa w ust. 4, organ właściwy może zażądać przechowywania danych, o których mowa w ust. 1, po upływie okresu, o którym mowa w ust. 4, jeżeli jest to konieczne w celu zapewnienia prawidłowości prowadzonego postępowania dotyczącego zgodności z prawem przetwarzania informacji o rachunku.

Art. 24. Udostępnienie informacji o rachunku zgromadzonych w SInF podmiotom uprawnionym, następuje po wskazaniu:

- 1) danych identyfikacyjnych, pozwalających na zidentyfikowanie osoby fizycznej, prawnej, jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej lub rachunku;
- 2) oznaczeniu postępowania, w związku z którym ma nastąpić udostępnienie informacji o rachunku;
- 3) poważnego przestępstwa, w związku z którym ma nastąpić udostępnienie informacji o rachunku, a w przypadkach, o których mowa w art. 19 ust. 3 i 4, rodzaju sprawdzenia;
- 4) okresu, za jaki informacje o rachunku mają być udostępnione;
- 5) unikalnego identyfikatora dostępu do SInF osoby, która dokonuje sprawdzenia;
- 6) indywidualnego oznaczenia w ramach podmiotu uprawnionego osoby, na zlecenie której udostępniane są informacje z SInF;
- 7) indywidualnego oznaczenia w ramach podmiotu uprawnionego osoby będącej odbiorcą informacji udostępnianej z SInF, w przypadku gdy odbiorcą informacji jest inna osoba niż wskazana zgodnie z pkt 5 lub 6.

Art. 25. Udostępnianie informacji o rachunku zgromadzonych w SInF podmiotom uprawnionym następuje nie wcześniej niż w dacie przekazania do organu właściwego danych, o których mowa w art. 23 ust. 1 pkt 3 i 4.

Art. 26. 1. Organ właściwy prowadzi rejestr logowań do SInF, w którym przechowuje się:

- 1) niepowtarzalny numer zalogowania się do SInF;
- 2) datę i godzinę udostępnienia informacji o rachunku;
- 3) nazwę podmiotu uprawnionego;
- 4) informacje i dane, o których mowa w art. 24;
- 5) niepowtarzalny identyfikator wyników wyszukiwania.

2. Rejestr logowań do SInF jest kontrolowany przez organ właściwy oraz przez właściwy organ nadzorczy ustanowiony zgodnie z art. 41 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/680 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez właściwe organy do celów zapobiegania przestępczości, prowadzenia postępowań przygotowawczych, wykrywania i ścigania czynów zabronionych i wykonywania kar, w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchyłająca decyzję ramową Rady 2008/977/WSiSW (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 89).

3. Rejestr logowań, o którym mowa w ust. 1, jest wykorzystywany wyłącznie w celu monitorowania ochrony danych, w tym sprawdzania dopuszczalności wyszukania i zgodności przetwarzania informacji z prawem, oraz w celu zapewniania bezpieczeństwa danych.

4. Dane, o których mowa w ust. 1, są przechowywane przez okres 5 lat od daty wyszukania informacji o rachunku w SInF. Przepis art. 23 ust. 5 stosuje się odpowiednio.

Art. 27. Dane dotyczące informacji o rachunku udostępnionej z SInF podmiotowi uprawnionemu mogą być przekazane wyłącznie prokuratorom i sądom na potrzeby postępowania karnego.

Art. 28. Informacje o rachunku przetwarzane w celach określonych w ustawie podlegają zabezpieczeniom zapobiegającym nadużyciom lub niezgodnemu z prawem dostępowi lub przekazywaniu polegającym co najmniej na:

- 1) dopuszczeniu przez administratora danych do przetwarzania informacji o rachunku wyłącznie osób do tego uprawnionych;
- 2) pisemnym zobowiązaniu podmiotu uprawnionego do zapewnienia bezpieczeństwa przetwarzanych informacji;
- 3) regularnym testowaniu i doskonaleniu stosowanych środków technicznych i organizacyjnych;
- 4) zapewnieniu bezpiecznej komunikacji w systemie teleinformatycznym;
- 5) zapewnieniu ochrony przed nieuprawnionym dostępem do systemu teleinformatycznego;
- 6) określeniu zasad bezpieczeństwa przetwarzanych informacji o rachunku.

