

Projekt z dnia 26 marzec 2018 r.

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2018 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie wzorów dokumentów stosowanych w egzekucji
należności pieniężnych**

Na podstawie art. 67 § 1 ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1201, 1475, 1948, 1954 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 138) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 22 sierpnia 2016 r. w sprawie wzorów dokumentów stosowanych w egzekucji należności pieniężnych (Dz. U. poz. 1339) załącznik nr 3 do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Do zawiadomienia o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego i wkładu oszczędnościowego, sporządzonego przed dniem 1 lipca 2018 r. organ egzekucyjny dołącza pouczenie dla banku w przypadku realizacji zajęcia z rachunku, o którym mowa w art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, 2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62, 106 i 138), w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszego rozporządzenia, jeżeli zawiadomienie o zajęciu zostanie doręczone dłużnikowi zajętej wierzytelności będącemu bankiem albo spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową po dniu 30 czerwca 2018 r.

§ 3. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 30 kwietnia 2018 r.

MINISTER FINANSÓW

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

ZAWIADOMIENIE O ZAJĘCIU WIERZYTELNOŚCI Z RACHUNKU BANKOWEGO
I WKŁADU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO

		data wystawienia zawiadomienia ²⁾
..... (oznaczenie organu egzekucyjnego) (nazwa i adres banku) ¹⁾

.....
(nr zawiadomienia)

Na podstawie art. 80 § 1 ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1201, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wzywa się ww. bank, aby bez zgody organu egzekucyjnego nie dokonywał wypłat z rachunku bankowego

.....
(nazwa i adres siedziby banku
lub imię i nazwisko lub nazwa oraz adres zamieszkania lub siedziby zobowiązanego)

.....
(oznaczenie zobowiązanego³⁾/ rachunków)

lecz bezzwłocznie przekazał zajętą kwotę organowi egzekucyjnemu na pokrycie egzekwowanej należności

objętych tytułami wykonawczymi wystawionymi przez

.....
(oznaczenie wierzyciela)

Poz.	Nr systemowy sprawy organu egzekucyjnego ⁴⁾	Nr tytułu wykonawczego i data wystawienia ⁵⁾	Dane dotyczące dochodzonych należności			
			rok /okres /termin płatności	rodzaj należności głównej ⁶⁾	kwota należności ⁷⁾	odsetki
1				<input type="checkbox"/> 1. podatek od towarów i usług	G)	rodzaj ⁸⁾
				<input type="checkbox"/> 2. inny podatek		stopa
				<input type="checkbox"/> 3. należność celna	E)	podstawa ⁹⁾
				<input type="checkbox"/> 4. inna należność pieniężna	U)	kwota
2				<input type="checkbox"/> 1. podatek od towarów i usług	G)	rodzaj ⁸⁾
				<input type="checkbox"/> 2. inny podatek		stopa
				<input type="checkbox"/> 3. należność celna	E)	podstawa ⁹⁾
				<input type="checkbox"/> 4. inna należność pieniężna	U)	kwota
3				<input type="checkbox"/> 1. podatek od towarów i usług	G)	rodzaj ⁸⁾
				<input type="checkbox"/> 2. inny podatek		stopa
				<input type="checkbox"/> 3. należność celna	E)	podstawa ⁹⁾
				<input type="checkbox"/> 4. inna należność pieniężna	U)	kwota

RAZEM	kwota kosztów egzekucyjnych	kwota kosztów upomnienia	kwota należności głównej	kwota odsetek	RAZEM DOCHODZONE NALEŻNOŚCI
.....

Odsetki naliczono na dzień²⁾

DODATKOWA INFORMACJA

Za każdy następny dzień należy naliczać odsetki wg poniższej informacji. W przypadku zmiany stopy odsetek, bank zostanie poinformowany o tej zmianie przez organ egzekucyjny.

