

**Blokada rachunku  
podmiotu kwalifikowanego.  
Komentarz do przepisów  
Ordynacji podatkowej**

Przejdź do produktu na [ksiegarnia.beck.pl](https://ksiegarnia.beck.pl)

## Spis treści

<b>Wykaz skrótów</b> .....	IX
<b>Bibliografia</b> .....	XVII
<b>Orzecznictwo</b> .....	XXVII

### Ustawa z 29.8.1997 r. – Ordynacja podatkowa

#### Dział IIIB. Przeciwdziałanie wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych

<b>Rozdział 1. Przepisy ogólne</b> .....	3
Art. 119zg. [Definicje legalne].....	3
Art. 119zh. [Zakres przedmiotowy – wyłączenia] .....	4
1. Wprowadzenie instytucji blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych .....	5
2. Ograniczony zakres zastosowania blokady rachunku na podstawie art. 75e ustawy z 27.8.2009 r. o Służbie Celnej .....	11
3. Rozszerzenie zakresu zastosowania blokady rachunku w celu przeciwdziałania przestępstwom skarbowym w innych ustawach .....	13
4. Instytucja blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego na tle podobnych instytucji blokady rachunku wykorzystywanych w polskim systemie prawa w celu przeciwdziałania przestępczości.....	19
5. Instytucja blokady rachunku w krajowych regulacjach wdrażających ustawodawstwo FATCA.....	26
6. Instytucja blokady rachunku jako cywilnoprawna forma zabezpieczenia wierzytelności i sposoby jej wykorzystania w obrocie prawnym .....	32
7. Rodowód instytucji blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego: recepja rozwiązań z krajowego systemu AML/CFT .....	37
7.1. Rozszerzenie ochrony sektora finansowego .....	37
7.2. Przestępstwa skarbowe jako przestępstwa źródłowe dla prania pieniędzy .....	38
7.3. Europejskie i międzynarodowe rozwiązania AML/CFT dotyczące środków tymczasowych ingerujących w przebieg transakcji finansowych .....	41
7.3.1. Pierwsza dyrektywa AML (dyrektywa 91/308/EWG) i druga dyrektywa AML (dyrektywa 2001/97/WE) .....	42
7.3.2. Trzecia dyrektywa AML (dyrektywa 2005/60/WE) .....	42
7.3.3. Czwarta dyrektywa AML (dyrektywa 2015/849) .....	43

## Spis treści

7.3.4. Piąta dyrektywa AML (dyrektywa 2018/843) .....	45
7.3.5. Szósta dyrektywa AML (dyrektywa 2018/1673) .....	48
7.3.6. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 94/19/WE z 30.5.1994 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów .....	48
7.3.7. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z 16.4.2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów .....	49
7.3.8. Rekomendacje FATF .....	50
7.3.9. Konwencje Rady Europy z zakresu AML/CFT .....	51
8. W kierunku wspólnego zarządzania ryzykiem oszustw związanych z podatkiem VAT na poziomie UE .....	53
9. Gwarancje skuteczności blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	57
9.1. Wprowadzenie .....	57
9.2. Zabezpieczenie skuteczności blokady rachunku w art. 890 <sup>2</sup> KPC .....	58
9.3. Zabezpieczenie skuteczności blokady rachunku w art. 81 § 8 EgzAdmU ...	60
9.4. Zabezpieczenie skuteczności blokady rachunku w art. 54b PrBank i art. 28 ust. 3 SpKasyU .....	62
9.5. Zabezpieczenie skuteczności blokady rachunku w art. 63 ust. 1 pkt 4 PrUpad .....	65
9.6. Zabezpieczenie skuteczności blokady rachunku w art. 54 ust. 1 BankFGwU .....	66
9.7. Zabezpieczenie skuteczności blokady rachunku w art. 119zx OrdPU .....	70
9.8. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	70
10. Wpływ blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego na konstytucyjne prawa i wolności .....	72
10.1. Proporcjonalność środków używanych w celu przeciwdziałania wyłudzeniom skarbowym .....	72
10.2. Ograniczenia w sferze wolności majątkowej i wolności działalności gospodarczej .....	74
10.3. Ograniczenia w sferze prawa do ochrony danych osobowych .....	90
10.4. Odpowiednie stosowanie przepisów postępowania podatkowego w procedurze blokady rachunku jako element gwarancji praw podmiotu kwalifikowanego .....	95
10.5. Zastosowanie art. 6 EKPCz w aspekcie karnym ( <i>criminal limb</i> ) do spraw dotyczących blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	101
10.6. Inne pośrednie skutki działania STIR .....	103
10.7. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	105
11. Definicja legalna blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego (art. 119zg pkt 2 OrdPU) .....	109
11.1. Uwagi na tle art. 119zg pkt 2 OrdPU .....	109
11.2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	114
12. Definicja legalna banku (art. 119zg pkt 1 OrdPU) .....	115
12.1. Uwagi na tle art. 119zg pkt 1 OrdPU .....	115
12.2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	118
13. Definicja legalna podmiotu kwalifikowanego (art. 119zg pkt 4 OrdPU) .....	119
13.1. Uwagi na tle art. 119zg pkt 4 OrdPU .....	119
13.2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	123

