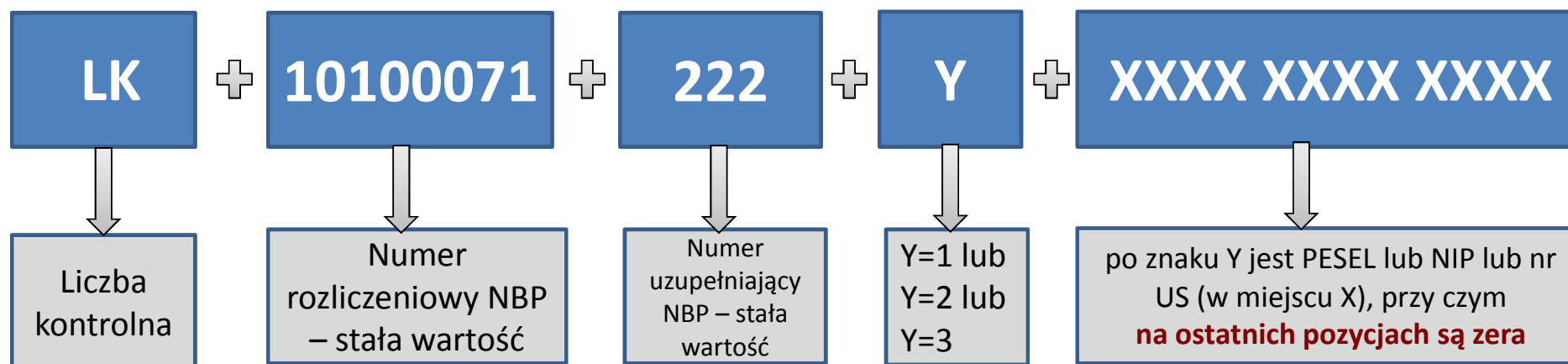


Mikrorachunki podatkowe (projekt WITRAŻ)

Spotkanie MF,ZBP 29 października 2019 r.

Budowa mikrorachunku podatkowego

Mikrorachunek podatkowy będzie składać się z 26 cyfr:



Ciąg cyfr przy użyciu PESEL: LK 1010 0071 222 1 XXXX XXXX XXX0

Ciąg cyfr przy użyciu NIP: LK 1010 0071 222 2 XXXX XXXX XX00

Ciąg cyfr przy użyciu nr US: LK 1010 0071 222 3 XXXX XX00 0000

Zbiory bazowe US oraz SY

Zbiory numerów rachunków bankowych Urzędów Skarbowych (zbiór US) :

- Struktura bez zmian
- **Ten sam numer rachunku US może wystąpić w zbiorze więcej niż raz, pod warunkiem, że daty obowiązywania dla poszczególnych wystąpień nie pokrywają się.**
- Dodatkowo dopuszcza się wykorzystanie maski dla pola numeru rachunku bankowego Urzędu Skarbowego XX10100071222YXXXXXXXXXXXX, gdzie Y = 1, oznaczający PESEL albo 2 oznaczający NIP albo 3, oznaczający kod Urzędu Skarbowego

Zbiory symboli płatności (zbiór SY):

- **Ten sam symbol może wystąpić w zbiorze więcej niż raz, pod warunkiem, że daty obowiązywania dla poszczególnych wystąpień nie pokrywają się.**
- Zmiana struktury: nowa kolumna „Klasyfikacja dochodów budżetu Państwa” - zawartość pozostaje w dyspozycji Ministerstwa Finansów i nie będzie interpretowana oraz wykorzystywana przez Uczestników oraz KIR.

Zbiory bazowe US oraz SY – 2 wersje

Zlecenia realizowane na mikrorachunki podatkowe w 2019 r. z datą realizacji po 1 stycznia 2020 r. – możliwość implementacji dzięki wprowadzeniu opcji, że w zbiorach US oraz SY dany rekord występuje więcej niż raz, pod warunkiem, że daty obowiązywania dla poszczególnych wystąpień nie pokrywają się.

