

Чи потрібно індивідуальному підприємству мати банківський рахунок?

Igor Kyrzewski · 25.05.2025 · Księgowość – JDG

▣ Вступ

Багато підприємців, які розпочинають індивідуальне підприємництво (JDG), ставлять питання: **чи потрібно мені відкривати окремий бізнес-рахунок?** Регулювання не вимагає цього прямо, але є **ситуації, в яких окремий банківський рахунок є насправді обов'язковим**. Перевірте, коли це необхідно, а коли достатньо особистого рахунку.

▣ 1. Що говорить закон?

▣ Регулювання не вимагає "бізнес-рахунку"

Закон не вимагає, щоб у JDG був **спеціальний бізнес-рахунок**. Ви можете використовувати особистий рахунок — якщо він відповідає правовим вимогам.

▣ Але є винятки:

Згідно зі статтею 19 Закону про підприємців і нормативними актами щодо роздільної оплати та білого списку ПДВ:

JDG повинен використовувати рахунок, зазначений у білому списку ПДВ, якщо:

- він є активним платником ПДВ, і
- він здійснює або отримує **платежі, що перевищують 15 000 PLN брутто,** і
- транзакція стосується іншого підприємця (B2B).

▣ На практиці **рахунок повинен бути бізнес-рахунком, якщо ви дієте як платник ПДВ і співпрацюєте B2B у великих обсягах.**

□ 2. Що таке “білий список” рахунків?

- Це реєстр, що ведеться КАС (Національна податкова адміністрація), який містить **бізнес-рахунки платників ПДВ**,
- Перерахування на рахунок, який не входить до білого списку, **може призвести до неможливості списати витрату як витрати на отримання доходу і узгодженої відповідальності за ПДВ**.

□ Перевірте список: <https://www.podatki.gov.pl/wykaz-podatnikow-vat/>

□ 3. Коли JDG не потрібно бізнес-рахунка?

Ви можете використовувати **особистий рахунок**, якщо:

- ви не є платником ПДВ,
- ви не випикуєте рахунки компаніям,
- ви не здійснюєте платежі, що перевищують 15 000 PLN брутто,
- ви не берете участі у роздільній оплаті.

□ Для малих JDG (наприклад, B2C фрілансерів із фіксованим податком) особистий рахунок може бути **повністю достатнім**.

□ 4. Переваги наявності бізнес-рахунка

Хоча він не завжди є обов'язковим, бізнес-рахунок має багато переваг:

- Розмежування фінансів - Полегшує облік бізнес-доходу та витрат
- Видимість у білому списку - Ви уникнете проблем з витратами та ПДВ
- Обробка роздільної оплати - Обов'язкова в певних галузях
- Історія для кредиту/лізингу - Полегшує оцінку фінансової спроможності
- Немає ризику блокування особистого рахунка - Банки можуть заблокувати приватний рахунок, що використовується для бізнесу

❏ 5. Скільки коштує бізнес-рахунок?

Більшість банків пропонують **безкоштовні бізнес-рахунки** для початківців — особливо для JDG:

- 0 PLN за обслуговування рахунка (при мінімальній активності),
- 0 PLN за перекази до ZUS/US,
- інтеграція з онлайн-бухгалтерією та терміналом для платежів.

❏ Деякі банки пропонують **бонуси за відкриття рахунка через CEIDG**.

❏ Правова основа

- **Закон - Закон про підприємців**, стаття 19
- **Закон про ПДВ**, стаття 108e
- **Податковий кодекс** - білий список
- **Постанова МФ про роздільну оплату**

✎ Резюме

- JDG без ПДВ, B2C продажі - ❏ Ні
- JDG з ПДВ, B2B продажі 15 000 PLN - ❏ Ні, але варто
- JDG з ПДВ, B2B рахунки > 15 000 PLN - ❏ Так
- Роздільна оплата або платежі з рахунками ПДВ - ❏ Так
- Рахунок повинен бути в білому списку - ❏ Так