



SEJM
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ
VI kadencja
Prezes Rady Ministrów
RM 10-131-10

Druk nr 3554

Warszawa, 26 października 2010 r.

Pan
Grzegorz Schetyna
Marszałek Sejmu
Rzeczypospolitej Polskiej

Szanowny Panie Marszałku

Na podstawie art. 118 ust. 1 Konstytucji Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r. przedstawiam Sejmowi Rzeczypospolitej Polskiej projekt ustawy

- o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw z projektami aktów wykonawczych.

Projekt ma na celu wykonanie prawa Unii Europejskiej.

W załączeniu przedstawiam także opinię dotyczącą zgodności proponowanych regulacji z prawem Unii Europejskiej.

Jednocześnie informuję, że do prezentowania stanowiska Rządu w tej sprawie w toku prac parlamentarnych został upoważniony Minister Finansów.

Z poważaniem

(-) Donald Tusk

U S T A W A

z dnia

o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw^{1),2)}

Art. 1. W ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) zasady tworzenia i funkcjonowania systemów obowiązkowego i umownego gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności;”;

2) w art. 2:

a) pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„1) deponent – osobę fizyczną, osobę prawną, a także jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, o ile posiada ona zdolność prawną, oraz podmioty, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.³⁾), zwanej dalej „ustawą – Prawo bankowe”, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania, oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe,

¹⁾ Niniejsza ustawa w zakresie swojej regulacji dokonuje wdrożenia dyrektywy 2009/14/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 11 marca 2009 r. zmieniającej dyrektywę 94/19/WE w sprawie systemów gwarancji depozytów w odniesieniu do poziomu gwarancji oraz terminu wypłaty (Dz. Urz. UE L 68 z 13.03.2009, str. 3).

²⁾ Niniejszą ustawą zmienia się ustawy: ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim, ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze i ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609, Nr 127, poz. 1045, Nr 131, poz. 1075, Nr 144, poz. 1176, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540 oraz z 2010 r. Nr 40, poz. 226, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 182, poz. 1228.

z zastrzeżeniem art. 26q, o ile ich wierzytelność do banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji, z wyłączeniem:

- a) Skarbu Państwa,
- b) banków krajowych, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe,
- c) spółek prowadzących giełdę, rynek pozagiełdowy lub alternatywny system obrotu, firm inwestycyjnych, zagranicznych firm inwestycyjnych, zagranicznych osób prawnych prowadzących działalność maklerską oraz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.⁴⁾),
- d) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń, krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, Nr 126, poz. 853 i Nr 127, poz. 858) oraz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.⁵⁾),
- e) narodowych funduszy inwestycyjnych, firm zarządzających w rozumieniu ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. Nr 44, poz. 202, z późn. zm.⁶⁾),
- f) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających, oddziałów towarzystw inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.⁷⁾),

⁴⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, z 2009 r. Nr 13, poz. 69, Nr 42, poz. 341, Nr 77, poz. 649, Nr 78, poz. 659, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323, Nr 201, poz. 1540 i Nr 223, poz. 1776 oraz z 2010 r. Nr 44, poz. 252, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 182, poz. 1228.

⁵⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 26, poz. 225, Nr 96, poz. 959, Nr 141, poz. 1492, Nr 273, poz. 2703 i Nr 281, poz. 2778, z 2005 r. Nr 167, poz. 1396, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 49, poz. 328, Nr 102, poz. 691, Nr 82, poz. 557 i Nr 133, poz. 922, z 2008 r. Nr 225, poz. 1486, z 2009 r. Nr 91, poz. 739 i Nr 97, poz. 802 oraz z 2010 r. Nr 28, poz. 145 i Nr 43, poz. 246.

⁶⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1994 r. Nr 84, poz. 385, z 1997 r. Nr 30, poz. 164 i Nr 47, poz. 298, z 2000 r. Nr 122, poz. 1319, z 2001 r. Nr 63, poz. 637, z 2002 r. Nr 240, poz. 2055, z 2004 r. Nr 281, poz. 2775 oraz z 2007 r. Nr 50, poz. 331.

⁷⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1537 i 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540 oraz z 2010 r. Nr 81, poz. 530, Nr 106, poz. 670, Nr 126, poz. 853 i Nr 182, poz. 1228.

- g) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych, pracowniczych towarzystw emerytalnych w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, Nr 127, poz. 858 i Nr 182, poz. 1228),
- h) spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.⁸⁾),
- i) jednostek organizacyjnych, które w poprzedzającym roku obrotowym osiągnęły dwie z trzech wielkości, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.⁹⁾), z wyjątkiem jednostek samorządu terytorialnego,
- j) osób posiadających w dniu spełnienia warunku gwarancji pakiet co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym, a także osób, które w stosunku do nich są podmiotami dominującymi lub zależnymi w rozumieniu art. 3 pkt 16 i 17 ustawy, o której mowa w lit. c, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,
- k) członków zarządu i rady nadzorczej banku krajowego oraz osób pełniących w tym banku funkcje dyrektorów i zastępców dyrektorów w centrali banku, jak również dyrektorów i zastępców dyrektorów oddziałów tego banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,
- l) dyrektorów oraz zastępców dyrektora oddziału banku zagranicznego lub oddziału instytucji kredytowej, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, jeżeli osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego zawieszenie działalności banku lub dzień spełnienia warunku gwarancji;

⁸⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1999 r. Nr 101, poz. 1178, z 2001 r. Nr 8, poz. 64 i Nr 100, poz. 1081, z 2002 r. Nr 169, poz. 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2004 r. Nr 68, poz. 623 i Nr 146, poz. 1546, z 2006 r. Nr 183, poz. 1354 oraz z 2009 r. Nr 127, poz. 1045.

⁹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. Nr 47, poz. 278.

2) środki gwarantowane – środki pieniężne zgromadzone w banku przez deponenta na rachunkach imiennych oraz jego należności wynikające z innych czynności bankowych, w walucie polskiej lub walutach obcych, według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez ten bank lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, powiększone o naliczone odsetki do dnia spełnienia warunku gwarancji, a także kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, z zastrzeżeniem art. 26q, o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji – do wysokości określonej ustawą, z wyłączeniem papierów wartościowych innych niż opiewające wyłącznie na wierzytelności pieniężne, a także listów zastawnych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919, z późn. zm.¹⁰⁾), oraz środków, o których mowa w art. 26s ust. 2;”

b) pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„4) spełnienie warunku gwarancji:

a) w przypadku banku krajowego – wydanie przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienie do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości,

b) w przypadku oddziału instytucji kredytowej – wydanie przez zagraniczny sąd lub zagraniczny organ orzeczenia, postanowienia lub decyzji, którymi pozbawiono lub ograniczono podmiot objęty systemem gwarantowania w prawie zarządu jego majątkiem lub poddano kontroli celem jego reorganizacji lub likwidacji, w ramach postępowania upadłościowego w państwie macierzystym,

c) w przypadku oddziału banku zagranicznego, wystąpienie jednego z poniższych zdarzeń:

– wydanie przez sąd postanowienia o uznaniu zagranicznego postępowania upadłościowego, o którym mowa w art. 379 pkt 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1361 i Nr 191, poz. 1484), wszczętego wobec banku zagranicznego, który prowadzi działalność w Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału,

¹⁰⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 184, poz. 1539 i Nr 249, poz. 2104, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2009 r. Nr 157, poz. 1241.

- wszczęcie postępowania upadłościowego obejmującego majątek banku zagranicznego położonego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;”
- c) po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:
- „4a) dzień spełnienia warunku gwarancji:
 - a) w przypadku banku krajowego – dzień wskazany w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego jako dzień zawieszenia działalności banku i ustanowienia zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości,
 - b) w przypadku oddziału instytucji kredytowej – dzień obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej odpowiedniego orzeczenia, postanowienia lub decyzji, o których mowa w pkt 4 lit. b,
 - c) w przypadku oddziału banku zagranicznego, dzień wystąpienia jednego z poniższych zdarzeń:
 - dzień wydania przez sąd postanowienia o uznaniu zagranicznego postępowania upadłościowego, o którym mowa w art. 379 pkt 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze, wszczętego wobec banku zagranicznego, który prowadzi działalność w Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału,
 - dzień wszczęcia postępowania upadłościowego obejmującego majątek banku zagranicznego położonego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;”
- d) pkt 5 otrzymuje brzmienie:
- „5) niedostępność środków – sytuację, w której środki gwarantowane nie mogą być wypłacone od dnia spełnienia warunku gwarancji (dzień niedostępności środków);”
- e) skreśla się pkt 6,
- f) dodaje się pkt 9 – 14 w brzmieniu:
- „9) system gwarantowania – system utworzony i funkcjonujący na podstawie niniejszej ustawy;
 - 10) oficjalnie uznany system gwarantowania – system gwarantowania środków gwarantowanych, utworzony i urzędowo uznany w państwie macierzystym oddziału instytucji kredytowej, do którego należy ta instytucja;
 - 11) postępowanie upadłościowe w państwie macierzystym – prowadzone na podstawie prawa innego państwa będącego członkiem Unii Europejskiej lub Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) postępowanie sądowe lub administracyjne, w tym także postępowanie zabezpieczające, w ramach których mienie instytucji kredytowej jest poddane kontroli lub zarządowi sądu lub innego organu w celu

- reorganizacji lub likwidacji instytucji, jeżeli skutkiem tego postępowania jest zawieszenie lub ograniczenie realizacji zobowiązań wobec deponentów;
- 12) system wyliczania – system informatyczny podmiotu objętego systemem gwarantowania, przeznaczony do zapewnienia możliwości niezwłocznego uzyskania wszelkich danych pozwalających na identyfikację deponentów oraz określenie wysokości należnych poszczególnym deponentom środków gwarantowanych;
- 13) lista deponentów – zbiór danych, o których mowa w art. 38g ust. 1;
- 14) dzień roboczy – dzień, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie przypada w sobotę.”;
- 3) w art. 2a ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. W przypadku prowadzenia przez bank rachunku dla spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej deponentem jest ta spółka.”;
- 4) w art. 2b ust. 3 otrzymuje brzmienie:
„3. Warunki uczestnictwa oddziału instytucji kredytowej, o którym mowa w ust. 2, w systemie gwarantowania określa Zarząd Funduszu w porozumieniu z właściwym organem w oficjalnie uznanym systemie gwarantowania, z zachowaniem zasad systemu gwarantowania określonych w ustawie. Warunki uczestnictwa określają w szczególności warunki dostępu do systemu wyliczania oddziału instytucji kredytowej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w sytuacji spełnienia warunku gwarancji oraz przez Komisję Nadzoru Finansowego. Warunki uczestnictwa w powyższym zakresie wymagają zasięgnięcia opinii Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego.”;
- 5) w art. 7 w ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:
„4) zatwierdzanie wniosków Zarządu Funduszu w sprawie zaciągania kredytu, o którym mowa w art. 16a ust. 5;”;
- 6) w art. 15 pkt 6 otrzymuje brzmienie:
„6) środki z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski zgodnie z art. 16a ust. 5;”;
- 7) w art. 16 w ust. 1 skreśla się pkt 3;
- 8) po art. 16 dodaje się art. 16a w brzmieniu:
„Art. 16a. 1. Wyплаты środków gwarantowanych są dokonywane przez Fundusz z następujących środków, w określonej poniżej kolejności:
1) funduszu ochrony środków gwarantowanych banku, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji;

- 2) funduszy ochrony środków gwarantowanych podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania.
2. W przypadku gdy wielkość zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych przewyższa sumę środków, o których mowa w ust. 1, Fundusz dokonuje wypłat środków gwarantowanych ze środków funduszu własnego Funduszu przeznaczonego do ewidencjonowania środków odzyskanych z mas upadłości banków.
3. W przypadku gdy wielkość zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych przewyższa sumę środków, o których mowa w ust. 1 i 2, Fundusz dokonuje wypłat środków gwarantowanych ze środków funduszu własnego Funduszu, przeznaczonego do ewidencjonowania środków uzyskanych z opłat rocznych. Kwota wypłat nie może przewyższać wartości funduszu pomniejszonego o wartość bilansową wierzytelności sfinansowanych z tego funduszu.
4. W przypadku gdy wielkość zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych przewyższa sumę środków, o których mowa w ust. 1 – 3, Fundusz dokonuje wypłat środków gwarantowanych z innych źródeł, o których mowa w art. 15, z wyłączeniem art. 15 pkt 6, oraz ze środków pozostałych funduszy własnych, z wyłączeniem:
- 1) części funduszu własnego, tworzonego w celu zapewnienia środków na nabycie rzeczowego majątku trwałego;
 - 2) funduszy własnych utworzonych wyłącznie w celu ewidencjonowania środków pieniężnych uzyskiwanych na podstawie odrębnych ustaw;
 - 3) funduszu z aktualizacji wyceny;
 - 4) niezatwierdzonego zysku z lat ubiegłych;
 - 5) zysku roku obrotowego.
5. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1 – 4, w sytuacji wystąpienia zagrożenia stabilności finansowej oraz w celu pokrycia pilnych potrzeb Funduszu Narodowy Bank Polski na wniosek Zarządu Funduszu może udzielić Funduszowi kredytu krótkoterminowego, o którym mowa w art. 15 pkt 6, pod warunkiem ustanowienia odpowiedniego zabezpieczenia.
6. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1, minister właściwy do spraw instytucji finansowych może, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego i Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, podwyższyć wysokość stawki tworzenia funduszy ochrony środków gwarantowanych przez podmioty objęte systemem gwarantowania, nie więcej jednak niż do wysokości 0,8 %. Wysokość

i termin wniesienia kolejnej obowiązkowej wpłaty określa Zarząd Funduszu w drodze uchwały.

7. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1, minister właściwy do spraw instytucji finansowych może, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego i Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, podwyższyć wysokość stawki opłaty rocznej na rok bieżący, nie więcej jednak niż do wysokości 0,6 %. Wydając rozporządzenie, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi dzień, na który oblicza się wysokość stawki opłaty rocznej, oraz termin jej wniesienia. Przepis art. 13 ust. 4 stosuje się odpowiednio.

8. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, wydając rozporządzenia, o których mowa w ust. 6 i 7, uwzględni w szczególności wysokość niezaspokojonych zobowiązań Funduszu z tytułu środków gwarantowanych.”;

9) po art. 17 dodaje się art. 17a w brzmieniu:

„Art. 17a. Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie jest państwową osobą prawną i nie jest jednostką sektora finansów publicznych.”;

10) tytuł rozdziału 4 otrzymuje brzmienie:

„Obowiązkowy system gwarantowania”;

11) art. 21 i 22 otrzymują brzmienie:

„Art. 21. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania jest zapewnienie deponentom wypłaty, do wysokości określonej ustawą, środków gwarantowanych w razie ich niedostępności.

Art. 22. 1. Podmiotami stosunku gwarancji są:

- 1) Fundusz;
- 2) deponent.

2. Przedmiotem gwarancji jest wierzytelność deponenta, w związku z którą z dniem spełnienia warunku gwarancji nabywa on w stosunku do Funduszu, na warunkach określonych w ustawie, uprawnienie do świadczenia pieniężnego.

3. Świadczenie pieniężne, o którym mowa w ust. 2, jest płatne w złotych, w terminie 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. W przypadku wystąpienia okoliczności uniemożliwiających wypłatę świadczenia pieniężnego, w terminie określonym w ust. 3, w szczególności ze względu na nieprawidłowości w prowadzeniu ksiąg rachunkowych banku lub nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu wyliczania podmiotu objętego systemem gwarantowania, Komisja Nadzoru Finansowego przedłuża na wniosek Zarządu Funduszu termin wypłat, nie

dłużej jednak niż o 10 dni roboczych, liczonych od dnia, w którym upływa termin, o którym mowa w ust. 3.

5. Komisja Nadzoru Finansowego podejmuje decyzję w sprawie wniosku, o którym mowa w ust. 4, w terminie 2 dni roboczych od dnia jego wniesienia.

6. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za wypłatę środków gwarantowanych osobom nieuprawnionym ani za wypłatę środków gwarantowanych w niewłaściwej wysokości, dokonanych zgodnie z listą deponentów, a także za niedokonanie wypłaty osobie uprawnionej w wyniku nieujawnienia jej na tej liście.

7. Członkowie Zarządu Funduszu działający z należytą starannością nie ponoszą odpowiedzialności za szkodę wynikłą z niewłaściwej realizacji wypłat środków gwarantowanych.

8. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za niedokonanie wypłaty środków gwarantowanych w terminach określonych w niniejszej ustawie, jeżeli było to spowodowane siłą wyższą.”;

12) w art. 23 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Środki gwarantowane są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy, nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji – do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności) równowartości w złotych 100 000 euro – w 100 %.”;

13) w art. 25 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych w kolejnym roku jest ustalana, z zastrzeżeniem ust. 3, nie później niż do końca poprzedniego roku kalendarzowego, jako iloczyn stawki w wysokości do 0,55 % i sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.¹¹⁾), za październik.”;

14) po art. 26 dodaje się art. 26a – 26f w brzmieniu:

¹¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 167, poz. 1398, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 218, poz. 1592, z 2007 r. Nr 61, poz. 410, z 2008 r. Nr 209, poz. 1315 i 1317, z 2009 r. Nr 69, poz. 589 i Nr 143, poz. 1164 oraz z 2010 r. Nr 109, poz. 709.

„Art. 26a. 1. W przypadku spełnienia warunku gwarancji, zarząd komisaryczny banku krajowego lub zarządca zagraniczny w rozumieniu art. 379 pkt 4 ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze lub inny organ uprawniony do reprezentacji niezwłocznie przekazuje Funduszowi środki funduszu ochrony środków gwarantowanych.

2. Fundusz zawiadamia podmioty objęte systemem gwarantowania, w trybie określonym w art. 26j, o obowiązku wniesienia na rzecz Funduszu kwot przeznaczonych na wypłatę środków gwarantowanych (łącznie kwota obowiązkowej wpłaty podmiotów objętych systemem gwarantowania). W zawiadomieniu Fundusz wskazuje rachunek bankowy, na który mają zostać dokonane wpłaty, oraz tytuł płatności. Wpłaty, do których są zobowiązane banki spółdzielcze – zrzeszone w bankach zrzeszających – wnoszą, w imieniu tych banków, banki zrzeszające.

3. Kwota, którą obowiązany jest wnieść każdy podmiot objęty systemem gwarantowania (obowiązkowa wpłata podmiotu objętego systemem gwarantowania), zostaje ustalona jako kwota pozostająca w takiej proporcji do łącznej kwoty obowiązkowej wpłaty podmiotów objętych systemem gwarantowania, w jakiej pozostawała wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych podmiotu objętego systemem gwarantowania do sumy funduszy ochrony środków gwarantowanych wszystkich podmiotów objętych systemem gwarantowania, z wyłączeniem podmiotu objętego systemem gwarantowania, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji.

4. Środki pochodzące z obowiązkowych wpłat podmiotów objętych systemem gwarantowania przechodzą na własność Funduszu.

5. W dniu następującym po dniu dokonania obowiązkowej wpłaty, podmiot objęty systemem gwarantowania pomniejsza fundusz ochrony środków gwarantowanych o wartość odpowiadającą wpłacie.

Art. 26b. Obowiązkowa wpłata podmiotu objętego systemem gwarantowania stanowi dla niego koszt uzyskania przychodu w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Art. 26c. Przepisy dotyczące obowiązkowych wpłat podmiotów objętych systemem gwarantowania stosuje się odpowiednio w przypadku dokonania przez Fundusz wypłat uzupełniających.

Art. 26d. 1. Z tytułu wypłat środków gwarantowanych Funduszowi przysługuje roszczenie do podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania, co do którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji o zapłatę kwot odpowiadających wartości sumy środków gwarantowanych, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 16a ust. 1 pkt 1.

2. Po ogłoszeniu upadłości podmiotu, o którym mowa w ust. 1, przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio.

3. Wypłata środków gwarantowanych pomniejsza proporcjonalnie poszczególne wierzytelności deponenta będące podstawą wyliczenia środków gwarantowanych.

Art. 26e. Aktywa, które stanowiły fundusz ochrony środków gwarantowanych podmiotu objętego systemem gwarantowania, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, nie wchodzi do masy upadłości podmiotu objętego systemem gwarantowania.

Art. 26f. 1. Na Fundusz przechodzą, z mocy prawa, wierzytelności przysługujące deponentowi w stosunku do masy upadłości, w wysokości środków gwarantowanych.

2. W przypadku nabycia przedsiębiorstwa bankowego w trybie art. 437 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze, na nabywcę nie przechodzą zobowiązania wynikające z wierzytelności Funduszu, o których mowa w ust. 1.”;

15) po art. 26f dodaje się rozdział 4a w brzmieniu:

„Rozdział 4a

Sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych. Wypłaty uzupełniające

Art. 26g. 1. W przypadku spełnienia warunku gwarancji, w odniesieniu do:

- 1) podmiotu objętego systemem gwarantowania będącego bankiem krajowym – zarząd komisaryczny, po ustaleniu stanu ksiąg rachunkowych banku na dzień spełnienia warunku gwarancji, sporządza listę deponentów w oparciu o system wyliczania banku;
- 2) podmiotu objętego systemem gwarantowania będącego oddziałem banku zagranicznego lub oddziałem instytucji kredytowej – dyrektor oddziału, zarządca zagraniczny, o którym mowa w art. 379 pkt 4 ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze, lub inny organ uprawniony do reprezentacji oddziału w przypadku spełnienia warunku gwarancji, zwani dalej „podmiotem uprawnionym do reprezentacji”, po ustaleniu stanu ksiąg rachunkowych banku na dzień spełnienia warunku gwarancji, sporządzają listę deponentów w oparciu o system wyliczania oddziału.

2. Zarząd komisaryczny banku lub podmiot uprawniony do reprezentacji są odpowiedzialni za sporządzenie listy deponentów zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 38j.

3. Odpowiedzialność za zgodność danych zawartych w systemie wyliczania z zapisami w księgach rachunkowych banku oraz z rzeczywistym stanem prawnym ponosi zarząd podmiotu objętego systemem gwarantowania, a w przypadku uczestnika będącego oddziałem banku zagranicznego lub oddziałem instytucji kredytowej – osoby pełniące funkcję dyrektora oddziału – w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu

spełnienia warunku gwarancji bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji.

Art. 26h. 1. Zarząd Funduszu sprawuje bieżącą kontrolę przygotowania listy deponentów przez zarząd komisaryczny lub podmiot uprawniony do reprezentacji.

2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, obejmuje w szczególności dane deponentów znajdujące się na liście deponentów.

3. W celu realizacji kontroli, o której mowa w ust. 1, Funduszowi są udostępniane dane dotyczące deponentów zawarte w zbiorach prowadzonych przez podmioty lub osoby trzecie, w szczególności dane ze zbiorów meldunkowych, zbioru danych osobowych PESEL oraz ewidencji wydanych i unieważnionych dowodów osobistych, o których mowa w odrębnych przepisach.

4. O nieprawidłowościach ujawnionych w toku kontroli, o której mowa w ust. 1, Fundusz zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego, wzywając zarząd komisaryczny lub podmiot uprawniony do reprezentacji do ich usunięcia.

Art. 26i. 1. Zarząd komisaryczny banku lub podmiot uprawniony do reprezentacji niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, przekazuje Funduszowi listę deponentów.

2. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do poprawności poszczególnych danych na liście deponentów Fundusz dokonuje odpowiednich wypłat niezwłocznie po potwierdzeniu poprawności danych przez zarząd komisaryczny lub podmiot uprawniony do reprezentacji. Kolejność uruchamiania środków, o których mowa w art. 16a ust. 1 – 4, jest określana w trybie wskazanym w art. 26p ust. 2.

Art. 26j. 1. Wypłat środków gwarantowanych dokonuje w imieniu i na rachunek Funduszu zarząd komisaryczny, podmiot uprawniony do reprezentacji lub podmiot, z którym Zarząd Funduszu zawrze umowę o dokonanie wypłat środków gwarantowanych. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Funduszu. Przy wyborze trybu wypłaty środków gwarantowanych Zarząd Funduszu powinien uwzględnić konieczność zapewnienia ochrony interesów deponentów, w tym terminowości wypłat, a także poziom kosztów przewidzianych do poniesienia w celu wypłaty środków gwarantowanych.

2. Zarządowi komisarycznemu, podmiotowi uprawnionemu do reprezentacji lub podmiotowi, który będzie dokonywał wypłat środków gwarantowanych, Zarząd Funduszu przekazuje listę wypłat, zawierającą dane niezbędne do dokonywania wypłat.

3. Zarząd Funduszu sprawuje bieżącą kontrolę dokonywania wypłat środków gwarantowanych. W przypadku wypłat dokonywanych przez zarząd komisaryczny lub podmiot uprawniony do reprezentacji przepisy art. 26h ust. 2 stosuje się odpowiednio.

Art. 26k. W przypadku ogłoszenia upadłości w trakcie dokonywania przez zarząd komisaryczny wypłat, o których mowa w art. 26j ust. 1, obowiązki związane z kontynuacją wypłat realizuje zarządca albo syndyk.

Art. 26l. 1. Zarząd Funduszu określa, w drodze uchwały:

- 1) informacje o podmiocie, za pośrednictwem którego będą realizowane wypłaty środków gwarantowanych;
- 2) sposób dokonywania wypłat;
- 3) kwotę stanowiącą sumę środków gwarantowanych przekazywaną podmiotowi, o którym mowa w pkt 1, na wypłaty środków gwarantowanych;
- 4) wysokość kwot obowiązkowych wpłat podmiotów objętych systemem gwarantowania, o których mowa w art. 26a ust. 2, oraz termin ich wniesienia.

