

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

z dnia .....

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

Na podstawie art. 54 ust. 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996) zarządza się, co następuje:

**§ 1.** Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowe warunki i tryb zawieszania wypłaty deponentom środków gwarantowanych, 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 2016 r. poz. 299 i 615);
- 2) dane, jakie powinno zawierać zawiadomienie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zwanego dalej „Funduszem”, o prowadzonym postępowaniu karnym oraz zawiadomienie o jego zakończeniu;
- 3) termin i sposób wysłania zawiadomienia;
- 4) dane, jakie powinna zawierać informacja o zawieszeniu wypłaty środków wysłana deponentowi;
- 5) termin i sposób wysłania informacji, o której mowa w pkt 4;
- 6) dane, jakie powinien zawierać rejestr zawieszonych wypłat środków prowadzony przez Fundusz.

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

---

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej - instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1900).

1) pisemnego żądania wstrzymania transakcji lub blokady rachunku deponenta, wydanego przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej;

2) postanowienia o wstrzymaniu transakcji lub blokady rachunku deponenta, wydanego przez prokuratora lub sąd

- zawiadamia o tym Fundusz niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 1 dnia roboczego od otrzymania tego żądania lub postanowienia.

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

**§ 3. 1.** Zawiadomienie o prowadzonym postępowaniu karnym zawiera:

- 1) wskazanie organu wydającego postanowienie, o którym 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.

2. Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio do zawiadomienia, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1.

**§ 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, jednak 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 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 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.** Podmiot objęty systemem gwarantowania, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, a w przypadku ogłoszenia jego upadłości, syndyk masy upadłości tego podmiotu, który uzyskał informację o ustaniu przesłanek wstrzymania transakcji lub blokady

rachunku, o których mowa w § 2 ust. 1, zawiadamia o tym Fundusz niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 1 dnia roboczego od uzyskania tej informacji. Przepisy § 3 stosuje się odpowiednio.

2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, dokonywane jest 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:

- 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 wstrzymaniu transakcji, o których mowa w § 2 ust. 1;
- 4) określenie kwoty i waluty środków, których wypłata została zawieszona;
- 5) datę przekazania deponentowi informacji, o której mowa w § 5 ust. 1.

**§ 10.** Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 9 października 2016 r.<sup>2)</sup>

**MINISTER FINANSÓW**

---

<sup>2)</sup> Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem 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. poz. 71) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 26 września 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 (Dz. U. poz. 1180), które tracą moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 386 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996).

## UZASADNIENIE

### **do projektu rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom w przypadku, gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

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 2014 poz. 455 oraz z 2015 r. poz. 1223).

Zgodnie z treścią art. 54 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r., poz. 996), możliwe jest wystąpienie sytuacji, w której środki zdeponowane na rachunku zostałyby zablokowane na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2014 poz. 455 oraz z 2015 r. poz. 1223).

W takich okolicznościach deponentowi zawiesza 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.

W związku z potrzebą uregulowania zasad postępowania we wskazanym przypadku wobec deponenta, w art. 54 ust. 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, przewidziano delegację do wydania stosownego aktu wykonawczego. Zgodnie z treścią upoważnienia ustawowego wskazanego w tym przepisie, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, szczegółowe warunki i tryb zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom.

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.

Przepis § 1 określa treść rozporządzenia.

Przepisy od § 2 do § 9 określają zasady współpracy między Bankowym Funduszem Gwarancyjnym a podmiotami objętymi systemem gwarantowania, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, w sytuacji, w której środki deponenta objęte gwarancją zostałyby zablokowane na podstawie przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Określono także zasady informowania deponenta o zaistniałej sytuacji.

Przepis § 10 określa termin wejścia w życie rozporządzenia. Rozporządzenie wejdzie w życie równocześnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Jednocześnie utracą moc dotychczas obowiązujące w omawianym zakresie rozporządzenia Ministra Finansów:

1) 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) oraz

2) z dnia 26 września 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 (Dz. U. z 2013 r. poz. 1180).

Projektowane rozporządzenie nie wymaga przedstawiania go organom i instytucjom Unii Europejskiej w celu uzyskania opinii, dokonania powiadomienia, konsultacji albo uzgodnienia. W szczególności regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady z dnia 29 czerwca 1998 r. (98/415/WE) w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, s. 42).

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597), dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt zostanie zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa, projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Projekt rozporządzenia jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.