Zlecenia realizowane na mikrorachunki podatkowe od 1 stycznia 2020 r. (do 31.12.2019 r. będą aktywne obecne rachunki US)- mając na względzie możliwe różne terminy dostosowania się banków do wprowadzanych zmian, KIR w porozumieniu z Ministerstwem Finansów planuje równoległe przekazywanie zbiorów bazowych z tabelami US i SY w dotychczasowej strukturze do końca 2019 roku.

W uzgodnieniu z Ministerstwem Finansów KIR planuje udostępnienie uczestnikom systemów rozliczeniowych nowych zbiorów bazowych w dniu 18 listopada 2019 r. (w tym dniu udostępniona zostanie nowa wersja aplikacji Elixir-OK).

Zbiór SY –

Pola „OKRES” oraz „DATA WAŻNE DO” – jak interpretować?

Pole „Obowiązkowość pola okres” może przyjmować następujące wartości:

0 –pole jest nieobowiązkowe

1 –pole jest obowiązkowe, powinna być założona walidacja wymuszająca wypełnienie tego pola (bez wypełnionej wartości przelew w tym przypadku nie powinien zostać zrealizowany)

Pole „Data do”

Jeśli pozycja w zbiorze SY ma uzupełnioną wartość daty w kolumnie „Data do” to:

- Jeśli data realizacji przelewu jest w przedziale ważności pozycji, to pozycja powinna być na liście rozwijalnej
- Jeśli data realizacji przelewu wykracza poza okres obowiązywania pozycji, to wówczas nie powinna znajdować się na liście rozwijalnej z symbolami płatności

Kampania informacyjna – Mikrorachunek Podatkowy (ogólne założenia)

Dwa etapy: 2019 i 2020 r.

Cele i przekazy kampanii:

Poinformowanie o mikrorachunku podatkowym. Przekaz: od 1 stycznia 2020 r. będziesz miał swój indywidualny mikrorachunek podatkowy obowiązkowy dla wpłat PIT, CIT, VAT)

Zachęcenie do wygenerowania numeru mikrorachunku podatkowego. Przekazy: Sprawdź już teraz swój numer indywidualnego mikrorachunku podatkowego korzystając z generatora dostępnego na stronie MF lub w urzędzie skarbowym (1); prawidłowy numer zawiera Twój PESEL lub NIP i stały numer rozliczeniowy NBP: 1010 0071. Sprawdź! (2)

Działania na etap 2019:

Koniec października -> uruchomienie generatora / kick-off kampanii / komunikacja na www, TT, w US

Od dr. poł. listopada -> start kampanii online i w TV (emisja spotu reklamowego)

Od dr. poł. grudnia -> dalsza komunikacja na www, TT, w US: plakaty, ulotki, animacji

Generator mikrorachunków podatkowych został produkcyjnie uruchomiony 29.10.2019 r.

Pytanie 1



Czy jest konieczność walidowania przelewów z formatki przelewu krajowego/ przelewu zagranicznego/ przelewu karty kredytowej/ innych pod względem mikro rachunków i IRP. Czy mamy zablokować wykonanie przelewu na te rachunki czy tylko dać klientowi komunikat.

Czy są jakieś podatki, opłaty które mogą być realizowane przelewem krajowym na mikro rachunek US.

ODPOWIEDŹ:

Płatności podatkowe powinny być realizowane w formacie przelewu podatkowego, aby zapewnić właściwą identyfikację podmiotu oraz pozostałych atrybutów, umożliwiającym automatyczne księgowanie wpłaty.

Odstępstwo stanowią będą np. płatności w walutach (np. VIU, VIN), które klient banku powinien mógł zlecić jako przelew zwykły.

Symbole płatności dotyczącego tego typu deklaracji nie zostały ujęte w zbiorze SY.

Sposób walidowania płatności leży po stronie banku.

Pytanie 2



Co Vat 14 (vat + ukryta akcyza)

ODPOWIEDŹ:

Sposób płatności za deklarację VAT-14 pozostaje bez zmian - będzie dokonywana na dotychczasowy nr rachunku (US w Nowym Targu).