2. Uchwałę, o której mowa w ust. 1, Zarząd Funduszu podaje do publicznej wiadomości, w drodze ogłoszenia, w piśmie o zasięgu ogólnokrajowym oraz przekazuje podmiotom objętym systemem gwarantowania i zarządowi komisarycznemu, podmiotowi uprawnionemu do reprezentacji lub podmiotowi, który będzie dokonywał wypłat środków gwarantowanych.

Art. 26m. Środki na wypłatę środków gwarantowanych, przekazane podmiotowi, o którym mowa w art. 26l ust. 1 pkt 1, na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, nie mogą być wykorzystane na żaden inny cel niż wypłata środków gwarantowanych. Środki te nie wchodzi do masy upadłości oraz nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej.

Art. 26n. 1. Koszty czynności związanych z przygotowaniem i dokonaniem wypłat środków gwarantowanych obciążają podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, co do którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji.

2. W przypadku realizacji wypłat przez podmiot, z którym Fundusz zawarł odpowiednią umowę w tym zakresie, Fundusz pokrywa koszty tych czynności.

3. Z tytułu kosztów, o których mowa w ust. 2, Funduszowi przysługuje roszczenie do podmiotu, o którym mowa w ust. 1.

4. Po ogłoszeniu upadłości podmiotu, o którym mowa w ust. 1, przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio.

Art. 26o. Po zakończeniu wypłat podmiot, o którym mowa w art. 26l ust. 1 pkt 1, lub zarządca albo syndyk, w terminie 5 dni roboczych od ostatniego dnia wypłat, dokonuje rozliczenia przeprowadzonych wypłat, przekazując Funduszowi w szczególności:

- 1) listę wypłat wraz z oznaczeniem świadczeń wypłaconych i niewypłaconych;
- 2) dokumentację potwierdzającą dokonanie wypłat;
- 3) niewypłacone kwoty.

Art. 26p. 1. Roszczenia deponentów z tytułu gwarancji, nieujawnione w ramach listy deponentów, Fundusz zaspokaja w terminie 20 dni roboczych od dnia otrzymania uzupełnionej listy deponentów przez zarządcę albo syndyka lub ustalonej listy wierzytelności lub wierzytelności wobec podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania, w stosunku do którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, stwierdzonej prawomocnym orzeczeniem sądu.

2. W przypadku dokonania wypłat środków gwarantowanych, o których mowa w ust. 1, Zarząd Funduszu określa kolejność uruchamiania środków, o których mowa w art. 16a ust. 1–4.

3. W przypadku dokonania wypłat środków gwarantowanych, o których mowa w ust. 1, po ogłoszeniu upadłości banku, Fundusz zgłasza sędziemu-komisarzowi wierzytelność z tego tytułu.

Art. 26q. 1. Jeżeli w dniu spełnienia warunku gwarancji uprawnienia z tytułu środków gwarantowanych przysługiwały następcom prawnym deponenta oraz osobom, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, i – niezależnie od przyczyny faktycznej lub prawnej – nie zostały wykazane w systemie wyliczania podmiotu objętego systemem gwarantowania jako uprawnienia innej osoby lub innych osób, Fundusz jest zobowiązany do spełnienia wyłącznie jednego świadczenia gwarancyjnego z tytułu środków gwarantowanych, na rzecz następcy lub następców prawnych lub osób, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1:

- 1) wysokość świadczenia zostaje określona bez uwzględnienia środków gwarantowanych, jakie mogą przysługiwać następcom prawnym oraz osobom, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, z tytułu czynności dokonanych odrębnie od czynności będących podstawą powstania środków gwarantowanych poprzednika prawnego;

2) uprawnienia do odbioru środków gwarantowanych ustala się na zasadach ogólnych zgodnie z przepisami określającymi skutki danego rodzaju następstwa prawnego oraz zasady dysponowania majątkiem, jaki należał do poprzednika prawnego.

Art. 26r. Jeżeli w dniu wypłaty środków gwarantowanych przysługiwały one wyłącznie deponentowi, a następnie weszły do majątku, do którego uprawnienia przysługują następcy lub następcom prawnym deponenta oraz osobom, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, uprawnienia do odbioru środków gwarantowanych ustala się na zasadach ogólnych zgodnie z przepisami określającymi skutki danego rodzaju następstwa prawnego oraz zasadami dysponowania majątkiem, jaki należał do poprzednika prawnego.

Art. 26s. 1. W przypadku gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zawieszają się wypłaty deponentowi środków gwarantowanych, na czas trwania blokady.

2. Jeżeli środki zdeponowane na rachunku zostaną uznane w całości lub w części prawomocnym wyrokiem sądu za przedmiot pochodzący bezpośrednio albo pośrednio z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego albo za korzyść z takiego przestępstwa lub za ich równowartość, przy obliczaniu świadczenia z tytułu środków gwarantowanych nie uwzględnia się środków zdeponowanych na rachunku lub odpowiedniej ich części. Środki te nie korzystają z ochrony systemu gwarantowania w części, co do której orzeczono przepadek.

3. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe warunki i tryb zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom w przypadku określonym w ust. 1. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, wydając rozporządzenie, uwzględni dane, jakie powinno zawierać zawiadomienie Funduszu o prowadzonym postępowaniu karnym oraz zawiadomienie o jego zakończeniu, termin i sposób wysłania zawiadomienia, dane, jakie powinna zawierać informacja o zawieszeniu wypłaty środków gwarantowanych wysłana deponentowi, termin i sposób wysłania informacji oraz dane, jakie powinien zawierać rejestr zawieszonych wypłat środków gwarantowanych prowadzony przez Fundusz.”;

16) uchyla się art. 27 – 35;

17) art. 36 otrzymuje brzmienie:

„Art. 36. Z tytułu opóźnienia w dokonywaniu opłat rocznych, o których mowa w art. 13 ust. 1, oraz wpłat, o których mowa w art. 26a ust. 2 i art. 26c, Funduszowi przysługują odsetki w wysokości odsetek pobieranych od zaległości podatkowych.”;

18) w art. 38:

a) po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:

„3a. Komisja Nadzoru Finansowego przekazuje Funduszowi informacje o zaistnieniu okoliczności, mogących skutkować powstaniem zobowiązań Funduszu wobec deponentów z tytułu środków gwarantowanych.”,

b) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:

„4a. Fundusz przekazuje Narodowemu Bankowi Polskiemu informacje niezbędne do oceny stabilności i ryzyka systemu bankowego.”,

c) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Przedmiot, zakres, tryb i terminy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 4 i 4a, określają odrębne porozumienia zawarte między Funduszem a Prezesem Narodowego Banku Polskiego, ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych i Prezesem Najwyższej Izby Kontroli, a także umowa o współpracy oraz o wymianie informacji między Funduszem a Komisją Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 17 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz. 1119, z późn. zm.¹²⁾).”;

19) po art. 38c dodaje się rozdział 4b w brzmieniu:

„Rozdział 4b

Tryb pozyskiwania informacji o środkach gwarantowanych. Systemy wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania

Art. 38d. Środki gwarantowane są płatne na podstawie danych znajdujących się w systemie wyliczania podmiotu objętego systemem gwarantowania.

Art. 38e. 1. Za wdrożenie i utrzymywanie prawidłowo funkcjonującego systemu wyliczania jest odpowiedzialny zarząd banku, a w przypadku oddziału banku zagranicznego lub oddziału instytucji kredytowej – dyrektor oddziału.

2. Za przekazywanie Funduszowi danych, o których mowa w art. 38g ust. 1, znajdujących się w systemie wyliczania, w okresie do dnia spełnienia warunku gwarancji, jest odpowiedzialny odpowiednio – zarząd albo dyrektor oddziału.

Art. 38f. W przypadku spełnienia warunku gwarancji, w odniesieniu do:

¹²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 49, poz. 328, z 2008 r. Nr 209, poz. 1317, Nr 228, poz. 1507 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 42, poz. 341, Nr 77, poz. 649 i Nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. Nr 126, poz. 853.

- 1) podmiotu objętego systemem gwarantowania będącego bankiem krajowym – zapewnienie funkcjonowania systemu wyliczania oraz przekazywania Funduszowi danych znajdujących się w systemie wyliczania jest zadaniem zarządu komisarycznego;
- 2) podmiotu objętego systemem gwarantowania będącego oddziałem banku zagranicznego lub oddziałem instytucji kredytowej – zapewnienie funkcjonowania systemu wyliczania oraz przekazywania Funduszowi danych znajdujących się w systemie wyliczania jest zadaniem dyrektora oddziału, zarządcy zagranicznego, o którym mowa w art. 379 pkt 4 ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze, lub innego organu uprawnionego do reprezentacji oddziału w przypadku spełnienia warunku gwarancji.

Art. 38g. 1. Dane pozwalające na identyfikację deponentów, miejsca ich zamieszkania lub siedziby oraz na określenie wysokości należnych poszczególnym deponentom środków gwarantowanych, zwane dalej „danymi”, są sporządzane w systemie wyliczania, codziennie, według stanu na koniec dnia.

2. Podmiot objęty systemem gwarantowania przechowuje dane w systemie wyliczania, w sposób zapewniający ich odtworzenie oraz dostęp do nich Komisji Nadzoru Finansowego oraz Funduszowi.

3. Funduszowi przysługuje prawo kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania.

4. System wyliczania ani uzyskiwane i przetwarzane w nim dane nie mogą znajdować się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

5. Podmiot objęty systemem gwarantowania stosuje odpowiednie zabezpieczenia, które zapewniają prawidłowe funkcjonowanie systemu wyliczania.

6. Podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania przeprowadza co najmniej raz na 6 miesięcy test systemu wyliczania, w szczególności w zakresie ustalenia, czy spełnione zostały warunki dla wykonania obowiązków ustawowych na wypadek spełnienia warunku gwarancji oraz czy zapewniona jest prawidłowość sporządzania przez podmiot objęty systemem gwarantowania danych o deponentach i środkach gwarantowanych. Wyniki testów są przekazywane do Funduszu i do Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 14 dni od dnia ich zakończenia.

Art. 38h. 1. Podmiot objęty systemem gwarantowania przekazuje Funduszowi na każde jego żądanie dane znajdujące się w systemie wyliczania pozwalające na identyfikację deponentów oraz wysokości środków gwarantowanych należnych poszczególnym deponentom. Funduszowi przysługuje prawo kontroli otrzymanych danych.

2. W celu realizacji kontroli, o której mowa w ust. 1, Funduszowi udostępniane są dane dotyczące deponentów zawarte w zbiorach prowadzonych przez podmioty lub osoby trzecie, w szczególności dane ze zbiorów meldunkowych, zbioru danych osobowych PESEL oraz ewidencji wydanych i unieważnionych dowodów osobistych, o których mowa w odrębnych przepisach.

Art. 38i. 1. Nadzór nad prawidłowością funkcjonowania systemów wyliczania sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

2. W przypadku niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez podmiot objęty systemem gwarantowania obowiązków związanych z wdrożeniem i utrzymywaniem prawidłowo funkcjonującego systemu wyliczania, Komisja Nadzoru Finansowego może zastosować środki nadzorcze określone w art. 138 ust. 3 pkt 1 – 3 i 4 ustawy – Prawo bankowe.

3. W przypadku gdy podmiot objęty systemem gwarantowania nie posiada systemu wyliczania lub posiada nieprawidłowo funkcjonujący system wyliczania, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na niego karę pieniężną w wysokości do 0,4 % podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej podmiotu objętego systemem gwarantowania za miesiąc, w którym stwierdzono niewykonywanie obowiązków, o których mowa w ust. 2, a w przypadku podmiotu objętego systemem gwarantowania, który nie podlega obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej – w wysokości do równowartości w złotych kwoty 1 mln euro, według kursu średniego ogłaszanego przez NBP z dnia wydania decyzji o nałożeniu kary.

4. W przypadku niewykonywania lub nienależytego wykonywania obowiązków, o których mowa w ust. 2, przez osoby odpowiedzialne za wdrożenie i funkcjonowanie systemów wyliczania, Komisja Nadzoru Finansowego może stosować kary pieniężne, o których mowa w art. 141 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe. Kara może zostać nałożona na członka zarządu banku lub dyrektora oddziału banku zagranicznego, lub dyrektora oddziału instytucji kredytowej.

5. Komisja Nadzoru Finansowego odprowadza kwoty wyegzekwowane z tytułu kar pieniężnych, o których mowa w ust. 3 i 4, na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

6. Podmiot objęty systemem gwarantowania informuje Komisję Nadzoru Finansowego o członku zarządu banku albo o dyrektorze banku zagranicznego, albo o dyrektorze oddziału instytucji kredytowej, do których zakresu obowiązków należy zapewnienie wdrożenia i funkcjonowania systemu wyliczania.

7. Fundusz może wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego o podjęcie środków w ramach nadzoru, w zakresie kontroli prawidłowości funkcjonowania systemów wyliczania.

Art. 38j. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego oraz Zarządu Funduszu, określi, w drodze rozporządzenia:

- 1) szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w systemie wyliczania, a także standard techniczny ich przygotowania i zapisu,
 - 2) format i tryb przekazywania danych do Funduszu, uwzględniając ich zabezpieczenie przed nieuprawnionym dostępem,
 - 3) sposób oznaczenia środków gwarantowanych, których dotyczy postępowanie w sprawach określonych w art. 299 Kodeksu karnego,
 - 4) tryb i sposób weryfikacji prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania
- mając na względzie w szczególności potrzebę zapewnienia otrzymywania przez Fundusz należycie przygotowanych i zweryfikowanych danych na potrzeby realizacji ustawowych zadań Funduszu oraz warunki wykonywania czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

Art. 38k. Fundusz, co najmniej raz w roku oraz na żądanie ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, przeprowadza testy efektywności swoich systemów, w szczególności w zakresie możliwości wypłaty świadczeń pieniężnych, o których mowa w art. 22 ust. 2, w ustawowo określonym terminie. Wyniki testów są przekazywane ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych w terminie 14 dni od dnia ich zakończenia.”;

20) tytuł rozdziału 5 otrzymuje brzmienie:

„Umowny system gwarantowania”;

21) uchyla się art. 44.

Art. 2. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.¹¹⁾) art. 43 otrzymuje brzmienie:

„Art. 43. W przypadkach uregulowanych w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr ..., poz.) NBP może udzielać kredytu krótkoterminowego Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.”.

Art. 3. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.³⁾) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 36 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„4. Bank powiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny o uzyskaniu wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego.”;

2) w art. 40:

a) w ust. 2 dodaje się pkt 5 w brzmieniu:

„5) w przypadku podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, warunki dostępu do systemu wyliczania, o którym mowa w art. 38d ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr ..., poz. ...), przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w szczególności na wypadek spełnienia warunku gwarancji.”,

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. W zezwoleniu na utworzenie oddziału banku zagranicznego w kraju Komisja Nadzoru Finansowego ustala w szczególności siedzibę oddziału, rodzaj czynności bankowych, do wykonywania których oddział jest upoważniony, minimalną wysokość funduszy niezbędnych do działalności oddziału, warunki dostępu do systemu wyliczania przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w szczególności na wypadek spełnienia warunku gwarancji, a także zatwierdza projekt regulaminu oddziału. O wydaniu zezwolenia Komisja Nadzoru Finansowego powiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny.”;

3) w art. 105 w ust. 1 w pkt 2:

a) lit. h otrzymuje brzmienie:

„h) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie określonym ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,”,

b) dodaje się lit. u w brzmieniu:

„u) podmiotu, o którym mowa w art. 26l ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w zakresie niezbędnym do zapewnienia prawidłowej realizacji wypłat środków gwarantowanych,”;

4) art. 158 otrzymuje brzmienie:

„Art. 158. 1. Jeżeli według bilansu sporządzonego na koniec okresu sprawozdawczego aktywa banku nie wystarczają na zaspokojenie jego zobowiązań, zarząd banku, zarząd komisaryczny lub likwidator powiadamiają o tym niezwłocznie Komisję Nadzoru Finansowego, która podejmuje decyzję o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz jednocześnie

podejmuje decyzję o jego przejęciu przez inny bank, za zgodą banku przejmującego, albo występuje do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości. O podjętych decyzjach Komisja Nadzoru Finansowego zawiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

2. Jeżeli z powodów związanych bezpośrednio z sytuacją finansową banku nie reguluje on swoich zobowiązań w zakresie wypłaty środków, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, wobec deponentów w rozumieniu art. 2 pkt 1 tej ustawy, Komisja Nadzoru Finansowego – w terminie 5 dni roboczych od dnia stwierdzenia tej okoliczności – podejmuje decyzję o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz jednocześnie podejmuje decyzję o jego przejęciu przez inny bank, za zgodą banku przejmującego, albo występuje do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości. O podjętych decyzjach Komisja Nadzoru Finansowego zawiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

3. W przypadku banku spółdzielczego powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, może być złożone także przez zarząd banku zrzeszającego, który podpisał umowę zrzeszeniową z danym bankiem spółdzielczym.

4. Decyzję o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego oraz przejęciu banku albo wystąpieniu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości Komisja Nadzoru Finansowego może podjąć także z własnej inicjatywy, jeżeli nie nastąpi powiadomienie, o którym mowa w ust. 1.

5. Decyzje, o których mowa w ust. 1 i 2, są podawane do publicznej wiadomości przez ogłoszenie w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim i w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

6. Decyzje, o których mowa w ust. 1 i 2, nie podlegają zaskarżeniu.

7. Komisja Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 146 ust. 3 ustala wysokość wynagrodzenia, które przysługuje zarządowi komisarycznemu. Do kosztów działalności zarządu komisarycznego przepis art. 146 ust. 3 stosuje się odpowiednio.

8. Przepisy ust. 1 – 5 stosuje się odpowiednio do oddziału banku zagranicznego, który przystąpił do polskiego systemu gwarantowania, z tym że:

- 1) powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, obowiązany jest dokonać dyrektor oddziału,
- 2) w stosunku do oddziału nie podejmuje się decyzji o przejęciu przez inny bank za zgodą banku przejmującego.”;

5) w art. 159 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Warunki i zakres działalności banku w okresie zawieszenia działalności określają decyzje, o których mowa w art. 158 ust. 1 i 2.”.

Art. 4. W ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1361 i Nr 191, poz. 1484) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 427:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Przed ogłoszeniem upadłości banku, sąd wysłuchuje co do podstaw ogłoszenia upadłości oraz co do osoby syndyka, nadzorcy sądowego albo zarządcy: przedstawiciela Komisji Nadzoru Finansowego, prezesa oraz innych członków ostatniego zarządu albo zarządu komisarycznego, względnie likwidatora banku, którego dotyczy wniosek. W przypadku postępowania dotyczącego upadłości banku państwowego lub banku będącego podmiotem zależnym od Skarbu Państwa, sąd wysłuchuje także przedstawiciela ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa.”,

b) uchyla się ust. 4;

2) uchyla się art. 428, 430 i 431;

3) art. 432 otrzymuje brzmienie:

„Art. 432. Sprawozdania, o których mowa w art. 168, syndyk, nadzorca sądowy albo zarządca przekazuje do wiadomości Komisji Nadzoru Finansowego.”;

4) uchyla się art. 435;

5) w art. 440:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu wypłaty środków gwarantowanych ulegają zaspokojeniu w kategorii drugiej.”,

b) uchyla się ust. 3.”.

Art. 5. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.¹³⁾) w art. 14:

1) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W przypadku:

1) otwarcia likwidacji instytucji finansowej,

2) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego instytucji finansowej, jeżeli jej majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,

¹³⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 220, poz. 1432, z 2009 r. Nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. Nr 18, poz. 98.

- 3) ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności instytucji finansowej prowadzącej IKE,
 - 4) wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości
- instytucja ta, zarząd komisaryczny lub syndyk są obowiązane, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, powiadomić o tym oszczędzającego, z zastrzeżeniem art. 28.”;

2) ust. 4 – 6 otrzymują brzmienie:

„4. W przypadku niedopełnienia któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 3, przez oszczędzającego, jeżeli nie spełnia on warunków do wypłaty, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1 lub w art. 46, następuje zwrot środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym, upadłościowym lub postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr ..., poz.) na podstawie przepisów właściwych dla danych instytucji finansowych prowadzących IKE.

5. W przypadku spełnienia przez oszczędzającego warunków, o których mowa w ust. 3, odpowiednio instytucja finansowa, zarząd komisaryczny, syndyk lub Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.⁵⁾), w przypadku zaspokajania roszczeń z umów, o których mowa w art. 8 ust. 1 pkt 3, lub Bankowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w przypadku zaspokajania roszczeń z umów, o których mowa w art. 8 ust. 1 pkt 4, są obowiązani do dokonania wypłaty transferowej środków przyznanych oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym, upadłościowym lub postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na IKE wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy.

6. Po dostarczeniu potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego odpowiednio instytucja dotychczas prowadząca IKE

oszczędzającego, zarząd komisaryczny lub syndyk przesyła, w ciągu 14 dni, liczonych od dnia dostarczenia potwierdzenia, do:

- 1) instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, lub
- 2) zarządzającego programem emerytalnym w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, do którego oszczędzający przystąpił, zwanego dalej „zarządzającym”

– informację, o której mowa w art. 21 ust. 2.”.

Art. 6. Do wypłaty świadczeń pieniężnych, o których mowa w art. 22 ust. 2 ustawy wymienionej w art. 1, stosuje się przepisy dotychczasowe, jeżeli spełnienie warunku gwarancji nastąpiło przed dniem wejścia w życie niniejszej ustawy.

Art. 7. Ustawa wchodzi w życie z dniem 31 grudnia 2010 r.

35/10/KC

UZASADNIENIE

Zaproponowane w przedmiotowym projekcie ustawy rozwiązania uzupełniają oraz zmieniają istniejące regulacje ustawowe zawarte w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474, z późn. zm.), ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1361 i Nr 191, poz. 1484), ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.) oraz w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.) w celu wypełnienia ustaleń dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/14/WE z dnia 11 marca 2009 r. zmieniającej dyrektywę 94/19/WE w sprawie systemów gwarantowania depozytów w odniesieniu do poziomu gwarancji oraz terminu wypłaty. Należy wskazać, iż ww. dyrektywa nakłada obowiązek wprowadzenia w życie przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych, niezbędnych do jej wykonania m.in. w zakresie podwyższenia sumy gwarantowanej oraz zniesienia udziału własnego do dnia 30 czerwca 2009 r. Jednak, w odstępstwie od tej zasady, część przepisów, w tym również przepisów dotyczących skrócenia terminu wypłat, państwa członkowskie implementują do dnia 31 grudnia 2010 r.

W związku z powyższym implementacja dyrektywy 2009/14/WE została podzielona na dwa etapy. Pierwszy etap implementacji dokonany został ustawą z dnia 23 października 2008 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz o zmianie innych ustaw (Dz. U. Nr 209, poz. 1315) oraz ustawą z dnia 16 lipca 2009 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz ustawy – Prawo bankowe (Dz. U. Nr 144, poz. 1176) i objął przepisy dotyczące:

1. podwyższenia minimalnej wysokości pokrycia do równowartości 50 000 euro oraz zniesienia udziału własnego (zmiana w art. 7 ust. 1 i 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 94/19/WE);
2. wzajemnej współpracy systemów gwarancji depozytów (zmiana w art. 4 ust. 5 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 94/19/WE);
3. udostępnienia dodatkowych informacji dla deponentów m.in. informacji potrzebnych do zidentyfikowania właściwego systemu gwarancji depozytów oraz przepisów

dotyczących systemu gwarancji depozytów (zmiana art. 9 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 94/19/WE);

4. skrócenia okresu, o który może być przedłużony termin wypłaty (skreślenie ust. 2 w art. 10 oraz w powiązaniu z art. 10 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 94/19/WE).

Rozwiązania zawarte w przedmiotowym projekcie nowelizacji, będące drugim etapem implementacji dyrektywy 2009/14/WE obejmują przepisy dotyczące:

1. ograniczenia czasu, który Komisja Nadzoru Finansowego ma na podjęcie decyzji o zawieszeniu działalności banku (zmiana w art. 1 pkt 3 ppkt (i) drugi akapit dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 94/19/WE);
2. podwyższenia minimalnej wysokości pokrycia do równowartości 100 000 euro wchodzące w życie z dniem 1 stycznia 2011 r. (dodanie ust. 1a w art. 7 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 94/19/WE);
3. skrócenia terminu wypłaty (zmiana w art. 10 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 94/19/WE);

Należy wskazać, że przedmiotowy projekt jest ograniczony wyłącznie do implementacji dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/14/WE z dnia 11 marca 2009 r. zmieniającej dyrektywę 94/19/WE w sprawie systemów gwarantowania depozytów w odniesieniu do poziomu gwarancji oraz terminu wypłaty. Jednak w związku z ograniczeniem okresu wypłaty do 20 dni roboczych konieczne było dokonanie zmian o charakterze systemowym.

