

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

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

Na podstawie art. 54 ust. 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 685 i 723) 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 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2018 r. poz. 800, z późn. zm.²⁾);
- 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:

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

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2018 r. poz. 650, 723, 771, 1000, 1039 i 1075.

- 1) żądania wstrzymania transakcji lub blokady rachunku wydanego przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej na zasadach określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 2) żądania blokady rachunku lub przedłużenia blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego, o którym mowa odpowiednio w art. 119zv § 3 pkt 1 lub art. 119zw § 3 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa,
- 3) postanowienia o wstrzymaniu transakcji lub blokadzie rachunku, wydanego przez prokuratora na zasadach określonych w przepisach o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 4) informacji o wystąpieniu innych okolicznościach mających wpływ na zawieszenie wypłaty środków, w tym ograniczeniu zakresu, zmianie lub uchyleniu blokady rachunku – zawiadamia o tym Fundusz niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 1 dnia roboczego od otrzymania tego żądania lub postanowienia.

2. W przypadku, o którym mowa w art. 54 ust. 3 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, zwanej dalej „ustawą”, sąd zawiadamia Fundusz o wyroku, w którym orzeczono przepadek środków zgromadzonych na rachunku lub ich części, niezwłocznie, nie później jednak niż w dniu, w którym wyrok ten stał się prawomocny.

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

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

- 1) wskazanie organu występującego z żądaniem, wydającego postanowienie albo przekazującego informację;
- 2) dane pozwalające na identyfikację deponenta, miejsca jego zamieszkania lub siedziby;
- 3) określenie kwoty i waluty środków deponenta, objętych wstrzymaniem transakcji lub blokadą, o których mowa w § 2 ust. 1, na dzień zawiadomienia Funduszu;
- 4) informację o podmiocie objętym systemem gwarantowania depozytów, w którym zdeponowane są środki;
- 5) numer rachunku objętego wstrzymaniem transakcji lub blokadą;
- 6) okres wstrzymania transakcji lub blokady rachunku albo termin ich uchylenia.

§ 4. Zawiadomienie, o którym mowa w § 2 ust. 2, zawiera:

- 1) wskazanie sądu wydającego wyrok, o którym mowa w art. 54 ust. 2 i 3 ustawy;

- 2) wskazanie daty, od której wyrok stanie się prawomocny;
- 3) informację o podmiocie objętym systemem gwarantowania depozytów, w którym zdeponowane były środki, co do których orzeczono przepadek;
- 4) dane pozwalające na identyfikację deponenta, miejsca jego zamieszkania lub siedziby;
- 5) określenie kwoty i waluty środków deponenta, co do których orzeczono przepadek;
- 6) numer rachunku, na którym były zgromadzone środki, co do których orzeczono przepadek.

§ 5. Fundusz, w przypadku, o którym mowa w § 2:

- 1) ust. 1, w dniu otrzymania zawiadomienia zawiesza wypłatę środków na czas wskazany w zawiadomieniu albo uwalnia ich wypłatę;
- 2) ust. 2, wprowadza informacje otrzymane z sądu na listę wypłat, o której mowa w art. 45 ust. 2 ustawy.

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

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

- 1) podstawę prawną zawieszenia wypłaty środków albo uwolnienia ich wypłaty;
- 2) wskazanie organu występującego z żądaniem, wydającego postanowienie albo przekazującego informację;
- 3) określenie kwoty i waluty środków, których dotyczy zawieszenie wypłaty albo uwolnienia ich wypłaty;
- 4) okres lub termin zawieszenia wypłaty środków.

§ 7. 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 i godzinę zawiadomienia Funduszu o wstrzymaniu transakcji lub blokadzie rachunku;
- 4) określenie kwoty i waluty środków, których wypłata została zawieszona;
- 5) datę i godzinę przekazania deponentowi informacji, o której mowa w § 6 ust. 1;
- 6) okres wstrzymania transakcji lub blokady rachunku wynikający z zawiadomienia, o którym mowa w § 2 ust. 1.

