

Нужен ли индивидуальному предпринимателю бизнес-счет в банке?

Igor Kyrzewski · 25.05.2025 · Księgowość – JDG

▣ Введение

Многие предприниматели, начинающие индивидуальное предпринимательство (ИП), задаются вопросом: **должен ли я открывать отдельный бизнес-счет?**

Регулирование не накладывает этого требования напрямую, но есть **ситуации, когда отдельный банковский счет, на самом деле, обязателен.**

Посмотрите, когда это необходимо, а когда достаточно личного счета.

▣ 1. Что говорит закон?

▣ Регулирование не требует "бизнес-счета"

Закон не обязывает ИП иметь **специальный бизнес-счет**. Вы можете использовать личный счет — при условии, что он соответствует законодательным требованиям.

▣ Но есть исключения:

Согласно статье 19 Закона о предпринимателях и регулированию раздельной оплаты и Белому списку НДС:

ИП должен использовать счет, указанный в Белом списке НДС, если:

- он является активным плательщиком НДС, и
- он осуществляет или получает **платежи, превышающие 15 000 PLN брутто, и**
- транзакция касается другого предпринимателя (B2B).

▣ На практике **счет должен быть бизнес-счетом, если вы действуете как плательщик НДС и сотрудничаете B2B на больших сумма.**

▣ 2. Что такое “Белый список” счетов?

- Это реестр, который ведет KAS (Национальная налоговая администрация), содержащий **бизнес-счета плательщиков НДС**,
- Перевод на счет, не входящий в белый список, **может привести к невозможности вычета расходов как затрат на получение дохода и солидарной ответственности за НДС**.

▣ Проверьте список: <https://www.podatki.gov.pl/wykaz-podatnikow-vat/>

▣ 3. Когда ИП не нужно иметь бизнес-счет?

Вы можете использовать **личный счет**, если:

- вы не являетесь плательщиком НДС,
- вы неставляете счета компаниям,
- вы не осуществляете платежи, превышающие 15 000 PLN брутто,
- вы не участвуете в раздельной оплате.

▣ Для малых ИП (например, фрилансеров B2C на упрощенном налогообложении) личный счет может быть **полностью достаточен**.

▣ 4. Преимущества наличия бизнес-счета

Хотя он не всегда обязателен, бизнес-счет предлагает много преимуществ:

- Разделение финансов - Упрощает учет бизнес-доходов и расходов
- Видимость в белом списке - Вы избежите проблем с затратами и НДС
- Обработка раздельной оплаты - Обязательно в некоторых отраслях
- История для кредита/лизинга - Упрощает оценку финансовых возможностей

- Нет риска блокировки личного счета - Банки могут блокировать частный счет, используемый для бизнеса

▢ 5. Сколько стоит бизнес-счет?

Большинство банков предлагают **бесплатные бизнес-счета** для начинающих — особенно для ИП:

- 0 PLN за обслуживание счета (при минимальной активности),
- 0 PLN за переводы в ZUS/US,
- интеграция с онлайн-бухгалтерией и платежным терминалом.

▢ Некоторые банки предлагают **бонусы за открытие счета через CEIDG**.

▢ Правовая основа

- **Закон - Закон о предпринимателях**, статья 19
- **Закон о НДС**, статья 108e
- **Налоговый кодекс** – белый список
- **Постановление MF о раздельной оплате**

📎 Резюме

- ИП без НДС, B2C продажи - ☐ Нет
- ИП с НДС, B2B продажи 15 000 PLN - ☐ Нет, но стоит
- ИП с НДС, B2B счета > 15 000 PLN - ☐ Да
- Раздельная оплата или платежи с НДС-счетами - ☐ Да
- Счет должен быть в белом списке - ☐ Да