Dyrektywa 94/19/WE w brzmieniu nadanym dyrektywą 2009/14/WE w art. 10 ust. 1 nakłada na państwa członkowskie obowiązek zapewnienia, iż wypłata należycie zweryfikowanych roszczeń deponentów dotyczących depozytów, które są niedostępne, nastąpi w terminie 20 dni roboczych:

- licząc od daty, w której właściwe organy dokonały ustalenia, że bank z powodu jego sytuacji finansowej nie jest w stanie spłacić depozytów i w chwili obecnej brak perspektywy na ich spłatę w późniejszym terminie (art. 10 ust. 1 w związku z art. 1 pkt 3 ppkt i dyrektywy), lub
- od dnia wydania przez organ sądowy decyzji, której skutkiem jest zawieszenie roszczeń deponentów wobec banku, o ile decyzja ta została wydana przed ustaleniem, o którym mowa w tiret poprzedzającym (art. 10 ust. 1 w związku z art. 1 pkt 3 ppkt ii dyrektywy).

W opinii Komisji Kodyfikacyjnej Prawa Cywilnego, ze względu na to, że termin przewidziany w ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze dotyczący wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości, jest terminem instrukcyjnym, jego skrócenie nie będzie miało żadnego wpływu na realizację postanowień dyrektywy nr 94/19/WE. Mając na uwadze powyższe wypłata środków gwarantowanych następować będzie w trakcie postępowania sądowego w sprawie ogłoszenia upadłości banku. Realizacja tej koncepcji wymaga zmiany podstawowych zasad postępowania upadłościowego, w tym wyłączenia syndyka z procesu wypłaty środków gwarantowanych i przekazania jego obowiązków BFG.

Uzasadnienie szczegółowe:

- 1) Zmiana w art. 1 pkt 1 – zmiana art. 1 pkt 1 ustawy o BFG. W związku z nową definicją środków gwarantowanych, zgodnie z którą wierzytelności deponenta mogą być potwierdzane, obok dokumentów imiennych wystawionych przez bank, również imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, konieczne jest dostosowanie art. 1 pkt 1 ustawy o BFG, określającego dokumenty potwierdzające wierzytelności deponenta.
- 2) Zmiana w art. 1 pkt 2 lit. a – zmiana art. 2 pkt 1 ustawy o BFG, w związku z ustanowieniem obowiązku tworzenia w bankach bazy klientów umożliwiającej bieżące generowanie wykazu osób uprawnionych z tytułu gwarancji wraz z wysokością należnego im świadczenia, ma na celu doprecyzowanie definicji deponenta. Definicję jednostek organizacyjnych, które zgodnie z treścią art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, nie były uprawnione do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat, zastąpiono definicją odwołującą się do spełniania kryteriów wymienionych w art. 50 ust. 2 ustawy o rachunkowości. Zmieniona definicja odwołująca się do kryteriów ustawowych nie przesądza o konieczności sporządzania bilansu na podstawie ustawy o rachunkowości. Ma to znaczenie w przypadku podmiotów, które z mocy przepisów szczególnych sporządzały bilans na podstawie regulacji szczególnych.
- 3) Zmiana w art. 1 pkt 2 lit. a – zmiana art. 2 pkt 2 ustawy o BFG ma na celu usunięcie wątpliwości czy imienne świadectwa depozytowe, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, mogą być

potwierdzeniem należności deponenta wynikających z innych czynności bankowych (np. emisji zdematerializowanych bankowych papierów wartościowych), a tym samym czy ww. należności potwierdzone imiennymi świadectwami depozytowymi są środkami gwarantowanymi w myśl art. 2 pkt 2 ustawy o BFG.

- 4) Zmiana w art. 1 pkt 2 lit. b – zmiana art. 2 pkt 4 ustawy o BFG ma na celu określenie przesłanek oznaczających spełnienie warunku gwarancji, która w znowelizowanej ustawie będzie tożsama:
- w przypadku banku krajowego z wydaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienie do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości;
 - w przypadku oddziału instytucji kredytowej z wydaniem przez zagraniczny sąd lub właściwy organ postanowienia lub decyzji o jego reorganizacji lub likwidacji, zgodnie z art. 454 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze;
 - w przypadku oddziału banku zagranicznego spełnienie warunku gwarancji nastąpi w przypadku wydania przez sąd postanowienia o uznaniu zagranicznego postępowania upadłościowego lub wszczęcia postępowania upadłościowego obejmującego majątek banku zagranicznego.

Zgodnie z art. 2 pkt 4 lit. a jedyną przesłanką dokonania wypłat środków gwarantowanych jest jednoczesna decyzja Komisji Nadzoru Finansowego o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej i skierowaniu wniosku do sądu o ogłoszenie upadłości banku. Niemniej jednak należy zwrócić uwagę na fakt, że proponowane brzmienie przepisu art. 158 ust. 1 i 2 ustawy – Prawo bankowe sprawia, że zawieszenie działalności banku, które następuje przed wydaniem przez KNF decyzji o przejęciu banku za zgodą banku przejmującego powoduje powstanie stanu niedostępności środków, a więc sytuację, którą dyrektywa 94/19/WE z dnia 30 maja 1994 r. w sprawie systemów gwarantowania depozytów zmienioną dyrektywą 2009/14/WE z dnia 11 marca 2009 r. może wiązać z koniecznością uruchomienia procedury wypłaty środków gwarantowanych. Jednak zgodnie z art. 1 pkt 3 lit. i przytoczonej dyrektywy procedura wypłaty środków gwarantowanych jest uruchamiana w sytuacji, w której właściwe organy (w tym przypadku Komisja Nadzoru Finansowego) ustaliły, że – ich zdaniem – instytucja

kredytowa, z powodów, które są związane bezpośrednio z jej sytuacją finansową, w danej chwili nie jest w stanie spłacić środków gwarantowanych i w chwili obecnej nie widzi żadnej perspektywy na ich spłatę w późniejszym terminie. W związku z powyższym wydaje się, że sytuacja, w której Komisja Nadzoru Finansowego po zawieszeniu działalności banku podejmuje decyzję o jego przejściu przez inny bank, za zgodą banku przejmującego, jest taką, która daje perspektywę, że środki gwarantowane będą wypłacone w późniejszym terminie.

- 5) Zmiana w art. 1 pkt 2 lit. c – dodanie pkt 4a w art. 2 ustawy o BFG ma na celu dokładne określenie dnia, w którym następuje spełnienie warunku gwarancji. Ze względu na fakt, że od tego dnia liczy się okres dwudziestu dni roboczych na wypłatę świadczeń gwarancyjnych, określenie dnia spełnienia warunku gwarancji ma kluczowe znaczenie dla realizacji postanowień ustawy.
- 6) Zmiana w art. 1 pkt 2 lit. d – zmiana w art. 2 pkt 5 ustawy o BFG. Dotychczasowe zdefiniowanie niedostępności środków było błędne, gdyż dotyczyło tylko banku krajowego, a także sytuacji podjęcia przez KNF decyzji o przejściu przez inny bank. Usunięcie zwrotu „są należne, lecz” spowodowane jest faktem, że system gwarantowania zapewnia zwrot środków bez względu na termin ich wymagalności.
- 7) Zmiana w art. 1 pkt 2 lit. e – skreślenie pkt 6 w art. 2 ustawy o BFG jest konsekwencją wypłaty środków gwarantowanych w trakcie postępowania sądowego w sprawie ogłoszenia upadłości banku.
- 8) Zmiana w art. 1 pkt 2 lit. f – dodanie pkt 9 – 14 w art. 2 ustawy o BFG ma na celu wprowadzenie nowej nomenklatury, którą posługuje się ustawa.
- 9) Zmiana w art. 1 pkt 3 – zmiana w art. 2a ust. 2 ustawy o BFG ma na celu aktualizację przepisu w związku z koniecznością dostosowania treści przepisu do regulacji zawartych w ustawie z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych. Należy wskazać, że w obecnie obowiązujących przepisach w odróżnieniu od spółki cywilnej, spółki jawnej i spółki komandytowej, spółka partnerska i spółka komandytowo-akcyjna, które również nie posiadają osobowości prawnej i mogą występować w obrocie gospodarczym od momentu wejścia w życie Kodeksu spółek handlowych, nie są traktowane jako deponenci.

- 10) Zmiana w art. 1 pkt 4 – zmiana art. 2b ust. 3 ustawy o BFG ma na celu doprecyzowanie warunków koniecznych do uczestnictwa oddziału instytucji kredytowej w systemie gwarantowania w ramach BFG.

Należy wskazać, że minimalny poziom ochrony depozytów zarówno w oddziałach instytucji kredytowych, jak i bankach krajowych jest określony dyrektywą 94/19/WE z dnia 30 maja 1994 r. w sprawie systemów gwarantowania depozytów. Jednak oddział instytucji kredytowej w przypadku gdy kwota środków gwarantowanych przez system gwarantowania jego państwa macierzystego jest niższa niż określona w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, może, w celu podwyższenia tej kwoty do wysokości określonej ustawą o BFG, przystąpić do obowiązkowego systemu gwarantowania. Wydaje się, że w związku z fakultatywnością przystąpienia oddziału instytucji kredytowej do obowiązkowego systemu gwarantowania, warunki przystąpienia oddziału instytucji kredytowej do systemu gwarantowania, a więc również warunki dostępu do systemu wyliczania oddziału instytucji kredytowej, powinien jak dotychczas określać Zarząd Funduszu w porozumieniu z właściwym organem w oficjalnie uznanym systemie gwarantowania.

- 11) Zmiana w art. 1 pkt 5 – zmiana art. 7 ust. 2 pkt 4 ustawy o BFG ma na celu zmianę odniesienia do środków z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski, w związku z uchycieniem m.in. art. 34 ust. 3 ustawy o BFG.

- 12) Zmiana w art. 1 pkt 6 – zmiana art. 15 pkt 6 ustawy o BFG ma na celu zmianę odniesienia do środków z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski, w związku z uchycieniem m.in. art. 34 ust. 3 ustawy o BFG.

- 13) Zmiana w art. 1 pkt 7 – skreślenie pkt 3 w art. 16 ust. 1 ustawy o BFG było konsekwencją uchycenia art. 428 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze.

- 14) Zmiana w art. 1 pkt 8 – dodanie art. 16a w ustawie o BFG. Wprowadzono dodatkową regulację umożliwiającą finansowanie pomostowe BFG z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez NBP, w przypadku wystąpienia zagrożenia stabilności finansowej, po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1 – 4, oraz w celu pokrycia pilnych potrzeb Funduszu. Jednocześnie w związku z ograniczeniem okresu wypłaty do 20 dni roboczych przez wyczerpanie środków, o którym mowa w ust. 5, rozumie się również

bieżącą niedostępność środków, o których mowa w ust. 1 – 4, ze względu na trudności z upłynnieniem mniej płynnych aktywów. Ponadto, zgodnie z art. 92 ust. 2 ustawy z dnia 2 kwietnia 1997 r. Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej, wprowadzono przepisy zawierające wytyczne dotyczące treści rozporządzeń Ministra Finansów w sprawie podwyższenia wysokości stawki tworzenia funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz podwyższenia wysokości stawki opłaty rocznej.

Jednocześnie w świetle art. 3 ust. 1 pkt 29 ustawy o rachunkowości przez „aktywa netto – rozumie się aktywa jednostki pomniejszone o zobowiązania, odpowiadające wartościowo kapitałowi (funduszowi) własnemu”. W świetle tej definicji częścią funduszy własnych BFG jest m.in.:

- fundusz pomocowy – w całości (zarówno wykorzystany jak i niewykorzystany),
- fundusz z aktualizacji wyceny,
- niezatwierdzony wynik finansowy,
- wynik finansowy roku obrotowego.

Wątpliwości budziła możliwość użycia tych funduszy (z wyjątkiem funduszu pomocowego niewykorzystanego) do wypłat środków gwarantowanych.

- 15) Zmiana w art. 1 pkt 9 – zmiana polegająca na dodaniu art. 17a, zgodnie z którym Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie jest państwową osobą prawną i nie jest jednostką sektora finansów publicznych. Jest konsekwencją zmiany w art. 1 pkt 20.
- 16) Zmiana w art. 1 pkt 10 – zmiana nazwy rozdziału 4 ustawy o BFG miała na celu aktualizację nazwy, w związku z zaprojektowanym zdefiniowaniem pojęcia „system gwarantowania”.
- 17) Zmiana w art. 1 pkt 11 – zmiana art. 21 ustawy o BFG miała na celu aktualizację nazwy, w związku z zaprojektowanym zdefiniowaniem pojęcia „system gwarantowania”.
- 18) Zmiana w art. 1 pkt 11 – zmiana art. 22 ustawy o BFG. Przepis wprowadza kluczową, z punktu widzenia implementacji dyrektywy 94/19/WE, zmianę polegającą na zapewnieniu przez państwa członkowskie wypłaty należycie zweryfikowanych roszczeń deponentów dotyczących depozytów, które są niedostępne w terminie 20 dni roboczych. Ponadto, w dodanym ust. 6 wyłączono odpowiedzialność Funduszu za wypłatę środków gwarantowanych osobom nieuprawnionym, dokonanych zgodnie z listą deponentów, w związku z tym że odpowiedzialnym za wdrożenie i utrzymywanie prawidłowo

funkcjonującego systemu wyliczania jest zarząd podmiotu objętego systemem gwarantowania, a w przypadku podmiotu objętego systemem gwarantowania będącego oddziałem banku zagranicznego lub oddziałem instytucji kredytowej – dyrektor tego oddziału. Jednocześnie w dodanym ust. 7 wyłączono odpowiedzialność członków Zarządu Funduszu działających z należytą starannością za szkodę wynikłą z niewłaściwej realizacji wypłat środków gwarantowanych. Zgodnie z ust. 8 Fundusz nie ponosi również odpowiedzialności za niedokonanie wypłaty środków gwarantowanych w terminach określonych w ustawie, jeżeli było to spowodowane siłą wyższą, co stanowi zwyczajowo przyjętą przesłankę egzoneracyjną.

- 19) Zmiana w art. 1 pkt 12 – zmiana art. 23 ust. 1 ustawy o BFG ma na celu podwyższenie minimalnej wysokości pokrycia do równowartości 100 000 euro. Ponadto, w związku ze zmianą terminu rozpoczęcia wypłat konieczne było doprecyzowanie sposobu, terminu i wysokości naliczania odsetek na potrzeby wyliczania środków gwarantowanych.
- 20) Zmiana w art. 1 pkt 13 – zmiana art. 25 ust. 2 polegająca na podwyższeniu maksymalnej stawki funduszu ochrony środków gwarantowanych o 0,15 p.p. miała na celu umożliwienie zrekompensowania obniżonego wskaźnika zabezpieczenia środków gwarantowanych zasobami będącymi w dyspozycji BFG dodatkowymi środkami ex post. Należy bowiem wskazać, że podniesienie limitu gwarancji do 100 tys. euro spowoduje wzrost środków gwarantowanych o ok. 30,0 – 34,8 mld zł (9,7 – 11,2 %), co spowoduje spadek wskaźnika zabezpieczenia o 0,24 – 0,27 p.p. Ponadto zniesienie kompensacji spowoduje wzrost środków gwarantowanych o ok. 13,1 mld zł (4,2 %), a tym samym spowoduje spadek wskaźnika zabezpieczenia o ok. 0,1 p.p. Jednocześnie należy podkreślić, że wskaźnik zabezpieczenia środków gwarantowanych zasobami będącymi w dyspozycji BFG na koniec 2009 r. wyniósł 2,69 %. Wysokość środków ex ante pozostających w dyspozycji Funduszu wyniosła 5,7 mld zł, zaś środków ex post zgromadzonych w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych 2,6 mld zł.
- 21) Zmiana w art. 1 pkt 14 – dodanie artykułów 26a – 26f mających charakter techniczno-prawny oraz porządkujących strukturę redakcyjną ustawy, określających: organ przekazujący Funduszowi środki funduszu ochrony środków gwarantowanych, wskazanie banków zrzeszających jako odpowiedzialnych za wniesienie opłat przez banki spółdzielcze – zrzeszone w bankach zrzeszających. Ponadto, zgodnie z art. 26d z tytułu wypłaty środków gwarantowanych Funduszowi przysługuje roszczenie do

podmiotu objętego systemem gwarantowania, wobec których KNF wydała decyzję o zawieszeniu działalności, o zapłatę kwot odpowiadających wysokości środków gwarantowanych. Wyplata środków gwarantowanych pomniejszać będzie proporcjonalnie wierzytelności deponenta będące podstawą wyliczenia środków gwarantowanych. Jednocześnie w związku z wyłączeniem syndyka z procesu wypłaty środków gwarantowanych część kompetencji z zakresu postępowania upadłościowego przeniesiona została na Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Zmiana treści art. 26f jest konsekwencją zmiany treści przepisu art. 26d ust. 1.

22) Zmiana w art. 1 pkt 15 – polegająca na dodaniu nowego rozdziału „Sposób przeprowadzania wypłat ze środków gwarantowanych. Wypłaty uzupełniające”. W związku ze zmianą podstawowych zasad postępowania upadłościowego, w tym wyłączenia syndyka z procesu wypłaty środków gwarantowanych i przekazania jego obowiązków BFG, konieczne było wprowadzenie nowej procedury przeprowadzania wypłaty środków gwarantowanych. Wprowadzono obowiązek prowadzenia systemu wyliczania służącego do generowania listy deponentów. Jednocześnie nałożono na Zarząd Funduszu obowiązek kontrolowania czynności związanych z przygotowaniem i dokonaniem wypłat środków gwarantowanych, określenia w drodze uchwały, w terminie 3 dni roboczych od otrzymania listy deponentów szczegółowych informacji zawierających m.in. sposób, zasady i terminarz dokonywanych wypłat. Art. 26h przyznaje Zarządowi BFG prawo kontroli przygotowania listy deponentów, obejmującej w szczególności dane deponentów znajdujące się na liście deponentów, co podyktowane jest odpowiedzialnością za przeprowadzenie procesu wypłat zgodnie z ustaloną listą. Art. 26i – 26s są przepisami o charakterze techniczno-prawnym, które mają na celu uregulowanie kwestii proceduralnych. Art. 26k odnosi się do sytuacji, gdy proces wypłat trwałby po wydaniu postanowienia w przedmiocie ogłoszenia upadłości. W takiej sytuacji, będącej następstwem postępowania upadłościowego, obowiązki zarządu komisarycznego byłyby kontynuowane przez zarządcę albo syndyka, w zależności od decyzji dotyczącej powierzenia zarządu upadłego. Ponadto przedmiotowy rozdział reguluje kwestie dotyczące ewentualnych wypłat uzupełniających, wynikających z ujawnienia nieznanymi wcześniej, nie ewidencjonowanymi w księgach rachunkowych banku, a więc i w systemie wyliczania, wierzytelności do banku objętych gwarancjami BFG (art. 26p, 26q). W takich przypadkach, wypłaty gwarancyjne będą realizowane przez BFG w trybie

indywidualnym, w oparciu o późniejsze wpisy w księgach rachunkowych banku i odpowiednie dokumenty. Art. 26s dotyczy kwestii związanych z przeciwdziałaniem „praniu brudnych pieniędzy”. W przypadku gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zawieszać się będzie wypłatę deponentowi środków gwarantowanych przez okres trwania blokady.

- 23) Zmiana w art. 1 pkt 16 – uchylenie art. 27 – 35 w ustawie o BFG jest konsekwencją zmiany podstawowych zasad postępowania upadłościowego, w tym wyłączenia syndyka z procesu wypłaty środków gwarantowanych i przekazania jego obowiązków BFG. Uchylenie powyższych przepisów spowodowane jest wprowadzeniem nowego układu przepisów ustawy.
- 24) Zmiana w art. 1 pkt 17 – zmiana art. 36 ustawy o BFG ma na celu zmianę odniesienia do obowiązkowych wpłat podmiotów objętych systemem gwarantowania, w związku z uchyleniem m.in. art. 29 i art. 33 ust. 2 ustawy o BFG.
- 25) Zmiana w art. 1 pkt 18 lit. a – polegająca na dodaniu ust. 3a w art. 38 ustawy o BFG, stanowi implementację art. 10 ust. 1 dyrektywy 94/19/WE (ostatnie zdanie dot. zapewnienia przez państwo członkowskie by system gwarantowania był informowany o wykryciu przez właściwe organy problemów w danej instytucji kredytowej, mogących wymagać uruchomienia systemów gwarancji depozytów).
- 26) Zmiana w art. 1 pkt 18 lit. b i c – polegająca na dodaniu ust. 4a oraz zmianie brzmienia ust. 5 w art. 38 ustawy o BFG była konsekwencją opinii wydanej przez Europejski Bank Centralny w sprawie przedmiotowego projektu ustawy (CON/2010/64), w której zalecił on dokonanie zmian w projekcie w zakresie wprowadzenia wyraźnej podstawy prawnej dla zawarcia porozumienia pozwalającego na udostępnienie NBP będących w posiadaniu BFG informacji, które mają znaczenie dla zapewnienia stabilności finansowej i mogą być przydatne dla NBP w celu spełniania jego funkcji dotyczącej działania na rzecz stabilności systemu finansowego oraz w celu określenia, czy udzielenie BFG kredytu krótkoterminowego jest uzasadnione ze względu na wystąpienie sytuacji zagrożenia stabilności finansowej (pkt 3.2 opinii CON/2010/64). Szczególnie w tym ostatnim zakresie wymiana informacji ma zapewnić przestrzeganie

ustanowionego w art. 123 TFUE zakazu finansowania monetarnego zobowiązań podmiotów publicznych wobec osób trzecich ze środków banku centralnego.

27) Zmiana w art. 1 pkt 19 – polegająca na dodaniu nowego rozdziału „Tryb pozyskiwania informacji o środkach gwarantowanych. Systemy wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania”. W związku z ograniczeniem okresu wypłaty do 20 dni roboczych istnieje konieczność odejścia od procedury sporządzania listy deponentów w obecnym kształcie – czyli przez zarządcę albo syndyka, na rzecz ustanowienia obowiązku tworzenia w bankach bazy klientów umożliwiającej bieżące generowanie wykazu osób uprawnionych z tytułu gwarancji wraz z wysokością należnego im świadczenia. Wygenerowane dane będą musiały być odpowiednio usystematyzowane – posiadać określoną strukturę. Obowiązek ten powinien być uszczegółowiony w drodze rozporządzenia ministra właściwego do spraw instytucji finansowych. Zagadnienia dotyczące minimalnego i maksymalnego okresu przechowywania danych w systemach wyliczania wyłączono z zakresu rozporządzenia, ponieważ ze względu na ich charakter powinny być one uregulowane w akcie prawnym wyższego rzędu. Powyższe kwestie stanowią materię ustawową i uregulowane są w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych oraz ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. Ponadto należy wskazać, że zgodnie z art. 38g ust. 3 system wyliczania, ani uzyskiwane i przetwarzane w nim dane nie mogą znajdować się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Mimo, że przepis taki może stanowić ograniczenie swobody przepływu usług, to uzasadnione to jest nadrzędnymi względami interesu ogólnego w związku z koniecznością zapewnienia fizycznego kontrolowania systemu wyliczania przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ponadto dodaje się przepis art. 38k stanowiący implementację przepisu art. 10 ust. 1 in fine dyrektywy, zgodnie z którym państwa członkowskie zapewniają, aby systemy gwarancji depozytów przeprowadzały regularne testy swoich systemów. Jednocześnie z uwagi na obowiązki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie prawidłowej wypłaty środków gwarantowanych deponentom, zgodnie ze znowelizowaną ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, istnieje potrzeba zapewnienia Funduszowi dostępu do zbiorów danych prowadzonych przez podmioty zewnętrzne w celu weryfikacji otrzymanych od banków danych identyfikacyjnych deponentów. Jednym z takich zbiorów jest zbiór danych osobowych PESEL prowadzony przez Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji. W celu zapewnienia Funduszowi dostępu w szczególności do zbioru

PESEL, zarówno na etapie przygotowywania wypłat środków gwarantowanych po zawieszeniu działalności banku, jak również na etapie bieżącej kontroli danych otrzymywanych od banków konieczne było wprowadzenie odpowiednich przepisów w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (art. 26h ust. 2 i 3 oraz art. 38h ust. 2) stanowiących wypełnienie delegacji, o której mowa w art. 44h ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 10 kwietnia 1974 r. o ewidencji ludności i dowodach osobistych. Art. 38i stanowi, że funkcje nadzorcze nad prawidłowością funkcjonowania systemów wyliczania sprawować będzie Komisja Nadzoru Finansowego, która w przypadku niewykonywania lub nienależytego wykonywania obowiązków przez podmiot objęty systemem gwarantowania będzie mogła stosować środki nadzorcze, w tym kary pieniężne. Przepis przewiduje możliwość stosowania kar pieniężnych przez Komisję Nadzoru Finansowego nie tylko wobec podmiotu objętego systemem gwarantowania, ale także wobec członka zarządu banku lub dyrektora oddziału banku zagranicznego lub dyrektora oddziału instytucji finansowej.

- 28) Zmiana w art. 1 pkt 20 – zmiana nazwy rozdziału 5 ustawy o BFG miała na celu aktualizację nazwy, w związku z zaprojektowanym zdefiniowaniem pojęcia „system gwarantowania”.
- 29) Zmiana w art. 1 pkt 21 – zmiana polegająca na uchyleniu przepisu art. 44, który został przeniesiony do rozdziału drugiego ustawy. Przepis ma charakter materialny, w związku z czym został przeniesiony z rozdziału siódmego zawierającego przepisy przejściowe i końcowe.
- 30) Zmiana w art. 2 – zmiana brzmienia art. 43 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim. Rozszerzenie katalogu przypadków, w których Narodowy Bank Polski może udzielić kredytu krótkoterminowego Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu wymaga rewizji przepisu art. 43 ustawy o NBP.
- 31) Zmiana w art. 3 pkt 1 – dodanie ust. 4 w art. 36 ustawy – Prawo bankowe polegająca na nałożeniu na bank obowiązku powiadomienia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o uzyskaniu wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego miała na celu określenie dodatkowego warunku przy rozpoczęciu przez bank działalności w związku z koniecznością prawidłowej realizacji zadań przez BFG.