## Spis treści

14. Definicja legalna rachunku podmiotu kwalifikowanego (art. 119zg pkt 5 OrdPU) .....	123
14.1. Uwagi na tle art. 119zg pkt 5 OrdPU .....	123
14.2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	129
15. Wyłączenie stosowania przepisów działu IIIB OrdPU w stosunku do niektórych rachunków (art. 119zh OrdPU) .....	129
15.1. Uwagi na tle art. 119zh OrdPU .....	129
15.2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	132
16. Definicja legalna STIR (art. 119zg pkt 6 OrdPU) .....	132
16.1. Uwagi na tle art. 119zg pkt 6 OrdPU .....	132
16.2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	139
17. Definicja legalna wyłudzeń skarbowych (art. 119zg pkt 9 OrdPU) .....	140
17.1. Uwagi na tle art. 119zg pkt 9 OrdPU .....	140
17.2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	145
<b>Rozdział 3. Blokada rachunku podmiotu kwalifikowanego</b> .....	<b>147</b>
Art. 119zv. [Żądanie krótkiej blokady rachunku] .....	147
1. Procedura krótkiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	149
1.1. Podmiot uprawniony do zastosowania krótkiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	149
1.2. Przesłanki zastosowania krótkiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	150
1.2.1. Konstrukcja przesłanek – uwagi <i>de lege lata</i> i <i>de lege ferenda</i> .....	150
1.2.2. Przykłady stanowisk w orzecznictwie sądów administracyjnych .....	154
1.3. Forma zastosowania krótkiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	163
1.4. Rozszerzenie skuteczności krótkiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego na współposiadacza rachunku .....	167
1.5. Czas trwania krótkiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	167
1.6. Zawiadomienie o krótkiej blokadzie rachunku naczelnika urzędu skarbowego, naczelnika urzędu celno-skarbowego, prokuratora i podmiotu kwalifikowanego .....	168
1.7. Obowiązki banków oraz SKOK-ów w okresie trwania krótkiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	173
1.8. Zmiana zakresu lub uchylenie krótkiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	174
1.9. Kontrola ministra właściwego do spraw finansów publicznych przestrzegania przepisów dotyczących krótkiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	175
1.10. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	177
Art. 119zw. [Postanowienie o przedłużeniu terminu blokady rachunku] .....	178
1. Procedura długiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	179
1.1. Podmiot uprawniony do przedłużenia terminu blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	179

## Spis treści

1.2. Przesłanki zastosowania długiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	180
1.2.1. Uwagi na tle art. 119zw § 1 OrdPU .....	180
1.2.2. Przykłady stanowisk w orzecznictwie sądów administracyjnych .....	181
1.3. Forma zastosowania długiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	189
1.4. Rozszerzenie skuteczności długiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego na współposiadacza rachunku .....	192
1.5. Czas trwania długiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	192
1.6. Zawiadomienie o przedłużeniu terminu blokady rachunku naczelnika urzędu skarbowego, naczelnika urzędu celno-skarbowego, prokuratora i podmiotu kwalifikowanego oraz doręczenie postanowienia .....	193
1.7. Obowiązki banków oraz SKOK-ów w okresie trwania długiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	193
1.8. Zmiana zakresu lub uchylenie długiej blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	194
1.9. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	194
Art. 119zx. [Wyłączenie możliwości ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego] .....	195
1. Wyłączenie możliwości ustanowienia zabezpieczenia rzeczowego na wierzytelnościach z zablokowanego rachunku .....	195
2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	196
Art. 119zy. [Zgoda na wypłatę środków na wynagrodzenie za pracę, alimenty lub rentę] .....	196
Art. 119zz. [Zgoda na zapłatę zobowiązania podatkowego lub należności celnej oraz na zwolnienie środków w szczególnych przypadkach] .....	197
Art. 119zza. [Zwolnienie środków na zapłatę zaległości podatkowej, celnej oraz odsetek] .....	197
1. Zwolnienie przez Szefa KAS środków pieniężnych zgromadzonych na zablokowanym rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	198
2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	204
Art. 119zzb. [Zażalenie] .....	204
1. Prawo do zaskarżenia. Odpowiednie stosowanie przepisów postępowania podatkowego .....	204
2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	209
Art. 119zzc. [Upadek blokady rachunku] .....	210
1. Upadek blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego z mocy prawa .....	210
2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	213
Art. 119zzd. [Wyłączenie odpowiedzialności] .....	213
1. Wyłączenie odpowiedzialności prawnej banku lub SKOK-u za zgodne z prawem dokonanie blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego .....	213
2. Zmiany planowane w nowej OrdPU .....	214

## *Spis treści*

<b>Rozdział 5. Kary pieniężne</b> .....	215
Art. 119zzh. [Niedopełnienie obowiązku przekazywania informacji, zestawień, danych].....	215
Art. 119zzi. [Niedopełnienie obowiązku pośredniczenia w przekazywaniu danych, informacji i żądań].....	215
Art. 119zzj. [Wysokość kary].....	215
Art. 119zzk. [Zastosowanie przepisów KPA].....	216
1. Administracyjna kara pieniężna za niedopełnienie obowiązków związanych z blokadą rachunku podmiotu kwalifikowanego.....	216
2. Zmiany planowane w nowej OrdPU.....	218
<b>Dział VIII. Przepisy karne</b> .....	219
Art. 305q. [Niedopełnienie obowiązku dokonania blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego].....	219
1. Odpowiedzialność karna za niedopełnienie obowiązku związanego z blokadą rachunku podmiotu kwalifikowanego.....	219
2. Zmiany planowane w nowej OrdPU.....	224
Art. 305r. [Nieuprawnione ujawnienie lub wykorzystywanie informacji].....	224
1. Odpowiedzialność karna za nieuprawnione ujawnienie lub wykorzystanie informacji objętych żądaniem Szefa KAS.....	225
2. Zmiany planowane w nowej OrdPU.....	227
<b>Indeks rzeczowy</b> .....	229

[Przejdź do księgarni →](#)