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia³⁾.

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Renata Łučko
Zastępca Dyrektora
Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/- podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

³⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 października 2016 r. w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom w przypadku, gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. 1694), które utraciło moc z dniem 30 kwietnia 2018 r. w związku z wejściem w życie ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyludzeń skarbowych (Dz. U. poz. 2491).

UZASADNIENIE

Zgodnie z art. 54 ust. 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o BFG”, minister właściwy do spraw instytucji finansowych określi, w drodze rozporządzenia, mając na uwadze konieczność zapewnienia dokonania wypłat wyłącznie uprawnionym deponentom:

- 1) szczegółowe warunki i tryb zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom w przypadku określonym w ust. 1,
- 2) dane, jakie powinno zawierać zawiadomienie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) o prowadzonym postępowaniu karnym oraz zawiadomienie o jego zakończeniu,
- 3) termin i sposób wysłania zawiadomienia,
- 4) dane, jakie powinna zawierać informacja o zawieszeniu wypłaty środków gwarantowanych wysłana deponentowi,
- 5) termin i sposób wysłania informacji, o której mowa w pkt 4,
- 6) dane, jakie powinien zawierać rejestr zawieszonych wypłat środków gwarantowanych prowadzony przez Fundusz.

Przepis art. 12 ustawy z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (Dz. U. poz. 2491) wprowadził zmianę w art. 54 ust. 1 ustawy o BFG, która weszła w życie z dniem 30 kwietnia 2018 r.

Zgodnie z nowym brzmieniem art. 54 ust. 1 ustawy o BFG w przypadku gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. 723) lub została dokonana blokada rachunku podmiotu kwalifikowanego w rozumieniu art. 119zg pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2018 r. poz. 800, z późn. zm.), wypłatę środków gwarantowanych zawiesza się na czas trwania blokady. Tym samym, wprowadzono nową przesłankę zawieszenia wypłaty, tj. blokadę rachunku podmiotu kwalifikowanego w rozumieniu Ordynacji podatkowej. Zmiana powoduje konieczność opracowania nowego rozporządzenia na podstawie art. 54 ust. 4 ustawy o BFG, uwzględniającego powyższą zmianę art. 54 ust. 1 tejże ustawy.

Zastosowanie blokad, o których mowa w nowym art. 54 ust. 1 ustawy o BFG, powoduje zawieszenie na czas ich trwania wypłaty środków gwarantowanych. Zgodnie z postanowieniami ust. 2 wyżej powołanego 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.

Przedmiotowe rozporządzenie reguluje postępowanie wobec deponenta we wskazanych wyżej przypadkach. Przepis § 1 określa zakres przedmiotowy rozporządzenia.

Przepis § 2 określa tryb informowania BFG o wstrzymaniu transakcji, zablokowaniu bądź przepadku środków gwarantowanych deponenta, w tym także o takich okolicznościach jak np. zmiana lub uchylenie blokady rachunku. Obowiązek informacyjny względem BFG zapewni wypłatę środków gwarantowanych wyłącznie uprawnionym deponentom, co jest zbieżne z celami ustawy o BFG.

Tym samym, wypłata środków gwarantowanych jest możliwa po upływie okresu wstrzymania transakcji albo blokady rachunku lub po otrzymaniu przez BFG ww. zawiadomienia, z zastrzeżeniem zawiadomienia o przedłużeniu terminu blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego albo postanowienia o zabezpieczeniu majątkowym lub postanowienia w przedmiocie dowodów rzeczowych dotyczących środków zgromadzonych na rachunku, o których mowa w art. 86 ust. 13 i art. 89 ust. 7 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Zgodnie z § 2 ust. 3 omawiane zawiadomienie dokonywane jest w sposób umożliwiający potwierdzenie jego odbioru. Projektodawca kontynuując rozwiązania przyjęte na gruncie dotychczas obowiązujących przepisów, zdecydował się tak określić sposób wysłania zawiadomienia, by nie ograniczać podmiotom w tym zakresie możliwości szybkiego przekazu informacji do BFG, a zarazem by zapewnić potwierdzenie ich odbioru.

