

dnia 2.03.2024 r.



**Kancelaria Ministra Finansów
ul. Świętokrzyska 12
00-916 Warszawa**

Sprawa: *Petycja w sprawie podjęcia działań dotyczących wprowadzenia danych adresata przy dokonywaniu przelewu*
Znak: PT8.056.1.2023

Wniosek o ponowne przeanalizowanie sprawy

Dziękuję za dogłębną i całościową analizę opisaną w Zawiadomieniu o sposobie załatwienia petycji z dnia 25.01.2024 r. Niemniej, pojawiła się u mnie wątpliwość w przedmiocie technicznych przeszkód w sprawdzeniu danych adresata wpisanego w wykazie podatników VAT w tzw. białej księdze. Ustaliłem bowiem, że dokładnie taką usługę oferuje ING Bank Śląski S.A. (w załączeniu Zasady weryfikacji kontrahenta przez Użytkownika systemu bankowości internetowej w Wykazie podatników VAT).

Jeżeli sposób o którym mowa w Zawiadomieniu o sposobie załatwienia petycji z dnia 25.01.2024 r. nie jest możliwy do wprowadzenia z przyczyn technicznych, to może możliwe będzie powielenie rozwiązań technicznych usługi oferowanej przez ING Bank Śląski S.A.? Pragnę nadmienić, że usługa oferowana przez ING Bank Śląski S.A. jest płatna. Przy dużej ilości przelewów, koszty takiej usługi się nawarstwiają.

Wyrażam przekonanie, że negatywne załatwienie petycji byłoby kolejnym przejawem obciążeń dla mikroprzedsiębiorstw w Polsce, niewspółmiernie do rozmiaru prowadzonej działalności, podczas gdy duże przedsiębiorstwa usług finansowych uczyniły sobie z tego kolejne źródło dochodów. Niewątpliwie Państwo Polskie powinno wspierać rozwój mikroprzedsiębiorstw, znosząc sztuczne i zbędne obciążenia w prowadzeniu działalności gospodarczej.

Z wyrazami szacunku

Zasady weryfikacji kontrahenta przez Użytkownika systemu bankowości internetowej w Wykazie podatników VAT („Zasady”)

1. Na wniosek Użytkownika systemu bankowości internetowej (zwanego dalej „Użytkownikiem”), ING Bank Śląski S.A. (zwany dalej „Bankiem”) udostępnia Użytkownikowi usługę (zwaną dalej „Usługą weryfikacji kontrahentów”), polegającą na sprawdzeniu, czy rachunek kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) znajduje się na tzw. białej liście podatników VAT – czyli wykazie podmiotów prowadzonym w postaci elektronicznej przez Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług z dnia 11 marca 2004 r. (zwanym dalej „Wykazem podatników VAT”).
2. Usługa weryfikacji kontrahentów w Wykazie podatników VAT dostępna jest za pośrednictwem systemu bankowości internetowej. Usługa weryfikacji kontrahentów umożliwia weryfikację rachunków bankowych kontrahentów (odbiorców transakcji płatniczej) wyłącznie w odniesieniu do rachunków bankowych prowadzonych w kraju (w formacie NRB).
3. Usługa weryfikacji kontrahentów w Wykazie podatników VAT wykonywana jest przez Bank w oparciu o plik płaski udostępniany przez Ministerstwo Finansów i znajdujący się w posiadaniu Banku (na moment dokonania przez Użytkownika weryfikacji kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) z wykorzystaniem funkcjonalności dostępnej za pośrednictwem systemu bankowości internetowej), w sposób określony przez Ministerstwo Finansów.
4. Szczegółowe informacje dotyczące budowy pliku płaskiego, sposobu dokonywania weryfikacji kontrahenta z wykorzystaniem pliku płaskiego, a także Wykaz podatników VAT udostępnione są na stronie internetowej Ministerstwa Finansów.
5. W ramach Usługi weryfikacji kontrahentów możliwe jest dokonanie weryfikacji, czy rachunek kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) znajduje się w Wykazie podatników VAT wyłącznie według stanu na dzień dokonania przez Użytkownika weryfikacji kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) z wykorzystaniem funkcjonalności dostępnej za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, w oparciu o dostępny w tym dniu plik płaski, o którym mowa w pkt. 3 powyżej.
6. Z zastrzeżeniem pkt. 8 poniżej, po przeprowadzeniu – w ramach Usługi weryfikacji kontrahentów – weryfikacji rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT, Bank udostępni Użytkownikowi za pośrednictwem systemu bankowości internetowej:
 - a. jednorazowy komunikat zawierający informacje dotyczące danego kontrahenta zawarte w pliku płaskim, o którym mowa w pkt. 3 powyżej;
 - b. potwierdzenie (w formacie pdf) wykonania weryfikacji rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT w oparciu o plik płaski, zawierające informacje, o których mowa w pkt 6 lit. a powyżej – Użytkownik otrzyma ww. potwierdzenie w systemie bankowości internetowej oraz będzie miał możliwość pobrania pliku z potwierdzeniem. Dla celów dowodowych Użytkownik zobowiązany jest pobrać potwierdzenie i przekazać je posiadaczowi rachunku. Bank informuje, że potwierdzenia przechowywane na koncie Użytkownika w bankowości internetowej nie będą dostępne po usunięciu konta Użytkownika.
7. W ramach Usługi weryfikacji kontrahentów, Bank nie występuje w imieniu Użytkownika ani nie działa na jego rzecz – Bank ponosi odpowiedzialność wyłącznie za wykonanie przedmiotu Usługi weryfikacji kontrahentów zgodnie z niniejszymi Zasadami.
8. Bank zastrzega możliwość czasowego wyłączania Usługi weryfikacji kontrahentów, w sytuacji zaistnienia okoliczności, które uniemożliwiają lub w znaczący sposób utrudniają prawidłowe świadczenie tej Usługi, w szczególności zapewnienie aktualności informacji, o których mowa w pkt. 6 powyżej. W takim przypadku Użytkownik otrzyma za pośrednictwem systemu bankowości

