

**ROZPORZĄDZENIE**  
**MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>**

z dnia .....2013 r.

**w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w przypadku, gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

Na podstawie art. 38zg ust. 3 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowe warunki i tryb zawieszania wypłaty środków gwarantowanych, o których mowa w art. 38l pkt 2 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, zwanych dalej „środkami”, 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, z późn. zm.<sup>3)</sup>).

§ 2. 1. Kasa, w rozumieniu ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 855 i 1166 oraz z 2013 r. poz. 613), wobec której nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, o którym mowa w art. 38l pkt 3 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, a w przypadku ogłoszenia upadłości kasy syndyk albo zarządca masy upadłości tej kasy, po otrzymaniu pisemnego żądania wstrzymania transakcji lub blokady rachunku wydanego przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub po otrzymaniu postanowienia o wstrzymaniu transakcji lub blokady rachunku wydanego przez prokuratora, zawiadamia o tym Bankowy Fundusz Gwarancyjny, zwany dalej „Funduszem”; niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania tego żądania lub postanowienia.

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 listopada 2011 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 248, poz. 1481).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2009 r. Nr 144, poz. 1176, z 2010 r. Nr 140, poz. 943 i Nr 257, poz. 1724, z 2011 r. Nr 134, poz. 781, z 2012 r. poz. 596 i 1166 oraz z 2013 r. poz. 613 i 1012.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2010 r. Nr 182, poz. 1228, z 2011 r. Nr 134, poz. 779, Nr 199, poz. 1175, Nr 234, poz. 1391, Nr 291, poz. 1707, z 2012 r. poz. 1529 oraz z 2013 r. poz. 613.

2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, jest dokonywane w sposób umożliwiający potwierdzenie jego odbioru.

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

- 1) wskazanie organu występującego z żądaniem lub organu wydającego postanowienie, o których mowa w § 2 ust. 1;
- 2) dane pozwalające na identyfikację deponenta, miejsca jego zamieszkania lub siedziby;
- 3) określenie kwoty i waluty środków deponenta, objętych blokadą lub wstrzymaniem transakcji, o których mowa w § 2 ust. 1, na dzień zawiadomienia Funduszu.

§ 4. Fundusz zawiesza wypłatę środków w dniu otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w § 2 ust. 1.

§ 5. 1. Fundusz wysyła deponentowi informację o zawieszeniu wypłaty środków niezwłocznie, nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w § 2 ust. 1.

2. Wysłanie informacji, o której mowa w ust. 1, następuje w sposób umożliwiający potwierdzenie jej odbioru.

§ 6. Informacja, o której mowa w § 5 ust. 1, zawiera w szczególności:

- 1) podstawę prawną zawieszenia wypłaty środków;
- 2) wskazanie organu występującego z żądaniem lub organu wydającego postanowienie, o których mowa w § 2 ust. 1;
- 3) określenie kwoty i waluty środków, których dotyczy zawieszenie wypłaty;
- 4) datę zawieszenia wypłaty środków.

§ 7. 1. Kasa, wobec której nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, o którym mowa w art. 381 pkt 3 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, a w przypadku ogłoszenia upadłości kasy syndyk albo zarządca masy upadłości tej kasy, który uzyskał informację o ustaniu przesłanek wstrzymania transakcji lub blokady rachunku, o których mowa w § 2 ust. 1, jest zobowiązany do niezwłocznego zawiadomienia Funduszu, nie później jednak niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia uzyskania tej informacji. Przepisy § 3 stosuje się odpowiednio.

2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, jest dokonywane w sposób umożliwiający potwierdzenie jego odbioru.

§ 8. Zawieszenie wypłaty środków, wynikające z zawiadomienia, o którym mowa w § 2 ust. 1, kończy się w dniu otrzymania przez Fundusz zawiadomienia, o którym mowa w § 7 ust. 1.

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

- 1) dane pozwalające na identyfikację deponenta, miejsca jego zamieszkania lub siedziby;
- 2) pozycję na liście deponentów i liście wypłat;
- 3) datę zawiadomienia Funduszu o blokadzie rachunku lub o wstrzymaniu transakcji, o których mowa w § 2 ust. 1;
- 4) określenie kwoty środków, których wypłata została zawieszona;
- 5) datę przekazania deponentowi informacji, o której mowa w § 5 ust. 1.

§ 10. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 29 listopada 2013 r.

