

## Szczegółowe warunki funkcjonowania rachunków VAT oraz mechanizmu podzielonej płatności dla posiadaczy Konta Inteligo firmowego

---

### 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 głównych należy rozumieć również rachunki dodatkowe prowadzone w ramach Konta Inteligo Firmowego.

### 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 głównych. W przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku głównego 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 głównego.

### III. Mechanizm podzielonej płatności (split payment)

12. 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 główny, o którym mowa w pkt. 1, dla którego prowadzony jest rachunek VAT.
13. Z mechanizmu split payment korzystać mogą wyłącznie klienci posiadający rachunki główne 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:
  - 1) kwotę brutto,
  - 2) kwotę podatku od towarów i usług zawartego w kwocie brutto,
  - 3) numer faktury, której dotyczy płatność,
  - 4) numer identyfikatora dostawcy.

16. Transakcja płatnicza z zastosowaniem mechanizmu split payment może być zlecona wyłącznie z rachunku głównego, o którym mowa w pkt. 1, tj. nie może być realizowana bezpośrednio z rachunku VAT.

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

17. Warunkiem rozwiązania umowy rachunku głównego, o którym mowa w pkt. 1, z którym powiązany jest rachunek VAT jest zamknięcie tego rachunku VAT (z zastrzeżeniem pkt. 18), chyba że jest on powiązany z innym rachunkiem.
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:
  - 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 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 głównym oraz na rachunku VAT. Możliwość blokowania dotyczy okresu pomiędzy dniem skutecznego doręczenia wypowiedzenia umowy Konta Inteligo Firmowego a powstaniem na rachunku VAT salda 0,00 złotych.

#### **V. Inne postanowienia**

24. Niniejsze Szczegółowe warunki obowiązują do czasu ich zaimplementowania do postanowień Ogólnych warunków prowadzenia rachunków i świadczenia usług przez PKO Bank Polski SA dla Posiadaczy Kont Inteligo, które mają zastosowanie do umowy rachunku głównego dla którego otwarto rachunek VAT.
25. O zmianach warunków, o których mowa w pkt. 24, Bank powiadomi Posiadacza rachunku w trybie właściwym dla zmiany wzorca umownego opisanym we właściwych Ogólnych warunkach.
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.