

Warszawa, dnia 31 października 2019 r.

Poz. 2114

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW, INWESTYCJI I ROZWOJU¹⁾**

z dnia 29 października 2019 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 2019 r. poz. 1438, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 września 2018 r. w sprawie wzorów dokumentów stosowanych w egzekucji należności pieniężnych (Dz. U. poz. 1804) wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w § 1 pkt 4 otrzymuje brzmienie:
 - „4) zawiadomienia o zajęciu wierzytelności z rachunku bankowego i wkładu oszczędnościowego na poczet należności pieniężnej, o której mowa w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, lub innych należności pieniężnych, stanowiący załącznik nr 4 do rozporządzenia;”;
- 2) załącznik nr 4 do rozporządzenia otrzymuje brzmienie określone w załączniku do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 listopada 2019 r.

Minister Finansów, Inwestycji i Rozwoju: *J. Kwieciński*

¹⁾ Minister Finansów, Inwestycji i Rozwoju kieruje działem administracji rządowej – finanse publiczne, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 26 września 2019 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju (Dz. U. poz. 1841).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2019 r. poz. 1495, 1501, 1553, 1579, 1655, 1798, 1901 i 2070.

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 29 października 2019 r. (poz. 2114)

WZÓR

ZAWIADOMIENIE O ZAJĘCIU WIERZYTELNOŚCI Z RACHUNKU BANKOWEGO I WKŁADU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO NA POCZET NALEŻNOŚCI PIENIĘŻNEJ, O KTÓREJ MOWA W ART. 62B UST. 2 PKT 2 USTAWY Z DNIA 29 SIERPNI 1997 R. – PRAWO BANKOWE, LUB INNYCH NALEŻNOŚCI PIENIĘŻNYCH

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

(nr zawiadomienia)

Na podstawie art. 80 § 1 ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji (Dz. U. z 2019 r. poz. 1438, 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)

do wysokości zajętej wierzytelności, lecz niezwłocznie po upływie 7 dni od dnia doręczenia zawiadomienia przekazał zajętą kwotę organowi egzekucyjnemu na pokrycie egzekwowanej należności

objętej 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. należność pieniężna, o której mowa w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe	G)	rodzaj ⁸⁾
						stopa
				<input type="checkbox"/> 2. inna należność pieniężna	E) U)	podstawa ⁹⁾
						kwota
2				<input type="checkbox"/> 1. należność pieniężna, o której mowa w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe	G)	rodzaj ⁸⁾
						stopa
				<input type="checkbox"/> 2. inna należność pieniężna	E) U)	podstawa ⁹⁾
						kwota
3				<input type="checkbox"/> 1. należność pieniężna, o której mowa w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe	G)	rodzaj ⁸⁾
						stopa
				<input type="checkbox"/> 2. inna należność pieniężna	E) U)	podstawa ⁹⁾
						kwota

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

Odsetki naliczone 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) Ilekroć 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 jeden z kwadratów:
 - kwadrat nr 1 - w przypadku, gdy jest egzekwowany: podatek od towarów i usług, w tym podatek od towarów i usług z tytułu importu towarów, dodatkowe zobowiązanie podatkowe w tym podatku, a także odsetki za zwłokę w podatku od towarów i usług lub odsetki za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego, podatek dochodowy od osób prawnych oraz zaliczki na ten podatek, a także odsetki za zwłokę w podatku dochodowym od osób prawnych oraz odsetki od zaliczek na ten podatek, podatek dochodowy od osób fizycznych oraz zaliczki na ten podatek, a także odsetki za zwłokę w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz odsetki od zaliczek na ten podatek, podatek akcyzowy, przedpłaty podatku akcyzowego, wpłaty dzienne, a także odsetki za zwłokę w podatku akcyzowym oraz odsetki od przedpłat podatku akcyzowego, należności celne oraz odsetki za zwłokę od tych należności, należności z tytułu składek, o których mowa w art. 24 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 300, z późn. zm.), oraz należności z tytułu składek, o których mowa w art. 32 tej ustawy, do poboru których zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
 - kwadrat nr 2 - w przypadku, gdy jest egzekwowana inna należność pieniężna (przez inną należność pieniężną rozumie się należność pieniężną inną niż wskazaną w objaśnieniach do kwadratu nr 1, 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”, „za zwłokę od należności celnych”, „ustawowe”, „ustawowe za opóźnienie”, „ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych”, „nie pobiera się”.
- 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 jednego wierzyciela, można w zawiadomieniu dodać wiersze w tabeli przeznaczonej na ujęcie tych tytułów wykonawczych, oznaczając je kolejnym numerem.
- II) Jeżeli dokonuje się zajęcia na podstawie tytułów wykonawczych różnych wierzycieli, można w zawiadomieniu dodać tablele przeznaczone na ujęcie tytułów wykonawczych tych wierzycieli, z tym że każdą tabelę poprzedza się wyrazami: „objętych tytułami wykonawczymi wystawionymi przez”, a także oznaczeniem wierzyciela.
- III) Jeżeli dokonuje się zajęcia na podstawie tytułów wykonawczych obejmujących należności pieniężne, od których nalicza się różne rodzaje odsetek, dodaje się wiersze:
 - w tabeli przeznaczonej na ujęcie tytułów wykonawczych jednego wierzyciela, oznaczając je kolejnym numerem. W wierszach dotyczących tej samej należności pieniężnej, w kolumnie „kwota należności” podaje się kwotę należności głównej w rozbiu na kwoty, od których nalicza się różne rodzaje odsetek. Kwotę kosztów egzekucyjnych i kosztów upomnienia podaje się w pierwszym wierszu dotyczącym tej samej należności pieniężnej,
 - w tabeli zawierającej informację dotyczącą naliczania dalszych odsetek, oznaczając je kolejnym numerem.
- IV) Kwoty podaje się w złotych i dziesiątkach groszy.