Poz.	Suma kwot, od których nalicza się ten sam rodzaj odsetek	Rodzaj odsetek ⁸⁾	Stopa odsetek
1			

Kwoty uzyskane z zajęcia do wysokości wyżej określonej należy wpłacić, powołując się na numer niniejszego zawiadomienia, na rachunek bankowy:

.....
(nazwa banku i numer rachunku bankowego)

.....
(podpis z podaniem imienia,
nazwiska i stanowiska służbowego)

- 1) Ileć jest mowa o banku rozumie się przez to również spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową.
- 2) Datę podaje się w formacie dd-mm-rrrr.
- 3) Podaje się imię i nazwisko lub nazwę zobowiązanego, adres jego zamieszkania lub siedzibę, numer PESEL, NIP lub REGON.
- 4) Nie podaje się, jeżeli organ egzekucyjny nie nadaje numeru systemowego sprawie egzekucyjnej.

- 5) Podaje się również nazwę jednolitego tytułu wykonawczego albo zagranicznego tytułu wykonawczego, jeżeli był podstawą wystawienia zawiadomienia o zajęciu.
- 6) Zaznacza się odpowiednio kwadrat:
 - w wierszu nr 1: podatek od towarów i usług
(podatek od towarów i usług obejmuje również podatek od towarów i usług dochodzony na podstawie jednolitego tytułu wykonawczego i zagranicznego tytułu wykonawczego);
 - w wierszu nr 2: inny podatek
(przez inny podatek rozumie się podatek inny niż wskazany w wierszu nr 1, w tym również inny podatek dochodzony na podstawie jednolitego tytułu wykonawczego i zagranicznego tytułu wykonawczego);
 - w wierszu nr 3: należność celna
(należność celna obejmuje również należność dochodzoną na podstawie jednolitego tytułu wykonawczego i zagranicznego tytułu wykonawczego);
 - w wierszu nr 4: inna należność pieniężna
(przez inną należność pieniężną rozumie się należność pieniężną inną niż wskazaną w wierszach nr 1–3, w tym dochodzoną na podstawie jednolitego tytułu wykonawczego i zagranicznego tytułu wykonawczego).
- 7) Podaje się w pozycji: G) – kwotę należności głównej, E) – kwotę kosztów egzekucyjnych, U) – kwotę kosztów upomnienia.
- 8) Podaje się odpowiednio: „za zwłokę”, „połowa odsetek za zwłokę”, „podwyższona stawka odsetek za zwłokę”, „ustawowe”, „ustawowe za opóźnienie”, „ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych”, „nie pobiera się”, „za zwłokę od należności celnych”.
- 9) Podaje się kwotę, od której nalicza się odsetki, jeżeli dochodzoną należnością jest ryczałt lub zaliczka na podatek.

UWAGA!

- I) Jeżeli dokonuje się zajęcia na podstawie więcej niż trzech tytułów wykonawczych, można w zawiadomieniu dodać:
 - pozycje w tabeli przeznaczonej na ujęcie tytułów wykonawczych jednego wierzyciela, oznaczając je kolejnym numerem;
 - tabele przeznaczone na ujęcie tytułów wykonawczych innych wierzycieli, z tym że każdą tabelę poprzedza się wyrazami: „objętych tytułami wykonawczymi wystawionymi przez”, a także oznaczeniem wierzyciela.
- II) Jeżeli dokonuje się zajęcia na podstawie tytułów wykonawczych obejmujących należności pieniężne, od których nalicza się różne rodzaje odsetek, dla każdego rodzaju odsetek dodaje się pozycje w tabeli zawierającej informację dotyczącą naliczania dalszych odsetek, oznaczając je kolejnym numerem.
- III) Kwoty podaje się w złotych i dziesiątkach groszy.

WEZWANIE BANKU

Wzywa się bank, aby w terminie 7 dni od dnia doręczenia zawiadomienia zawiadomił organ egzekucyjny o przeszkodzie w dokonaniu wpłaty, w tym również o nieprzewodzeniu rachunków bankowych zobowiązanego.