32) Zmiana w art. 3 pkt 2 – dodanie pkt 5 w ust. 2 oraz zmiana brzmienia ust. 4 w art. 40 ustawy – Prawo bankowe. W związku z obowiązkiem tworzenia w bankach bazy klientów umożliwiającej bieżące generowanie wykazu osób uprawnionych z tytułu gwarancji wraz z wysokością należnego im świadczenia konieczne było uregulowanie przedmiotowej kwestii w odniesieniu do podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Należy wskazać, że oddziały banków zagranicznych, o ile nie są uczestnikami systemu gwarantowania środków pieniężnych albo system gwarantowania, w którym uczestniczą, nie zapewnia gwarantowania środków pieniężnych co najmniej w zakresie i w wysokości określonych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym są obligatoryjnie objęte systemem gwarantowania w zakresie, w jakim system gwarantowania w państwie ich siedziby nie zapewnia wypłaty środków gwarantowanych w granicach określonych w ustawie o BFG. W związku z powyższym wydaje się, że warunki dostępu do systemu wyliczania oddziału banku zagranicznego powinny być ustalone w zezwoleniu na utworzenie oddziału banku zagranicznego w kraju, a więc przez Komisję Nadzoru Finansowego.

33) Zmiana w art. 3 pkt 3 lit. a i b – zmiana brzmienia lit. h oraz dodanie lit. u w art. 105 ust. 1 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe miała na celu doprecyzowanie upoważnienia dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz wydanie upoważnienia podmiotowi, o którym mowa w art. 26j pkt 1 ustawy BFG do otrzymywania od banku informacji objętych tajemnicą bankową, w zakresie określonym wspomnianą ustawą.

34) Zmiana w art. 3 pkt 4 – zmiana brzmienia art. 158 ustawy – Prawo bankowe polegająca na dodaniu przesłanki powodującej podjęcie przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku, która w przypadku wystąpienia KNF do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości jest jednocześnie dniem spełnienia warunku gwarancji. Zmieniono również przepisy tak, aby decyzja o zawieszeniu działalności banku powodowała jednocześnie ustanowienie zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej. Ponadto skróceniu do pięciu dni roboczych uległ termin, który Komisja Nadzoru Finansowego ma na podjęcie decyzji o zawieszeniu działalności banku, jeżeli z powodów związanych bezpośrednio z sytuacją finansową banku nie reguluje on swoich zobowiązań w zakresie wypłaty środków gwarantowanych. Ponadto określony został okres funkcjonowania zarządu komisarycznego ustanowionego przez KNF, sposób określania wysokości

wynagrodzenia, które mu przysługuje, oraz podmiot ponoszący koszty w związku z wykonywaniem funkcji zarządu komisarycznego.

35) Zmiana w art. 3 pkt 5 – zmiana w art. 159 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe ma na celu zmianę odniesienia do decyzji określającej warunki i zakres działalności banku w okresie zawieszenia, w związku ze zmianami w art. 158 ustawy – Prawo bankowe.

36) Zmiana w art. 4 pkt 1:

- lit. a zmiana polegająca na wykreśleniu w art. 427 ust. 1 ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze wyrazów „przedstawiciela Bankowego Funduszu Gwarancyjnego” jest skutkiem nowej regulacji sposobu wypłaty środków gwarantowanych. Bankowy Fundusz Gwarancyjny dotychczas brał udział w postępowaniu upadłościowym w charakterze uczestnika tego postępowania. Było to uzasadnione w sytuacji dokonywania wypłaty środków gwarantowanych przez syndyka, ale w imieniu i na rachunek Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, co nie będzie miało miejsca po zmianie przepisów ustawy. Brak jest uzasadnienia dla zachowania przez ten Fundusz statusu uczestnika postępowania, a tym samym nakładania na sąd obowiązku wysłuchania tego organu przed ogłoszeniem upadłości banku, a na syndyka (nadzorcę sądowego albo zarządcę) – obowiązków informacyjnych. Z tego samego powodu zmianie ulega art. 432 (zmiana proponowana w art. 3 pkt 3),
- lit. b zawiera zmianę polegającą na uchyleniu ust. 4 przewidującego miesięczny termin ogłoszenia upadłości banku. Skoro wypłata środków gwarantowanych będzie następowała jeszcze przed ogłoszeniem upadłości, to nie jest konieczne odstępstwo od przyjętego w art. 27 ust. 3 ustawy terminu dwóch miesięcy dla ogłoszenia postanowienia w przedmiocie upadłości.

37) Zmiana w art. 4 pkt 2 – uchylenie art. 428 ma na celu ujednoczenie zasad dotyczących możliwości oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości w odniesieniu do wszystkich instytucji finansowych, w przypadku gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania. W obecnym stanie prawnym nie ma podstaw, aby koszty postępowania w sprawie ogłoszenia upadłości pokrywane były przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Uchylenie art. 430 ust. 1 jest konieczne ze względu na brak udziału BFG w postępowaniu upadłościowym podmiotu objętego systemem gwarantowania.

Zgodnie z art. 430 ust. 2 i 3 dotychczas wypłaty środków gwarantowanych dokonywał syndyk albo zarządca (oraz odpowiednio kurator ustanowiony zgodnie z art. 429 ust. 3 ustawy, jeżeli powierzono mu zarząd masą upadłości) w imieniu i na rachunek Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zgodnie odrębnymi przepisami. Po zmianie przepisów przedmiotowej ustawy oraz ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym obowiązek wypłaty środków gwarantowanych zostanie zdjęty z syndyka (zarządcy, kuratora) i przejęty przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Konieczne jest zatem uchylenie art. 430 ust. 2 i 3 oraz art. 435 (zmiana w art. 3 pkt 5), które regulują obecnie obowiązki syndyka i zarządcy (czy kuratora) związane z wypłatą środków gwarantowanych oraz koszty tych czynności. Po zmianach ustawy przepisy te staną się nieaktualne.

Uchylenia wymaga również art. 431. Przepis ten stwierdza, iż wierzytelności, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, tzn. środki gwarantowane, zaspokajają się bez ich zgłoszenia do masy upadłości. Ustawa – Prawo upadłościowe i naprawcze reguluje obowiązki uczestników postępowania upadłościowego i wykonywanie przez nich czynności w tym postępowaniu. Po zmianie systemu wypłat środków gwarantowanych przepis art. 431 faktycznie odnosiłby się do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (a nie do czynności syndyka, co ma miejsce obecnie) i regulowałby obowiązki Funduszu w tym zakresie, co nie powinno mieć miejsca w przedmiotowej ustawie. Właściwym rozwiązaniem będzie umieszczenie przepisu regulującego zaspokojenie wierzytelności, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tj. środków gwarantowanych) – w tej właśnie ustawie.

- 38) Zmiana w art. 4 pkt 3 – uzasadnienie zmiany analogiczne jak w przypadku uzasadnienia uchylenia art. 430 ust. 1, podanego w pkt 37.
- 39) Zmiana w art. 4 pkt 4 – uchylenie art. 435. Zgodnie z nową regulacją określającą moment rozpoczęcia oraz procedurę wypłat usunięto przepis, zgodnie z którym syndyk albo zarządca obowiązany był do wykonywania czynności związanych z wypłatą środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Procedura wypłat jest bowiem w nowym kształcie oderwana od postępowania upadłościowego.
- 40) Zmiana w art. 4 pkt 5 – przepis art. 440 ust. 2 i 3 przez przeoczenie nie został objęty nowelizacją objętą ustawą z dnia 6 marca 2009 r. o zmianie ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz ustawy

o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. Nr 53, poz. 434), która wprowadziła zmiany do art. 342 ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze, regulującego zasady zaspokajania należności z funduszków masy upadłości. Z dniem wejścia w życie tej ustawy wprowadzony został nowy podział wierzytelności uprzywilejowanych. Do kategorii pierwszej zostały zaliczone – oprócz kosztów postępowania upadłościowego – wyłącznie wierzytelności powstałe po ogłoszeniu upadłości, czyli tzw. wierzytelności w stosunku do masy upadłości. Natomiast do kategorii drugiej obecnie należą wszelkie uprzywilejowane wierzytelności powstałe przed ogłoszeniem upadłości.

Jak wynika z art. 2 pkt 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym – środki gwarantowane to środki pieniężne zgromadzone w banku przez deponenta na rachunkach imiennych oraz jego należności wynikające z innych czynności bankowych, w walucie polskiej lub walutach obcych, według stanu na dzień zawieszenia działalności banku. Roszczenie deponenta o wypłatę środków gwarantowanych powstaje więc z dniem zawieszenia działalności banku przez Komisję Nadzoru Finansowego. W myśl przepisów dyrektywy 2009/14/WE Bankowy Fundusz Gwarancyjny obowiązany będzie dokonać wypłaty w terminie 20 dni roboczych od dnia zawieszenia działalności banku. Po zmianie przepisów ustawy wierzytelność Funduszu będzie należnością z tytułu wypłaty środków gwarantowanych (a nie jak dotychczas – należnością z tytułu przekazania syndykowi kwot na wypłatę tych środków) i będzie wierzytelnością powstałą przed ogłoszeniem upadłości, którą w myśl art. 342 ust. 1 należy zaliczyć do kategorii drugiej, z wyjątkiem sytuacji, o której mowa w projektowanym art. 2 pkt 4 lit. c ustawy o BFG, dotyczącej oddziału banku zagranicznego. W tym przypadku – ze względu na przyjęcie, że spełnieniem warunku gwarancji jest wydanie przez sąd postanowienia o uznaniu zagranicznego postępowania upadłościowego wszczętego wobec banku zagranicznego, który prowadzi działalność w Polsce w formie oddziału, albo wszczęcie postępowania upadłościowego obejmującego majątek banku zagranicznego położony na terytorium Polski, wierzytelność BFG powstanie po ogłoszeniu upadłości. Mając jednak na względzie pozycję BFG jako gwaranta środków pieniężnych powierzanych bankom, celowe i uzasadnione jest zachowanie uprzywilejowanego charakteru wszystkich wierzytelności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu wypłaty środków gwarantowanych.

Konieczna jest zatem zmiana art. 440 ust. 2 przez ustalenie nowego brzmienia przepisu i przyjęcie w nim, iż należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu wypłaty środków gwarantowanych ulegają zaspokojeniu w kategorii drugiej.

Po powyższej zmianie art. 440 ust. 2 i przy obecnym brzmieniu art. 342 ust. 1 ustawy, powstanie również konieczność dokonania zmian w art. 440 ust. 3. W doktrynie przyjmuje się, iż w drodze podziału funduszu masy upadłości zaspokajają się wierzytelności, które nie były objęte systemem gwarantowania oraz wierzytelności, które przewyższały sumę gwarantowaną. Wierzytelności tych obecnie nie będzie można zaliczyć do uprzywilejowanej kategorii drugiej, m.in. z uwagi na uregulowanie art. 434 pkt 1 ustawy, który stanowi, iż z dniem ogłoszenia upadłości ulegają rozwiązaniu umowy rachunku bankowego. W konsekwencji, po zmianie art. 342 ust. 1, wierzytelności z rachunków bankowych na zasadach ogólnych zaspokajane są w kategorii czwartej, gdzie zostały ujęte inne należności, które nie podlegają zaspokojeniu w kategorii piątej, wraz z odsetkami za ostatni rok przed datą ogłoszenia upadłości, z odszkodowaniem umownym, kosztami procesu i egzekucji.

Z tego względu należy uchylić ustęp 3 w art. 440.

- 41) Zmiana w art. 5 – zmiana treści ustępu 1 i ust. 4 – 6 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych, mająca na celu dostosowanie nomenklatury oraz dodanie przesłanki w postaci wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości, rodzącej obowiązek informacyjny po stronie zarządu komisarycznego wobec deponentów. Artykuł ten dostosowany został do zmienionego momentu, w którym następuje proces wypłat, tj. dnia zawieszenia działalności banku. Podkreślenia wymaga, że niezmienione zostały terminy proceduralne wskazane w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych, gdyż w tym przypadku nie dochodzi do wypłaty środków gwarantowanych. Tym samym środki zgromadzone w IKE wyłączone są z rygoru ich wypłaty w ciągu 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji. Podyktowane jest to ponadto faktem, że zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych są wolne od podatku. Wypłata tych środków

spowodowałyby brak możliwości skorzystania przez oszczędzających ze szczególnego uprzywilejowania podatkowego. Argumentem przemawiającym również za utrzymaniem dotychczasowego stanu prawnego w zakresie indywidualnych kont emerytalnych jest fakt, iż zgodnie z art. 2 pkt 1 ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych przez IKE należy rozumieć wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym – na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów. Oznacza to, że poza bankiem krajowym, również inne podmioty są uprawnione do prowadzenia takich rachunków. Uprzywilejowanie rachunków prowadzonych w bankach krajowych naruszałoby reguły konkurencji i mogłoby prowadzić do zniekształcenia rynku indywidualnych kont emerytalnych.

42) W art. 6 – proponowany przepis przejściowy uzależnia stosowanie nowej regulacji od dnia wejścia w życie ustawy. W przypadku gdy spełnienie warunku gwarancji nastąpiło przed dniem wejścia w życie ustawy, wypłata deponentom świadczenia pieniężnego przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny nastąpi według przepisów dotychczasowych.

43) W art. 7 – przepis określający termin wejścia w życie ustawy określony na dzień 31 grudnia 2010 r. Ze względu na szeroki zakres zmian wprowadzanych przedmiotową ustawą, w tym wprowadzenie systemów wyliczania w bankach pozwalających na systematyczne generowanie list deponentów, konieczne jest zachowanie odpowiednio długiego *vacatio legis*. Mając na uwadze powyższe oraz termin transpozycji postanowień dyrektywy, data wejścia w życie ustawy określona została na dzień 31 grudnia 2010 r.

Na podstawie art. 127 ust. 4 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej oraz szóstego tiret w art. 2 ust. 1 decyzji Rady 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych, projekt ustawy zostanie przekazany do zaopiniowania przez Europejski Bank Centralny, w szczególności w zakresie przepisów dotyczących zasad finansowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z kredytu udzielonego przez Narodowy Bank Polski.

Projekt ustawy na podstawie ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) został umieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej w dniu 12 marca 2010 r. Żaden z podmiotów wykonujących zawodową działalność lobbingsową nie zgłosił zainteresowania pracami nad przedmiotowym projektem w trybie ww. ustawy.

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Podmioty, na które będzie oddziaływał akt normatywny

Projekt ustawy będzie oddziaływał na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, banki krajowe, instytucje kredytowe, oddziały banku zagranicznego, sądy upadłościowe, osoby pełniące funkcję syndyka, klientów banków oraz Komisję Nadzoru Finansowego. W wyniku projektowanego skrócenia dopuszczalnego terminu wypłaty środków gwarantowanych nastąpi zmiana sytuacji prawnej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, sądów upadłościowych oraz osób pełniących funkcje syndyka (banki krajowe, instytucje kredytowe, oddziały banków zagranicznych).

2. Wpływ aktu normatywnego na dochody i wydatki sektora finansów publicznych

Projekt ustawy nie będzie miał bezpośredniego wpływu na dochody i wydatki sektora finansów publicznych. W projekcie ustawy zakłada się podwyższenie maksymalnej stawki funduszu ochrony środków gwarantowanych o 0,15 p.p., co ma na celu umożliwienie zrekompensowania obniżonego wskaźnika zabezpieczenia środków gwarantowanych zasobami będącymi w dyspozycji BFG dodatkowymi środkami ex post. Należy bowiem wskazać, że Bankowy Fundusz Gwarancyjny oszacował, iż wzrost limitu gwarancyjnego do 100 tys. euro spowoduje spadek wskaźnika zabezpieczenia o 0,24 – 0,27 p.p. W związku z powyższym może dojść do podwyższenia ewentualnych kosztów uzyskania przychodów banków z tytułu powyższych obciążeń.

Wejście w życie projektowanej ustawy może spowodować dodatkowe koszty funkcjonowania Komisji Nadzoru Finansowego – w zakresie konieczności kontroli nad procedurą poprawności funkcjonowania baz danych związanych z deponentami. Należy jednak zauważyć, że wydatki w części 70 – Komisja Nadzoru Finansowego finansowane są przez podmioty nadzorowane. Nieznaczne koszty mogą być spowodowane poprzez zaliczenie dodatkowych kosztów nadzoru do kosztów uzyskania przychodu w rozumieniu przepisów prawa podatkowego. Analogiczny wpływ na dochody budżetowe może przynieść zaliczenie do kosztów uzyskania przychodów amortyzacji inwestycji niezbędnych do poniesienia przez sektor bankowy.

3. Wpływ aktu normatywnego na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Projekt ustawy może pozytywnie oddziaływać na sektor przedsiębiorstw i gospodarstw domowych. Skrócenie terminu wypłat oraz rozszerzenie zakresu pojęcia deponent poprzez objęcie nim osób prawnych bez względu na rodzaj prowadzonej rachunkowości, powinno wpłynąć pozytywnie na sytuację podmiotów w sytuacji niedostępności środków.

Podniesienie kwoty gwarantowanej do 100 000 euro powinno pozytywnie wpłynąć na zwiększenie poziomu zaufania do sektora bankowego, zwłaszcza osób fizycznych oraz sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

Wprowadzenie w życie rozwiązań zaproponowanych w ustawie wymagać będzie od banków określonych nakładów na wprowadzenie rozwiązań umożliwiających realizację obowiązków w związku z tworzeniem oraz bieżącą aktualizacją listy deponentów. Należy jednak zaznaczyć, że zaproponowane rozwiązania stanowią implementację dyrektywy, co nie powinno wpływać negatywnie na konkurencyjność polskich banków.

4. Wpływ aktu normatywnego na rynek pracy

Projekt ustawy nie będzie miał wpływu na rynek pracy.

5. Wpływ aktu normatywnego na sytuację i rozwój regionalny

Projekt ustawy nie będzie miał wpływu na sytuację i rozwój regionalny.

6. Konsultacje społeczne

Projekt ustawy został przekazany do zaopiniowania w ramach uzgodnień międzyresortowych, w tym również do organizacji społeczno-zawodowych, takich jak Związek Banków Polskich, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych oraz Biuro Informacji Kredytowej. Projekt ustawy został również przekazany do zaopiniowania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowemu Bankowi Polskiemu. W trakcie uzgodnień zewnętrznych uwagi o charakterze merytorycznym zgłoszone zostały przez Ministerstwo Sprawiedliwości, Ministerstwo Spraw Zagranicznych, Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Związek Banków Polskich oraz Giełdę Papierów Wartościowych.

Większość uwag zgłoszonych w trakcie uzgodnień zewnętrznych została uwzględniona w przedmiotowym projekcie. Do głównych zmian, które poczyniono w projekcie, w wyniku uzgodnień zewnętrznych, należy m.in.:

- przywrócenie wyłączenia z gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jednostek organizacyjnych, które, zgodnie z treścią art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), nie są uprawnione do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat – uwagi ZBP oraz NBP;
- wskazanie, że imienne świadectwa depozytowe mogą być potwierdzeniem należności deponenta wynikających z innych czynności bankowych – uwaga GPW;
- powrót do obecnie obowiązującej kolejności uruchamiania źródeł na wypłaty środków gwarantowanych oraz wprowadzenie dodatkowej regulacji umożliwiającej finansowanie pomostowe BFG z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez NBP;
- odejście od możliwości kompensaty wierzytelności deponenta z wierzytelnością banku.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny, opiniując ww. projekt, wyraził pogląd, że zaproponowane zmiany podążają we właściwym kierunku. W odniesieniu do uwag szczegółowych dotyczyły one m.in. ustawowego obowiązku przeprowadzania regularnych kontroli funkcjonowania systemów informatycznych banków w celu zapewnienia odpowiedniej jakości procesowi wypłat gwarancyjnych, przywrócenia mechanizmu uruchamiania środków przeznaczonych na wypłaty, polegającego na pierwszeństwie wykorzystywania środków z funduszu ochrony środków gwarantowanych, skorelowania podwyższenia górnej granicy gwarancji, z obowiązkiem adekwatnego zwiększenia źródeł finansowania działalności BFG.

Narodowy Bank Polski proponował, aby krótkoterminowy kredyt udzielany Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu przez NBP był zabezpieczony gwarancją Skarbu Państwa. W ocenie Narodowego Banku Polskiego wątpliwości budzi również wprowadzenie do przepisów prawa obligatoryjnego rozwiązania w postaci ustanowienia instytucji zarządu komisarycznego w przypadku zawieszenia działalności banku. Bank centralny wskazywał, że tak zdefiniowany kredyt NBP może nosić znamiona finansowania monetarnego, które jest – co do zasady – zakazane przez art. 123 ust. 1 Traktatu o Unii Europejskiej i Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej. Ponadto Narodowy Bank Polski proponował zmianę treści art. 38 ustawy o BFG odnoszącego się do wymiany

informacji pomiędzy BFG i pozostałymi instytucjami stabilności finansowej w Polsce. Bank centralny wskazywał, że w obecnym brzmieniu artykuł ten daje możliwość uzyskiwania informacji przez BFG z NBP tylko w jednym kierunku. W związku z powyższym, Narodowy Bank Polski opowiadał się za stosownym uzupełnieniem tego przepisu i umożliwieniem przekazywania pewnych informacji również przez BFG na rzecz NBP.

Komisja Nadzoru Finansowego pośród wielu uwag o charakterze doprecyzowującym, które zostały uwzględnione, wskazywała na brak uzasadnienia obligatoryjnego ustanawiania przez KNF zarządu komisarycznego w przypadku podjęcia decyzji o zawieszeniu działalności banku. Decyzja w przedmiocie ustanowienia w banku zarządu komisarycznego powinna, zdaniem KNF, pozostać do jej swobodnej oceny, która mogłaby skorzystać z tego uprawnienia w przypadku, gdy przemawiałyby za tym konkretne przesłanki faktyczne.

Z kolei uwagi zgłoszone przez Związek Banków Polskich dotyczyły pozostawienia obecnego uregulowania w zakresie wyłączeń podmiotowych z zakresu deponenta jednostek organizacyjnych nieuprawnionych do sporządzania uproszczonego bilansu oraz kompensacji wierzytelności deponenta z wierzytelnościami zawieszono banku. Związek Banków Polskich negatywnie odniósł się do propozycji zwiększenia maksymalnej stawki na fundusz ochrony środków gwarantowanych z 0,4 % na 0,55 %. Ponadto zdaniem ZBP nie ma potrzeby sporządzania codziennej listy deponentów objętych gwarancjami przez BFG.

Giełda Papierów Wartościowych, wskazując na wątpliwości interpretacyjne dotyczące objęcia gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wierzytelności potwierdzonych imiennymi świadectwami depozytowymi podniosła, że celowe byłoby przesądzenie tej kwestii na poziomie ustawowym. GPW wskazywała także, aby z mocy ustawy sporządzenie listy deponentów posiadających wierzytelności do banku wynikające z bankowych papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu zorganizowanego następowało w trybie szczególnym, z uwzględnieniem dodatkowego okresu czasu uprawniającego inwestorów do składania do banku imiennych świadectw depozytowych (co najmniej dodatkowe 2 dni robocze od dnia upublicznienia przez właściwy organ informacji o zawieszeniu działalności banku).

Na marginesie wskazać należy, że zaproponowany w dniu 12 lipca 2010 r. przez Komisję Europejską projekt nowelizacji dyrektywy w sprawie systemów gwarantowania depozytów zakłada dalsze skrócenie okresu wypłat do maksymalnie 7 dni roboczych, bez możliwości przedłużenia tego okresu.

Generalny Inspektorat Ochrony Danych Osobowych wskazywał na kwestię konieczności określenia maksymalnego okresu przechowywania danych w systemach wyliczania środków gwarantowanych. Uwaga nie została uwzględniona w projekcie, ponieważ powyższe kwestie regulowane są przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych oraz ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów proponował rozszerzenie zakresu proponowanej nowelizacji o wprowadzenie postanowień zapewniających, że każde planowane działanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego mające na celu udzielenie pożyczki, gwarancji lub poręczenia na warunkach korzystniejszych od rynkowych byłoby indywidualnie notyfikowane Komisji Europejskiej, co zapewni, iż BFG nie będzie udzielał bezprawnej pomocy publicznej. Uwaga nie została uwzględniona, jako że nie dotyczy ona bezpośrednio implementacji dyrektywy.

7. Zgodność z prawem Unii Europejskiej

Wprowadzone w projekcie ustawy regulacje jako wynikające z implementacji dyrektywy są zgodne z prawodawstwem wspólnotowym.



Minister Spraw Zagranicznych

Warszawa, 13 października 2010 r.

DPUE - 920 - 101 - 10/pk/ 7
SM- 2236

dot.: RM-10-131-10 z dn. 07.10.2010 r.