Przepisy § 3 i § 4 wskazują elementy zawiadomienia przekazywanego BFG w omawianych wyżej okolicznościach, będącego podstawą zawieszenia wypłaty środków gwarantowanych albo uwolnienia ich wypłaty.

Zawiadomienia te zawierają m.in. dane pozwalające na identyfikację deponenta, miejsca jego zamieszkania lub siedziby. W tym zakresie projektodawca zdecydował się bardziej nie precyzować danych, biorąc pod uwagę zróżnicowanie podmiotów spełniających przesłanki definicji deponenta z art. 20 i art. 21 ustawy, takich jak m.in. szkolne kasy oszczędnościowe, pracownicze kasy zapomogowo-pożyczkowe, spółdzielnie, związki zawodowe czy wspólnoty mieszkaniowe. Jednocześnie zawiadomienie zawiera – w zależności od jego przedmiotu zgodnie z § 2 ust. 1 – informację o okresie obowiązywania wstrzymania transakcji lub blokady rachunku albo o terminie ich uchylenia.

Przepis § 5 zobowiązuje BFG do zawieszenia wypłaty środków albo uwolnienia ich wypłaty w dniu otrzymania zawiadomienia, a w przypadku, o którym w § 2 ust. 2, wprowadzenia informacji otrzymanych z sądu na listę wypłat przekazywaną podmiotowi wypłacającemu środki gwarantowane.

Przepis § 6 określa tryb poinformowania przez BFG deponenta o zawieszeniu wypłaty środków albo uwolnieniu ich wypłaty w związku z otrzymaniem ww. zawiadomienia. W ocenie projektodawcy, wskazany obowiązek informacyjny BFG względem deponenta jest zgodny z celami ustawy o BFG. Wysłanie ww. informacji następuje w sposób umożliwiający potwierdzenie odbioru. Projektodawca kontynuując rozwiązania przyjęte na gruncie

dotychczas obowiązujących przepisów, zdecydował się tak określić sposób wysłania informacji, by nie ograniczać BFG możliwości w tym zakresie, a zarazem by zapewnić potwierdzenie odbioru ww. informacji. Przepis ust. 2 wskazuje elementy informacji przekazywanej deponentowi w ww. trybie.

Przepis § 7 wskazuje elementy rejestru zawieszonych wypłat prowadzonego przez Fundusz. Prowadzenie takiego rejestru jest zgodne z celami ustawy o BFG. Kolejny przepis określa, co dzieje się z rejestrem prowadzonym na dotychczasowych zasadach.

Przepis § 8 określa termin wejścia w życie rozporządzenia. Proponuje się, aby stosownie do art. 4 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1523), rozporządzenie weszło w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia. Jest to podyktowane tym, że z dniem 30 kwietnia 2018 r. straciło moc obowiązującą dotychczasowe rozporządzenie wydane na podstawie art. 54 ust. 4 ustawy o BFG. Mając na względzie ważny interes państwa oraz fakt, że takiemu rozwiązaniu nie stoją na przeszkodzie zasady demokratycznego państwa prawnego, zasadnym jest aby dniem wejścia w życie przedmiotowego rozporządzenia był dzień następujący po dniu jego ogłoszenia w dzienniku urzędowym.

Z uwagi na fakt, że w okresie obowiązywania poprzedniego rozporządzenia nie było przypadku zawieszenia wypłaty środków gwarantowanych, w nowym rozporządzeniu nie ma potrzeby zamieszczania regulacji przejściowych odnośnie do spraw w toku w tym zakresie ani do rejestru, o którym mowa w § 7.

Rozporządzenie nie wymaga przedstawiania 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 rozporządzeniu 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. poz. 2039, z późn. zm.), dlatego też rozporządzenie nie podlega procedurze notyfikacji.

Zgodnie z art. 5 ustawy dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Rozporządzenie jest zgodne z prawem Unii Europejskiej.