POUCZENIE DLA BANKU

- Zajęcie wierzytelności z rachunku bankowego zobowiązanego jest dokonane z chwilą doręczenia niniejszego zawiadomienia i obejmuje również kwoty, które nie były na rachunku bankowym w chwili zajęcia, a zostały wpłacone na ten rachunek po dokonaniu zajęcia.
- Zajęcie wierzytelności jest skuteczne w odniesieniu do rachunków bankowych zobowiązanego prowadzonych przez bank, niezależnie od tego, czy organ egzekucyjny wskazał w zawiadomieniu numery tych rachunków.
- Zajęcie wierzytelności jest skuteczne w odniesieniu do rachunku bankowego prowadzonego dla kilku osób fizycznych, którego współposiadaczem jest zobowiązany.
- Jeżeli zobowiązanym jest jednostka budżetowa, zajęciu podlega wyłącznie rachunek wydatków.
- Jeżeli wierzytelności z innych rodzajów rachunków bankowych zobowiązanego niż lokata terminowa, nie pokrywają dochodzonej należności, bank realizuje zajęcie wierzytelności z rachunku tej lokaty w ostatniej kolejności.
- Wynikający z zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego zakaz wypłat z tego rachunku bez zgody organu egzekucyjnego nie dotyczy wypłat na bieżące wynagrodzenia za pracę oraz na zasądzone alimenty i renty o charakterze alimentacyjnym zasądzone tytułem odszkodowania. Wypłata na wynagrodzenia za pracę może nastąpić po złożeniu bankowi odpisu listy płac lub innego wiarygodnego dowodu, a wypłata alimentów lub renty o charakterze alimentacyjnym - tytułu stwierdzającego obowiązek zobowiązanego do płacenia alimentów lub renty. Bank dokonuje wypłat alimentów lub renty do rąk osoby uprawnionej do tych świadczeń. Zakaz wypłat z tego rachunku bez zgody organu egzekucyjnego nie dotyczy również wypłat na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz składki na ubezpieczenie społeczne, należnych od dokonywanych wypłat na bieżące wynagrodzenia.
- Bank nalicza odsetki z tytułu niezapłacenia należności w terminie, należne od następnego dnia po dniu wystawienia przez organ egzekucyjny zawiadomienia o zajęciu rachunku bankowego do dnia przekazania organowi egzekucyjnemu środków pieniężnych uzyskanych z zajęcia. Jeżeli bank przekazuje organowi egzekucyjnemu środki pieniężne za pośrednictwem rachunku bankowego, nalicza odsetki do dnia obciążenia rachunku bankowego zobowiązanego przekazywaną kwotą (art. 70 ustawy).
- Jeżeli bank bezpodstawnie uchyla się od przekazania zajętej wierzytelności albo części wierzytelności organowi egzekucyjnemu, zajęta wierzytelność albo część wierzytelności może być ściągana od banku w trybie egzekucji administracyjnej (art. 71b ustawy).
- Bank, który nie wykonał lub nienależycie wykonał ciężące na nim obowiązki związane z realizacją egzekucyjnego zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego, odpowiada za szkody wyrządzone z tego powodu wierzycielowi na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego (art. 168c § 1 ustawy).
- Na bank, który nie wykonuje lub nienależycie wykonuje ciężące na nim obowiązki związane z egzekucją wierzytelności z rachunku bankowego, organ egzekucyjny może nałożyć karę pieniężną do wysokości 3800 zł. W przypadku uchylenia się od wykonania, w dodatkowo wyznaczonych terminach, obowiązków wynikających z zajęcia, kara ta może być powtarzana (art. 168e ustawy).