Pytanie 3



Czy bank musi w każdym kanale udostępniać przelewy podatkowe (obecnie kantor walutowy nie ma takiej opcji)

ODPOWIEDŹ:

Udostępnianie płatności podatkowych w określonych kanałach obsługi klienta zależy od banku. Takie płatności powinny być realizowane zgodnie z szablonem płatności podatkowej.

Pytanie 4



Czy stare rachunki US staną się nowymi mikrorachunkami? Chcemy wykasować wszystkie szablony na stare numery rachunków US i czy nie zrobimy tego niepotrzebnie.

ODPOWIEDŹ:

Dotychczasowe rachunki US dla PIT, CIT i VAT (z wyłączeniem VAT-14) będą aktywne do 31 grudnia 2019 r. Od 01.01.2020 r. podatnicy powinni dokonywać płatności podatkowych na mikrorachunki podatkowe. Rachunki bankowe dla formularzy innych niż wymienione (np. PCC, SD, cło, akcyza) pozostają bez zmian.

Pytanie 5



Czy jeśli klient płaci za inną osobę podatek PIT to czy powinniśmy walidować rachunek IRP pod względem PESEL osoby, która wykonuje przelew? Jaki identyfikator płatnika powinien być wprowadzony.

ODPOWIEDŹ:

W przypadku płatności za osobę trzecią podany numer mikrorachunku powinien podlegać takim samym walidacjom jak w przypadku, gdy podatnik dokonuje płatności za siebie (walidacja maski mikrorachunku podatkowego).

W przypadku płatności za osobę trzecią jako identyfikator należy podać identyfikator tej osoby trzeciej, której zobowiązania dotyczy wpłata.

Pytanie 6



Czy numer z maską NIP i VAT będą jeszcze obowiązywać. Czy będą jeszcze maski z Y=3? Czy jeśli firma ma NIP i numer w rejestrze ten sam to czy będzie miała do dyspozycji dwa rachunki? Jeden z Y=2 drugi z Y=3?

ODPOWIEDŹ:

Od 01.01.2020 podatek VAT będzie płatny na mikrorachunek podatkowy przedsiębiorcy.

Oznacza to, że mikrorachunek podatkowy przedsiębiorcy płacącego podatek VAT będzie zawierała numer NIP (kod Y=2)

Jest to zgodne z maską mikrorachunku przekazanego w zbiorze US:

LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX

gdzie Y, może przyjmować wartości: 1 = PESEL, 2 =NIP, 3 = kod US

Pytanie 7



Czy ma znaczenie na który rachunek z maską wyśle przelew klient jeśli jest KB, czy powinniśmy przepuszczać z każdego kontekstu przelew na IRP z maską PESEL, NIP i VAT?

ODPOWIEDŹ:

Przelew podatkowy powinien zawierać poprawny numer mikrorachunku podatkowego. To czy indywidualny rachunek podatkowy zawiera PESEL lub NIP wskazuje podatnik, dokonując płatności (analogicznie jak dziś).

Dodatkowe walidacje leżą w gestii banku.

Pytanie 8



Czy w związku z zapisem w broszurze informacyjnej „Jeśli podatnik nie posiada numeru identyfikatora podatkowego (PESEL lub NIP) i czeka na decyzję o jego przyznaniu, wpłaca należność na mikrorachunek podatkowy swojego urzędu skarbowego” należy interpretować, że dozwolone jest robić przelewy za formularze zarówno 14 (inne niż VAT/PIT/CIT z tytułu mikrorachunku) jak i 13 (VAT/PIT/CIT z tytułu maski XX10100071222YXXXXXXXXXXXXX).

ODPOWIEDŹ:

Maska mikrorachunku podatkowego przewiduje możliwość wykonania płatności podatkowej z tytułu VAT/PIT/CIT na mikrorachunek US oraz indywidualny rachunek podatkowy.

Pytanie 9

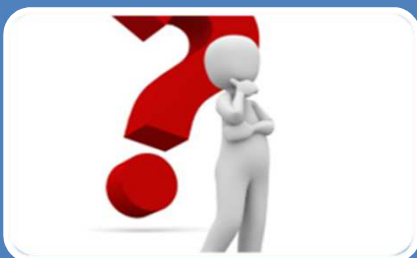


Czy zbiory testowe zawierają pełen zakres danych (np. liczbę rachunków) który pojawi się w zbiorach produkcyjnych?

