

Нужен ли индивидуальному предпринимателю бизнес-счет в банке?

Igor Kyrczewski · 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 суммах.

□ 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 не выставляете счета компаниям,
- вы не осуществляете платежи, превышающие 15 000 PLN брутто,
- вы не участвуете в раздельной оплате.

□ Для малых ИП (например, фрилансеров В2С на упрощенном налогообложении) личный счет может быть **полностью достаточен**.

□ 4. Преимущества наличия бизнес-счета

Хотя он не всегдаителен, 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