POUCZENIE DLA BANKU W PRZYPADKU ZBIEGU EGZEKUCJI

- W razie zbiegu egzekucji administracyjnej i sądowej albo zbiegu egzekucji administracyjnych do tej samej wierzytelności z rachunku bankowego, gdy zajęte kwoty nie wystarczają na pokrycie egzekwowanych należności pieniężnych, bank przekazuje należność na rzecz tego organu, który pierwszy dokonał zajęcia, a w razie niemożności ustalenia tego pierwszeństwa – na rzecz organu, który dokonał zajęcia na poczet należności pieniężnych w wyższej kwocie (art. 69a § 1 pkt 1 ustawy).
- W tytule poleceniu przelewu bank wpisuje informację o zbiegu, numer zawiadomienia o zajęciu (dot. egzekucji administracyjnej) i sygnaturę akt sprawy egzekucyjnej (dot. egzekucji sądowej).
- W przypadku zbiegu egzekucji administracyjnej prowadzonej na podstawie jednolitego tytułu wykonawczego państwa członkowskiego Unii Europejskiej albo zagranicznego tytułu wykonawczego określonych w ustawie z dnia 11 października 2013 r. o wzajemnej pomocy przy dochodzeniu podatków, należności celnych i innych należności pieniężnych (Dz. U. poz. 1289, z późn. zm.) i egzekucji sądowej bądź egzekucji administracyjnej do tej samej wierzytelności z rachunku bankowego – bank przekazuje należność na rzecz administracyjnego organu egzekucyjnego, który dokonał zajęcia w egzekucji prowadzonej na podstawie jednolitego tytułu wykonawczego albo zagranicznego tytułu wykonawczego (art. 62 § 2 i art. 63 § 1 ustawy).
- W przypadku kolejnego zbiegu egzekucji administracyjnej i sądowej albo zbiegu egzekucji administracyjnych do tej samej wierzytelności z rachunku bankowego, egzekucję przejmuje organ egzekucyjny, który prowadzi łącznie egzekucje w wyniku pierwszego zbiegu (art. 62e i art. 63 § 1 ustawy).
- Pod rygorem odpowiedzialności za szkodę, bank niezwłocznie zawiadamia o zbiegu egzekucji właściwe organy egzekucyjne, wskazując datę doręczenia zawiadomień o zajęciach dokonanych przez te organy i wysokość należności, na poczet których zajęcia zostały dokonane (art. 69a § 1 pkt 2 ustawy).
- Bank, który nie wykonał lub nienależycie wykonał ww. obowiązki, odpowiada za szkody wyrządzone z tego powodu wierzycielowi na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego (art. 168c § 1 ustawy).

POUCZENIE DLA BANKU W PRZYPADKU BLOKADY RACHUNKU, O KTÓREJ MOWA W ART. 119zg PKT 2 USTAWY Z DNIA 29 SIERPNI 1997 r. - ORDYNACJA PODATKOWA (Dz. U. z 2017 r. poz. 201, z późn. zm.), ZWANEJ DALEJ „BLOKADĄ”

- Nie podlegają zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego w okresie trwania blokady. Zakaz ten nie dotyczy zajęcia na poczet dochodzonych należności podatkowych lub celnych. Zajęcie wierzytelności z rachunku bankowego dokonane przed ustanowieniem blokady nie podlega realizacji do czasu uchylenia blokady. Bank niezwłocznie informuje organ egzekucyjny, który doręczył bankowi zawiadomienie o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego, o:
 - 1) wstrzymaniu realizacji zajęcia, dokonanego przez ten organ na poczet należności pieniężnych innych niż należności podatkowe i należności celne, do czasu uchylenia lub upadku blokady - w przypadku zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego dokonanego przed ustanowieniem blokady, w celu egzekucji należności pieniężnej, innej niż należność podatkowa lub celna;
 - 2) niemożności dokonania zajęcia w związku z blokadą, wskazując termin upływu blokady.
- Bank realizuje zajęcie wierzytelności z rachunku bankowego:

- 1) dokonane w celu egzekucji należności podatkowych lub celnych;
 - 2) w przypadku przejęcia, w wyniku zbiegu egzekucji administracyjnej i sądowej, egzekucji zasądzonych alimentów i renty o charakterze alimentacyjnym zasądzonej tytułem odszkodowania oraz wynagrodzenia ze stosunku pracy wraz z zaliczką na podatek dochodowy od osób fizycznych oraz składkami na ubezpieczenia społeczne należnymi od dokonywanych wypłat - do wysokości nieprzekraczającej kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w przepisach ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2017 r. poz. 847).
- Realizacja przez bank zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego obejmuje należność pieniężną i odsetki z tytułu niezapłacenia jej w terminie, koszty upomnienia oraz koszty egzekucyjne powstałe w egzekucji należności podatkowych lub celnych lub zasądzonych alimentów i rent o charakterze alimentacyjnym zasądzonych tytułem odszkodowania oraz wynagrodzenia ze stosunku pracy.
 - W okresie wstrzymania realizacji zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego dokonanego przed ustanowieniem blokady, wynikający z zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego zakaz wypłat z tego rachunku bez zgody organu egzekucyjnego nie dotyczy wypłat na bieżące wynagrodzenia za pracę oraz na zasądzone alimenty i renty o charakterze alimentacyjnym zasądzone tytułem odszkodowania, wraz z podatkiem dochodowym od osób fizycznych oraz składkami na ubezpieczenie społeczne należnymi od dokonywanych wypłat na bieżące wynagrodzenia. Wypłata na wynagrodzenia za pracę może nastąpić po złożeniu bankowi odpisu listy płac lub innego wiarygodnego dowodu, a wypłata alimentów lub renty o charakterze alimentacyjnym - tytułu stwierdzającego obowiązek zobowiązanego do płacenia alimentów lub renty. Bank dokonuje wypłat alimentów lub renty do rąk osoby uprawnionej do tych świadczeń. Kwota wypłacana z rachunku nie może przekroczyć kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w przepisach ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.
 - W przypadku realizacji zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego, w okresie trwania blokady bank w opisie przelewu kierowanego do organu egzekucyjnego podaje dodatkowo numer zawiadomienia o zajęciu oraz informację, że realizacja zajęcia następuje w okresie trwania blokady rachunku poprzez wskazanie dopisku: „rBLO”.

POUCZENIE DLA BANKU W PRZYPADKU REALIZACJI ZAJĘCIA Z RACHUNKU, O KTÓRYM MOWA W ART. 62a USTAWY Z DNIA 29 SIERPNI 1997 r. – PRAWO BANKOWE (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, z późn. zm.), ZWANYM DALEJ „RACHUNKIEM VAT”

- Środki pieniężne zgromadzone:
 - 1) na rachunku VAT,
 - 2) na rachunku rozliczeniowym w wysokości odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu- są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji innych należności niż podatek od towarów i usług (art. 62d ust. 1 ustawy).
- Realizacja przez bank zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego obejmuje należność pieniężną i odsetki z tytułu niezapłacenia jej w terminie, koszty upomnienia oraz koszty egzekucyjne powstałe w egzekucji należności z tytułu podatku od towarów i usług.
- W przypadku realizacji zajęcia wierzytelności z rachunku VAT bank w opisie przelewu kierowanego do organu egzekucyjnego podaje dodatkowo numer zawiadomienia o zajęciu oraz informację, że realizacja zajęcia następuje z rachunku VAT poprzez wskazanie dopisku: „rVAT”.

POUCZENIE DLA ZOBOWIĄZANEGO

- Zobowiązanemu przysługuje skarga na zajęcie egzekucyjne. Skargę wnosi się do organu egzekucyjnego w terminie 14 dni od dnia zawiadomienia zobowiązanego o czynności egzekucyjnej, tj. od dnia doręczenia niniejszego zawiadomienia. W ramach skargi badana jest zgodność dokonania czynności zajęcia z przepisami prawa (art. 54 ustawy). Skarga nie zastępuje innych środków zaskarżenia przewidzianych w ustawie.
- Organ egzekucyjny może z mocy samego zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego wykonywać wszelkie prawa zobowiązanego w zakresie niezbędnym do prowadzenia egzekucji. Zobowiązany udziela organowi egzekucyjnemu wszelkich wyjaśnień potrzebnych do dochodzenia należności pieniężnej.
- Zobowiązanemu nie wolno dokonywać wypłat zajętej kwoty z rachunku bankowego bez zgody organu egzekucyjnego.
- Zobowiązanemu, któremu uprzednio nie doręczono odpisów/ wydruków tytułów wykonawczych wymienionych w niniejszym zawiadomieniu, przesyła się, jako załączniki, odpisy/ wydruki tych tytułów.