Pan
Maciej Berek
Sekretarz Rady Ministrów

Opinia o zgodności z prawem Unii Europejskiej projektu ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw, wyrażona na podstawie art. 13 ust. 3 pkt 2 w związku z art. 13 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 4 września 1997 r. o działach administracji rządowej (Dz. U. z 2007 r. Nr 65, poz. 437 z późn. zm.) przez ministra właściwego do spraw członkostwa Rzeczypospolitej Polskiej w Unii Europejskiej Radosława Sikorskiego

Szanowny Panie Ministrze,

W związku z przedłożonym projektem ustawy pozwalam sobie wyrazić poniższą opinię.

Projekt ustawy jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Z poważaniem,

Do wiadomości:
Pan Jan Vincent-Rostowski
Minister Finansów

Z upoważnienia
Ministra Spraw Zagranicznych
Podsekretarz Stanu
Maciej Szpunar

TABELA ZBIEŻNOŚCI

TYTUŁ PROJEKTU:	Projekt ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw
TYTUŁ WDRAŻANEGO AKTU PRAWNEGO	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/14/WE z dnia 11 marca 2009 r. zmieniająca dyrektywę 94/19/WE w sprawie systemów gwarancji depozytów w odniesieniu do poziomu gwarancji oraz terminu wypłaty.

PRZEPISY UNII EUROPEJSKIEJ

Jedn. Red.	Treść przepisu UE	Konieczność /drożenia T/N	Jedn. red.	Treść przepisu/ów projektu	Uzasadnienie uwzględnienia w projekcie przepisów wykraczających poza minimalne wymogi prawa UE
Art. 1 pkt 1	1) w art. 1 pkt 3 ppkt (i) drugi akapit otrzymuje brzmienie: „Właściwe organy dokonują tych ustaleń tak szybko, jak to możliwe, jednak w żadnym wypadku nie później niż w terminie pięciu dni roboczych po tym, gdy po raz pierwszy stwierdziły, że instytucja kredytowa nie wypłaciła należnych i wymagalnych depozytów; lub”;	T	Art. 3 pkt 4 i 5	4) art. 158 otrzymuje brzmienie: „Art. 158. 1. Jeżeli według bilansu sporządzonego na koniec okresu sprawozdawczego aktywa banku nie wystarczają na zaspokojenie jego zobowiązań zarząd banku, zarząd komisaryczny lub likwidator powiadamiają o tym niezwłocznie Komisję Nadzoru Finansowego, która podejmuje decyzję o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz jednocześnie podejmuje decyzję o jego przejęciu przez inny bank, za zgodą banku przejmującego, albo występuje do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości. O podjętych decyzjach Komisja Nadzoru Finansowego zawiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny. 2. Jeżeli z powodów związanych bezpośrednio z sytuacją finansową banku nie reguluje on swoich zobowiązań w zakresie wypłaty środków, o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, wobec deponentów w rozumieniu art. 2 pkt 1 tej ustawy, Komisja Nadzoru Finansowego – w terminie 5 dni roboczych od dnia stwierdzenia tej okoliczności – podejmuje decyzję o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz jednocześnie podejmuje decyzję o jego przejęciu przez inny bank, za zgodą banku przejmującego, albo występuje do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości. O podjętych decyzjach Komisja Nadzoru Finansowego zawiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny. 3. W przypadku banku spółdzielczego powiadomienie, o którym mowa w ust. 1, może być złożone także przez zarząd banku zrzeszającego, który podpisał umowę zrzeszeniową z danym bankiem spółdzielczym.	

			<p>4. Decyzję o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego oraz przejęciu banku albo wystąpieniu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości Komisja Nadzoru Finansowego może podjąć także z własnej inicjatywy, jeżeli nie nastąpi powiadomienie, o którym mowa w ust. 1.</p> <p>5. Decyzje, o których mowa w ust. 1 i 2, są podawane do publicznej wiadomości przez ogłoszenie w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim i w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.</p> <p>6. Decyzje, o których mowa w ust. 1 i 2, nie podlegają zaskarżeniu.</p> <p>7. Komisja Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 146 ust. 3 ustala wysokość wynagrodzenia, które przysługuje zarządowi komisarycznemu. Do kosztów działalności zarządu komisarycznego przepis art. 146 ust. 3 stosuje się odpowiednio.</p> <p>8. Przepisy ust. 1-5 stosuje się odpowiednio do oddziału banku zagranicznego, który przystąpił do polskiego systemu gwarantowania, z tym że:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, obowiązany jest dokonać dyrektor oddziału, 2) w stosunku do oddziału nie podejmuje się decyzji o przejęciu przez inny bank za zgodą banku przejmującego.”. <p>5) art. 159 ust. 3 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„3. Warunki i zakres działalności banku w okresie zawieszenia działalności określają decyzje, o których mowa w art. 158 ust. 1 i 2.”.</p>	
Art. 1 pkt 2 lit. a	2) w art. 4 wprowadza się następujące zmiany: a) ust. 5 otrzymuje brzmienie: „5. W przypadkach, o których mowa w ust. 1–4, państwa członkowskie zapewniają wzajemną współpracę systemów gwarancji depozytów.”;	N	Art. 38c ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943)	
Art. 1 pkt 2 lit. b	2) w art. 4 wprowadza się następujące zmiany: b) dodaje się ustęp w brzmieniu: „6. Nie rzadziej niż raz na dwa lata Komisja dokonuje oceny funkcjonowania niniejszego artykułu i w stosownych przypadkach proponuje dokonanie w nim zmian.”;	N	Przepis nie wymaga implementacji	
Art. 1 pkt 3 lit. a zmiana	3) w art. 7 wprowadza się następujące zmiany: a) ust. 1 otrzymuje brzmienie: „1. Państwa członkowskie zapewniają, by poziom gwarancji w odniesieniu do sumy	N	Art. 23 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943)	

art. 7 ust. 1	depozytów każdego z deponentów wynosił co najmniej 50 000 EUR w przypadku niedostępności depozytów”.			
Art. 1 pkt 3 lit. a dodanie ust. 1b w art. 7	3) w art. 7 dodaje się ust. 1a: „1a. Do dnia 31 grudnia 2010 r. państwa członkowskie zapewniają, by poziom gwarancji z odniesieniem do sumy depozytów każdego deponenta ustalony był na 100 000 EUR w przypadku niedostępności depozytów. Jeżeli w sprawozdaniu, o którym mowa w art. 12, Komisja uzna, że takie podwyższenie poziomu gwarancji i taka harmonizacja są nieodpowiednie i finansowo niewykonalne dla wszystkich państw członkowskich w celu zapewnienia ochrony konsumentów i stabilności finansowej we Wspólnocie oraz uniknięcia zakłóceń transgranicznych między państwami członkowskimi, Komisja przedstawi Parlamentowi Europejskiemu i Radzie wniosek w sprawie zmiany akapitu pierwszego.”	T	Art. 1 pkt 12	12) art. 23 ust. 1 otrzymuje brzmienie: „1. Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy, nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji – do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności) równowartości w złotych 100 000 euro – w 100 %.”;
Art. 1 pkt 3 lit. a dodanie ust. 1b w art. 7	3) w art. 7 dodaje się ust. 1b: „1b. Państwa członkowskie nienależące do strefy euro zapewniają, aby przy przeliczaniu na walutę krajową kwot wyrażonych w euro, o których mowa w ust. 1 i 1a, kwoty w walutach krajowych faktycznie wypłacane deponentom były równoważne kwotom określonym w niniejszej dyrektywie.”;	N	Art. 23 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943)	
Art. 1 pkt 3 lit. b	3) w art. 7 wprowadza się następujące zmiany: b) ust. 3 otrzymuje brzmienie: „3. Ustęp 1a nie wyklucza utrzymania w mocy przepisów, które przed dniem 1 stycznia 2008 r. zapewniały, zwłaszcza ze względów społecznych, pełną gwarancję niektórych rodzajów depozytów.”;	N	Przepis odnosi się do rozwiązania, które nie występuje w polskim porządku prawnym	
Art. 1 pkt 3 lit. c	3) w art. 7 wprowadza się następujące zmiany: c) skreśla się ust. 4;	N	Art. 23 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943)	

lit. c			
Art. 1 pkt 3 lit. d	<p>3) w art. 7 wprowadza się następujące zmiany:</p> <p>d) dodaje się ustęp w brzmieniu:</p> <p>„7. Komisja może dostosować kwoty, o których mowa w ust. 1 i 1a, do stopy inflacji w Unii Europejskiej, wyrażonej zmianą zharmonizowanego wskaźnika cen konsumpcyjnych publikowanego przez Komisję.</p> <p>Środek ten, mający na celu zmianę elementów innych niż istotne niniejszej dyrektywy, przyjmuje się zgodnie z procedurą regulacyjną połączoną z kontrolą, o której mowa w art. 7a ust. 2.”;</p>	N	Przepis nie wymaga implementacji
Art. 1 pkt 4	<p>4) dodaje się artykuł w brzmieniu:</p> <p>„<i>Artykuł 7a</i></p> <p>1. Komisję wspiera Europejski Komitet Bankowy utworzony decyzją Komisji 2004/10/WE (*).</p> <p>2. W przypadku odesłania do niniejszego ustępu stosuje się art. 5a ust. 1–4 oraz art. 7 decyzji Rady 1999/468/WE z dnia 28 czerwca 1999 r. ustanawiającej warunki wykonywania uprawnień wykonawczych przyznanych Komisji (**), z uwzględnieniem jej art. 8.</p> <p>(*) Dz.U. L 3 z 7.1.2004, s. 36. (**) Dz.U. L 184 z 17.7.1999, s. 23.”;</p>	N	Przepis nie wymaga implementacji

Art. 1 pkt 5	<p>5) w art. 9 ust. 1 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„1. Państwa członkowskie zapewniają, aby instytucje kredytowe udostępniały swoim faktycznym i potencjalnym deponentom informacje niezbędne do zidentyfikowania systemu gwarancji depozytów we Wspólnocie, do którego należy instytucja kredytowa wraz z oddziałami, lub alternatywnego systemu, o którym mowa w art. 3 ust. 1 akapit drugi lub w art. 3 ust. 4. Deponenci są informowani o przepisach dotyczących systemu gwarancji depozytów lub o wszelkich innych mających zastosowanie ustaleniach, łącznie z kwotą i zakresem gwarancji oferowanej w systemie gwarancji depozytów. Jeżeli depozyt nie jest objęty gwarancją w systemie gwarancji depozytów zgodnie z art. 7 ust. 2, instytucja kredytowa powiadamia o tym deponenta. Wszelkie informacje udostępniane są w łatwy do zrozumienia sposób.</p> <p>Informacje dotyczące warunków otrzymania odszkodowania i formalności, jakich należy dopełnić w tym celu, podawane są na wniosek.”;</p>	N	<ul style="list-style-type: none"> – Art. 38b ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943), – Art. 40a ust. 1a-1g oraz art. 48o ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.¹⁾) 	
Art. 1 pkt 6 lit. a	<p>6) w art. 10 wprowadza się następujące zmiany:</p> <p>a) ust. 1 akapity 1-3 otrzymują brzmienie:</p> <p>„1. Systemy gwarancji depozytów są w stanie wypłacić należycie zweryfikowane roszczenia</p>	T	<p>Art. 1 pkt 1-8, 10 i 11, 13-17, 18 lit. b, c oraz pkt 10</p> <p>Art. 1. W ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943) wprowadza się następujące zmiany:</p> <p>1) w art. 1 pkt 1otrzymuje brzmienie:</p>	<p>Dyrektywa 94/19/WE w brzmieniu nadanym dyrektywą 2009/14/WE w art. 10 ust. 1 nakłada na państwa członkowskie obowiązek zapewnienia, iż</p>

¹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002 r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz. 1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245, poz. 1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179, Nr 209, poz. 1315 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 65, poz. 545, Nr 71, poz. 609, Nr 127, poz. 1045, Nr 144, poz. 1176, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540 oraz z 2010 r. Nr 40, poz. 226, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 182, poz. 1228.

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2006 r. Nr 104, poz. 708 i Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 171, poz. 1056, z 2009 r. Nr 13, poz. 69, Nr 42, poz. 341, Nr 77, poz. 649, Nr 78, poz. 659, Nr 165, poz. 1316, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323, Nr 201, poz. 1540 i Nr 223, poz. 1776 oraz z 2010 r. Nr 44, poz. 252, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 182, poz. 1228.

<p>deponentów dotyczące depozytów, które są niedostępne, w terminie dwudziestu dni roboczych, licząc od daty, w której właściwe organy dokonały ustalenia, o którym mowa w art. 1 ust. 3 ppkt (i), lub od dnia, w którym organ sądowy wydał decyzję, o której mowa w art. 1 ust. 3 ppkt (ii). Termin ten obejmuje zebranie i przekazanie dokładnych danych o deponentach i depozytach, które są niezbędne do weryfikacji roszczeń.</p> <p>W okolicznościach zupełnie wyjątkowych system gwarancji depozytów może zwrócić się do właściwych organów o przedłużenie terminu. Takie przedłużenie nie może przekroczyć dziesięciu dni roboczych.</p> <p>Do dnia 16 marca 2011 r. Komisja przedkłada Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie dotyczące skuteczności i terminów procedur wypłaty, oceniające możliwość skrócenia terminu wypłaty, o którym mowa w pierwszym akapicie, do dziesięciu dni roboczych.”.</p>	<p>pkt 19 (bez art. 38k), pkt 20, Art. 2, Art. 3 pkt.1-3, Art. 4, Art. 5</p>	<p>„1) zasady tworzenia i funkcjonowania systemów obowiązkowego i umownego gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub należnych z tytułu wierzytelności;”;</p> <p>2) w art. 2:</p> <p>a) pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie:</p> <p>„1) deponent – osobę fizyczną, osobę prawną, a także jednostkę organizacyjną niemającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną oraz podmioty, o których mowa w art. 49 ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.¹⁾), zwanej dalej „ustawą - Prawo bankowe”, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego lub posiadające wynikającą z czynności bankowych wierzytelność do banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania oraz osoby, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, z zastrzeżeniem art. 26q, o ile ich wierzytelność do banku stała się wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji, z wyłączeniem:</p> <p>a) Skarbu Państwa,</p> <p>b) banków krajowych, banków zagranicznych oraz instytucji kredytowych – w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe,</p> <p>c) spółek prowadzących giełdę, rynek pozagiełdowy lub alternatywny system obrotu, firm inwestycyjnych, zagranicznych firm inwestycyjnych,</p>	<p>wypłata należycie zweryfikowanych roszczeń deponentów dotyczących depozytów, które są niedostępne, nastąpi w terminie 20 dni roboczych:</p> <p>- licząc od daty, w której właściwe organy dokonały ustalenia, że bank z powodu jego sytuacji finansowej nie jest w stanie spłacić depozytów i w chwili obecnej brak perspektywy na ich spłatę w późniejszym terminie (art. 10 ust. 1 w związku z art. 1 pkt 3 ppkt i dyrektywy), lub</p> <p>- od dnia wydania przez organ sądowy decyzji, której skutkiem jest zawieszenie roszczeń deponentów wobec banku, o ile decyzja ta została wydana</p>
---	--	---	--

³⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 26, poz. 225, Nr 96, poz. 959, Nr 141, poz. 1492, Nr 273, poz. 2703 i Nr 281, poz. 2778, z 2005 r. Nr 167, poz. 1396, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 49, poz. 328, Nr 102, poz. 691, Nr 82, poz. 557 i Nr 133, poz. 922, z 2008 r. Nr 225, poz. 1486, z 2009 r. Nr 91, poz. 739, Nr 97, poz. 802 oraz z 2010 r. Nr 28, poz. 145 i Nr 43, poz. 246.

⁴⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1994 r. Nr 84, poz. 385, z 1997 r. Nr 30, poz. 164 i Nr 47, poz. 298, z 2000 r. Nr 122, poz. 1319, z 2001 r. Nr 63, poz. 637, z 2002 r. Nr 240, poz. 2055, z 2004 r. Nr 281, poz. 2775 oraz z 2007 r. Nr 50, poz. 331.

⁵⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 183, poz. 1537 i 1538 i Nr 184, poz. 1539, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2007 r. Nr 112, poz. 769, z 2008 r. Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 18, poz. 97, Nr 42, poz. 341, Nr 168, poz. 1323 i Nr 201, poz. 1540 oraz z 2010 r. Nr 81, poz. 530, Nr 106, poz. 670, Nr 126, poz. 853 i Nr 182, poz. 1228.

⁶⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1999 r. Nr 101, poz. 1178, z 2001 r. Nr 8, poz. 64 i Nr 100, poz. 1081, z 2002 r. Nr 169, poz. 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2004 r. Nr 68, poz. 623 i Nr 146, poz. 1546, z 2006 r. Nr 183, poz. 1354 oraz z 2009 r. Nr 127, poz. 1045.

⁷⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. Nr 47, poz. 278.

⁸⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 184, poz. 1539 i Nr 249, poz. 2104, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2009 r. Nr 157, poz. 1241.

⁹⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 167, poz. 1398, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 218, poz. 1592, z 2007 r. Nr 61, poz. 410, z 2008 r. Nr 209, poz. 1315 i 1317, z 2009 r. Nr 69, poz. 589 i Nr 143, poz. 1164 oraz z 2010 r. Nr 109, poz. 709.

¹⁰⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 49, poz. 328, z 2008 r. Nr 209, poz. 1317, Nr 228, poz. 1507 i Nr 231, poz. 1546, z 2009 r. Nr 42, poz. 341, Nr 77, poz. 649 i Nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. Nr 126, poz. 853.

¹¹⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538, z 2006 r. Nr 157, poz. 1119, z 2008 r. Nr 220, poz. 1432, z 2009 r. Nr 165, poz. 1316 oraz z 2010 r. Nr 18, poz. 98.

			<p>zagranicznych osób prawnych prowadzących działalność maklerską oraz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.²⁾),</p> <p>d) krajowych i zagranicznych zakładów ubezpieczeń, krajowych i zagranicznych zakładów reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, Nr 126, poz. 853 i Nr 127, poz. 858), oraz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.³⁾)</p> <p>e) narodowych funduszy inwestycyjnych, firm zarządzających w rozumieniu ustawy z dnia 30 kwietnia 1993 r. o narodowych funduszach inwestycyjnych i ich prywatyzacji (Dz. U. Nr 44, poz. 202, z późn. zm.⁴⁾),</p> <p>f) funduszy inwestycyjnych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, funduszy zagranicznych, spółek zarządzających, oddziałów towarzystw inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546, z późn. zm.⁵⁾),</p> <p>g) otwartych funduszy emerytalnych, pracowniczych funduszy emerytalnych, powszechnych towarzystw emerytalnych, pracowniczych towarzystw emerytalnych w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, Nr 127, poz. 858 i Nr 182, poz. 1228),</p> <p>h) spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej w rozumieniu ustawy z dnia 14 grudnia 1995 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. z 1996 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.⁶⁾),</p> <p>i) jednostek organizacyjnych, które w poprzedzającym roku obrotowym osiągnęły dwie z trzech wielkości, o których mowa w art. 50 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.⁷⁾), z wyjątkiem jednostek samorządu terytorialnego,</p> <p>j) osób posiadających w dniu spełnienia warunku gwarancji pakiet co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym, a także osób, które w stosunku do nich są podmiotami dominującymi lub zależnymi w rozumieniu art. 3 pkt 16 i 17 ustawy, o której mowa w lit. c, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,</p> <p>k) członków zarządu i rady nadzorczej banku krajowego oraz osób pełniących w tym banku funkcje dyrektorów i zastępców dyrektorów w centrali banku, jak również dyrektorów i zastępców dyrektorów oddziałów tego banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku</p>	<p>przed ustaleniem, o którym mowa w tiret poprzedzającym (art. 10 ust. 1 w związku z art. 1 pkt 3 ppkt ii dyrektywy).</p> <p>W opinii Komisji Kodyfikacyjnej Prawa Cywilnego, ze względu na to, że termin przewidziany w ustawie Prawo upadłościowe i naprawcze dotyczący wydania postanowienia o ogłoszeniu upadłości, jest terminem instrukcyjnym, jego skrócenie nie będzie miało żadnego wpływu na realizację postanowień dyrektywy nr 94/19/WE. Mając na uwadze powyższe wypłata środków gwarantowanych następować będzie po spełnieniu warunku gwarancji (najprawdopodobniej w trakcie postępowania sądowego w sprawie ogłoszenia upadłości banku). Realizacja tej koncepcji wymaga zmiany podstawowych zasad postępowania upadłościowego, w tym wyłączenia syndyka z procesu wypłaty środków gwarantowanych i przekazania jego obowiązków BFG oraz zmiany zasad wykorzystania środków Funduszu.</p>
--	--	--	--	---

			<p>gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji,</p> <p>1) dyrektorów oraz zastępców dyrektora oddziału banku zagranicznego lub oddziału instytucji kredytowej, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, jeżeli osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego zawieszenie działalności banku lub dzień spełnienia warunku gwarancji;</p> <p>2) środki gwarantowane - środki pieniężne zgromadzone w banku przez deponenta na rachunkach imiennych oraz jego należności wynikające z innych czynności bankowych, w walucie polskiej lub walutach obcych, według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez ten bank lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, powiększone o naliczone odsetki do dnia spełnienia warunku gwarancji, a także kwoty, o których mowa w art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, z zastrzeżeniem art. 26q, o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji - do wysokości określonej ustawą, z wyłączeniem papierów wartościowych innych niż opiewające wyłącznie na wierzytelności pieniężne, a także listów zastawnych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919, z późn. zm.⁸⁾), oraz środków, o których mowa w art. 26s ust. 2;”</p> <p>b) pkt 4 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„4) spełnienie warunku gwarancji:</p> <p>a) w przypadku banku krajowego - wydanie przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienie do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości,</p> <p>b) w przypadku oddziału instytucji kredytowej – wydanie przez zagraniczny sąd lub zagraniczny organ orzeczenia, postanowienia lub decyzji, którymi pozbawiono lub ograniczono podmiot objęty systemem gwarantowania w prawie zarządu jego majątkiem lub poddano kontroli celem jego reorganizacji lub likwidacji, w ramach postępowania upadłościowego w państwie macierzystym,</p> <p>c) w przypadku oddziału banku zagranicznego, wystąpienie jednego z poniższych zdarzeń:</p> <p>- wydanie przez sąd postanowienia o uznaniu zagranicznego postępowania upadłościowego, o którym mowa w art. 379 pkt 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1361 i Nr 191, poz. 1484), wszczętego</p>	
--	--	--	--	--

			<p>wobec banku zagranicznego, który prowadzi działalność w Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału, - wszczęcie postępowania upadłościowego obejmującego majątek banku zagranicznego położonego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;”</p> <p>c) po pkt 4 dodaje się pkt 4a w brzmieniu:</p> <p>„4a) dzień spełnienia warunku gwarancji:</p> <p>a) w przypadku banku krajowego – dzień wskazany w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego jako dzień zawieszenia działalności banku i ustanowienia zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości,</p> <p>b) w przypadku oddziału instytucji kredytowej – dzień obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej odpowiedniego orzeczenia, postanowienia lub decyzji, o których mowa w pkt 4 lit. b,</p> <p>c) w przypadku oddziału banku zagranicznego, dzień wystąpienia jednego z poniższych zdarzeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dzień wydania przez sąd postanowienia o uznaniu zagranicznego postępowania upadłościowego, o którym mowa w art. 379 pkt 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze, wszczętego wobec banku zagranicznego, który prowadzi działalność w Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału, - dzień wszczęcia postępowania upadłościowego obejmującego majątek banku zagranicznego położonego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;” <p>d) pkt 5 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„5) niedostępność środków - sytuację, w której środki gwarantowane nie mogą być wypłacone od dnia spełnienia warunku gwarancji (dzień niedostępności środków);”</p> <p>e) skreśla się pkt 6,</p> <p>f) dodaje się pkt 9-14 w brzmieniu:</p> <p>„9) system gwarantowania – system utworzony i funkcjonujący na podstawie niniejszej ustawy;</p> <p>10) oficjalnie uznany system gwarantowania – system gwarantowania środków gwarantowanych, utworzony i urzędowo uznany w państwie macierzystym oddziału instytucji kredytowej, do którego należy ta instytucja;</p> <p>11) postępowanie upadłościowe w państwie macierzystym – prowadzone na podstawie prawa innego państwa będącego członkiem Unii Europejskiej lub Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) postępowanie sądowe lub administracyjne, w tym także postępowanie zabezpieczające, w ramach których mienie instytucji kredytowej poddane jest kontroli lub</p>
--	--	--	---