ODPOWIEDŹ:

W zbiorach produkcyjnych mogą pojawić się drobne zmiany.

Pytanie 10



Czy nadal aktualna jest odpowiedź na pytanie z prezentacji:

"Zgodnie ze stanowiskiem MF, w sytuacji, gdy klient realizuje przelew PIT, CIT, VAT rekomendowane jest, żeby wskazał IRP, jeśli go nie ma (w drugiej kolejności) mikrorachunek US. Czy w związku z tym MF potwierdza, że po stronie banku leży obowiązek, aby każdorazowo podczas zlecenia przelewu najpierw prosić klienta o IRP, a dopiero jeśli nie ma tego rachunku to prośba o mikrorachunek US?"

ODPOWIEDŹ: MF podtrzymuje swoją rekomendację

ODPOWIEDŹ:

MF podtrzymuje swoją rekomendację

Pytanie 11



Jak obsłużyć sytuację w której część symboli formularzy posiada Rodzaj rachunku = 13 a część 14? Czy np.

- dla symboli, które mają 13 powinna być możliwość wprowadzenia Indywidualnego rachunku podatkowego LUB Mikrorachunku US (czyli rachunku z typem 14)
- dla symboli, które mają 14 powinna być możliwość wprowadzenia TYLKO Mikrorachunku US (czyli rachunku z typem 14)?

ODPOWIEDŹ:

Zbiory bazowe definiują na jaki rodzaj rachunku ma być kierowana płatność za dany formularz.

Na rodzaj rachunku 13 płatne są podatki VAT, PIT, CIT, gdzie podatnik posiada PESEL, NIP oraz w wyjątkowych sytuacjach płatności podatkowe na mikrorachunek US.

Płatności za tzw. niepodatkowe należności budżetowe mają być kierowane na rodzaj rachunku = 14. Lista tych rachunków znajduje się w zbiorach.

Pytanie 12



Jak mamy obsługiwać przypadki wielu rekordów z różnymi datami obowiązywania w liście rachunków US?

ODPOWIEDŹ:

W zbiorze US „Data do” ogranicza możliwość stosowania aktualnych numerów rachunków US do wskazanej daty (produkcyjnie 31.12.2019).

Od 01.01.2020 płatności na obecne rachunki US dla VAT, PIT, CIT będą kierowane wyłącznie na mikrorachunki podatkowe (w zbiorze US podana jest maska mikrorachunku – rodzaj 13).

Sposób implementacji obsługi zbiorów ma umożliwić wykonywanie płatności podatkowych zgodnie ze wskazanymi datami. Możliwa będzie też obsługa płatności dokonywanych w 2019 r. z datą realizacji po 1 stycznia 2020 r.

Pytanie 13



Proszę o jasne wytyczne dot. przypadku, gdy w danym okresie będą obowiązywać dwa różne zapisy dla rachunku lub formularza (błąd w danych wejściowych). Czy w takim przypadku wszystkie banki powinny odrzucić zbiorów i obsługiwać na podstawie wcześniejszych, poprawnych zbiorów, czy mamy zastosować inne rozwiązanie? Jeśli inne, proszę o szczegółowe opisanie przypadku dla każdego ze zbiorów (US i SY). Przypadki błędów mogą się pojawić, a banki muszą wiedzieć jak je obsługiwać.

ODPOWIEDŹ:

Na środowisko produkcyjne w okresie przejściowym (od 18.11.2019 do 31.12.2019) zostaną udostępnione 2 wersje zbiorów:

1. ze zdublowanymi symbolami w zbiorze SY ale z rozłącznymi okresami obowiązywania pozycji, oraz
2. z pojedynczymi (tak jak obecnie), z datą obowiązywania zbiorów ograniczoną do końca roku.

Do banków należy decyzja z której wersji zbiorów skorzystają, w zależności od stopnia dostosowania oprogramowania do zmian.