Uzasadnienie

Zmiana rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 sierpnia 2016 r. w sprawie wzorów dokumentów stosowanych w egzekucji należności pieniężnych (Dz. U. poz. 1339) wynika z konieczności dostosowania wzoru zawiadomienia o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego i wkładu oszczędnościowego, stanowiącego załącznik nr 3 do tego rozporządzenia, w związku ze zmianami ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1201, z późn. zm.) dokonanej ustawą z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (Dz. U. poz. 2491). Ustawą tą wprowadzono bowiem instytucję blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego polegającą na czasowym uniemożliwieniu dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku podmiotu kwalifikowanego prowadzonym przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo - kredytową i korzystania z tych środków. W związku z powyższym zmianie uległy zasady dokonywania zajęć wierzytelności z rachunku bankowego i wkładu oszczędnościowego i ich realizacji w związku z blokadą dokonywaną przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

Ponadto nowelizacja rozporządzenia została podyktowana wejściem w życie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, z późn. zm.) dokonanej ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 62). Przepisy tej ustawy wprowadziły pojęcie „rachunku VAT”, który będzie prowadzony dla rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla tego samego posiadacza. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT oraz na rachunku rozliczeniowym, w wysokości odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług, wskazanej w komunikacie przelewu, będą wolne od zajęcia na podstawie sądowego i administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji innych należności niż podatek od towarów i usług. Wprowadzone regulacje wymuszają konieczność dostosowania wzoru zawiadomienia o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego i wkładu oszczędnościowego oraz pouczeń dla dłużnika zajętej wierzytelności. Ponadto, we wzorze zawiadomienia o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego i wkładu oszczędnościowego uwzględniono zmiany doprecyzowujące, wynikające z przepisu art. 114 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 952/2013 z dnia 9 października 2013 r. ustanawiającego unijny kodeks celny. (Dz. Urz. UE L 269 z 10.10.2013, str. 1, z późn. zm.), który z dniem 1 maja 2016 r. wprowadził nowy rodzaj odsetek – odsetki za zwłokę od należności celnych.

Mając na uwadze powyższe w załączniku nr 3 dokonano stosownych zmian zarówno w zakresie przedmiotu zajęcia, jak i pouczeń dla banku jako dłużnika zajętej wierzytelności. We wzorze zawiadomienia o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego i wkładu oszczędnościowego wprowadzono niżej opisane zmiany.

W tabeli w części „Dane dotyczące dochodzonych należności” w zakresie pozycji dotyczącej tytułu wykonawczego dodano nową kolumnę „rodzaj należności głównej”, w której organ egzekucyjny będzie wpisywał rodzaj dochodzonej należności pieniężnej, w podziale na: podatek od towarów i usług, inny podatek, należność celną, inną należność pieniężną. Wprowadzona zmiana

służy jednoznacznej identyfikacji należności pieniężnych, na poczet których możliwe jest dokonanie zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego, pomimo trwania blokady tego rachunku oraz z rachunku VAT. W celu ułatwienia organom egzekucyjnym wypełniania kolumny „rodzaj należności głównej” w poszczególnych wierszach wprowadzono pola wyboru rodzaju należności pieniężnych. Pozycja „rodzaj należności głównej” został podzielony na: podatek od towarów i usług, inny podatek, należność celna oraz inną należność pieniężną. Przez inny podatek rozumie się między innymi: podatek dochodowy od osób fizycznych, podatek dochodowy od osób prawnych, zryczałtowany podatek dochodowy w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych, zryczałtowany podatek dochodowy w formie karty podatkowej, zryczałtowany podatek od wartości sprzedanej produkcji, podatek od spadków i darowizn, podatek od czynności cywilnoprawnych, podatek rolny, podatek leśny, podatek od nieruchomości, podatek od środków transportowych, podatek tonażowy, podatek od wydobycia niektórych kopalin, podatek od niektórych instytucji finansowych, podatek od sprzedaży detalicznej, podatek od gier, podatek akcyzowy, podatek węglowodorowy, opłatę skarbową, opłatę targową, opłatę miejscową, opłatę uzdrowiskową, opłatę od posiadania psów, opłatę reklamową. Natomiast przez należność celną należy rozumieć w szczególności: cła i inne należności przywozowe lub wywozowe oraz opłaty wydane na podstawie przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 952/2013 z dnia 9 października 2013 r. ustawiającego unijny kodeks celny (Dz. Urz. UE L 269 z 10.10.2013, str. 1, z późn. zm.). Niemniej jednak we wzorze zajęcia odstąpiono od enumeratywnego wskazywania należności mieszczących się pod pojęciem inny podatek oraz należność celna. Nieumieszczanie katalogu należności podatkowych i celnych w załączniku do rozporządzenia zapobiegnie konieczności zmiany wzoru zajęcia w sytuacji ustanowienia bądź zniesienia poszczególnych podatków. Wskazane w kolumnie „rodzaj należności głównej” należności obejmują również odpowiednio należności dochodzone na podstawie jednolitego i zagranicznego tytułu wykonawczego. Przyjęto bowiem, że należności odzyskiwane w państwie współpracującym traktowane są jak wierzytelności państwa wnioskującego o udzielenie pomocy w dochodzeniu tych należności.