			<p>zarządowi sądu lub innego organu w celu reorganizacji lub likwidacji instytucji, jeżeli skutkiem tego postępowania jest zawieszenie lub ograniczenie realizacji zobowiązań wobec deponentów;</p> <p>12) system wyliczania - system informatyczny podmiotu objętego systemem gwarantowania, przeznaczony do zapewnienia możliwości niezwłocznego uzyskania wszelkich danych pozwalających na identyfikację deponentów oraz określenie wysokości należnych poszczególnym deponentom środków gwarantowanych;</p> <p>13) lista deponentów – zbiór danych, o których mowa w art. 38g ust. 1;</p> <p>14) dzień roboczy - dzień, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i nie przypada w sobotę.”;</p> <p>3) w art. 2a ust. 2 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„2. W przypadku prowadzenia przez bank rachunku dla spółki cywilnej, jawnej, partnerskiej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej deponentem jest ta spółka.”;</p> <p>4) w art. 2b ust. 3 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„3. Warunki uczestnictwa oddziału instytucji kredytowej, o którym mowa w ust. 2, w systemie gwarantowania określa Zarząd Funduszu w porozumieniu z właściwym organem w oficjalnie uznanym systemie gwarantowania, z zachowaniem zasad systemu gwarantowania określonych w ustawie. Warunki uczestnictwa określają w szczególności warunki dostępu do systemu wyliczania oddziału instytucji kredytowej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w sytuacji spełnienia warunku gwarancji oraz przez Komisję Nadzoru Finansowego. Warunki uczestnictwa, w powyższym zakresie wymagają zasięgnięcia opinii Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego.”;</p> <p>5) w art. 7 w ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„4) zatwierdzanie wniosków Zarządu Funduszu w sprawie zaciągania kredytu, o którym mowa w art. 16a ust. 5;”;</p> <p>6) w art. 15 pkt 6 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„6) środki z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski zgodnie z art. 16a ust. 5;”;</p> <p>7) w art. 16 w ust. 1 skreśla się pkt 3;</p> <p>8) po art. 16 dodaje się art. 16a w brzmieniu:</p>	
--	--	--	--	--

			<p>„Art. 16a. 1. Wypłaty środków gwarantowanych dokonywane są przez Fundusz z następujących środków, w określonej poniżej kolejności:</p> <ol style="list-style-type: none">1) funduszu ochrony środków gwarantowanych banku, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji;2) funduszy ochrony środków gwarantowanych podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania. <p>2. W przypadku gdy wielkość zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych przewyższa sumę środków, o których mowa w ust. 1, Fundusz dokonuje wypłat środków gwarantowanych ze środków funduszu własnego Funduszu przeznaczonego do ewidencjonowania środków odzyskanych z mas upadłości banków.</p> <p>3. W przypadku gdy wielkość zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych przewyższa sumę środków, o których mowa w ust. 1 i 2, Fundusz dokonuje wypłat środków gwarantowanych ze środków funduszu własnego Funduszu, przeznaczonego do ewidencjonowania środków uzyskanych z opłat rocznych. Kwota wypłat nie może przewyższać wartości funduszu pomniejszonego o wartość bilansową wierzytelności sfinansowanych z tego funduszu.</p> <p>4. W przypadku gdy wielkość zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych przewyższa sumę środków, o których mowa w ust. 1-3, Fundusz dokonuje wypłat środków gwarantowanych z innych źródeł, o których mowa w art. 15, z wyłączeniem art. 15 pkt 6, oraz ze środków pozostałych funduszy własnych, z wyłączeniem:</p> <ol style="list-style-type: none">1) części funduszu własnego, tworzonego w celu zapewnienia środków na nabycie rzeczowego majątku trwałego,2) funduszy własnych utworzonych wyłącznie w celu ewidencjonowania środków pieniężnych uzyskiwanych na podstawie odrębnych ustaw,3) funduszu z aktualizacji wyceny,4) niezatwierdzonego zysku z lat ubiegłych,5) zysku roku obrotowego. <p>5. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1-4, w sytuacji wystąpienia zagrożenia stabilności finansowej oraz w celu pokrycia pilnych potrzeb Funduszu Narodowy Bank Polski na wniosek Zarządu Funduszu może udzielić Funduszowi kredytu krótkoterminowego, o którym mowa w art. 15 pkt 6, pod warunkiem ustanowienia odpowiedniego zabezpieczenia.</p> <p>6. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1, minister właściwy do spraw instytucji finansowych może w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu</p>	
--	--	--	---	--

			<p>opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego i Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, podwyższyć wysokość stawki tworzenia funduszy ochrony środków gwarantowanych przez podmioty objęte systemem gwarantowania, nie więcej jednak niż do wysokości 0,8%. Wysokość i termin wniesienia kolejnej obowiązkowej wpłaty określa Zarząd Funduszu w drodze uchwały.</p> <p>7. Po wyczerpaniu środków, o których mowa w ust. 1, minister właściwy do spraw instytucji finansowych może, w drodze rozporządzenia, po zasięgnięciu opinii Prezesa Narodowego Banku Polskiego i Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, podwyższyć wysokość stawki opłaty rocznej na rok bieżący, nie więcej jednak niż do wysokości 0,6%. Wydając rozporządzenie, minister właściwy do spraw instytucji finansowych, określi dzień, na który oblicza się wysokość stawki opłaty rocznej oraz termin jej wniesienia. Przepis art. 13 ust. 4 stosuje się odpowiednio.</p> <p>8. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, wydając rozporządzenia, o których mowa w ust. 6 i 7, uwzględni w szczególności wysokość niezaspokojonych zobowiązań Funduszu z tytułu środków gwarantowanych.”;</p> <p>10) tytuł rozdziału 4 otrzymuje brzmienie: „Obowiązkowy system gwarantowania”;</p> <p>11) art. 21 i 22 otrzymują brzmienie: „Art. 21. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania jest zapewnienie deponentom wypłaty, do wysokości określonej ustawą, środków gwarantowanych w razie ich niedostępności.</p> <p>Art. 22. 1. Podmiotami stosunku gwarancji są: 1) Fundusz; 2) deponent.</p> <p>2. Przedmiotem gwarancji jest wierzytelność deponenta, w związku z którą z dniem spełnienia warunku gwarancji nabywa on w stosunku do Funduszu, na warunkach określonych w ustawie, uprawnienie do świadczenia pieniężnego.</p> <p>3. Świadczenie pieniężne, o którym mowa w ust. 2, jest płatne w złotych, w terminie 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, z zastrzeżeniem ust. 4.</p> <p>4. W przypadku wystąpienia okoliczności uniemożliwiających wypłatę świadczenia pieniężnego, w terminie określonym w ust. 3, w szczególności ze względu na nieprawidłowości w prowadzeniu ksiąg rachunkowych banku lub</p>	
--	--	--	---	--

			<p>nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu wyliczania podmiotu objętego systemem gwarantowania, Komisja Nadzoru Finansowego przedłuża na wniosek Zarządu Funduszu termin wypłat, nie dłużej jednak niż o 10 dni roboczych, liczonych od dnia, w którym upływa termin, o którym mowa w ust. 3.</p> <p>5. Komisja Nadzoru Finansowego podejmuje decyzję w sprawie wniosku, o którym mowa w ust. 4, w terminie 2 dni roboczych od dnia jego wniesienia.</p> <p>6. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za wypłatę środków gwarantowanych osobom nieuprawnionym ani za wypłatę środków gwarantowanych w niewłaściwej wysokości, dokonanych zgodnie z listą deponentów, a także za niedokonanie wypłaty osobie uprawnionej w wyniku nieujawnienia jej na tej liście.</p> <p>7. Członkowie Zarządu Funduszu działający z należytą starannością nie ponoszą odpowiedzialności za szkodę wynikłą z niewłaściwej realizacji wypłat środków gwarantowanych.</p> <p>8. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za niedokonanie wypłaty środków gwarantowanych w terminach określonych w niniejszej ustawie, jeżeli było to spowodowane siłą wyższą.”;</p> <p>13) w art. 25 ust. 2 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„2. Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych w kolejnym roku jest ustalana, z zastrzeżeniem ust. 3, nie później niż do końca poprzedniego roku kalendarzowego, jako iloczyn stawki w wysokości do 0,55 % i sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej stosownie do art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.⁹⁾), za październik.”;</p> <p>14) po art. 26 dodaje się art. 26a – 26f w brzmieniu:</p> <p>„Art. 26a. 1. W przypadku spełnienia warunku gwarancji, zarząd komisaryczny banku krajowego lub zarządca zagraniczny w rozumieniu art. 379 pkt 4 ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze lub inny organ uprawniony do reprezentacji niezwłocznie przekazuje Funduszowi środki funduszu ochrony środków gwarantowanych.</p> <p>2. Fundusz zawiadamia podmioty objęte systemem gwarantowania, w trybie określonym w art. 26j, o obowiązku wniesienia na rzecz Funduszu kwot przeznaczonych na wypłatę środków gwarantowanych (łącznie kwota obowiązkowej wpłaty podmiotów objętych systemem gwarantowania). W zawiadomieniu Fundusz wskazuje rachunek bankowy, na który mają zostać</p>	
--	--	--	---	--

			<p>dokonane wpłaty oraz tytuł płatności. Wpłaty, do których zobowiązane są banki spółdzielcze - zrzeszone w bankach zrzeszających - wnoszą, w imieniu tych banków, banki zrzeszające.</p> <p>3. Kwota, którą obowiązany jest wnieść każdy podmiot objęty systemem gwarantowania (obowiązkowa wpłata podmiotu objętego systemem gwarantowania) ustalona zostaje jako kwota, pozostająca w takiej proporcji do łącznej kwoty obowiązkowej wpłaty podmiotów objętych systemem gwarantowania, w jakiej pozostawała wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych podmiotu objętego systemem gwarantowania do sumy funduszy ochrony środków gwarantowanych wszystkich podmiotów objętych systemem gwarantowania, z wyłączeniem podmiotu objętego systemem gwarantowania, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji.</p> <p>4. Środki pochodzące z obowiązkowych wpłat podmiotów objętych systemem gwarantowania przechodzą na własność Funduszu.</p> <p>5. W dniu następującym po dniu dokonania obowiązkowej wpłaty, podmiot objęty systemem gwarantowania pomniejsza fundusz ochrony środków gwarantowanych, o wartość odpowiadającą wpłacie.</p> <p>Art. 26b. Obowiązkowa wpłata podmiotu objętego systemem gwarantowania stanowi dla niego koszt uzyskania przychodu w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.</p> <p>Art. 26c. Przepisy dotyczące obowiązkowych wpłat podmiotów objętych systemem gwarantowania stosuje się odpowiednio w przypadku dokonania przez Fundusz wypłat uzupełniających.</p> <p>Art. 26d. 1. Z tytułu wypłat środków gwarantowanych Funduszowi przysługuje roszczenie do podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania, co do którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji o zapłatę kwot odpowiadających wartości sumy środków gwarantowanych, z wyłączeniem środków, o których mowa w art. 16a ust. 1 pkt 1.</p> <p>2. Po ogłoszeniu upadłości podmiotu, o którym mowa w ust. 1, przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio.</p> <p>3. Wypłata środków gwarantowanych pomniejsza proporcjonalnie poszczególne wierzytelności deponenta będące podstawą wyliczenia środków gwarantowanych.</p> <p>Art. 26e. Aktywa, które stanowiły fundusz ochrony środków gwarantowanych podmiotu objętego systemem gwarantowania, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, nie wchodzi do masy upadłości podmiotu</p>	
--	--	--	---	--

			<p>objętego systemem gwarantowania.</p> <p>Art. 26f. 1. Na Fundusz przechodzą, z mocy prawa, wierzytelności przysługujące deponentowi w stosunku do masy upadłości, w wysokości środków gwarantowanych.</p> <p>2. W przypadku nabycia przedsiębiorstwa bankowego w trybie art. 437 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze, na nabywcę nie przechodzą zobowiązania wynikające z wierzytelności Funduszu, o których mowa w ust. 1.”;</p> <p>15) po art. 26f dodaje się rozdział 4a w brzmieniu:</p> <p style="text-align: center;">„Rozdział 4a Sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych. Wypłaty uzupełniające</p> <p>Art. 26g. 1. W przypadku spełnienia warunku gwarancji, w odniesieniu do:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podmiotu objętego systemem gwarantowania będącego bankiem krajowym – zarząd komisaryczny, po ustaleniu stanu ksiąg rachunkowych banku na dzień spełnienia warunku gwarancji, sporządza listę deponentów w oparciu o system wyliczania banku; 2) podmiotu objętego systemem gwarantowania będącego oddziałem banku zagranicznego lub oddziałem instytucji kredytowej – dyrektor oddziału, zarządca zagraniczny, o którym mowa w art. 379 pkt 4 ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze, lub inny organ uprawniony do reprezentacji oddziału w przypadku spełnienia warunku gwarancji, zwani dalej „podmiotem uprawnionym do reprezentacji”, po ustaleniu stanu ksiąg rachunkowych banku na dzień spełnienia warunku gwarancji, sporządzają listę deponentów w oparciu o system wyliczania oddziału. <p>2. Zarząd komisaryczny banku lub podmiot uprawniony do reprezentacji są odpowiedzialni za sporządzenie listy deponentów zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 38j.</p> <p>3. Odpowiedzialność za zgodność danych zawartych w systemie wyliczania z zapisami w księgach rachunkowych banku oraz z rzeczywistym stanem prawnym, ponosi zarząd podmiotu objętego systemem gwarantowania, a w przypadku uczestnika będącego oddziałem banku zagranicznego lub oddziałem instytucji kredytowej – osoby pełniące funkcję dyrektora oddziału - w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji.</p> <p>Art. 26h. 1. Zarząd Funduszu sprawuje bieżącą kontrolę przygotowania listy deponentów przez zarząd komisaryczny lub podmiot uprawniony do reprezentacji.</p> <p>2. Kontrola, o której mowa w ust. 1, obejmuje w szczególności dane</p>	
--	--	--	--	--

			<p>deponentów znajdujące się na liście deponentów.</p> <p>3. W celu realizacji kontroli, o której mowa w ust. 1, Funduszowi udostępniane są dane dotyczące deponentów zawarte w zbiorach prowadzonych przez podmioty lub osoby trzecie, w szczególności dane ze zbiorów meldunkowych, zbioru danych osobowych PESEL oraz ewidencji wydanych i unieważnionych dowodów osobistych, o których mowa w odrębnych przepisach.</p> <p>4. O nieprawidłowościach ujawnionych w toku kontroli, o której mowa w ust. 1, Fundusz zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego, wzywając zarząd komisaryczny lub podmiot uprawniony do reprezentacji do ich usunięcia.</p> <p>Art. 26i. 1. Zarząd komisaryczny banku lub podmiot uprawniony do reprezentacji niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, przekazuje Funduszowi listę deponentów.</p> <p>2. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do poprawności poszczególnych danych na liście deponentów Fundusz dokonuje odpowiednich wypłat niezwłocznie po potwierdzeniu poprawności danych przez zarząd komisaryczny lub podmiot uprawniony do reprezentacji. Kolejność uruchamiania środków, o których mowa w art. 16a ust. 1-4, określana jest w trybie wskazanym w art. 26p ust. 2.</p> <p>Art. 26j. 1. Wypłat środków gwarantowanych dokonuje w imieniu i na rachunek Funduszu zarząd komisaryczny, podmiot uprawniony do reprezentacji lub podmiot, z którym Zarząd Funduszu zawarł umowę o dokonanie wypłat środków gwarantowanych. Decyzję w tym zakresie podejmuje Zarząd Funduszu. Przy wyborze trybu wypłaty środków gwarantowanych Zarząd Funduszu powinien uwzględnić konieczność zapewnienia ochrony interesów deponentów, w tym terminowości wypłat, a także poziom kosztów przewidzianych do poniesienia w celu wypłaty środków gwarantowanych.</p> <p>2. Zarządowi komisarycznemu, podmiotowi uprawnionemu do reprezentacji lub podmiotowi, który będzie dokonywał wypłat środków gwarantowanych, Zarząd Funduszu przekazuje listę wypłat, zawierającą dane niezbędne do dokonywania wypłat.</p> <p>3. Zarząd Funduszu sprawuje bieżącą kontrolę dokonywania wypłat środków gwarantowanych. W przypadku wypłat dokonywanych przez zarząd komisaryczny lub podmiot uprawniony do reprezentacji przepisy art. 26h ust. 2 stosuje się odpowiednio.</p> <p>Art. 26k. W przypadku ogłoszenia upadłości w trakcie dokonywania przez zarząd komisaryczny wypłat, o których mowa w art. 26j ust. 1, obowiązki związane z kontynuacją wypłat realizuje zarządca albo syndyk.</p> <p>Art. 26l. 1. Zarząd Funduszu określa w drodze uchwały:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informacje o podmiocie, za pośrednictwem którego realizowane będą wypłaty środków gwarantowanych; 2) sposób dokonywania wypłat; 3) kwotę stanowiącą sumę środków gwarantowanych przekazywaną 	
--	--	--	--	--

			<p>podmiotowi, o którym mowa w pkt 1, na wypłaty środków gwarantowanych;</p> <p>4) wysokość kwot obowiązkowych wpłat podmiotów objętych systemem gwarantowania, o których mowa w art. 26a ust. 2 oraz termin ich wniesienia.</p> <p>2. Uchwałę, o której mowa w ust. 1, Zarząd Funduszu podaje do publicznej wiadomości, w drodze ogłoszenia, w piśmie o zasięgu ogólnokrajowym oraz przekazuje podmiotom objętym systemem gwarantowania i zarządowi komisarycznemu, podmiotowi uprawnionemu do reprezentacji lub podmiotowi, który będzie dokonywał wypłat środków gwarantowanych.</p> <p>Art. 26m. Środki na wypłatę środków gwarantowanych, przekazane podmiotowi, o którym mowa w art. 26l ust. 1 pkt 1, na podstawie uchwały Zarządu Funduszu, nie mogą być wykorzystane na żaden inny cel niż wypłata środków gwarantowanych. Środki te nie wchodzi do masy upadłości oraz nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej.</p> <p>Art. 26n. 1. Koszty czynności związanych z przygotowaniem i dokonaniem wypłat środków gwarantowanych obciążają podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, co do którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji.</p> <p>2. W przypadku realizacji wypłat przez podmiot, z którym Fundusz zawarł odpowiednią umowę w tym zakresie, Fundusz pokrywa koszty tych czynności.</p> <p>3. Z tytułu kosztów, o których mowa w ust. 2, Funduszowi przysługuje roszczenie do podmiotu, o którym mowa w ust. 1.</p> <p>4. Po ogłoszeniu upadłości podmiotu, o którym mowa w ust.1, przepis ust. 3 stosuje się odpowiednio.</p> <p>Art. 26o. Po zakończeniu wypłat podmiot, o którym mowa w art. 26l ust. 1 pkt 1, lub zarządca albo syndyk, w terminie 5 dni roboczych od ostatniego dnia wypłat, dokonuje rozliczenia przeprowadzonych wypłat przekazując Funduszowi w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none">1) listę wypłat wraz z oznaczeniem świadczeń wypłaconych i niewypłaconych;2) dokumentację potwierdzającą dokonanie wypłat;3) niewypłacone kwoty. <p>Art. 26p. 1. Roszczenia deponentów z tytułu gwarancji, nieujawnione w ramach listy deponentów, Fundusz zaspokaja w terminie 20 dni roboczych od dnia otrzymania uzupełnionej listy deponentów przez zarządcę albo syndyka lub ustalonej listy wierzytelności lub wierzytelności wobec podmiotu objętego obowiązkowym systemem gwarantowania, w stosunku do którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, stwierdzonej prawomocnym orzeczeniem sądu.</p>	
--	--	--	---	--

			<p>2. W przypadku dokonania wypłat środków gwarantowanych, o których mowa w ust. 1, Zarząd Funduszu określa kolejność uruchamiania środków, o których mowa w art. 16a ust. 1-4.</p> <p>3. W przypadku dokonania wypłat środków gwarantowanych, o których mowa w ust. 1, po ogłoszeniu upadłości banku, Fundusz zgłasza sędziemu-komisarzowi wierzytelność z tego tytułu.</p> <p>Art. 26q. 1. Jeżeli w dniu spełnienia warunku gwarancji uprawnienia z tytułu środków gwarantowanych przysługiwały następcom prawnym deponenta oraz osobom, o których mowa art. w 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe i - niezależnie od przyczyny faktycznej lub prawnej - nie zostały wykazane w systemie wyliczania podmiotu objętego systemem gwarantowania jako uprawnienia innej osoby lub innych osób, Fundusz jest zobowiązany do spełnienia wyłącznie jednego świadczenia gwarancyjnego z tytułu środków gwarantowanych, na rzecz następcy lub następców prawnych lub osób, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe.</p> <p>2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1:</p> <ol style="list-style-type: none">1) wysokość świadczenia zostaje określona bez uwzględnienia środków gwarantowanych, jakie mogą przysługiwać następcom prawnym oraz osobom, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe z tytułu czynności, dokonanych odrębnie od czynności będących podstawą powstania środków gwarantowanych poprzednika prawnego;2) uprawnienia do odbioru środków gwarantowanych ustala się na zasadach ogólnych zgodnie z przepisami określającymi skutki danego rodzaju następstwa prawnego oraz zasady dysponowania majątkiem, jaki należał do poprzednika prawnego. <p>Art. 26r. Jeżeli w dniu wypłaty środków gwarantowanych przysługiwały one wyłącznie deponentowi, a następnie weszły do majątku, do którego uprawnienia przysługują następcy lub następcom prawnym deponenta oraz osobom, o których mowa w art. 55 ust. 1 oraz art. 56 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, uprawnienia do odbioru środków gwarantowanych ustala się na zasadach ogólnych zgodnie z przepisami określającymi skutki danego rodzaju następstwa prawnego oraz zasadami dysponowania majątkiem, jaki należał do poprzednika prawnego.</p> <p>Art. 26s. 1. W przypadku gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zawieszają się wypłaty deponentowi środków gwarantowanych, na czas trwania blokady.</p> <p>2. Jeżeli środki zdeponowane na rachunku zostaną uznane w całości lub w części prawomocnym wyrokiem sądu za przedmiot pochodzący bezpośrednio albo pośrednio z przestępstwa przewidzianego w art. 299 Kodeksu karnego albo</p>	
--	--	--	---	--

			<p>za korzyść z takiego przestępstwa lub za ich równowartość, przy obliczaniu świadczenia z tytułu środków gwarantowanych nie uwzględnia się środków zdeponowanych na rachunku lub odpowiedniej ich części. Środki te nie korzystają z ochrony systemu gwarantowania w części, co do której orzeczono przepadek.</p> <p>3. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe warunki i tryb zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom w przypadku określonym w ust. 1. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, wydając rozporządzenie, uwzględni dane, jakie powinno zawierać zawiadomienie Funduszu o prowadzonym postępowaniu karnym oraz zawiadomienie o jego zakończeniu, termin i sposób wysłania zawiadomienia, dane, jakie powinna zawierać informacja o zawieszeniu wypłaty środków gwarantowanych wysłana deponentowi, termin i sposób wysłania informacji oraz dane, jakie powinien zawierać rejestr zawieszonych wypłat środków gwarantowanych prowadzony przez Fundusz.”;</p> <p>16) uchyla się art. 27 - 35;</p> <p>17) art. 36 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„Art. 36. Z tytułu opóźnienia w dokonywaniu opłat rocznych, o których mowa w art. 13 ust. 1, oraz wpłat, o których mowa w art. 26a ust. 2 i art. 26c, Funduszowi przysługują odsetki w wysokości odsetek pobieranych od zaległości podatkowych.”;</p> <p>18) w art. 38:</p> <p>b) po ust. 4 dodaje się ust. 4a w brzmieniu:</p> <p>„4a. Fundusz przekazuje Narodowemu Bankowi Polskiemu informacje niezbędne do oceny stabilności i ryzyka systemu bankowego.”;</p> <p>c) ust. 5 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„5. Przedmiot, zakres, tryb i terminy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 4 i 4a, określają odrębne porozumienia zawarte między Funduszem a Prezesem Narodowego Banku Polskiego, ministrem właściwym do spraw instytucji finansowych i Prezesem Najwyższej Izby Kontroli, a także umowa o współpracy oraz o wymianie informacji między Funduszem a Komisją Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 17 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. Nr 157, poz.1119, z późn.</p>	
--	--	--	---	--

zm.¹⁰⁾).”;

19) po art. 38c dodaje się rozdział 4b w brzmieniu:

„Rozdział 4b

Tryb pozyskiwania informacji o środkach gwarantowanych. Systemy
wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania

Art. 38d. Środki gwarantowane są płatne na podstawie danych znajdujących się w systemie wyliczania podmiotu objętego systemem gwarantowania.

Art. 38e. 1. Za wdrożenie i utrzymywanie prawidłowo funkcjonującego systemu wyliczania jest odpowiedzialny zarząd banku, a w przypadku oddziału banku zagranicznego lub oddziału instytucji kredytowej – dyrektor oddziału.

2. Za przekazywanie Funduszowi danych, o których mowa w art. 38g ust. 1, znajdujących się w systemie wyliczania, w okresie do dnia spełnienia warunku gwarancji, jest odpowiedzialny odpowiednio – zarząd albo dyrektor oddziału.

Art. 38f. W przypadku spełnienia warunku gwarancji, w odniesieniu do:

- 1) podmiotu objętego systemem gwarantowania będącego bankiem krajowym – zapewnienie funkcjonowania systemu wyliczania oraz przekazywania Funduszowi danych znajdujących się w systemie wyliczania jest zadaniem zarządu komisarycznego;
- 2) podmiotu objętego systemem gwarantowania będącego oddziałem banku zagranicznego lub oddziałem instytucji kredytowej – zapewnienie funkcjonowania systemu wyliczania oraz przekazywania Funduszowi danych znajdujących się w systemie wyliczania jest zadaniem dyrektora oddziału, zarządcy zagranicznego, o którym mowa w art. 379 pkt 4 ustawy – Prawo upadłościowe i naprawcze, lub innego organu uprawnionego do reprezentacji oddziału w przypadku spełnienia warunku gwarancji.

Art. 38g. 1. Dane pozwalające na identyfikację deponentów, miejsca ich zamieszkania lub siedziby, oraz na określenie wysokości należnych poszczególnym deponentom środków gwarantowanych, zwane dalej „danymi”, sporządzane są w systemie wyliczania, codziennie, według stanu na koniec dnia.

