

SZCZEGÓŁOWE WARUNKI FUNKCJONOWANIA RACHUNKÓW VAT ORAZ MECHANIZMU PODZIELONEJ PŁATNOŚCI DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO



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 otwieranych klientom rynku korporacyjnego do rachunków bieżących i pomocniczych (dalej rachunki) w PKO Banku Polskim SA.

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 21 ppkt 2.
5. Rachunki VAT prowadzone są w walucie polskiej.
6. Bank prowadzi jeden rachunek VAT niezależnie od liczby rachunków prowadzonych dla Posiadacza rachunku. Na wniosek Posiadacza rachunku, w przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku prowadzonego w walucie PLN, Bank może prowadzić więcej niż jeden rachunek VAT dla tego samego Posiadacza.
7. Otwarcie i prowadzenie rachunków VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
8. Rachunki VAT są zwolnione z opłaty za otwarcie i prowadzenie rachunku.
9. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT są nieoprocentowane.
10. Do rachunków VAT Bank nie wydaje instrumentów płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
11. Rachunki VAT są udostępnione w bankowości elektronicznej jedynie z dostępem pasywnym.
12. Wyciągi z informacją o zmianach stanu i ustaleniem salda rachunku VAT są sporządzane i przekazywane w sposób określony dla rachunku powiązanego rachunkiem VAT.

III. Mechanizm podzielonej płatności

13. Mechanizm podzielonej płatności polega na tym, że:
 - 1) zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek VAT,
 - 2) zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek, dla którego prowadzony jest rachunek VAT.
14. Z mechanizmu split payment korzystać mogą wyłącznie klienci posiadający rachunki prowadzone w walucie polskiej.
15. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywana jest wyłącznie w złotych polskich.
16. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment wykonywana jest przy użyciu komunikatu przelewu, w którym wskazuje się:

- 1) kwotę brutto,
- 2) kwotę podatku od towarów i usług zawartego w kwocie brutto,
- 3) numer faktury, której dotyczy płatność,
- 4) numer identyfikatora dostawcy.

17. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment może być zlecona wyłącznie za pośrednictwem rachunku bieżącego albo pomocniczego Posiadacza rachunku, tj. nie może być realizowana bezpośrednio z rachunku VAT.

IV. Wypowiadanie i zamykanie rachunku powiązanego z rachunkiem VAT.

18. Warunkiem rozwiązania umowy rachunku, z którym powiązany jest rachunek VAT jest zamknięcie tego rachunku VAT (z zastrzeżeniem pkt 19), chyba że jest on powiązany z innym rachunkiem.
19. Zamknięcie rachunku VAT możliwe jest wyłącznie w sytuacji, gdy jego saldo wynosi 0,00 złotych i nie jest on prowadzony dla innego rachunku.
20. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do podjęcia działań i dokonania rozliczeń zapewniających saldo 0,00 złotych na rachunku VAT.
21. W przypadku dodatniego salda rachunku VAT możliwe jest przekazanie tych środków:
 - 1) na inny rachunek VAT prowadzony w Banku dla Posiadacza rachunku lub
 - 2) na rachunek wskazany w informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego ze zgodą na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT na wskazany w postanowieniu rachunek.
22. Niezależnie od wysokości salda rachunku VAT w momencie wypowiedzenia umowy rachunku, umowa rozwiąże się z chwilą upływu okresu 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.
23. Do czasu otrzymania przez Bank informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o którym mowa w pkt. 21, ppkt 2, Bank świadczy wynikające z zawartej umowy usługi na dotychczasowych warunkach, z zastrzeżeniem pkt. 24.
24. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Bank, do czasu otrzymania informacji o postanowieniu naczelnika urzędu skarbowego, o którym mowa w pkt. 21, ppkt 2, Bank zastrzega sobie możliwość do zablokowania dokonywania uznań i obciążeń na rachunku powiązanym z rachunkiem VAT oraz na rachunku VAT. Możliwość blokowania dotyczy okresu pomiędzy dniem skutecznego doręczenia wypowiedzenia umowy rachunku, a powstaniem na rachunku VAT salda 0,00 złotych.

V. Inne postanowienia

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