

KOMUNIKAT

dotyczący awizowania zleceń płatniczych wysokokwotowych

Szanowni Państwo

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie uprzejmie informuje, iż zlecenia płatnicze wysokokwotowe z rachunku bankowego powyżej określonej kwoty wymagają wcześniejszego zgłoszenia (awizowania).

Wypłaty gotówkowe z rachunku bankowego wymagające awizowania standardowo ustalone są na poziomie:

Rodzaj rachunku	1-dniowy termin awizowania - do godziny 10 ³⁰	
	w oddziałach	w ekspozyturach
Rachunek w PLN	30.000,00 zł	20.000,00 zł

Waluta rachunku	Termin awizowania - do godziny 10 ³⁰	
	1 dniowy	3 dniowy
z rachunku w EURO	2.500,00 EUR	10.000,00 EUR
z rachunku w USD	2.500,00 USD	10.000,00 USD

Zlecenia bezgotówkowe (polecenia przelewu w obrocie krajowym oraz polecenia wypłaty w obrocie dewizowym) wymagające awizowania standardowo ustalone są na poziomie:

Waluta rachunku	Termin awizowania - do godziny 10 ³⁰	
	1 dniowy	2 dniowy
z rachunku złotowego	1.000.000,00 PLN	3.000.000,00 PLN
z rachunku w EURO	100.000,00 EUR	300.000,00 EUR
z rachunku w USD	100.000,00 USD	300.000,00 USD

Zgłoszenia należy dokonać telefonicznie na numer podany na stronie internetowej lub bezpośrednio w Placówce Banku. Zgłoszenia można dokonać w systemie bankowości internetowej.

Informacje dodatkowe:

1. Brak zgłoszenia wskazanych kwot może powodować przesunięcie terminu realizacji wypłaty gotówkowej.
2. W przypadku przesunięcia terminu realizacji wypłaty rachunek bankowy Posiadacza obciążany jest w dacie realizacji zlecenia płatniczego.
3. Zgodnie z postanowieniami art.19 ustawy z dnia 6 marca 2018r. Prawo przedsiębiorców, dokonywanie lub przyjmowanie płatności związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą następuje za pośrednictwem rachunku płatniczego przedsiębiorcy, w każdym przypadku gdy:
 - 1) stroną transakcji, z której wynika płatność, jest inny przedsiębiorca oraz
 - 2) jednorazowa wartość transakcji, bez względu na liczbę wynikających z niej płatności, przekracza 15.000 zł lub równowartość tej kwoty, przy czym transakcje w walutach obcych przelicza się na złote według średniego kursu walut obcych ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania transakcji.
4. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe (dalej ROR), zgodnie z art. 49 ust.3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, prowadzone są wyłącznie na rzecz osób fizycznych, szkolnych oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych i nie mogą być wykorzystywane do przeprowadzenia rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą.
5. Bank, zgodnie z postanowieniami art. 50 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowego, dokonuje cyklicznej weryfikacji zgodności zleceń płatniczych na ROR pod kątem zgodności wykorzystania tych rachunków, co jest istotne w celu realizacji przepisów prawa, a w szczególności przepisów podatkowych. Podstawowymi przepisami prawa, które determinują konieczność prowadzenia rachunku rozliczeniowego (tzw. rachunku firmowego), o którym mowa w art.49 ust.1 pkt.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. są poniższe przepisy prawa:
 - 1) ustawa z dnia 24 listopada 2017r o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (STIR),
 - 2) ustawa z dnia 6 marca 2018r. Prawo przedsiębiorców,
 - 3) ustawa z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług (dalej ustawa VAT), w tym zwłaszcza zmiany wprowadzone ustawą z dnia 12 kwietnia 2019r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw,
 - 4) ustawa ordynacja podatkowa, w tym zwłaszcza przepis art. 13 §2 pkt.5 oraz „Dział IIIB „Przeciwdziałanie wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych”.
6. Zgodnie z art.108e ustawy o VAT, obowiązującym od 1 listopada 2019r., Podatnicy, którzy dokonują dostawy towarów lub świadczą usługi, o których mowa w załączniku nr 15 do wskazanej ustawy oraz podatnicy nabywający te towary lub usługi są obowiązani posiadać rachunek rozliczeniowy, o którym mowa w art.49 ust.1 pkt. 1 Prawo bankowe, lub imienny rachunek w SKOK otwarty w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, prowadzone w walucie polskiej.
7. Zgodnie z ustawą z dnia 12 kwietnia 2019r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw, Szef Krajowej Administracji Skarbowej udostępnia w postaci elektronicznej wykaz podmiotów zarejestrowanych w wykazie. Wykaz zawiera dane podatników VAT, w tym numery rachunków rozliczeniowych, o których mowa w art. 49 ust.1 pkt.1 ustawy – Prawo bankowe wskazanych w zgłoszeniu identyfikacyjnym lub aktualizacyjnym i potwierdzonych przy wykorzystaniu STIR. W przypadku nie zastosowania się do zapisów ustawy, przedsiębiorca będzie obciążony negatywnymi konsekwencjami podatkowymi.