2. Podmiot objęty systemem gwarantowania przechowuje dane w systemie wyliczania, w sposób zapewniający ich odtworzenie oraz dostęp do nich Komisji Nadzoru Finansowego oraz Funduszowi.

3. Funduszowi przysługuje prawo kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania.

4. System wyliczania, ani uzyskiwane i przetwarzane w nim dane nie mogą znajdować się poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

			<p>5. Podmiot objęty systemem gwarantowania stosuje odpowiednie zabezpieczenia, które zapewniają prawidłowe funkcjonowanie systemu wyliczania.</p> <p>6. Podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania przeprowadza co najmniej raz na 6 miesięcy test systemu wyliczania, w szczególności w zakresie ustalenia, czy spełnione zostały warunki dla wykonania obowiązków ustawowych na wypadek spełnienia warunku gwarancji oraz czy zapewniona jest prawidłowość sporządzania przez podmiot objęty systemem gwarantowania danych o deponentach i środkach gwarantowanych. Wyniki testów są przekazywane do Funduszu i do Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 14 dni od dnia ich zakończenia.</p> <p>Art. 38h. 1. Podmiot objęty systemem gwarantowania przekazuje Funduszowi na każde jego żądanie dane znajdujące się w systemie wyliczania pozwalające na identyfikację deponentów oraz wysokości środków gwarantowanych należnych poszczególnym deponentom. Funduszowi przysługuje prawo kontroli otrzymanych danych.</p> <p>2. W celu realizacji kontroli, o której mowa w ust. 1, Funduszowi udostępniane są dane dotyczące deponentów zawarte w zbiorach prowadzonych przez podmioty lub osoby trzecie, w szczególności dane ze zbiorów meldunkowych, zbioru danych osobowych PESEL oraz ewidencji wydanych i unieważnionych dowodów osobistych, o których mowa w odrębnych przepisach.</p> <p>Art. 38i. 1. Nadzór nad prawidłowością funkcjonowania systemów wyliczania sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.</p> <p>2. W przypadku niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez podmiot objęty systemem gwarantowania obowiązków związanych z wdrożeniem i utrzymywaniem prawidłowo funkcjonującego systemu wyliczania, Komisja Nadzoru Finansowego może zastosować środki nadzorcze określone w art. 138 ust. 3 pkt 1-3 i 4 ustawy – Prawo bankowe.</p> <p>3. W przypadku gdy podmiot objęty systemem gwarantowania nie posiada systemu wyliczania lub posiada nieprawidłowo funkcjonujący system wyliczania, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na niego karę pieniężną w wysokości do 0,4 % podstawy naliczania rezerwy obowiązkowej podmiotu objętego systemem gwarantowania za miesiąc, w którym stwierdzono niewykonywanie obowiązków, o których mowa w ust. 2, a w przypadku podmiotu objętego systemem gwarantowania, który nie podlega obowiązkowi utrzymywania rezerwy obowiązkowej – w wysokości do równowartości w złotych kwoty 1 mln euro, według kursu średniego ogłaszanego przez NBP z dnia wydania decyzji o nałożeniu kary.</p> <p>4. W przypadku niewykonywania lub nienależytego wykonywania obowiązków, o których mowa w ust. 2, przez osoby odpowiedzialne za wdrożenie i funkcjonowanie systemów wyliczania, Komisja Nadzoru Finansowego może stosować kary pieniężne, o których mowa w art. 141 ust. 1</p>	
--	--	--	---	--

			<p>ustawy - Prawo bankowe. Kara może zostać nałożona na członka zarządu banku lub dyrektora oddziału banku zagranicznego lub dyrektora oddziału instytucji kredytowej.</p> <p>5. Komisja Nadzoru Finansowego odprowadza kwoty wyegzekwowane z tytułu kar pieniężnych, o których mowa w ust. 3 i 4, na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.</p> <p>6. Podmiot objęty systemem gwarantowania informuje Komisję Nadzoru Finansowego o członku zarządu banku albo o dyrektorze banku zagranicznego albo o dyrektorze oddziału instytucji kredytowej, do których zakresu obowiązków należy zapewnienie wdrożenia i funkcjonowania systemu wyliczania.</p> <p>7. Fundusz może wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego o podjęcie środków w ramach nadzoru, w zakresie kontroli prawidłowości funkcjonowania systemów wyliczania.</p> <p>Art. 38j. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, po zasięgnięciu opinii Komisji Nadzoru Finansowego oraz Zarządu Funduszu, określi w drodze rozporządzenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w systemie wyliczania, a także standard techniczny ich przygotowania i zapisu, 2) format i tryb przekazywania danych do Funduszu, uwzględniając ich zabezpieczenie przed nieuprawnionym dostępem, 3) sposób oznaczenia środków gwarantowanych, których dotyczy postępowanie w sprawach określonych w art. 299 Kodeksu karnego, 4) tryb i sposób weryfikacji prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania <p>- mając na względzie w szczególności potrzebę zapewnienia otrzymywania przez Fundusz należycie przygotowanych i zweryfikowanych danych na potrzeby realizacji ustawowych zadań Funduszu oraz warunki wykonywania czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.</p> <p>20) tytuł rozdziału 5 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„Umowny system gwarantowania”;</p> <p>Art. 2. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2, z późn. zm.⁹⁾) art. 43 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„Art. 43. W przypadkach uregulowanych w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr..., poz.) NBP może udzielać kredytu krótkoterminowego Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.”.</p> <p>Art. 3. W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr</p>	
--	--	--	---	--

			<p>72, poz. 665, z późn. zm.¹⁾) wprowadza się następujące zmiany:</p> <p>1)w art. 36 dodaje się ust. 4 w brzmieniu:</p> <p>„4. Bank powiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny o uzyskaniu wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego.”;</p> <p>2)w art. 40:</p> <p>a) w ust. 2 dodaje się pkt 5 w brzmieniu:</p> <p>„5) w przypadku podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, warunki dostępu do systemu wyliczania, o którym mowa w art. 38d ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr..., poz. ...), przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w szczególności na wypadek spełnienia warunku gwarancji.”,</p> <p>b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„4. W zezwoleniu na utworzenie oddziału banku zagranicznego w kraju Komisja Nadzoru Finansowego ustala w szczególności siedzibę oddziału, rodzaj czynności bankowych, do wykonywania których oddział jest upoważniony, minimalną wysokość funduszy niezbędnych do działalności oddziału, warunki dostępu do systemu wyliczania przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w szczególności na wypadek spełnienia warunku gwarancji, a także zatwierdza projekt regulaminu oddziału. O wydaniu zezwolenia Komisja Nadzoru Finansowego powiadamia Bankowy Fundusz Gwarancyjny.”;</p> <p>3)w art. 105 w ust. 1 w pkt 2:</p> <p>a) lit. h otrzymuje brzmienie:</p> <p>„h) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie określonym ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,”,</p> <p>b) dodaje się lit. u w brzmieniu:</p> <p>„u) podmiotu, o którym mowa w art. 26l ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w zakresie niezbędnym do zapewnienia prawidłowej realizacji wypłat środków gwarantowanych”;</p>	
--	--	--	--	--

			<p>Art. 4. W ustawie z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe i naprawcze (Dz. U. z 2009 r. Nr 175, poz. 1361 i Nr 191, poz. 1484) wprowadza się następujące zmiany:</p> <p>1) w art. 427:</p> <p>a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„1. Przed ogłoszeniem upadłości banku, sąd wysłuchuje co do podstaw ogłoszenia upadłości oraz co do osoby syndyka, nadzorcy sądowego albo zarządcy: przedstawiciela Komisji Nadzoru Finansowego, prezesa oraz innych członków ostatniego zarządu albo zarządu komisarycznego, względnie likwidatora banku, którego dotyczy wniosek. W przypadku postępowania dotyczącego upadłości banku państwowego lub banku będącego podmiotem zależnym od Skarbu Państwa, sąd wysłuchuje także przedstawiciela ministra właściwego do spraw Skarbu Państwa.”,</p> <p>b) uchyla się ust. 4;</p> <p>2) uchyla się art. 428, 430 i 431;</p> <p>3) art. 432 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„Art. 432. Sprawozdania, o których mowa w art. 168, syndyk, nadzorca sądowy albo zarządca przekazuje do wiadomości Komisji Nadzoru Finansowego.”;</p> <p>4) uchyla się art. 435;</p> <p>5) w art. 440:</p> <p>a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„2. Należności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu wypłaty środków gwarantowanych ulegają zaspokojeniu w kategorii drugiej.”,</p> <p>b) uchyla się ust. 3.”.</p> <p>Art. 5. W ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.¹¹⁾) w art. 14:</p> <p>1) ust. 1 otrzymuje brzmienie:</p> <p>„ 1. W przypadku:</p> <p>1) otwarcia likwidacji instytucji finansowej,</p> <p>2) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego instytucji finansowej, jeżeli jej majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów</p>	
--	--	--	--	--

			<p>postępowania,</p> <p>3) ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia, na prowadzenie działalności instytucji finansowej prowadzącej IKE,</p> <p>4) wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości</p> <p>- instytucja ta, zarząd komisaryczny lub syndyk są obowiązane, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, powiadomić o tym oszczędzającego, z zastrzeżeniem art. 28.”.</p> <p>2) ust. 4-6 otrzymują brzmienie:</p> <p>„4. W przypadku niedopełnienia któregośkolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 3, przez oszczędzającego, jeżeli nie spełnia on warunków do wypłaty, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1 lub w art. 46, następuje zwrot środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym, upadłościowym lub postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr..., poz.) na podstawie przepisów właściwych dla danych instytucji finansowych prowadzących IKE.</p> <p>5. W przypadku spełnienia przez oszczędzającego warunków, o których mowa w ust. 3, odpowiednio instytucja finansowa, zarząd komisaryczny, syndyk lub Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm³⁾), w przypadku zaspokajania roszczeń z umów, o których mowa w art. 8 ust. 1 pkt 3, lub Bankowy Fundusz Gwarancyjny, o którym mowa w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w przypadku zaspokajania roszczeń z umów, o których mowa w art. 8 ust. 1 pkt 4, są obowiązani do dokonania wypłaty transferowej środków przyznanych oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym, upadłościowym lub postępowaniu określającym sposób przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych, o którym mowa w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, na IKE wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy.</p> <p>6. Po dostarczeniu potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego odpowiednio instytucja dotychczas prowadząca IKE oszczędzającego, zarząd komisaryczny lub syndyk przesyła, w ciągu 14 dni, liczonych od dnia dostarczenia potwierdzenia, do:</p> <p>1) instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, lub</p>	
--	--	--	---	--

				2) zarządzającego programem emerytalnym, w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych, do którego oszczędzający przystąpił, zwanego dalej „zarządzającym” - informację, o której mowa w art. 21 ust. 2.”	
Art. 1 pkt 6 lit. a	6) w art. 10 wprowadza się następujące zmiany: a) w ust. 1 dodaje się akapit 4 w brzmieniu: „Państwa członkowskie zapewniają, aby systemy gwarancji depozytów przeprowadzały regularne testy swoich systemów oraz, aby w stosownych przypadkach były informowane o wykryciu przez właściwe organy problemów w danej instytucji kredytowej, mogących wymagać uruchomienia systemów gwarancji depozytów.”;	T	Art. 1 pkt 18 lit. a oraz pkt 19 (w zakresie art. 38k)	18) w art. 38: a) po ust. 3 dodaje się ust. 3a w brzmieniu: „3a. Komisja Nadzoru Finansowego przekazuje Funduszowi informacje o zaistnieniu okoliczności, mogących skutkować powstaniem zobowiązań Funduszu wobec deponentów z tytułu środków gwarantowanych.”, 19) po art. 38c dodaje się rozdział 4b m.in. w brzmieniu: „Art. 38k. Fundusz, co najmniej raz w roku oraz na żądanie ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, przeprowadza testy efektywności swoich systemów, w szczególności w zakresie możliwości wypłaty świadczeń pieniężnych, o których mowa w art. 22 ust. 2, w ustawowo określonym terminie. Wyniki testów są przekazywane ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych w terminie 14 dni od dnia ich zakończenia.”.	
Art. 1 pkt 6 lit. b	6) w art. 10 wprowadza się następujące zmiany: b) skreśla się ust. 2;	N		Art. 22 ust. 5 i 6 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943) – W przedmiotowym projekcie art. 22 ust. 4 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	
Art. 1 pkt 7	7) art. 12 otrzymuje brzmienie: <i>„Artykuł 12</i> 1. Do dnia 31 grudnia 2009 r. Komisja przedstawia Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdanie dotyczące: a) harmonizacji mechanizmów finansowania systemów gwarancji depozytów, podejmujące w szczególności kwestię skutków braku takiej harmonizacji w przypadku kryzysu o charakterze transgranicznym, w odniesieniu do gotowości do wypłat depozytów, oraz w odniesieniu do zasad uczciwej konkurencji, a	N		Przepis nie wymaga implementacji	

	<p>także korzyści i kosztów takiej harmonizacji;</p> <p>b) stosowności i warunków wprowadzenia pełnych gwarancji dla niektórych tymczasowo podwyższonych sald rachunków;</p> <p>c) możliwych modeli wprowadzenia składek uzależnionych od ryzyka;</p> <p>d) korzyści i kosztów ewentualnego wprowadzenia wspólnotowego systemu gwarancji depozytów;</p> <p>e) wpływu różnic w prawodawstwie dotyczącym kompensacji w przypadkach, gdy długi deponenta równoważą jego saldo dodatnie, na skuteczność systemu i możliwe zakłócenia, przy uwzględnieniu procesu likwidacji transgranicznej;</p> <p>f) harmonizacji zakresu produktów i deponentów objętych gwarancjami, w tym szczególnych potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw oraz władz lokalnych;</p> <p>g) powiązań między systemami gwarancji depozytów a alternatywnymi sposobami wypłacania deponentom odszkodowania, np. awaryjnymi mechanizmami wypłaty.</p> <p>W razie potrzeby Komisja przedkłada stosowne wnioski w celu zmiany niniejszej dyrektywy.</p> <p>2. Państwa członkowskie informują Komisję i Europejski Komitet Bankowy o zamiarze zmiany zakresu lub poziomu gwarancji depozytów, a także o wszelkich trudnościach napotykanym przy współpracy z innymi państwami członkowskimi.”;</p>		
Art. 1 pkt 8	8) skreśla się załącznik III.	N	Przepis odnosi się do rozwiązania, które nie występuje w polskim porządku prawnym

POZOSTALE PRZEPISY PROJEKTU

Jedn. Red.	Treść przepisu	Uzasadnienie wprowadzenia przepisu
Art. 1 pkt 9 oraz 21	9) dodaje się art. 17a w brzmieniu: „17a. Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie jest państwową osobą prawną i nie jest jednostką sektora finansów publicznych.”; 21) uchyla się art. 44.	Rządowe Centrum Legislacji wskazało, że obowiązujące brzmienie przepisu art. 44 ma charakter przepisu materialnego i w związku z tym przepis ten powinien zostać zamieszczony w innej części ustawy przed przepisami przejściowymi i końcowymi. RCL zaproponowało aby przedmiotowy przepis w obecnym brzmieniu przenieść do rozdziału 2 ustawy.

Rozporządzenie
Ministra Finansów¹⁾

z dnia

w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych w przypadku, gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Na podstawie art. 26s ust. 3 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr ..., poz....) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowe warunki i tryb zawieszania wypłaty środków gwarantowanych, zwanych dalej "środkami", o których mowa w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w przypadku gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276 i Nr 182, poz. 1228).

§ 2. Generalny Inspektor Informacji Finansowej lub prokurator niezwłocznie po wstrzymaniu transakcji lub dokonaniu blokady rachunku bankowego z powodu uzasadnionego podejrzenia, że transakcja może mieć związek z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w art. 165a lub art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.²⁾), zarządza zawiadomienie o tym Funduszu.

§ 3. Generalny Inspektor Informacji Finansowej lub prokurator przekazuje zawiadomienie, o którym mowa w § 2, niezwłocznie po jego otrzymaniu w sposób, umożliwiający potwierdzenie jego odbioru.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 128, poz. 840, z 1999 r. Nr 64, poz. 729 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1027 i Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 98, poz. 1071, z 2003 r. Nr 111, poz. 1061, Nr 121, poz. 1142, Nr 179, poz. 1750, Nr 199, poz. 1935 i Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 69, poz. 626, Nr 93, poz. 889 i Nr 243, poz. 2426, z 2005 r. Nr 86, poz. 732, Nr 90, poz. 757, Nr 132, poz. 1109, Nr 163, poz. 1363, Nr 178, poz. 1479 i Nr 180, poz. 1493, z 2006 r. Nr 190, poz. 1409, Nr 218, poz. 1592 i Nr 226, poz. 1648, z 2007 r. Nr 89, poz. 589, Nr 123, poz. 850, Nr 124, poz. 859 i Nr 192, poz. 1378, z 2008 r. Nr 90, poz. 560, Nr 122, poz. 782, Nr 171, poz. 1056, Nr 173, poz. 1080 i Nr 214, poz. 1344, z 2009 r. Nr 62, poz. 504, Nr 63, poz. 533, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323, Nr 190, poz. 1474, Nr 201, poz. 1540 i Nr 206, poz. 1589 oraz z 2010 r. Nr 7, poz. 46, Nr 40, poz. 227 i 229, Nr 98, poz. 625 i 626 i Nr 182, poz. 1228.

§ 4. Zawiadomienie Funduszu, dokonane przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub prokuratora, zawiera w szczególności:

- 1) oznaczenie organu prowadzącego postępowanie karne;
- 2) sygnaturę akt sprawy;
- 3) podstawę prawną zawiadomienia;
- 4) imię (imiona), nazwisko, datę urodzenia oraz miejsce zameldowania i pobytu deponenta;
- 5) określenie kwoty i waluty środków mogących pochodzić z przestępstwa, o którym mowa w § 1;
- 6) w przypadku wydania zarządzenia, o którym mowa w § 9 ust. 2, również wskazanie terminu wysłania informacji deponentowi.

§ 5. Fundusz zawiesza wypłatę środków w dniu otrzymania zawiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub prokuratora.

§ 6. W przypadku gdy środki zostały zabezpieczone w trybie określonym w ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks postępowania karnego (Dz. U. Nr 89, poz. 555, z późn. zm.³⁾) lub dokonano ich wypłaty przed otrzymaniem przez Fundusz zawiadomienia, o którym mowa w § 2, Fundusz niezwłocznie informuje o tym Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub prokuratora, który dokonał zawiadomienia.

§ 7. Fundusz przekazuje Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej lub prokuratorowi, który dokonał zawiadomienia, informacje dotyczące daty zawieszenia wypłaty środków, niezwłocznie po dokonaniu czynności.

§ 8. Fundusz przekazuje dodatkowe informacje dotyczące zawieszenia wypłaty środków na każde żądanie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub prokuratora, który dokonał zawiadomienia.

§ 9. 1. Fundusz wysyła deponentowi informację o zawieszeniu wypłaty środków niezwłocznie po dokonaniu czynności, nie później niż w terminie 1 dnia od dnia otrzymania zawiadomienia Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub prokuratora.

2. W celu zabezpieczenia prawidłowego toku postępowania przygotowawczego prokurator może zarządzić wstrzymanie wysłania informacji deponentowi na czas określony, nie dłuższy niż 14 dni.

3. Wysłanie informacji następuje przesyłką poleconą za potwierdzeniem odbioru.

§ 10. Informacja, o której mowa w § 9 ust. 1, zawiera w szczególności:

- 1) podstawę prawną zawieszenia wypłaty środków;
- 2) oznaczenie sprawy i organu, który dokonał zawiadomienia;

³⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1999 r. Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 50, poz. 580, Nr 62, poz. 717, Nr 73, poz. 852 i Nr 93, poz. 1027, z 2001 r. Nr 98, poz. 1071 i Nr 106, poz. 1149, z 2002 r. Nr 74, poz. 676, z 2003 r. Nr 17, poz. 155, Nr 111, poz. 1061 i Nr 130, poz. 1188, z 2004 r. Nr 51, poz. 514, Nr 69, poz. 626, Nr 93, poz. 889, Nr 240, poz. 2405 i Nr 264, poz. 2641, z 2005 r. Nr 10, poz. 70, Nr 48, poz. 461, Nr 77, poz. 680, Nr 96, poz. 821, Nr 141, poz. 1181, Nr 143, poz. 1203, Nr 163, poz. 1363, Nr 169, poz. 1416 i Nr 178, poz. 1479, z 2006 r. Nr 15, poz. 118, Nr 66, poz. 467, Nr 95, poz. 659, Nr 104, poz. 708 i 711, Nr 141, poz. 1009 i 1013, Nr 167, poz. 1192 i Nr 226, poz. 1647 i 1648, z 2007 r. Nr 20, poz. 116, Nr 64, poz. 432, Nr 80, poz. 539, Nr 89, poz. 589, Nr 99, poz. 664, Nr 112, poz. 766, Nr 123, poz. 849 i Nr 128, poz. 903, z 2008 r. Nr 27, poz. 162, Nr 100, poz. 648, nr 107, poz. 686, Nr 123, poz. 802, Nr 182, poz. 1133, Nr 208, poz. 1308, Nr 214, poz. 1344, Nr 225, poz. 1485, Nr 234, poz. 1571 i Nr 237, poz. 1651, z 2009 r. Nr 8, poz. 39, Nr 20, poz. 104, Nr 28, poz. 171, Nr 68, poz. 585, Nr 85, poz. 716, Nr 127, poz. 1051, Nr 144, poz. 1178, Nr 168, poz. 1323, Nr 178, poz. 1375, Nr 190, poz. 1474 i Nr 206, poz. 1589 oraz z 2010 r. Nr 7, poz. 46, Nr 98, poz. 626 i Nr 182, poz. 1228.

- 3) określenie kwoty i waluty środków, których dotyczy zawieszenie wypłaty;
- 4) datę zawieszenia wypłaty środków;
- 5) wskazanie sposobu dalszego przechowywania środków.

§ 11. Zawieszenie wypłaty środków kończy się w dniu zawiadomienia Funduszu przez sąd lub prokuratora, iż zostało ustalone, że środki zdeponowane na rachunku, który został zablokowany, na podstawie ustawy o której mowa w § 1, nie mają związku z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w § 2, lub w dniu zabezpieczenia środków, dokonanego przez sąd lub prokuratora, w trybie określonym w ustawie z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks postępowania karnego.

§ 12. Sąd lub prokurator, stwierdzając, że środki, których wypłata została zawieszona, nie mają związku z popełnieniem przestępstwa, o którym mowa w § 2, niezwłocznie zarządza zawiadomienie o tym Funduszu.

§ 13. Rejestr zawieszonych wypłat środków, prowadzony przez Fundusz, zawiera w szczególności:

- 1) imię (imiona), nazwisko, datę urodzenia oraz miejsce zameldowania i pobytu deponenta;
- 2) numer rachunku (rachunków) bankowego, na którym zgromadzono środki;
- 3) pozycję na liście deponentów i liście wypłat;
- 4) datę zawiadomienia syndyka lub zarządcy o prowadzonym postępowaniu karnym;
- 5) określenie kwoty środków, których wypłata została zawieszona;
- 6) datę wysłania informacji deponentowi;
- 7) wskazanie osób (podmiotów) upoważnionych do rachunku deponenta;
- 8) wskazanie osób (podmiotów) roszcujących prawa do kwoty środków, których wypłata została zawieszona;
- 9) datę wypłaty środków.

§ 14. Rozporządzenie wchodzi w życie2010 r.⁴⁾

⁴⁾ Niniejsze rozporządzenie poprzedzone było rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 4 września 2003 r. w sprawie zawieszenia wypłaty środków gwarantowanych w przypadku, gdy przeciwko deponentowi prowadzone jest postępowanie karne (Dz. U. Nr 167, poz. 1634), które traci moc z dniem wejścia w życie ustawy z dnia 2010 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. Nr ..., poz. ...).

UZASADNIENIE

Projekt rozporządzenia w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych w przypadku, gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ma na celu zastąpienie obowiązującego obecnie rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 4 września 2003 r., w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych w przypadku, gdy przeciwko deponentowi jest prowadzone postępowanie karne (Dz. U. z 2003 r. Nr 167, poz. 1634). Podstawą prawną do sporządzenia projektu rozporządzenia jest art. 26s ust. 3 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Na podstawie niniejszego artykułu została zmieniona delegacja ustawowa do wydania aktu prawnego. Przenosi ona upoważnienie z osoby ministra sprawiedliwości na ministra właściwego do spraw instytucji finansowych. Zgodnie z brzmieniem delegacji ustawowej zawartej w art. 26s ust. 3, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe warunki i tryb zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom w przypadku określonym w ust. 1. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, wydając rozporządzenie, uwzględni dane, jakie powinno zawierać zawiadomienie Funduszu o prowadzonym postępowaniu karnym oraz zawiadomienie o jego zakończeniu, termin i sposób wysłania zawiadomienia, dane, jakie powinna zawierać informacja o zawieszeniu wypłaty środków gwarantowanych wysłana deponentowi, termin i sposób wysłania informacji oraz dane, jakie powinien zawierać rejestr zawieszonych wypłat środków gwarantowanych prowadzony przez Fundusz.

W związku z nowelizacją ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943), został skrócony termin na wypłatę deponentom środków gwarantowanych. W związku z powyższym zaistniała potrzeba wydania niniejszego rozporządzenia.

