



# Minister Finansów

---

Warszawa, 10 sierpnia 2023 roku

---

Sprawa: Petycja ws. zmiany zasad ochrony gwarancyjnej  
realizowanej przez BFG  
Znak sprawy: FN2.056.1.2023  
Kontakt: Kancelaria MF  
tel.: +48 22 694 55 55  
e-mail: kancelaria@mf.gov.pl

---

W związku z przekazanymi do Ministerstwa Finansów, za pośrednictwem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w mailach z 9 i 10 lipca 2023 r. postulatami dotyczącymi wprowadzenia wnioskowanych zmian w zasadach ochrony gwarancyjnej realizowanej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), uprzejmie przedstawiam następujące wyjaśnienie.

BFG działa na podstawie przepisów *ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji („ustawa o BFG”)*, która reguluje m.in. kwestie wysokości limitu ochrony gwarancyjnej (art. 24) oraz wskazuje katalog podmiotów objętych obowiązkowym system gwarantowania depozytów (art. 2 pkt 41, tj. banki, oddziały banków zagranicznych, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe).

Jednocześnie polskie przepisy dotyczące zasad ochrony gwarancyjnej dla środków powierzanych przez deponentów ww. podmiotom muszą być zgodne z regulacjami obowiązującymi w tej materii dla wszystkich państw Unii Europejskiej. Wiodącym w tym zakresie aktem prawnym jest *dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów*.

Zgodnie z art. 6 ust. 1 dyrektywy 2014/49/UE poziom ochrony gwarancyjnej jest ujednolicony w UE i wynosi maksymalnie 100 000 euro, z zastrzeżeniem wskazanych w ust. 2 tego artykułu sytuacji szczególnych, gdy tymczasowo może obowiązywać limit podwyższony. W polskim porządku prawnym wskazane przepisy znajdują swoje odzwierciedlenie w art. 24 ust. 1-4 ustawy o BFG.

Natomiast w odniesieniu do katalogu podmiotów objętych w Polsce obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów należy wskazać, że jest on zgodny z art. 1 ust. 2 lit. d dyrektywy 2014/49/UE w powiązaniu z art. 2 ust. 1 pkt 9

tej dyrektywy. Wskazane przepisy określają zakres stosowania dyrektywy 2014/49/UE („instytucje kredytowe”) oraz w odniesieniu do definicji pojęcia „instytucji kredytowej” odsyłają do art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, którą należy czytać w powiązaniu z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Wprawdzie z przepisów rozporządzenia nr 575/2013 wynika, że przez instytucję kredytową rozumie się „przedsiębiorstwo, którego działalność polega na przyjmowaniu depozytów lub innych funduszy podlegających zwrotowi od klientów oraz na udzielaniu kredytów na swój własny rachunek”, to podkreślenia wymaga, że chodzi tu o podmioty podlegające jednocześnie unijnym regulacjom nadzorczym i ostrożnościowym przewidzianym w ściśle powiązanej z tym rozporządzeniem dyrektywie 2013/36/UE, której przepisy zostały implementowane do prawodawstwa krajowego. Natomiast podmioty takie jak wskazany w mailu przykładowo Amber Gold nie są podmiotami podlegającymi wymogom nadzorczym wynikającym z przywołanej dyrektywy i określonym w przepisach polskich i nie są też objęte nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), z których to wynika szereg obowiązków dla podmiotów regulowanych. Ochrona gwarancyjna realizowana przez BFG dotyczy wyłącznie podmiotów, które podlegają określonym w przepisach prawa wymogom nadzorczym (w tym m.in. wymogom kapitałowemu, obowiązkom w zakresie sprawozdawczości względem KNF, czy też w związku z czynnościami kontrolnymi ze strony KNF) oraz wnoszą składki na rzecz BFG. W przeciwieństwie więc do innych podmiotów przyjmujących środki finansowe od klientów, podmioty takie jak banki czy spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe godzą się na ponoszenie pewnych obciążeń wynikających z regulacji ostrożnościowych, które mają służyć ich stabilnemu funkcjonowaniu i zapewniają wiarygodność na rynku.

Wobec powyższego, z uwagi na konieczność zachowania zgodności krajowych przepisów z regulacjami unijnymi, nie jest możliwe na poziomie krajowym wprowadzenie zmian ingerujących w katalog podmiotów objętych obowiązkowym system gwarantowania depozytów, czy limity ochrony gwarancyjnej BFG dla środków zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez takie podmioty w sposób wykraczający poza ramy przepisów UE.

Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego Z wyrazami szacunku

Z upoważnienia Ministra Finansów/

**Krzysztof Budzich**  
Zastępca Dyrektora