

# SZCZEGÓLWE WARUNKI FUNKCJONOWANIA RACHUNKÓW VAT ORAZ MECHANIZMU PODZIELONEJ PŁATNOŚCI



Bank Polski

## I. Postanowienia ogólne

1. W związku z przepisami wprowadzonymi ustawą z dnia 15 grudnia 2017r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw wprowadza się „Szczegółowe warunki funkcjonowania rachunków VAT oraz mechanizmu podzielonej płatności” („Szczegółowe warunki”). W każdym przypadku, w którym jest mowa o rachunkach bieżących należy rozumieć również rachunki pomocnicze.

## II. Rachunki VAT

2. Rachunki VAT otwierane są na podstawie ustawy prawo bankowe.
3. Rachunki VAT służą do wykonywania transakcji płatniczych z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności (dalej również „split payment”), o którym mowa w ustawie o podatku od towarów i usług.
4. Posiadacz rachunku może dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku VAT wyłącznie do realizacji operacji określonych w ustawie prawo bankowe, w tym m.in. do wykonywania i otrzymywania płatności split payment, przelewów podatku od towarów i usług do urzędu skarbowego oraz realizacji przelewów na podstawie informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o którym mowa w pkt. 20.
5. Rachunki VAT prowadzone są w walucie polskiej.
6. Bank prowadzi jeden rachunek VAT niezależnie od liczby prowadzonych dla Posiadacza rachunku rachunków bieżących. W przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku bieżącego prowadzonego w walucie PLN dla Posiadacza rachunku, Bank na wniosek Posiadacza rachunku może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT. Otwarcie i prowadzenie rachunków VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
7. Rachunki VAT są zwolnione z opłaty za otwarcie i prowadzenie rachunku.
8. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT są nieoprocentowane.
9. Do rachunków VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
10. Rachunki VAT są udostępnione w bankowości elektronicznej jedynie z dostępem pasywnym.
11. Wyciągi z informacją o zmianach stanu i ustaleniem salda rachunku VAT są sporządzane i przekazywane w sposób określony dla powiązanego z tym rachunkiem - rachunku bieżącego.

## III. Mechanizm podzielonej płatności (split payment)

12. Mechanizm podzielonej płatności, polega na tym, że:
  - a) zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek VAT,
  - b) zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bieżący, dla którego prowadzony jest rachunek VAT.
13. Z mechanizmu split payment korzystać mogą wyłącznie klienci posiadający rachunki bieżące prowadzone w walucie polskiej.
14. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywana jest wyłącznie w złotych polskich.
15. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywana jest przy użyciu komunikatu przelewu, w którym wskazuje się:
  - a) kwotę brutto,
  - b) kwotę podatku od towarów i usług zawartego w kwocie brutto,
  - c) numer faktury, której dotyczy płatność,
  - d) numer identyfikatora dostawcy.
16. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment może być zlecona wyłącznie z rachunku bieżącego, tj. nie może być realizowana bezpośrednio z rachunku VAT.

## IV. Wypowiadanie i zamykanie rachunku powiązanego z rachunkiem VAT.

17. Warunkiem rozwiązania umowy rachunku bieżącego, z którym powiązany jest rachunek VAT jest zamknięcie tego rachunku VAT (z zastrzeżeniem pkt. 18), chyba że jest on powiązany z innym rachunkiem bieżącym.
18. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest wyłącznie w sytuacji gdy jego saldo wynosi 0,00 złotych i nie jest on prowadzony dla innego rachunku bieżącego.
19. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do podjęcia działań i dokonania rozliczeń zapewniających saldo 0,00 złotych na rachunku VAT.
20. W przypadku dodatniego salda rachunku VAT możliwe jest przekazanie tych środków:
  - a) na inny rachunek VAT prowadzony w Banku dla Posiadacza rachunku lub
  - b) na rachunek wskazany w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego ze zgodą na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek bieżący.
21. Niezależnie od wysokości salda rachunku VAT w momencie wypowiedzenia umowy rachunku, umowa rozwiąże się z dniem upływu terminu wypowiedzenia pod warunkiem, że saldo rachunku VAT wyniesie 0,00 złotych. Jeśli po upływie okresu wypowiedzenia saldo rachunku VAT jest dodatnie, umowa rozwiąże się z dniem kiedy saldo rachunku VAT wyniesie 0,00 złotych.
22. Do czasu otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o którym mowa w pkt. 20, Bank świadczy wynikające z zawartej umowy usługi na dotychczasowych warunkach z zastrzeżeniem pkt. 23.
23. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Bank, do czasu otrzymania informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o którym mowa w pkt. 20, Bank zastrzega sobie możliwość zablokowania dokonywania uznań i obciążeń na rachunku bieżącym oraz na rachunku VAT. Możliwość blokowania dotyczy okresu pomiędzy dniem skutecznego doręczenia wypowiedzenia umowy rachunku bieżącego a powstaniem na rachunku VAT salda 0,00 złotych.

## V. Inne postanowienia

24. Niniejsze Szczegółowe warunki obowiązują do czasu ich zaimplementowania do postanowień regulaminu, który ma zastosowanie do umowy rachunku bieżącego dla którego otwarto rachunek VAT.
25. O zmianach regulaminu, o którym mowa w pkt. 24 Bank powiadomi Posiadacza rachunku w trybie właściwym dla zmiany wzorca umownego opisanym we właściwym regulaminie.
26. W sprawach nieuregulowanych w Szczegółowych warunkach mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności ustawa o podatku od towarów lub usług oraz prawo bankowe.