

Wykaz skrótów / 11

Wstęp / 17

Rozdział I

Inicjatywy międzynarodowe dotyczące blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 25

1. Dyrektywa 91/308/EWG oraz dyrektywa 2005/60/WE / 26
2. Dyrektywa 2003/6/WE (MAD) oraz rozporządzenie 596/2014 / 44
3. Rekomendacje FATF / 47
4. Konwencje Rady Europy: strasburska z 8 listopada 1990 r. i warszawska z 16 maja 2005 r. / 56

Rozdział II

Geneza oraz kształtowanie się instytucji blokady rachunku i wstrzymania transakcji w polskim porządku prawnym / 61

Rozdział III

Ustawowe definicje blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 72

1. Blokada rachunku / 73
2. Wstrzymanie transakcji / 81

Rozdział IV

Charakter prawny blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 84

Rozdział V

Postępowanie w przedmiocie blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 104

1. Stosowanie przepisów kodeksu postępowania karnego w postępowaniu w przedmiocie blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 105
2. Blokada rachunku i wstrzymanie transakcji przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej / 110
 - 2.1. Generalny Inspektor Informacji Finansowej jako podmiot uprawniony do stosowania blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 110
 - 2.2. Notyfikacja podejrzanej transakcji przez instytucję obowiązaną / 113
 - 2.3. Rozpoznawanie podejrzanej transakcji przez instytucję obowiązaną / 118
 - 2.4. Przesłanki stosowania blokady rachunku i wstrzymania transakcji przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej / 127
 - 2.4.1. Przesłanki blokady rachunku / 129
 - 2.4.2. Przesłanki wstrzymania transakcji / 132
 - 2.5. Tryb stosowania blokady rachunku i wstrzymania transakcji przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej / 134
3. Blokada rachunku przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego / 140
 - 3.1. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego jako podmiot uprawniony do stosowania blokady rachunku / 140
 - 3.2. Notyfikacja podejrzanej transakcji przez podmiot nadzorowany / 146
 - 3.3. Przesłanki stosowania blokady rachunku przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego / 150
 - 3.4. Tryb stosowania blokady rachunku przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego / 153
4. Blokada rachunku przez bank / 159
 - 4.1. Bank jako podmiot uprawniony do stosowania blokady rachunku / 159
 - 4.2. Przesłanki stosowania blokady rachunku przez bank / 165
 - 4.3. Tryb stosowania blokady rachunku przez bank / 167

-
- 5. Blokada rachunku przez organ Służby Celnej / 171
 - 5.1. Organ Służby Celnej jako podmiot uprawniony do stosowania blokady rachunku / 171
 - 5.2. Przesłanki stosowania blokady rachunku przez organ Służby Celnej / 173
 - 5.3. Tryb stosowania blokady rachunku przez organ Służby Celnej / 176
 - 6. Blokada rachunku i wstrzymanie transakcji przez prokuratora / 181
 - 6.1. Prokurator jako podmiot uprawniony do stosowania blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 181
 - 6.2. Przesłanki stosowania blokady rachunku i wstrzymania transakcji przez prokuratora / 184
 - 6.2.1. Przesłanki blokady rachunku i wstrzymania transakcji wynikające z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu / 184
 - 6.2.2. Przesłanki blokady rachunku wynikające z ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym / 186
 - 6.2.3. Przesłanki blokady rachunku wynikające z ustawy – Prawo bankowe 188
 - 6.2.4. Przesłanki wstrzymania transakcji wynikające z ustawy o obrocie instrumentami finansowymi / 190
 - 6.3. Tryby stosowania blokady rachunku i wstrzymania transakcji przez prokuratora / 194
 - 6.3.1. Tryb stosowania blokady rachunku i wstrzymania transakcji na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu / 194
 - 6.3.2. Tryb stosowania blokady rachunku na podstawie ustawy o nadzorze nad rynkiem kapitałowym / 196
 - 6.3.3. Tryb stosowania blokady rachunku na podstawie ustawy – Prawo bankowe / 200
 - 6.3.4. Tryb wstrzymania transakcji na podstawie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi / 202
 - 7. Zażalenie na czynności oraz postanowienia w przedmiocie blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 206
 - 7.1. Zażalenie na czynności blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 208

7.2. Zażalenie na postanowienia w przedmiocie
blokady rachunku i wstrzymania transakcji / 228

8. Upadek blokady rachunku i wstrzymania transakcji
albo przekształcenie w zabezpieczenie majątkowe / 234

Rozdział VI

Odszkodowanie z tytułu zastosowania blokady

rachunku i wstrzymania transakcji z naruszeniem prawa / 249

1. Konstytucyjne zasady odpowiedzialności odszkodowawczej
Skarbu Państwa za działania władzy publicznej / 249
2. Odpowiedzialność organów władzy publicznej za szkodę
spowodowaną przez niezgodne z prawem zastosowanie
blokady rachunku i wstrzymanie transakcji / 254
3. Odpowiedzialność za szkodę spowodowaną
przez niezgodne z prawem zastosowanie blokady rachunku
przez podmiot wykonujący powierzone funkcje
władzy publicznej / 259

Rozdział VII

**Przestępstwo niedopełnienia obowiązku blokady rachunku
lub wstrzymania transakcji / 264**

1. Przedmiot ochrony / 264
2. Strona przedmiotowa / 266
3. Podmiot / 270
4. Strona podmiotowa / 272
5. Zbieg przepisów i zbieg przestępstw / 273
6. Zagrożenie karne / 274
7. Niespójność systemowa norm określających
odpowiedzialność karną / 276

Rozdział VIII

Blokada rachunku i wstrzymanie transakcji w praktyce / 282

1. Blokada rachunku i wstrzymanie transakcji
w działalności Generalnego Inspektora Informacji
Finansowej / 282
2. Blokada rachunku w działalności Przewodniczącego
Komisji Nadzoru Finansowego / 287
3. Badania aktowe stosowania blokady rachunku i wstrzymania
transakcji w Prokuraturze Okręgowej w Warszawie / 290

Zakończenie / 309

Aneks / 323

Wykaz tabel / 327

Wykaz wykresów / 329

Bibliografia / 331

Orzecznictwo Trybunału Konstytucyjnego / 349