



## KOMUNIKAT PRASOWY nr 84/26

Luksemburg, 11 czerwca 2026 r.

Wyrok Trybunału w sprawie C-81/24 | [Jenec]<sup>1</sup>

### Usługi bankowe: umieszczenie na amerykańskiej liście sankcyjnej samo w sobie nie wystarczy dla uzasadnienia odmowy otwarcia rachunku płatniczego

*Taka odmowa jest możliwa jedynie po przeprowadzeniu przez bank zindywidualizowanej oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu*

W 2022 r. słoweński bank odmówił konsumentowi otwarcia podstawowego rachunku płatniczego<sup>2</sup> z uwagi na wpisanie go na listę sankcyjną amerykańskiego urzędu ds. kontroli aktywów zagranicznych (OFAC)<sup>3</sup>. Bank zamierzał w ten sposób wypełnić obowiązki przewidziane w słoweńskich przepisach dotyczących zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Konsument ten nigdy jednak nie został skazany za przestępstwo, leżące u podstaw umieszczenia go w wykazie OFAC. Nie był on zresztą objęty żadnymi sankcjami nałożonymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Unię Europejską ani Słowenię. W związku z tym zwrócił się do słoweńskiego sądu z żądaniem nakazania bankowi otwarcia mu takiego rachunku.

Sąd słoweński skierował sprawę do Trybunału Sprawiedliwości. Sąd ten dąży w szczególności do ustalenia, czy odmowa banku była uzasadniona w świetle prawa Unii<sup>4</sup>.

W odpowiedzi Trybunał stwierdził na wstępie, że każdy **konsument legalnie przebywający w Unii ma prawo do otwarcia i korzystania z podstawowego rachunku płatniczego. Prawo to jest jednak uzależnione od przestrzegania przepisów dotyczących zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu działalności terrorystycznej.**

**Samo umieszczenie w wykazie OFAC** lub w jakimkolwiek innym wykazie tego samego rodzaju sporządzonym przez państwo trzecie **nie skutkuje automatycznie zakazem nawiązywania przez bank stosunków gospodarczych z klientem**, którego nazwisko zostało umieszczone w takim wykazie. Wpis ten może jednak stanowić jeden z istotnych czynników, które bank ma obowiązek uwzględnić podczas **zindywidualizowanej oceny** ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Chociaż ograniczone funkcje podstawowego rachunku płatniczego zmniejszają to ryzyko, nie można wykluczyć, że w wyniku konkretnej oceny bank uzna, iż nie jest w stanie skutecznie zarządzać, za pomocą środków proporcjonalnych do jego charakteru i wielkości, ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związanym ze stosunkami gospodarczymi z osobą objętą takim wpisem.

Jedynie w takim przypadku odmowa otwarcia takiego rachunku mogłaby być uzasadniona na mocy prawa Unii.

**UWAGA:** Odesłanie prejudycjalne pozwala sądom państw członkowskich, w ramach rozpatrywanego przez nie sporu, zwrócić się do Trybunału z pytaniem o wykładnię prawa Unii lub o ocenę ważności aktu Unii. Trybunał nie rozpoznaje sporu krajowego. Do sądu krajowego należy rozstrzygnięcie sprawy zgodnie z orzeczeniem Trybunału. Orzeczenie to wiąże w ten sam sposób inne sądy krajowe, które spotkają się z podobnym problemem.

Dokument nieoficjalny, sporządzony na użytek mediów, który nie wiąże Trybunału Sprawiedliwości.

[Pełny tekst i, w stosownym wypadku, streszczenie](#) wyroku są publikowane na stronie internetowej CURIA w dniu ogłoszenia.

Osoba odpowiedzialna za kontakty z mediami: Jarosław Zasada ☎ (+352) 43032793.

Pozostańmy w kontakcie!



<sup>1</sup> Niniejszej sprawie została nadana fikcyjna nazwa. Nie odpowiada ona rzeczywistej nazwie ani rzeczywistemu nazwisku żadnej ze stron postępowania.

<sup>2</sup> Zgodnie z [dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/92/UE](#) z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie porównywalności opłat związanych z rachunkami płatniczymi, przenoszenia rachunku płatniczego oraz dostępu do podstawowego rachunku płatniczego, chodzi o rachunek w instytucji kredytowej, umożliwiający konsumentowi legalnie zamieszkałemu w Unii wykonywanie podstawowych operacji płatniczych, w szczególności wpłat, wypłat, przelewów, poleceń zapłaty oraz płatności kartą.

<sup>3</sup> OFAC (*Office of Foreign Assets Control*), podlegający departamentowi skarbu Stanów Zjednoczonych, zarządza i stosuje sankcje gospodarcze i handlowe w oparciu o cele polityki zagranicznej i bezpieczeństwa narodowego Stanów Zjednoczonych.

<sup>4</sup> Dyrektywa 2014/92 oraz [dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady \(UE\) 2015/849](#) z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.