



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

KOMUNIKAT ZE SPOTKANIA PRZEDSTAWICIELI KRAJOWEJ RADY RADCÓW PRAWNYCH, ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH I NACZELNEJ RADY ADWOKACKIEJ

W maju 2022 r. odbyły się spotkania reprezentantów Krajowej Rady Radców Prawnych, Naczelnej Rady Adwokackiej oraz Związku Banków Polskich.

Tematem spotkań była praktyka dokonywania czynności bankowych przez pełnomocników, legitymujących się pełnomocnictwami do czynności bankowych.

Bankowcy podnoszą, że należy odróżnić pełnomocnictwo procesowe od pełnomocnictwa materialnoprawnego. W tym zakresie przede wszystkim należy zauważyć, że pełnomocnik profesjonalny występujący jako zastępca procesowy, co do zasady, nie jest umocowany do dokonywania w imieniu i na rzecz klienta czynności bankowych, w tym do uzyskiwania informacji objętych tajemnicą bankową. Dlatego, w kontaktach z klientami pełnomocnictwa procesowe nie są przez banki akceptowane.

Bankowcy zwracają również uwagę na uwzględnianie w zakresie opracowywania pełnomocnictwa specyfiki czynności bankowych, do których odnosi się zakres umocowania pełnomocnika. Specyfika dokonywania czynności bankowych wynika z szeregu obowiązków nałożonych na banki, z uwagi na ich szczególną rolę społeczną i gospodarczą. W szczególności należy tu podkreślić obowiązek zachowania przez banki tajemnicy bankowej oraz obowiązek dołożenia przez banki szczególnej staranności w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa przechowywanych środków pieniężnych.

Zgodnie z art. 104 ust. 3 Prawa bankowego, banku nie obowiązuje, z zastrzeżeniem ust. 4 tego artykułu, zachowanie tajemnicy bankowej wobec osoby, której dotyczą informacje objęte tajemnicą. Osobom trzecim informacje te mogą być ujawnione, z zastrzeżeniem art. 105, art. 106a i art. 106b ww. ustawy, wyłącznie gdy osoba, której informacje te dotyczą, na piśmie upoważni bank do przekazania określonych informacji wskazanej przez siebie osobie lub jednostce organizacyjnej.

ok

Upoważnienie może być także wyrażone w postaci elektronicznej. Zgodnie z cytowanym przepisem, pełnomocnictwo do udzielenia informacji objętych tajemnicą bankową powinno określać dokładnie, jakiego rodzaju informacje mogą zostać przez bank ujawnione pełnomocnikowi (upoważnionemu). W tym zakresie wydane zostały wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego, zawarte w piśmie z dnia 28 grudnia 2011 r. (znak: DNB/1V/71 1 1/179/1/ MSZ/1 1), zgodnie z którymi: „ (...) informacje objęte upoważnieniem również nie powinny mieć charakteru ogólnego, ale — w możliwie czytelny sposób — skonkretyzowanych danych o rodzaju udostępnianych informacji”.

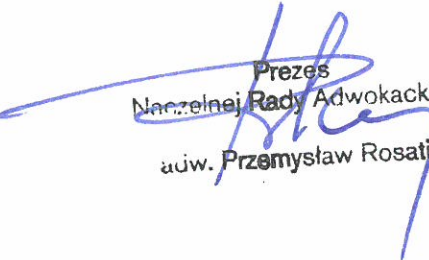
W związku z tym, pełnomocnictwo, na podstawie którego bank udziela informacji chronionych tajemnicą bankową osobie trzeciej - pełnomocnikowi, może być udzielone jako pełnomocnictwo rodzajowe lub szczególne, o ile jego zakres wskazuje na reprezentację klienta przed bankiem lub w sprawie czynności bankowych, a wola ujawnienia informacji stanowiących tajemnicę bankową wynika z treści umocowania.

Natomiast art. 65 Prawa bankowego nakłada na bank dokonujący wypłat z rachunku bankowego obowiązek sprawdzenia autentyczności i prawidłowości formalnej dokumentu stanowiącego podstawę do wypłaty oraz tożsamości osoby dającej zlecenie. Pełnomocnictwo notarialne dzięki procedurze jego sporządzenia gwarantuje spełnienie tych wymogów.

Mając na uwadze praktyczne znaczenie naszej współpracy, z uwzględnieniem samodzielności profesjonalnych pełnomocników, przedstawiamy wzory pełnomocnictw wypracowane przez przedstawicieli sektora bankowego - grupy roboczej, działającej w ramach Związku Banków Polskich, do ewentualnego wykorzystania w praktyce. Wzory te uwzględniają zarówno specyfikę prawną czynności bankowych, jak i praktykę tego obrotu.

PREZES
KRAJOWEJ RADY RADCÓW PRAWNYCH

Włodzimierz Chróścik

Prezes
Naczelnej Rady Adwokackiej

adw. Przemysław Rosati

WICEPREZES ZWIĄZKU

DR TADEUSZ BIAŁEK