WZÓR ZAWIADOMIENIA JEST STOSOWANY W EGZEKUCJI PROWADZONEJ W CELU DOCHODZENIA NALEŻNOŚCI PIENIĘŻNEJ, O KTÓREJ MOWA W ART. 62b UST. 2 PKT 2 USTAWY Z DNIA 29 SIERPNI 1997 r. – PRAWO BANKOWE (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, z późn. zm.), LUB INNYCH NALEŻNOŚCI PIENIĘŻNYCH.

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 zajęcia 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 ściągnięta 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).
- Za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków związanych z egzekucją wierzytelności z rachunku bankowego, może zastać nałożona kara pieniężna do wysokości 3800 zł. 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, w tym z rachunku VAT, i z rachunku rozliczeniowego w wysokości odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu, 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 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. z 2018 r. poz. 425, 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, w tym z rachunku VAT, i z rachunku rozliczeniowego w wysokości odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu, 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).
- W tytule poleceniu przelewu bank wpisuje numer zawiadomienia o zajęciu (dot. egzekucji administracyjnej), numer sygnatury akt sprawy egzekucyjnej (dot. egzekucji sądowej) oraz informację, że realizacja zajęcia następuje w wyniku zbiegu egzekucji poprzez wpisanie skrótu: „ZBIEG”, a w przypadku zbiegu do wierzytelności z rachunku VAT – „ZBIEG-rVAT”
- 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 2019 r. poz. 900, z późn. zm.), ZWANEJ DALEJ „BLOKADĄ”

- Zajęcie wierzytelności z rachunku bankowego nie podlega realizacji w okresie blokady. Bank informuje organ egzekucyjny o przeszkodzie w realizacji zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego.
- Zakaz realizacji zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego nie dotyczy, przejętej w wyniku zbiegu egzekucji administracyjnej i sądowej, egzekucji zasądzonych alimentów, renty o charakterze alimentacyjnym 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. W czasie trwania blokady bank realizuje to zajęcia 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 2018 r. poz. 2177, z późn. zm.).

POUCZENIE DLA BANKU W PRZYPADKU REALIZACJI ZAJĘCIA Z RACHUNKU, O KTÓRYM MOWA W ART. 62a USTAWY Z DNIA 29 SIERPNI 1997 r. – PRAWO BANKOWE

- 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 wymienione w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (art. 62d ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe).
- Realizacja przez bank zajęcia wierzytelności z rachunku bankowego obejmuje należność pieniężną z tytułu podatku od towarów i usług, w tym podatku od towarów i usług z tytułu importu towarów, dodatkowego zobowiązania podatkowego w tym podatku, a także odsetek za zwłokę w podatku od towarów i usług lub odsetek za zwłokę od dodatkowego zobowiązania podatkowego, podatku dochodowego od osób prawnych oraz zaliczek na ten podatek, a także odsetek za zwłokę w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek, podatku dochodowego od osób fizycznych oraz odsetek od zaliczek na ten podatek, podatku akcyzowego, przedpłat podatku akcyzowego, wpłat dziennych, a także odsetek za zwłokę w podatku akcyzowym oraz odsetek od przedpłat podatku akcyzowego, należności celnych oraz odsetek za zwłokę od tych należności, należności z tytułu składek, o których mowa w art. 24 ust. 2 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 300, z późn. zm.), oraz należności z tytułu składek, o których mowa w art. 32 tej ustawy, do poboru których zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych, odsetki z tytułu niezapłacenia jej w terminie, koszty upomnienia oraz koszty egzekucyjne powstałe w egzekucji tych należności.
- W tytule polecenia przelewu bank wpisuje numer zawiadomienia o zajęciu oraz podaje informację, że realizacja zajęcia następuje z rachunku VAT i z rachunku rozliczeniowego w wysokości odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu poprzez wpisanie skrótu: „rVAT”.
- Bank przekazuje należności pieniężne odrębnymi poleceniami przelewu w przypadku realizacji zajęcia:
 - z rachunku VAT i z rachunku rozliczeniowego w wysokości odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu na poczet należności wymienionych w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wpisując w poleceniu przelewu skrót „rVAT”,
 - z rachunku rozliczeniowego na poczet należności innych niż wymienione w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

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.