



# Minister Finansów

Warszawa, 25 stycznia 2024 roku

Sprawa: Petycja w sprawie podjęcia działań dotyczących wprowadzenia danych adresata przy dokonywaniu przelewu  
Znak sprawy: PT8.056.1.2023  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

## Zawiadomienie o sposobie załatwienia petycji

Szanowny Panie,

odpowiadając na petycję z 16 września 2023 r., przekazaną do Ministra Finansów zgodnie z właściwością przez Komisję Nadzoru Finansowego w sprawie wprowadzenia w systemie bankowym obok informacji o banku także danych adresata przelewu, uprzejmie informuję.

### Przedmiot petycji

Wprowadzenie ułatwienia polegającego na dodaniu w systemie bankowym obsługującym przelewy obok informacji o banku także danych adresata przelewu, które zaczerpnięte byłyby z wykazu podatników VAT.

Wprowadzenie tej niewielkiej zmiany w regulacjach bankowych będzie stanowiło ogromne ułatwienie dla drobnych przedsiębiorców oraz jednocześnie dodatkową ochronę przed próbami wyłudzeń lub nawet zwykłymi pomyłkami we wpisywaniu numerów kont.

## Stanowisko resortu finansów

Wykaz podatników VAT<sup>1</sup> to jedna, ogólnodostępna i bezpłatna baza danych podmiotów:

- w odniesieniu do których naczelnik urzędu skarbowego nie dokonał rejestracji albo które wykreślił z rejestru jako podatników VAT,
- zarejestrowanych jako podatnicy VAT, w tym podmiotów, których rejestracja jako podatników VAT została przywrócona.

Wykaz prowadzony jest w formie elektronicznej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej (KAS) i jest udostępniony w postaci pozwalającej na automatyczne sprawdzanie, czy rachunki podmiotów zawarte są w tym wykazie, co ma na celu ułatwienie i przyspieszenie dokonywania przez podatników płatności za towary i usługi.

Wykaz zawiera m.in. takie dane jak: firma (nazwa) lub imię i nazwisko, numery rachunków rozliczeniowych w rozumieniu art. 49 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe lub imiennych rachunków w SKOK, której podmiot jest członkiem, otwartych w związku z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą - wskazanych w zgłoszeniu identyfikacyjnym lub zgłoszeniu aktualizacyjnym i potwierdzonych przy wykorzystaniu systemu teleinformatycznego izby rozliczeniowej (STIR).

W wykazie nie są zamieszczane rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe tzw. rachunki ROR, które są wyłączone z raportowania w ramach STIR.

Na naszych stronach internetowych udostępniliśmy usługi pozwalające na odpytywanie zbiorcze wykazu podatników VAT w postaci:

- API zawierającego dwie metody odpytywania o dane z wykazu, usługa ta jest limitowana,
- pliku płaskiego, który służy do masowej weryfikacji.

Na chwilę obecną nie planujemy uruchomienia odrębnych funkcjonalności dla podmiotów komercyjnych do pobierania danych w zakresie wskazanym w petycji.

Dodatkowo informujemy, że zwróciliśmy się do Związku Banków Polskich z prośbą o opinię i zajęcie stanowiska w związku z przedstawioną przez Pana propozycją.

W oparciu o otrzymane stanowisko informujemy, że obecne rozwiązania techniczne, w tym także plik płaski i API udostępnione przez Ministerstwo Finansów, nie pozwalają na efektywną realizację takiego pozyskania informacji o odbiorcy płatności. Plik płaski stanowiący obecnie jedyne źródło danych do weryfikacji rejestru podatników VAT, nie zawiera danych podatników lecz jedynie zaszyfrowaną informację pozwalającą na ustalenie istnienia pary danych: *rachunek bankowy - numer NIP* i nie pozwala na pozyskanie innych danych odbiorcy.

Rozwiązanie udostępniające pełen zakres danych - oparte o API jest ograniczone do 10 zapytań o maksymalnie 30 podmiotów każde, po czym dostęp podmiotu pytającego jest zawieszany do końca danego dnia. Takie ograniczenie wydajnościowe wyklucza to rozwiązanie z masowego wykorzystania.

Mechanizm pliku płaskiego, jak i ograniczenia nałożone na API miały na celu zminimalizowanie ryzyka masowego pozyskiwania danych o podatnikach. W tej

<sup>1</sup> Art. 96b ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2023 r. poz. 1570, z późn. zm.)

chwili jest to możliwe jedynie w wyniku ręcznego odpytywania strony Ministerstwa Finansów.

Bazując na znajomości rynku rozwiązań księgowych wykorzystywanych przez klientów banków wskazujemy za ZBP, że wprowadzenie wykazu podatników VAT spowodowało dodanie funkcjonalności weryfikacji odbiorców bezpośrednio w tych programach, a także przeprowadzania proaktywnej weryfikacji bazy kontrahentów.

Reasumując należy wskazać, iż zaproponowane w petycji rozwiązanie może zmaterializować ryzyko umożliwienia masowego pozyskiwania danych o podatnikach naruszając tym samym regulacje unijne w zakresie ochrony danych osobowych<sup>2</sup>.

Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów

Tomasz Tratkiewicz  
Dyrektor

Klauzula Informacyjna Ministra Finansów dotycząca przetwarzania danych osobowych znajduje się na stronie internetowej Ministerstwa Finansów pod adresem: <https://www.mf.gov.pl/ministerstwo-finansow/klauzula-informacyjna-ministra-finansow>

<sup>2</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych). Zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. c ww. rozporządzenia dane osobowe muszą być adekwatne, stosowne oraz ograniczone do tego, co niezbędne do celów, w których są przetwarzane („minimalizacja danych”).