**MINISTER FINANSÓW**

Za zgodność pod względem  
prawnym i redakcyjnym  
DYREKTOR  
Departamentu Prawnego

*Bożena Zwolenik*  
Radca prawny

24. 9. 13r.

ASTĘPCA DYREKTORA  
Departamentu Prawnego

*Grzegorz Dostatni*

DYREKTOR  
Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego  
www.infoplex.pl  
*Piotr Piłat*

## UZASADNIENIE

Uchwalona przez Sejm ustawa z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2013 r., poz. 613) wprowadza istotne zmiany w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, ustanawiając m.in. obowiązkowy system gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

W związku z działalnością prowadzoną przez kasy polegająca m.in. na gromadzeniu środków pieniężnych swoich członków, zgodnie z treścią art. 38zg ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711, z późn. zm.), możliwe jest wystąpienie sytuacji, w której środki zdeponowane na rachunku kasy zostałyby 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, z późn. zm.). W takich okolicznościach deponentowi zawieszają się na czas trwania blokady wypłatę środków gwarantowanych, natomiast zgodnie z postanowieniami ust. 2 przedmiotowego artykułu, w przypadku gdy środki zdeponowane na rachunku zostałyby uznane w całości lub w części prawomocnym wyrokiem sądu za przedmiot pochodzący bezpośrednio albo pośrednio z przestępstwa przewidzianego w art. 165a lub 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 zatem z ochrony systemu gwarantowania w części, co do której orzeczono przepadek.

Mając na uwadze powyższe, w związku z potrzebą uregulowania zasad postępowania we wskazanym przypadku w taki sposób, aby wobec deponenta kasy możliwe było podejmowanie działań analogicznych jak te, możliwe obecnie do podejmowania wobec deponenta banku, w art. 38zg ust. 3 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym przewidziano delegację do wydania stosownego aktu wykonawczego. Zgodnie z treścią upoważnienia ustawowego wskazanego w tym przepisie, odnoszącego się do systemu gwarantowania depozytów obejmującego spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, 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 tego artykułu. Minister właściwy do spraw instytucji finansowych, wydając rozporządzenie, uwzględni także 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.

Przedmiot projektowanego rozporządzenia Ministra Finansów oraz przepisy ustawowe regulujące zawieszenie wypłaty środków gwarantowanych dla spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych zostały sformułowane w taki sam sposób jak dla banków, wobec czego poza zmianą kręgu podmiotów będących adresatami niniejszej regulacji, treść projektowanych przepisów co do istoty pozostaje analogiczna do treści przepisów zawartych w *rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 13 stycznia 2011 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* (Dz. U. z 2011 r. Nr 16, poz. 71).

Projekt rozporządzenia 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 zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej Rządowego Centrum Legislacji. Żaden podmiot nie zgłosił zainteresowania pracami na projektem rozporządzenia w tym trybie.

Przedmiotowy projekt rozporządzenia nie wymaga obowiązku notyfikacji.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

## **OCENA SKUTKÓW REGULACJI**

### **1. Podmioty, na które będzie oddziaływał akt normatywny.**

Projekt rozporządzenia będzie oddziaływał na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe objęte systemem gwarantowania środków pieniężnych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Regulacja pośrednio będzie oddziaływać także na członków spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

### **2. Konsultacje społeczne.**

W ramach konsultacji społecznych projekt rozporządzenia został przekazany do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Związku Banków Polskich, Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce oraz do Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych Lewiatan. Instytucje te nie zgłosiły uwag do przedmiotowego projektu.

### **3. Wpływ aktu normatywnego na dochody i wydatki sektora finansów publicznych.**

Projekt rozporządzenia nie będzie miał wpływu na dochody i wydatki sektora finansów publicznych. Projektowana regulacja nie wpłynie także na dodatkowe obciążenia administracyjne Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ani Generalnego Inspektora Informacji Finansowej. Brak dodatkowych obciążeń wynika z braku nałożenia na wymienione instytucje nowych obowiązków – rozszerzeniu ulega bowiem jedynie katalog podmiotów, wobec których będą realizowane dotychczasowe obowiązki.

### **4. Wpływ aktu normatywnego na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym na funkcjonowanie przedsiębiorstw.**

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie będzie miało wpływu na konkurencyjność gospodarki ani przedsiębiorczość.

### **5. Wpływ regulacji na rynek pracy.**

Wejście w życie projektowanego rozporządzenia nie spowoduje zmian na rynku pracy.

### **6. Wpływ regulacji na sytuację i rozwój regionalny.**

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

### **7. Źródła finansowania.**

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

