

## **Rozporządzenie Ministra Finansów<sup>1)</sup>**

z dnia

2010 r.

### **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, Nr 144, poz. 1176 oraz z 2010 r. Nr 140, poz. 943, 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, zwanego dalej „Funduszem”, w przypadku gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276).

**§ 2.** Generalny Inspektor Informacji Finansowej lub prokurator niezwłocznie po wstrzymaniu transakcji lub dokonaniu blokady rachunku bankowego przez instytucję obowiązana w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, 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. z 1997 r. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.<sup>2)</sup>), dokonuje zawiadomienia Funduszu.

**§ 3.** Generalny Inspektor Informacji Finansowej lub prokurator dokonuje zawiadomienia, o

---

<sup>1)</sup> 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).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu 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 125, poz. 842, Nr 127, poz. 857, Nr 152, poz. 1018 i 1021.

którym mowa w § 2, niezwłocznie po jego otrzymaniu w sposób, umożliwiający potwierdzenie jego odbioru.

**§ 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, a w przypadku braku możliwości określenia kwoty i waluty tych środków, informację o dokonaniu blokady rachunku bankowego deponenta;
- 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.<sup>3)</sup>) lub dokonano ich wypłaty przed otrzymaniem przez Fundusz zawiadomienia, o którym mowa w § 2, Fundusz niezwłocznie, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od jego otrzymania 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, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dokonania 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.

---

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu 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, Nr 106, poz. 669, Nr 122, poz. 826, Nr 125, poz. 842 i Nr 182, poz. 1228, Nr 197, poz. 1307.

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) 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 Kodeksie 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 dokonuje zawiadomienia 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) datę zawiadomienia Funduszu o prowadzonym postępowaniu karnym;
- 6) określenie kwoty środków, których wypłata została zawieszona;
- 7) datę wysłania informacji deponentowi;
- 8) wskazanie osób (podmiotów) upoważnionych do rachunku deponenta;
- 9) wskazanie osób (podmiotów) roszcujących prawa do kwoty środków, których wypłata została zawieszona;
- 10) datę wypłaty środków.

**§ 14.** Rozporządzenie wchodzi w życie .....2010 r.<sup>4)</sup>

**Minister Finansów**

---

<sup>4)</sup>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 (Dz. U. Nr ..., poz. ...).

## **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 oraz 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. Projektowany akt prawny nie ma wpływu na dodatkowe obciążenia administracyjne Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz Generalnego Inspektora Informacji Finansowej. Brak dodatkowych obciążeń jest konsekwencją braku nałożenia na powyższe podmioty nowych obowiązków. Zmiana podmiotów, które dokonują zawiadomienia BFG o zawieszeniu wypłaty środków gwarantowanych, podyktowana jest zmianą delegacji ustawowej. Mimo zmiany delegacji ustawowej obowiązki pozostają bez zmian.

### **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.

## 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 projektu 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), 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.

Projekt rozporządzenia, stosownie do przepisu art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414), zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej.

Przedmiotowy projekt rozporządzenia nie wymaga obowiązku notyfikacji.