Obecnie wypłata środków gwarantowanych następuje w terminie trzech miesięcy od dnia wydania przez sąd prawomocnego wyroku o ogłoszeniu upadłości banku. Projekt rozporządzenia zakłada, że wypłata środków gwarantowanych będzie następować w trakcie trwania postępowania sądowego, jeszcze przed wydaniem przez sąd prawomocnego wyroku o ogłoszeniu upadłości banku i będzie następować w terminie 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.

Skrócenie terminu wypłaty środków gwarantowanych wiąże się również z wyłączeniem syndyka oraz zarządcy masy upadłości banku z procesu wypłaty środków gwarantowanych i przekazania

obowiązków z zakresu postępowania upadłościowego Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, o czym była mowa powyżej. Z tego względu istotną zmianą projektowanego rozporządzenia jest zmiana podmiotu, do uprawnień którego należy zawieszanie wypłaty środków gwarantowanych deponentom. Na podstawie obecnie obowiązującego rozporządzenia podmiotami tymi są syndyk, zarządca masy upadłości oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Obecny projekt rozporządzenia zakłada przekazanie tego zadania do wyłącznej kompetencji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Zmiana obejmuje również organy, które dokonują zawiadomienia podmiotu dokonującego zawieszenia wypłaty środków gwarantowanych, o wstrzymaniu transakcji lub blokadzie rachunku w banku. Na podstawie obecnie obowiązującego rozporządzenia są nimi prokuratura oraz sąd. Na podstawie projektu rozporządzenia organami tymi będą Generalny Inspektor Informacji Finansowej oraz prokuratura.

W pozostałej części treść projektu rozporządzenia nie uległa istotnym zmianom w stosunku do brzmienia obecnie obowiązującego rozporządzenia.

Ocena skutków regulacji

Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

Konsultacje społeczne

Projekt rozporządzenia został przygotowany przez Ministerstwo Finansów i w ramach konsultacji społecznych zostanie przekazany do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmniejszenia dochodów lub zwiększenia wydatków budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie przepisów rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sytuację i rozwój regionalny.

Źródła finansowania

Zakres przedmiotowy rozporządzenia jest neutralny z punktu widzenia obciążeń budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Ocena zgodności z prawem Unii Europejskiej

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

**Rozporządzenie
Ministra Finansów¹⁾**

z dnia 2010 r.

w sprawie określenia wymogów jakie muszą spełniać systemy wyliczania środków gwarantowanych

Na podstawie art. 38j ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 i Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr ..., poz....) zarządza się, co następuje:

§ 1. Podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania tworzy system wyliczania środków gwarantowanych, o którym mowa w art. 2 pkt 12 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, zwany dalej systemem wyliczania, spełniający warunki określone w niniejszym rozporządzeniu.

§ 2. Podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania zobowiązany jest do:

- 1) wdrożenia i utrzymywania systemu wyliczania spełniającego wymagania określone w załączniku nr 1 do rozporządzenia;
- 2) zapewnienia kompletności, spójności i dokładności danych zawartych w systemie wyliczania oraz ich zgodności z rzeczywistymi jego zobowiązaniami wobec klientów;
- 3) przekazywania danych zawartych w systemie wyliczania w trybie art. 38h ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

§ 3. Szczegółowy zakres, struktura logiczna danych zawartych w systemie wyliczania, stanowiących listę deponentów, o której mowa w art. 2 pkt 13 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, a także:

- 1) standard techniczny przygotowania i zapisu danych,
- 2) format i tryb przekazywania do Funduszu dokumentów elektronicznych zawierających dane z systemu wyliczania,
- 3) sposób zabezpieczenia dokumentów, o których mowa w pkt 2, przed nieuprawnionym dostępem,
- 4) sposób oznaczenia środków gwarantowanych, których dotyczy postępowanie w sprawach określonych w art. 299 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.²⁾) – zostały określone w załączniku 1 do rozporządzenia.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

²⁾ Zmiany wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 1997 r. Nr 128, poz. 840, z 1999 r. Nr 64, poz. 729 i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 48, poz. 548, Nr 93, poz. 1027 i Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 98, poz. 1071, z 2003 r. Nr 111, poz. 1061, Nr 121, poz. 1142, Nr 179, poz. 1750, Nr 199, poz. 1935 i Nr 228, poz. 2255, z 2004 r. Nr 25, poz. 219, Nr 69, poz. 626, Nr 93, poz. 889, Nr 243, poz. 2426, z 2005 r. Nr 86, poz. 732, Nr 90, poz. 757, Nr 132, poz. 1109, Nr 163, poz. 1363, Nr 178, poz. 1479 i Nr 180, poz. 1493, z 2006 r. Nr 190, poz. 1409, Nr 218, poz. 1592 i Nr 226, poz. 1648, z 2007 r. Nr 89, poz. 589, Nr 123, poz. 850, Nr 124, poz. 859 i Nr 192, poz. 1378, z 2008 r. Nr 90, poz. 560, Nr 122, poz. 782, Nr 171, poz. 1056, Nr 173, poz. 1080 i Nr 214, poz. 1344, z 2009 r. Nr 62, poz. 504, Nr 63, poz. 533, Nr 166, poz. 1317, Nr 168, poz. 1323, Nr 190, poz. 1474, Nr 201, poz. 1540 i Nr 206, poz. 1589 oraz z 2010 r. Nr 7, poz. 46, Nr 40, poz. 227 i 229, Nr 98, poz. 625 i 626 i Nr 182, poz. 1228 .

§ 4. W przypadku przekazania danych z systemu wyliczania w trybie, o którym mowa w § 2 pkt 3, podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania, na podstawie informacji z Funduszu, ma obowiązek podjąć działania mające na celu usunięcie wskazanych przez Fundusz nieprawidłowości.

§ 5. 1. Dane, w zakresie określonym w załączniku nr 1, należy przekazywać za pośrednictwem portalu internetowego (.....).

2. Przekazywanie danych za pośrednictwem portalu odbywa się na warunkach określonych w umowie zawartej pomiędzy Funduszem a podmiotem przekazującym dane.

3. Dane przekazywane przez banki powinny być opatrzone podpisem osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych banku.

4. Podpisy osób upoważnionych, o których mowa w ust. 3, stanowią również potwierdzenie rzetelności i prawidłowości przekazywanych danych.

§ 6. Rozporządzenie wchodzi w życie2010 r.

1. Zakres i struktura danych sporządzanych za pomocą systemu wyliczania –
Zagregowany Profil Klienta ZPK (lista deponentów)³⁾

Nazwa	Opis	Typ	Wymagane
Pakiet			
Klienci			
Klient			
ZPKID	Unikalny identyfikator klienta w ramach banku nadawany przez bank	xs:string	tak
Typ Klienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „Typ Klienta”.	xs:string	tak
Miejscowość	Miejscowość oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak
Oddział Banku	Nazwa oddziału banku właściwego dla klienta	xs:string	tak
Status Klienta	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „Status Klienta”.	xs:string	tak
Struktura Podmiotowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „Struktura Podmiotowa”.	xs:string	tak
Rezydent	Rezydent=1; nierezydent=0	xs:boolean	tak
Detale			tak
Adres Zameldowania	Adres zameldowania klienta lub adres siedziby klienta		tak
Ulica Nr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	tak
Miasto	Nazwa miejscowości	xs:string	tak
Kod	Kod pocztowy	xs:string	tak
Adres Kontaktowy	Dane dotyczące adresu kontaktowego klienta	xs:string	nie
Ulica Nr	Nazwa ulicy, nr domu, nr mieszkania	xs:string	nie
Miasto	Nazwa miejscowości	xs:string	nie
Kod	Kod pocztowy	xs:string	nie
Email	Adres poczty elektronicznej	xs:string	nie
Telefony			
Telefon	Numer telefonu	xs:string	nie
...			
Dane Osobowe	Dane osobowe deponenta		tak
PESEL	Nr PESEL	xs:string	tak dla Typ Klienta=OF
Nazwisko	Nazwisko lub nazwa deponenta	xs:string	tak
Imię	Pierwsze imię	xs:string	tak dla Typ Klienta=OF
Imię 2	Drugie imię	xs:string	nie
Miejsce Urodzenia	Miejsce urodzenia	xs:string	tak dla Typ Klienta=OF
Data Urodzenia	Data urodzenia	xs:date	tak dla Typ Klienta=OF
Nazwisko Rodowe	Nazwisko rodowe	xs:string	nie

³⁾ Zbiór danych utworzony według tej definicji obejmuje wszystkich klientów posiadających wierzytelności wobec banku.

	Imię Ojca	Imię ojca	xs:string	tak dla Typ Klienta=OF
	Imię Matki	Imię matki	xs:string	tak dla Typ Klienta=OF
	KRS	Numer Krajowego Rejestru Sądowego	xs:string	nie
	REGON	Numer REGON	xs:string	tak dla Typ Klienta=OP lub Typ Klienta=JO
	Dokumenty	Dane dotyczące dokumentów potwierdzających tożsamość klienta	xs:string	tak dla Typ Klienta=OF
	Dokument		xs:string	tak dla Typ Klienta=OF
	Typ Dokumentu	Typ dokumentu (dowód osobisty, paszport, ...)	xs:string	tak
	Numer	Seria i numer dokumentu	xs:string	tak
	...		xs:string	
	Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące klienta	xs:string	nie
	Wierzytelności	Dane dotyczące wierzytelności klienta		tak
	Wierzytelność			tak
	Numer Rachunku	Numer rachunku	xs:string	tak
	Kwota	Kwota wierzytelności	srg:money	tak
	Kwota Dyspozycji	Kwota, o której mowa w art. 56 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe	srg:money	tak
	Wypłata IKE	Spełnienie przesłanki art. 34 ust. 1 ustawy o IKE	xs:boolean	tak
	Odsetki	Odsetki naliczone zgodnie z art. 23 ust. 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
	Uwagi	Dodatkowe informacje dotyczące wierzytelności	xs:string	nie
	Kwota Zawieszona	Wysokość środków na rachunku nie korzystających z ochrony w związku z art. 26p ust. 2	srg:money	tak
	Udział	Wyrażony w procentach udział w środkach zgromadzonych na rachunku, jeśli jest to rachunek wspólny (100 dla rachunku nie będącego rachunkiem wspólnym)	xs:decimal	tak
	Status Wierzytelności	Parametr przyjmuje wartości ze słownika Status Wierzytelności.	xs:string	tak
	Struktura Produktowa	Parametr przyjmuje wartości ze słownika Struktura Produktowa.	xs:string	tak
	Kwoty Gwarancji			tak
	Kwota Gwarantowana	Kwota środków gwarantowanych obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	srg:money	tak
	Kwota IKE	w tym kwota środków gwarantowanych z tytułu IKE obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w szczególności z art. 26d ust. 2 ustawy o BFG	srg:money	tak
	Kwota POW	w tym kwota środków gwarantowanych z tytułu rachunków powierniczych obliczona zgodnie z przepisami ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, w szczególności z art. 26d ust. 2 ustawy o BFG	srg:money	tak
	Kwota Zablockowana	Wysokość środków na rachunkach, zablokowanych zgodnie z art. 26p ust. 1	srg:money	tak
	Księga Główna			tak
	Agregaty			tak
	Agregat	Zagregowana pozycja z księgi głównej		tak
	Nazwa Agregatu	Parametr przyjmuje wartości ze słownika „Słownik definicji agregatów z księgi głównej”.	xs:string	tak
	Wartość Agregatu	Wartość agregatu	srg:money	tak

		...		
Liczba Klientów	Liczba klientów banku w pakiecie ZPK	xs:int	tak	
Suma Wierzytelności	Suma kwot wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak	
Suma Odsetek Od Wierzytelności	Suma odsetek od wierzytelności w pakiecie ZPK	srg:money	tak	
Suma Gwarancji	Suma wyliczonych kwot gwarancji w pakiecie ZPK	srg:money	tak	
Kurs Euro	Kurs euro użyty do obliczenia gwarancji	srg:kursEuroT	tak	
Data Kursu	Data kursu euro użyty do obliczenia gwarancji	xs:date	tak	
Bank Ident	Identyfikator banku (3 lub 4 cyfry)	xs:int	tak	
Data	Data i czas sporządzenia pakietu ZPK	xs:dateTime	tak	

Uwaga:

- typy w przestrzeni nazw srg zdefiniowane są w specyfikacji, o której mowa w p. 2.2.
- pomimo oznaczenia danej jako niewymaganej, bank ma obowiązek zawrzeć ją w systemie wyliczania, jeśli daną tę posiada.

Słownik wartości dla typu "Status Klienta"

Opis	Wartość
Deponent	D
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.a ustawy o BFG	NDa
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.b ustawy o BFG	NDb
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.c ustawy o BFG	NDc
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.d ustawy o BFG	NDd
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.e ustawy o BFG	NDe
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.f ustawy o BFG	NDf
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.g ustawy o BFG	NDg
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.h ustawy o BFG	NDh
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.i ustawy o BFG	NDi
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.j ustawy o BFG	NDj
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.k ustawy o BFG	NDk
Wyłączenie, o którym mowa w art. 2 pkt 1 lit.l ustawy o BFG	NDl
Pozostali niedeponenci	NDInne

Słownik wartości dla typu "Typ Klienta"

Opis	Wartość
osoba fizyczna (w tym osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą)	OF
osoba prawna	OP
jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną	JO
szkolne kasy oszczędnościowe	SKO
pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe	PKZP
Inne	INNE

Słownik wartości dla typu "Status Wierzytelności"

Opis	Wartość
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo Bankowe	G1-1

Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe, w tym:	G1-2
Indywidualne Konta Emerytalne w formie rachunku bankowego	G1-2IKE
Rachunek powierniczy	G1-2POW
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy Prawo Bankowe	G1-3
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 4 ustawy Prawo Bankowe	G1-4
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 5 ustawy Prawo Bankowe	G1-5
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 6 ustawy Prawo Bankowe	G1-6
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 1 pkt 6a ustawy Prawo Bankowe	G1-6a
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 1 ustawy Prawo Bankowe	G2-1
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo Bankowe	G2-2
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 3 ustawy Prawo Bankowe	G2-3
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 4 ustawy Prawo Bankowe	G2-4
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 5 ustawy Prawo Bankowe	G2-5
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 6 ustawy Prawo Bankowe	G2-6
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 7 ustawy Prawo Bankowe	G2-7
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 8 ustawy Prawo Bankowe	G2-8
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 9 ustawy Prawo Bankowe	G2-9
Wierzytelność z tytułu czynności bankowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 pkt 10 ustawy o Prawie Bankowym	G2-10
Wierzytelność z tytułu kosztów pogrzebu lub zapisu na wypadek śmierci (art. 55 ust. 1 i 56 ust. 1) ustawy Prawo Bankowe, o ile wymagalna przed dniem spełnienia warunku gwarancji	G3
Niegwarantowana	NG

Słownik wartości dla typu "Struktura Podmiotowa"

Format

ABC (np. 020413)

Wartości

Stopień	Opis	Wartość
A – struktura podmiotowa I stopnia	sektor finansowy	01
	sektor niefinansowy	02
	sektor instytucji rządowych i samorządowych	03
B – struktura podmiotowa II stopnia	Monetarne instytucje finansowe	01
	Pozostałe instytucje sektora finansowego	02
	Przedsiębiorstwa	03
	Gospodarstwa domowe	04
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	05
	Instytucje rządowe szczebla centralnego	06
	Instytucje samorządowe	07
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	08
C – struktura podmiotowa III stopnia	NBP	01
	Banki centralne – nierezydent	02
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	03
	Inne monetarne instytucje finansowe	04
	Instytucje ubezpieczeniowe	05
	Fundusze emerytalne	06
	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	07
	Pomocnicze instytucje finansowe	08

	Międzynarodowe organizacje finansowe	09
	Małe i średnie przedsiębiorstwa	10
	Duże przedsiębiorstwa	11
	Przedsiębiorcy indywidualni	12
	Osoby prywatne	13
	Rolnicy indywidualni	14

Słownik wartości dla typu "Typ Dokumentu"

Opis	Wartość
Dowód osobisty	DO
Paszport	PA
Prawo jazdy	PJ
Inne	INNE

Słownik wartości dla typu "Struktura Produktowa"

Format

DE (np. 0202)

Wartości

Stopień	Opis	Wartość
D – struktura produktowa I stopnia dla depozytów	depozyty bieżące	01
	depozyty terminowe	02
	zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	03
	pozostałe zobowiązania, w tym depozyty zablokowane i z terminem wypowiedzenia	04
E – struktura produktowa II stopnia dla depozytów	depozyty z terminem pierwotnym do 1 miesiąca	01
	depozyty z terminem pierwotnym od 1 miesiąca do 1 roku	02
	depozyty z terminem pierwotnym od 1 roku do 2 lat	03
	depozyty z terminem pierwotnym powyżej 2 lat	04

Słownik definicji agregatów z Księgi Głównej ²⁾

Nazwa	Opis	Definicja agregatu wg arkuszy sprawozdawczych FINREP	Filtr dla słowników typu „struktura podmiotowa” oraz „struktura produktowa”
P-01	depozyty bieżące ogółem (3 sektory)	FBN29007_FDPP002+FBN29007_FDPP020+FBN29007_FDPP034+FBN29011_FDPP002+ FBN29011_FDPP020+FBN29011_FDPP034+FBN29019_FDPP002+FBN29019_FDPP020+ FBN29019_FDPP034	D=01
P-02	depozyty terminowe ogółem (3 sektory)	FBN29008_FDPP002+FBN29008_FDPP020+FBN29008_FDPP034+FBN29012_FDPP002+ FBN29012_FDPP020+FBN29012_FDPP034+FBN29020_FDPP002+FBN29020_FDPP020+ FBN29020_FDPP034	D=02
P-03	pozostałe zobowiązania ogółem (3 sektory)	FBN29009_FDPP002+FBN29010_FDPP002+FBN29009_FDPP020+FBN29010_FDPP020+ FBN29009_FDPP034+FBN29010_FDPP034+FBN29013_FDPP002+FBN29014_FDPP002+ FBN29013_FDPP020+FBN29014_FDPP020+FBN29013_FDPP034+FBN29014_FDPP034+ FBN29021_FDPP002+FBN29022_FDPP002+FBN29021_FDPP020+FBN29022_FDPP020+ FBN29021_FDPP034+FBN29022_FDPP034	D=03 lub D=04
P-04	depozyty bieżące sektora niefinansowego	FBN29007_FDPP020+FBN29011_FDPP020+FBN29019_FDPP020	(A=02) i (B=03 lub B=04 lub B=05) i (D=01)
P-05	depozyty bieżące sektora instytucji rządowych i samorządowych	FBN29007_FDPP034+FBN29011_FDPP034+FBN29019_FDPP034	(A=03) i (B=06 lub B=07 lub B=08) i (D=01)
P-06	depozyty terminowe sektora niefinansowego	FBN29008_FDPP020+FBN29012_FDPP020+FBN29020_FDPP020	(A=02) i (B=03 lub B=04 lub B=05) i (D=02)
P-07	depozyty terminowe sektora instytucji rządowych i samorządowych	FBN29008_FDPP034+FBN29012_FDPP034+FBN29020_FDPP034	(A=03) i (B=06 lub B=07 lub B=08) i (D=02)
P-08	pozostałe zobowiązania sektora niefinansowego	FBN29009_FDPP020+FBN29010_FDPP020+FBN29013_FDPP020+FBN29014_FDPP020+ FBN29021_FDPP020+FBN29022_FDPP020	(A=02) i (B=03 lub B=04 lub B=05) i (D=03 lub D=04)
P-09	pozostałe zobowiązania sektora instytucji rządowych i samorządowych	FBN29009_FDPP034+FBN29010_FDPP034+FBN29013_FDPP034+FBN29014_FDPP034+ FBN29021_FDPP034+FBN29022_FDPP034	(A=03) i (B=06 lub B=07 lub B=08) i (D=03 lub D=04)

Uwaga:

Podane definicje bazują na formularzach sprawozdawczości FINREP określonych w załączniku nr 1 do uchwały nr 20/2007 Zarządu NBP z dnia 14 czerwca 2007 r. (z późniejszymi zmianami) w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do NBP danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego.

Wartości agregatów winny być określone na podstawie danych z Księgi Głównej

²⁾ Wszystkie dane w wartości nominalnej

2. Standard techniczny przygotowania i zapisu danych.
 - 2.1. Dane przygotowane w systemie wyliczania zapisywane są w postaci pliku XML w wersji 1.0 zgodnej z rekomendacją W3C <http://www.w3.org/TR/REC-xml/>. Kodowanie pliku w standardzie UTF-8.
 - 2.2. Struktura i zawartość pliku XML musi być zgodna ze schematem XSD (rekomendacja W3C: XML Schema 1.1 <http://www.w3.org/XML/Schema>), który Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępni podmiotom objętym systemem gwarantowania w wersji elektronicznej za pośrednictwem portalu, o którym mowa w p. 3.2..
3. Format i tryb przekazywania do Funduszu dokumentów elektronicznych z uwzględnieniem ich zabezpieczenia przed nieuprawnionym dostępem.
 - 3.1. Pliki XML zawierające dane przygotowane w systemie wyliczania muszą być opatrzone podpisem elektronicznym przez osoby upoważnione do reprezentowania podmiotu objęte systemem gwarantowania.
 - 3.2. W celu przekazywania dokumentów elektronicznych Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępni w sieci Internet aplikację (portal internetowy) umożliwiającą przesyłanie plików bezpiecznym kanałem wykorzystującym protokół SSL.
 - 3.3. Podmioty objęte systemem gwarantowania zgłaszają do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dane osób upoważnionych do reprezentowania podmiotu i osób obsługujących komunikację z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym oraz wyposażają je w kwalifikowane certyfikaty.
 - 3.4. Dokumenty elektroniczne przed wysłaniem zostają zaszyfrowane udostępnionym w tym celu kluczem publicznym Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
 - 3.5. Dokumenty elektroniczne przed wysłaniem zostają skompresowane do formatu archiwum RAR lub ZIP.

UZASADNIENIE

Projekt rozporządzenia stanowi wypełnienie delegacji art. 38j ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. W myśl powyższej delegacji projekt rozporządzenia powinien zawierać:

- szczegółowy zakres i strukturę danych zawartych w systemie wyliczania, a także standard techniczny ich przygotowania i zapisu,
- format i tryb przekazywania danych do Funduszu, uwzględniając ich zabezpieczenie przed nieuprawnionym dostępem,
- sposób oznaczenia środków gwarantowanych, których dotyczy postępowanie w sprawach określonych w art. 299 Kodeksu karnego,
- tryb i sposób weryfikacji prawidłowości danych zawartych w systemie wyliczania.

Podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania będą w myśl ustawy zobowiązane do tworzenia systemu wyliczania środków gwarantowanych, o którym mowa w art. 2 pkt 12 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania będzie zobowiązany do:

- 1) wdrożenia i utrzymywania systemu wyliczania spełniającego wymagania określone w załączniku 1 do rozporządzenia;
- 2) zapewnienia kompletności, spójności i dokładności danych zawartych w systemie wyliczania oraz ich zgodności z rzeczywistymi jego zobowiązaniami wobec klientów;
- 3) przekazywania danych zawartych w systemie wyliczania w trybie art. 38h ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Szczegółowy zakres, struktura logiczna danych zawartych w systemie wyliczania, stanowiących listę deponentów, o której mowa w art. 2 pkt 12 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zostały określone w załączniku 1 do rozporządzenia.

Podmiot będzie zobowiązany przekazywać dane za pośrednictwem portalu internetowego (.....).

Załącznik do rozporządzenia zawierałby poniższe dane:

1. Zakres i strukturę logiczną danych sporządzonych za pomocą systemu wyliczania – Zagregowany Profil Klienta ZPK (lista deponentów)

- Słownik wartości dla typu „Status Klienta”
- Słownik wartości dla typu „Typ Klienta”
- Słownik wartości dla typu „Status wierzytelności”
- Słownik wartości dla typu „Struktura podmiotowa”
- Słownik wartości dla typu „Typ Dokumentu”
- Słownik wartości dla typu „Struktura Produktowa”
- Słownik definicji agregatów z Księgi Głównej,

2. Standard techniczny przygotowania i zapisu danych,

3. Format i tryb przekazywania do Funduszu dokumentów elektronicznych z uwzględnieniem ich zabezpieczenia przed nieuprawnionym dostępem.

Rozporządzenie weszłoby w życie z dniem ...

Ocena skutków regulacji

Podmioty, na które oddziałuje akt normatywny

Projektowane rozporządzenie oddziałuje na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz na banki krajowe.

Konsultacje społeczne

Projekt rozporządzenia został przygotowany przez Ministerstwo Finansów i w ramach konsultacji społecznych zostanie przekazany m.in. do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych.

Wpływ regulacji na sektor finansów publicznych, w tym budżet państwa i budżety jednostek samorządu terytorialnego

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmniejszenia dochodów lub zwiększenia wydatków budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Wpływ regulacji na rynek pracy

Wejście w życie rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

Wpływ regulacji na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw

Wejście w życie przepisów rozporządzenia nie ma wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość.

Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny

Wejście w życie rozporządzenia nie wpłynie na sytuację i rozwój regionalny.

Źródła finansowania

Zakres przedmiotowy rozporządzenia jest neutralny z punktu widzenia obciążeń budżetu państwa i budżetów jednostek samorządu terytorialnego.

Ocena zgodności z prawem Unii Europejskiej

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.