Rozdział 5

Ochrona danych i kontrola przekazywania informacji do SInF

Art. 29. Do przekazywania informacji o rachunku do STIR, ze STIR do SInF oraz do udostępniania informacji o rachunku z SInF podmiotom uprawnionym w trybie i zakresie

przewidzianym ustawą nie stosuje się przepisów regulujących ograniczenia udostępniania danych objętych tajemnicami ustawowo chronionymi.

Art. 30. Do przetwarzania danych osobowych zgromadzonych w SInF stosuje się przepis art. 6 ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1781).

Art. 31. Kontrolę wykonywania przez instytucje zobowiązane obowiązków w zakresie przekazywania informacji o rachunku do STIR, na zasadach określonych w przepisach odrębnych, sprawują:

- 1) Komisja Nadzoru Finansowego – w odniesieniu do instytucji zobowiązanych przez nią nadzorowanych;
- 2) naczelnicy urzędów celno-skarbowych – w odniesieniu do pozostałych instytucji zobowiązanych.

Rozdział 6

Kary pieniężne

Art. 32. 1. Instytucja zobowiązana, o której mowa w art. 3 pkt 1 lit. a-d i f, która nie przekazała do STIR informacji o rachunku w terminie wskazanym w ustawie lub przekazała informacje niezgodne ze stanem faktycznym, podlega karze pieniężnej.

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

- 1) KNF - w zakresie naruszeń stwierdzonych w wyniku kontroli, o której mowa w art. 31 pkt 1;
- 2) naczelnik urzędu celno-skarbowego - w zakresie naruszeń stwierdzonych w wyniku kontroli, o której mowa w art. 31 pkt 2.

3. Jeżeli instytucja zobowiązana przekaze informacje zgodnie z art. 14 ust. 3, w terminie 14 dni od dnia otwarcia rachunku, zmiany przekazanych informacji o rachunku albo od dnia zamknięcia rachunku, organ o którym mowa w ust. 2, może odstąpić od nałożenia kary pieniężnej.

4. Do terminu, o którym mowa w ust. 3, nie wlicza się sobót i dni ustawowo wolnych od pracy.

Art. 33. 1. Izba rozliczeniowa, która nie dopełnia obowiązku pośredniczenia w przekazaniu danych, informacji i żądań pomiędzy organem właściwym a instytucjami zobowiązanymi, podlega karze pieniężnej.

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

3. Od decyzji, o której mowa w ust. 2, przysługuje odwołanie do ministra właściwego do spraw finansów publicznych w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Art. 34. Wpływy z kar pieniężnych stanowią dochód budżetu państwa.

Rozdział 7

Przepisy karne

Art. 35. 1. Kto, wbrew przepisom ustawy, ujawnia osobom nieuprawnionym przetwarzane w SIInF informacje o rachunku podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.

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

Art. 36. Kto, bez uprawnienia lub z naruszeniem posiadanych uprawnień, przetwarza informacje o rachunku, podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

Rozdział 8

Przepisy zmieniające, przejściowe, dostosowujące i końcowe

Art. 37. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2020 r. poz. 1325, 1423, 2122 i 2123) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w art. 119zi w § 8 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 5 w brzmieniu:
„5) informacji, o których mowa w art. 12 ustawy z dnia ... o Systemie Informacji Finansowej (Dz. U. ...).”;
- 2) w art. 119zu:
 - a) w § 1 w pkt 3 kropkę zastępuje się średnikiem i dodaje się pkt 4 w brzmieniu:
„4) dane, o których mowa w art. 12 ustawy z dnia... o Systemie Informacji Finansowej.”,
 - b) w § 2a:
 - w pkt 1 po wyrazach „kasą oszczędnościowo-kredytową” dodaje się wyrazy „lub inną instytucją zobowiązaną, o której mowa w art. 3 pkt 1 ustawy z dnia ... o Systemie Informacji Finansowej”,
 - pkt 2 otrzymuje brzmienie:
„2) wykonywania przez izbę rozliczeniową na rzecz banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych lub innych instytucji zobowiązanych, o których mowa w art. 3 pkt 1 ustawy z dnia ... o Systemie Informacji Finansowej, czynności niezbędnych do zastosowania przez banki, spółdzielcze kasy

oszczędnościowo-kredytowe lub inne instytucje zobowiązane, o których mowa w art. 3 pkt 1 tej ustawy, środków bezpieczeństwa finansowego oraz prowadzenia i dokumentowania wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, o której mowa w art. 43 ust. 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.”.