- internetowej komunikat – wyświetlany w systemie w formie jednorazowego powiadomienia – o czasowym wyłączeniu Usługi weryfikacji kontrahentów. Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak realizacji tej Usługi, w przypadku o którym mowa w niniejszym punkcie. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi Zasadami, zastosowanie mają postanowienia Regulaminu świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A.
9. Bank zastrzega, iż skorzystanie przez Użytkownika z Usługi weryfikacji kontrahentów nie oznacza przejęcia przez Bank obowiązków Użytkownika lub klienta Banku wynikających z właściwych przepisów prawa, w tym prawa podatkowego. W szczególności Użytkownik lub klient Banku – w oparciu o właściwe przepisy prawa – zobowiązany jest samodzielnie:
 - a. ocenić, czy dana transakcja – przeprowadzana z wykorzystaniem udostępnionego przez Bank systemu bankowości internetowej – podlega pod obowiązki związane z weryfikacją rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT;
 - b. ocenić właściwy moment (dzień), w którym należy przeprowadzić weryfikację rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT;
 - c. ocenić otrzymane od Banku informacje – o których mowa w pkt. 6 powyżej – pod kątem ciążących na Użytkowniku lub kliencie Banku obowiązków dotyczących weryfikacji rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) w Wykazie podatników VAT oraz podjąć właściwe decyzje w oparciu o te informacje;
 - d. zachować otrzymane od Banku potwierdzenie, o którym mowa w pkt. 6 lit. b powyżej.
 10. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu jakichkolwiek niezgodności lub nieprawidłowości wyniku weryfikacji rachunku kontrahenta (odbiorcy transakcji płatniczej) jaka może powstać w rezultacie błędów lub nieaktualności danych po stronie Wykazu podatników VAT – w tym nieaktualności lub nieprawidłowości danych zawartych w pliku płaskim udostępnionym przez Ministerstwo Finansów – jakie istniały na moment weryfikacji.
 11. Bank nie ponosi odpowiedzialności za konsekwencje podatkowe jakie mogą powstać po stronie Użytkownika lub klienta Banku i wynikać z nieprawidłowej realizacji przez Użytkownika nałożonych prawem obowiązków, w szczególności z nieprzeprowadzenia weryfikacji rachunku kontrahenta w Wykazie podatników VAT, z niewłaściwej oceny momentu dokonania weryfikacji w Wykazie Podatników VAT, niewłaściwej interpretacji informacji, o których mowa w pkt. 6 powyżej, niezachowania potwierdzenia, o którym mowa w pkt. 6 lit. b powyżej.
 12. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji złożonych przez Użytkownika określa Regulamin świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A.
 13. Bank za usługę pobiera opłaty, o ile wynikają one z obowiązującej Tabeli Opłat i Prowizji.