Podanie w zawiadomieniu o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego informacji o rodzaju dochodzonej należności ułatwi bankowi wywiązywanie się z obowiązków dłużnika zajętej wierzytelności.

Zmian dokonano również w tabeli w kolumnie „Kwota należności”, albowiem w przypadku dochodzenia poszczególnych należności pieniężnych niezbędne będzie wyodrębnienie związanych z tą należnością kosztów upomnienia i kosztów egzekucyjnych. Uszczegółowienie to umożliwi dłużnikowi zajętej wierzytelności dokonanie prawidłowej realizacji zajęcia wierzytelności oraz rozliczenie przez organ egzekucyjny uzyskanych kwot zgodnie z art. 115 § 1 ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

Zmiany doprecyzowujące polegają na dokonaniu uzupełnienia katalogu odsetek wskazanego w indeksie dolnym nr 8.

W związku z wprowadzonymi zmianami dokonano również rozszerzenia pouczeń dla banku.

W projekcie rozporządzenia wskazano dzień 30 kwietnia 2018 r. jako dzień wejścia w życie rozporządzenia, z uwagi na termin wejścia w życie przepisów dotyczących blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego wprowadzonych ustawą z dnia o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych. Jednocześnie do zawiadomienia o zajęciu sporządzonego przed dniem 1 lipca 2018 r. organ egzekucyjny dołącza pouczenie dla banku w przypadku realizacji zajęcia z rachunku, o którym mowa w art. 62a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w brzmieniu określonym w załączniku do niniejszego rozporządzenia, jeżeli zawiadomienie o zajęciu zostanie doręczone dłużnikowi zajętej wierzytelności po dniu 30 czerwca 2018 r. Termin ten odpowiada wejściu w życie z dniem 1 lipca 2018 r. przepisów ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.

Projektowane przepisy będą dotyczyły administracyjnych organów egzekucyjnych oraz dłużników zajętej wierzytelności, którymi w przypadku zajęć wierzytelności z rachunku bankowego są banki, bądź spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe. Nie będą natomiast miały wpływu na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców (w tym mikroprzedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców), jak również na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe.

Projekt rozporządzenia nie podlega obowiązkowi notyfikacji zgodnie z trybem przewidzianym w przepisach dotyczących funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych. Nie istnieje również konieczność przedstawiania projektowanego rozporządzenia właściwym organom i instytucjom Unii Europejskiej, zgodnie z przepisami uchwały nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. - Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. z 2016 r. poz. 1006 z późn. zm.).

Stosownie do treści art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. z 2017 r. poz. 248) oraz § 52 Regulaminu pracy Rady Ministrów projekt rozporządzenia zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.

Opracowała:
Monika Wielądek główny specjalista, tel. 694 40 05
Wydział Egzekucji Administracyjnej
w Departamencie Systemu Podatkowego