

PRAWO BANKOWE



Agata Książek
Radca prawny
w Kubas Kos Gaertner
Adwokaci



Przelew wierzytelności bankowych a tajemnica bankowa.

Zarówno bank, jak i klient banku powinni mieć na uwadze ograniczenia, jakie w zakresie zbywania przez banki wierzytelności wynikających z czynności bankowych wprowadzają przepisy przewidujące ochronę tajemnicy bankowej. Zgodnie z zasadą wynikającą z przepisu art. 509 § 1 Kodeksu cywilnego wierzyciel może przenieść wierzytelność bez zgody dłużnika, jeżeli nie sprzeciwia się to ustawie, zastrzeżeniu umownemu albo właściwości zobowiązania, jednak w praktyce bankowej kolejne istotne ograniczenia w zbywaniu wierzytelności wynikają z zasady ochrony tajemnicy bankowej.

Biorąc pod uwagę ustawowe określenie tajemnicy bankowej, którą zgodnie z przepisem art. 104 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe stanowią wszystkie informacje dotyczące czynności bankowej, uzyskane w czasie negocjacji, w trakcie zawierania i realizacji umowy, na podstawie której bank tę czynność wykonuje, należy dojść do wniosku, że zbycie wierzytelności, która bankowi przysługuje z tytułu dokonania czynności bankowej, nie jest możliwe bez ujawnienia tajemnicy bankowej, podczas gdy ujawnienie tej tajemnicy może nastąpić jedynie wyjątkowo, w przypadkach określonych w ustawie.

W odniesieniu do zbywania wierzytelności wyjątki te są zakreślone wąsko i obejmują sprzedaż wierzytelności zaklasyfikowanych do kategorii wierzytelności straconych (kryterium takiej klasyfikacji stanowi m.in. opóźnienie w spłacie wierzytelności lub jej sporność), przelew wierzytelności na towarzystwo funduszy inwestycyjnych tworzące fundusz sekurytyzacyjny, fundusz sekurytyzacyjny lub spełniającą wymogi ustawowe spółkę kapitałową w celu emisji przez tę spółkę papierów wartościowych, których zabezpieczenie stanowią sekurytyzowane wierzytelności. W wymienionych wyżej przypadkach ujawnienie informacji objętych tajemnicą bankową jest dopuszczalne w zakresie, w jakim jest to niezbędne do zawarcia i wykonania wzmiankowanych umów przelewu.

Oddzielną podstawę ujawnienia tajemnicy bankowej wprowadzają przepisy ustawy z dnia 3 lutego 1993 roku o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków oraz o zmianie niektórych ustaw w odniesieniu do publicznej sprzedaży wymagalnych wierzytelności bankowych, jednak w tym przypadku przepis wyraźnie wskazuje, jakie kategorie informacji chronionych można ujawnić.

Poza wymienionymi wyżej przypadkami bank zamierzający zbyć wierzytelność jest związany tajemnicą bankową i bez upoważnienia od jej beneficjenta nie jest uprawniony do ujawnienia potencjalnemu nabywcy informacji objętych tą tajemnicą, dotyczących zbywanej wierzytelności, a to w praktyce, w razie braku takiego upoważnienia, uniemożliwi zbycie danej wierzytelności bez naruszenia przepisów ustawy.