

Warszawa, dnia 28 lutego 2019 r.

Poz. 389

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 22 lutego 2019 r.

w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom w przypadku blokady środków zdeponowanych na rachunku

Na podstawie art. 54 ust. 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowe warunki i tryb zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom, w przypadku gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub została dokonana blokada rachunku podmiotu kwalifikowanego w rozumieniu art. 119zg pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2018 r. poz. 800, z późn. zm.³⁾);
- 2) dane, jakie powinno zawierać zawiadomienie przesyłane do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zwanego dalej „Funduszem”, o prowadzonym postępowaniu karnym oraz zawiadomienie o jego zakończeniu;
- 3) termin i sposób wysłania zawiadomienia;
- 4) dane, jakie powinna zawierać informacja o zawieszeniu wypłaty środków gwarantowanych wysłana deponentowi;
- 5) termin i sposób wysłania informacji, o której mowa w pkt 4;
- 6) dane, jakie powinien zawierać rejestr zawieszonych wypłat środków gwarantowanych prowadzony przez Fundusz.

§ 2. 1. Podmiot objęty systemem gwarantowania, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, a w przypadku ogłoszenia jego upadłości, syndyk masy upadłości tego podmiotu, po otrzymaniu:

- 1) żądania wstrzymania transakcji lub blokady rachunku deponenta, wydanego przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na zasadach określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 2) żądania blokady rachunku lub przedłużenia terminu blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego, o którym mowa odpowiednio w art. 119zv § 3 pkt 1 lub art. 119zw § 3 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa,
- 3) postanowienia o wstrzymaniu transakcji lub blokadzie rachunku deponenta, wydanego przez prokuratora w związku z postępowaniem karnym, na zasadach określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 10 stycznia 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 92).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 2491, z 2018 r. poz. 685, 723, 1637 i 2243 oraz z 2019 r. poz. 326.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 650, 723, 771, 1000, 1039, 1075, 1499, 1540, 1544, 1629, 1693, 2126, 2193, 2244 i 2354 oraz z 2019 r. poz. 60.

- 4) informacji o wystąpieniu innych okoliczności mających wpływ na zawieszenie wypłaty środków gwarantowanych, takich jak przedłużenie, zmiana zakresu lub uchylenie blokady rachunku albo wstrzymania transakcji, w tym w związku z postępowaniem karnym

– zawiadania o tym Fundusz niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania tego żądania, postanowienia lub informacji o wystąpieniu okoliczności, o których mowa w pkt 4.

2. Zawiadomienie jest dokonywane w sposób umożliwiający potwierdzenie jego odbioru.

§ 3. 1. Zawiadomienie w przypadku, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 3, zawiera:

- 1) wskazanie organu wydającego postanowienie ze wskazaniem podstawy prawnej;
- 2) dane deponenta określone w art. 22 ust. 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, a w przypadku deponenta będącego osobą fizyczną – także jego miejsce zamieszkania;
- 3) określenie kwoty i waluty środków na rachunku deponenta objętych postanowieniem;
- 4) nazwę i siedzibę podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów, w którym jest prowadzony rachunek;
- 5) numer rachunku objętego postanowieniem;
- 6) okres wstrzymania transakcji lub blokady rachunku albo termin ich uchylenia.

2. Do zawiadomień, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, 2 i 4, przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio.

§ 4. Fundusz w dniu otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w § 2 ust. 1, zawiesza wypłatę środków gwarantowanych na czas wskazany w zawiadomieniu albo uwalnia ich wypłatę.

§ 5. 1. Fundusz przekazuje deponentowi informację o zawieszeniu wypłaty środków gwarantowanych niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w § 2 ust. 1. Przekazanie informacji następuje w sposób umożliwiający potwierdzenie odbioru.

2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawiera w szczególności:

- 1) podstawę prawną zawieszenia wypłaty środków gwarantowanych;
- 2) wskazanie organu występującego z żądaniem, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1 lub 2, wydającego postanowienie, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 3, albo przekazującego informację o wystąpieniu okoliczności, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 4;
- 3) określenie kwoty i waluty środków gwarantowanych, których dotyczy zawieszenie wypłaty;
- 4) okres zawieszenia wypłaty środków gwarantowanych.

§ 6. Rejestr zawieszonych wypłat środków gwarantowanych prowadzony przez Fundusz zawiera:

- 1) dane deponenta określone w art. 22 ust. 2 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, a w przypadku deponenta będącego osobą fizyczną – także jego miejsce zamieszkania;
- 2) pozycję na liście deponentów i liście wypłat oraz nazwę podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów, w którym był prowadzony rachunek;
- 3) datę i godzinę otrzymania przez Fundusz zawiadomienia o wstrzymaniu transakcji lub blokadzie rachunku, o którym mowa w § 2 ust. 1;
- 4) określenie kwoty i waluty środków gwarantowanych, których wypłata została zawieszona;
- 5) datę przekazania deponentowi przez Fundusz informacji, o której mowa w § 5 ust. 1;
- 6) okres wstrzymania transakcji lub blokady rachunku albo termin ich uchylenia wynikający z zawiadomienia, o którym mowa w § 2 ust. 1.

§ 7. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.⁴⁾

Minister Finansów: *T. Czerwińska*

⁴⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 października 2016 r. w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom w przypadku, gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. 1694), które utraciło moc z dniem 30 kwietnia 2018 r. w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (Dz. U. poz. 2491).