

Warszawa, dnia 14 października 2016 r.

Poz. 1694

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾**

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

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:

- 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;

¹⁾ Minister Rozwoju i Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 września 2016 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Rozwoju i Finansów (Dz. U. poz. 1595).

- 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 następującym po dniu ogłoszenia.²⁾

Minister Rozwoju i Finansów: *wz. W. Janczyk*

²⁾ 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).