Pytanie 14



Kiedy pojawi się Rozporządzenie Ministra Finansów zmieniające dotychczas obowiązujące zapisy związane z walidacją i obowiązkowością pól w formularzu przelewu podatkowego?

ODPOWIEDŹ:

Obwieszczenie w sprawie wykazu rachunków bankowych Urzędów Skarbowych zostanie opublikowane 1 stycznia 2020 r.

Pytanie 15



Jeśli dany formularz może występować wielokrotnie i pojawi się przypadek, że będzie to formularz z obowiązkowym polem Okres, czy coś zmienia się w walidacji w formacie przelewu?

Założmy:

Formularz A (np. VAT7) występuje w zbiorze SY 2 krotnie i ma obowiązkowe pole Okres:

1. Walidujemy: okres płatności musi mieścić się w dacie obowiązywania formularza podatkowego lub tytułu płatności,
2. obowiązywanie formularza nie wpływa na datę realizacji przelewu – jeśli obowiązkowe jest pole okres,
3. Rekordy mają następujące dane:
 - a. Rekord 1:
 - i. Data obowiązywania formularza A: do [31.12.2019](#) r. i
 - ii. Rodzaj rachunku US związany z rachunkami Urzędów Skarbowych.
 - b. Rekord 2:
 - i. Data obowiązywania formularza A: od [1.01.2020](#) r. i
 - ii. Rodzaj rachunku US związany z IRP.

Klient wprowadza w styczniu 2020 roku przelew i wybiera:

1. Okres: grudzień 2019 - Jaka walidacja powinna obowiązywać? Zgodnie z aktualną walidacją przyjmujemy takie zlecenie i powinniśmy wysłać na rachunek US wynikający z daty obowiązywania do [31.12.2019](#) r., a nie IRP.
2. Okres: styczeń 2020 – co walidujemy? IRP będzie obowiązywać jeśli pole Okres >[31.12.2019](#) r.

ODPOWIEDŹ:

Płatności, które mają datę realizacji do 31.12.2019 r. powinny być kierowane na obowiązujące nr rachunków. Płatności podatkowe za VAT, PIT, CIT z datą realizacji od 01.01.2020 r. powinny być realizowane na mikrorachunki podatkowe, nawet jeżeli dotyczą należności podatkowych za wcześniejsze okresy rozliczeniowe, np. wynikają z korekty deklaracji”.

Pytanie 16



Formularz X (np. PCC) ma zabronione pole Okres

Aktualnie walidacja jest prosta. Klient nie może wysłać przelewu z użyciem tego formularza jeśli data realizacji przelewu > daty, do której obowiązuje formularz.

A jak to ma działać po zmianie?

Założmy:

Jeden rekord formularza X ma datę obowiązywania do = [31.12.2019](#) r. i typ US powiązany z rachunkami Urzędów skarbowych,

Drugi rekord formularza X ma datę obowiązywania od = [1.01.2020](#) r. i powiązanie z IRP.

Jak powinna wyglądać walidacja dla takiego formularza? Widzę tu jeszcze jeden problem, na liście formularzy użytkownik dostanie 2 takie same formularze. Musimy mu więc w jakiś rozsądny sposób zaprezentować dane, które były dla niego przezroczyste.

W obu takich przypadkach musimy również obsłużyć poprawnie import zleceń, a jak widać wcale nie będzie to takie jednoznaczne (jak rozpiszemy te przypadki na czynniki pierwsze).

ODPOWIEDŹ:

Płatności za podatek PCC dokonywane są wg obowiązujących obecnie zasad.

Tak, jak na poprzednim slajdzie – płatności z terminem realizacji do 31.12.2019 powinny być kierowane na dotychczasowe nr. rachunków.

Operacje realizowane od 01.01.2020 w zakresie VAT, PIT, CIT mają być rozliczone z użycie mikrorachunku podatkowego, nawet jeżeli dotyczą przeszłych okresów.