Art. 38. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896) w art. 105 w ust. 1 pkt 1f otrzymuje brzmienie:

„1f) Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej oraz izbie rozliczeniowej, o której mowa w art. 67, w zakresie niezbędnym do wykonywania odpowiednio zadań i obowiązków, o których mowa w:

- a) dziale IIIB ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa,
- b) ustawie z dnia... o Systemie Informacji Finansowej (Dz. U. ...);”.

Art. 39. W ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2020 r. poz. 89, 284 i 568) w art. 150 w ust. 1 po pkt 2 dodaje się pkt 2a w brzmieniu:

„2a) Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej oraz izbie rozliczeniowej, o której mowa w art. 67 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, w zakresie niezbędnym do wykonywania odpowiednio zadań i obowiązków, o których mowa w ustawie z dnia... o Systemie Informacji Finansowej (Dz. U. ...);”.

Art. 40. W ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1643 i 1639) w art. 9f w ust. 1 pkt 5c otrzymuje brzmienie:

„5c) Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej oraz izbie rozliczeniowej, o której mowa w art. 67 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w zakresie niezbędnym do wykonywania odpowiednio zadań i obowiązków, o których mowa:

- a) w dziale IIIB ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2020 r. poz. 1325, 1423, 2122 i 2123),
- b) w ustawie z dnia... o Systemie Informacji Finansowej (Dz. U. ...);”.

Art. 41. W ustawie z dnia 16 listopada 2016 r. o Krajowej Administracji Skarbowej (Dz. U. z 2020 r. poz. 505, 568, 695, 1087 i 1106) w art. 54 w ust. 2 po pkt 12 dodaje się pkt 12a w brzmieniu:

„12a) wykonywanie obowiązków, o których mowa w art. 11 ust. 1 ustawy z dniao Systemie Informacji Finansowej;”.

Art. 42. W ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2020 r. poz. 971, 875 i 1086) w art. 2 w ust. 2 po pkt 19a dodaje się pkt 19b w brzmieniu:

„19b) skrytce sejfowej – rozumie się przez to wyodrębnione i zabezpieczone miejsce o niewielkiej powierzchni, w wydzielonym pomieszczeniu lub dedykowanej szafie ze skrytkami, zabezpieczone przed dostępem osób nieupoważnionych za pomocą systemu kontroli dostępu, alarmu, monitoringu lub ochrony fizycznej, które jest udostępniane klientowi za opłatą, w celu przechowywania zdeponowanych rzeczy ruchomych, na podstawie umowy, której łączny czas obowiązywania wynosi co najmniej 30 dni;”.

Art. 43. Tworzy się System Informacji Finansowej.

Art. 44. 1. Przekazywanie informacji, o których mowa w art. 12 ust. 1, rozpoczyna się nie później niż w terminie:

- 1) 3 miesiące od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy – w przypadku instytucji zobowiązanych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. a-b oraz e;
- 2) 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy – w przypadku:
 - a) instytucji zobowiązanych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. c, z wyjątkiem małych instytucji płatniczych,
 - b) banków powierniczych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. d,
 - c) instytucji zobowiązanych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. f;
- 3) 9 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy – w przypadku:
 - a) małych instytucji płatniczych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. c,
 - b) firm inwestycyjnych, o których mowa w art. 3 pkt 1 lit. d.

2. Do przekazania informacji do SInF stosuje się odpowiednio art. 13 i art. 14.

Art. 45. Instytucje zobowiązane przekazują informacje o rachunkach prowadzonych przez nie na dzień wejścia w życie ustawy, w terminie 14 dni od rozpoczęcia przekazywania informacji, o których mowa w art. 12 ust. 1, zgodnie z art. 44.

Art. 46. Przekazywanie informacji o rachunku zgromadzonych w Systemie Informacji Finansowej podmiotom uprawnionym rozpoczyna się nie później niż w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 47. Pierwsze roczne sprawozdanie, o którym mowa w art. 8, organ właściwy składa Prezesowi Rady Ministrów za rok 2021.

Art. 48. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łućko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym