



**Opinia do ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym
oraz niektórych innych ustaw
(druk nr 1043)**

I. Cel i przedmiot ustawy

Ustawa, w celu wypełnienia postanowień dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/14/WE z dnia 11 marca 2009 r. zmieniającej dyrektywę 94/19/WE w sprawie systemów gwarantowania depozytów w odniesieniu do poziomu gwarancji oraz terminu wypłaty w zakresie swojej regulacji dokonuje zmian w następujących ustawach:

- z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim,
- z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe i naprawcze,
- z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych.

Ważniejsze zmiany w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:

- 1) doprecyzowanie definicji deponenta (art.1 pkt 2 lit. a);
- 2) zmiana definicji środków gwarantowanych w celu usunięcia wątpliwości czy należności potwierdzone imiennymi świadectwami depozytowymi są środkami gwarantowanymi (art. 1 pkt 2 lit. a);
- 3) określenie na nowo przesłanek oznaczających spełnienie warunków gwarancji, osobno dla banku krajowego, oddziału instytucji kredytowej oraz oddziału banku zagranicznego (art. 1 pkt 2 lit. b);
- 4) dokładne określenie dnia, w którym następuje spełnienie warunku gwarancji (art. 1 pkt 2 lit. c);

- 5) zdefiniowanie na nowo sytuacji niedostępności środków (art. 1 pkt 2 lit. d);
- 6) wprowadzenie możliwości finansowania BFG z kredytu krótkoterminowego udzielanego przez NBP, w przypadku wykorzystania środków przeznaczonych na wypłaty, w sytuacji wystąpienia zagrożenia stabilności finansowej oraz w celu pokrycia pilnych potrzeb funduszu (art. 1 pkt 9);
- 7) określenie wytycznych dla ministra właściwego do spraw instytucji kredytowych do wydania rozporządzeń w sprawie podwyższenia wysokości stawki tworzenia funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz podwyższenia wysokości stawki opłaty rocznej (art. 1 pkt 9);
- 8) skrócenie terminu wypłaty, należycie zweryfikowanych roszczeń deponentów dotyczących depozytów, do 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji (art. 1 pkt 12);
- 9) podwyższenie minimalnej wysokości pokrycia do równowartości w złotych 100 000 euro (art. 1 pkt 13);
- 10) podwyższenie maksymalnej stawki funduszu ochrony środków gwarantowanych (art. 1 pkt 14);
- 11) określenie zasady, zgodnie z którą środki z funduszu ochrony środków gwarantowanych będą przekazywane do Funduszu niezwłocznie po spełnieniu warunku gwarancji przez zarząd komisaryczny banku lub zarządca zagraniczny albo inny organ uprawniony do reprezentacji. Z tytułu wypłaty środków gwarantowanych Funduszowi przysługiwać ma roszczenie o zapłatę do podmiotu objętego systemem gwarantowania (art. 1 pkt 15);
- 12) wyłączenie syndyka z procesu wypłaty środków gwarantowanych i przeniesienie tych kompetencji na BFG oraz wprowadzenie nowej procedury przeprowadzania wypłaty środków gwarantowanych. Wprowadzony został obowiązek prowadzenia systemu wyliczania służącego do generowania listy deponentów. Na Zarząd Funduszu nałożono obowiązek kontrolowania czynności związanych z przygotowaniem i dokonaniem wypłat środków gwarantowanych, określenia w drodze uchwały, w terminie 3 dni roboczych od otrzymania listy deponentów szczegółowych informacji zawierających m.in. sposób, zasady i terminarz dokonywanych wypłat. Prawo kontroli przygotowania listy deponentów obejmuje w szczególności dane deponentów znajdujące się na liście deponentów, co podyktowane jest odpowiedzialnością za przeprowadzenie procesu wypłat zgodnie z ustaloną listą. Po wydaniu postanowienia w przedmiocie ogłoszenia upadłości obowiązki zarządu

komisarycznego będzie kontynuował syndyk albo zarządca. Przewiduje się również wypłaty uzupełniające, w wypadku gdy zostaną ujawnione, nie ujęte w księgach rachunkowych banku wierzytelności do banku objęte gwarancjami Funduszu. Środki zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nie są wypłacane do czasu trwania blokady a jeśli orzeczeniem sądu zostaną uznane za przedmiot przestępstwa nie korzystają z ochrony systemu gwarantowania (art. 1 pkt 15-16);

- 13) wprowadzenie obowiązku banku tworzenia na bieżąco listy deponentów (systemy wyliczania). Bank będzie generować codziennie listę uprawnionych deponentów wraz z wysokością należnego im świadczenia. Podmiot objęty systemem gwarantowania ma obowiązek przeprowadzania testów systemu wyliczania raz na 6 miesięcy. Ustawa zapewnia Funduszowi prawo dostępu do danych znajdujących się w zbiorach PESEL prowadzonych przez MSWiA. W celu prawidłowego wykonywania obowiązków przez podmiot objęty systemem wyliczania Komisja Nadzoru Finansowego będzie mogła stosować nadzór i kary pieniężne (art. 1 pkt 20).

Zmiany dokonane w ustawie o Narodowym Banku Polskim sprowadzają się do rozszerzenia katalogu przypadków, w których Narodowy Bank Polski może udzielić kredytu krótkoterminowego BFG (art. 2).

Zmiany w ustawie – Prawo bankowe polegają między innymi dodaniu przesłanki powodującej podjęcie przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku, która w przypadku wystąpienia KNF do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości jest jednocześnie dniem spełnienia warunku gwarancji. Decyzja o zawieszeniu działalności banku będzie powodowała jednocześnie ustanowienie zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej. Skróceniu do pięciu dni roboczych uległ termin, który Komisja Nadzoru Finansowego ma na podjęcie decyzji o zawieszeniu działalności banku, jeżeli z powodów związanych bezpośrednio z sytuacją finansową banku nie reguluje on swoich zobowiązań w zakresie wypłaty środków gwarantowanych. Określony został sposób określania wysokości wynagrodzenia, które przysługuje zarządowi komisarycznemu oraz podmiot ponoszący koszty w związku z wykonywaniem funkcji zarządu komisarycznego (art. 3).

Zmianom ulega ustawa Prawo upadłościowe i naprawcze w części dotyczącej postępowania upadłościowego wobec banków. Z postępowania upadłościowego usuwa

się przedstawiciela Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z uwagi na zmiany w sposobie wypłat środków gwarantowanych. Postanowienie w przedmiocie upadłości banku będzie wydane w terminie wynikającym z art. 27 ust. 3 ustawy. Ujednoliceniu ulegną również zasady dotyczące oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości, w przypadku gdy majątek dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania. W związku ze zmianą systemu wypłat środków gwarantowanych uchyleniu uległy przepisy dotyczące obowiązków syndyka w tym zakresie. Należności BFG z tytułu wypłaty środków gwarantowanych będą ulegały zaspokojeniu w kategorii drugiej (art. 4).

Zmiany dokonane w ustawie o indywidualnych kontach emerytalnych mają charakter dostosowawczy do zmian dokonanych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (art. 5).

Ustawa ma wejść w życie 31 grudnia 2010 r.

II. Przebieg prac legislacyjnych

Przedmiotowa ustawa została uchwalona przez Sejm w dniu 25 listopada 2010 r. Ustawa była projektem rządowym (druk sejmowy nr 3554). Prace nad projektem ustawy prowadziła Komisja Finansów Publicznych, która wprowadziła do projektu ustawy poprawki (druk sejmowy nr 3593). Komisja dokonała zmian o charakterze legislacyjnym i uzupełniła projekt ustawy o przepis zmieniający skład Zarządu Funduszu (art. 1 pkt 6). W drugim czytaniu ustawy nie zgłoszono poprawek i przystąpiono niezwłocznie do trzeciego czytania.

III. Uwagi szczegółowe

- 1) w art. 1 w pkt 2 w lit. f nie umieszczono informacji do przepisów której ustawy odsyła ustawodawca. Przepis ten wymaga uzupełnienia.

Propozycja poprawki:

- w art. 1 w pkt 2 w lit f, w pkt 8 po wyrazach "ust. 4 ustawy" dodaje się wyrazy "- Prawo bankowe";

- 2) w art. 5 w pkt 2, w ust. 6 w części wspólnej na końcu należy użyć wyrazów w liczbie mnogiej.

Propozycja poprawki:

- w art. 5 w pkt 2, w ust. 6 część wspólna otrzymuje brzmienie:"- informacje, o których mowa w art. 21 ust. 2.";

3) w związku z koniecznością wprowadzenia zmian w ustawie zachodzi obawa, że ustawa nie będzie mogła wejść w życie w przewidywanym w niej terminie.

Propozycja poprawki:

- art. 8 otrzymuje brzmienie:

"Art. 8. Ustawa wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia".

Aldona Figura

Legislator