Pytanie 17



Zgodnie z zapisami ustawy na Indywidualny Rachunek Podatkowy mają być płacone należności z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku dochodowego od osób prawnych, podatku od towarów i usług oraz niepodatkowych należności stanowiących dochód budżetu państwa

- Jakie symbole formularzy z katalogu SY odpowiadają za niepodatkowe należności stanowiące dochód budżetu państwa?
- Jeśli to możliwe mielibyśmy prośbę o przesłanie wszystkich symboli formularzy, na które należy dokonać płatności na Indywidualny Rachunek Podatkowy.
- Czy jest szansa, aby przy poszczególnych symbolach formularza w zbiorze SY dodać flagę 0/1 oznaczającą czy formularz ma być rozliczany za pośrednictwem IRP?

ODPOWIEDŹ:

- Wszystkie, które zgodnie ze zbiorem SY w polu „Rodzaj rachunku” mają wpisaną wartość „14”, np. BGK, INNE, PPD, PPE, VU1, itd.
 - Wszystkie symbole formularzy z odpowiednim wskazaniem znajdują się w zbiorze SY. Niepodatkowe należności budżetowe, są rozliczane z mikrorachunkami US (rodzaj rachunku=14). VAT, PIT, CIT, posiadające maskę: LK 1010 0071 222Y XXXX XXXX XXXX, kierowane na indywidualne mikrorachunki podatników (rodzaj rachunku=13).
 - Takie wskazanie znajduje się w zbiorze SY. Wszystkie symbole mające przypisany „Rodzaj rachunku” równy 13 i 14 powinny być rozliczane za pomocą mikrorachunku podatkowego.
- Zbiory testowe US i SY zostały przekazane do banków na początku października.

Pytanie 18



Na jednej z prezentacji znalazła się poniższa informacja:

W zbiorze US, obowiązującym od 01.01.2020: Znajdą się „stare” rachunki i będą miały datę obowiązywania do 20191231 oraz nowe mikrorachunkiUS z datą obowiązywania od 20200101 z maską dla symboli płatności związanych z PIT, CIT i VAT (z wyłączeniem VAT-14)

Czy powyższe oznacza, że płatności na wszystkie symbole formularzy dotyczące VAT poza VAT-14 będą opłacane na Indywidualny Rachunek Pomocniczy?

ODPOWIEDŹ:

Tak.

Pytanie 19



W przesłanym przez KIR zbiorze testowym SY201910.007 nowe formularze VAT, PIT i CIT (z rodzajem rachunku 13 i datą od 20191023) mają ustawioną flagę wymagalności pola okres. Czy tak będzie również w produkcyjnych zbiorach bazowych, a banki muszą wprowadzić własną logikę wymagalności pola /OKR/ ? Zgodnie z uzyskanym uprzednio wyjaśnieniem, dla podatków VAT, PIT i CIT pole /OKR/ powinno być opcjonalne, a jedynie w przypadku pozostałych podatków pozostanie obowiązkowe.

ODPOWIEDŹ:

Wymagalność pola „Okres” nie ulegnie zmianie od 01.01.2020 r.

Pytanie 20



Aktualna pozostaje kwestia odpowiedzi na wątpliwość dot. obligatoryjności IRP po 01.01.2020 dla zobowiązań PIT, CIT i VAT w kontekście odpowiedzi MF, że podatnik być może powinien mieć możliwość złożenia zlecenia przelewu podatkowego na mikrorachunek US. Wyciągnę może na górę dla ułatwienia jeszcze raz treść zapytania:

W specyfikacji zmian do systemu centralnego banku nasz dostawca pisze:

PU.CB.007 Modyfikacja walidacji funkcji API dotyczących płatności do US (Numer rachunku, Okres).

Opis modyfikacji:

W ramach wymagania WYM_CB_7, zostaną wprowadzone modyfikacje funkcji API, które służą do wprowadzania płatności do US.

(...)

Zakres modyfikacji w/w funkcji obejmuje wprowadzenie/modyfikację walidacji:

(...)

dla rodzaju podatku, którego dotyczy płatność. Podatki CIT, PIT, VAT będą realizowane na indywidualne rachunki podatkowe (zgodne z maską), a pozostałe podatki (PCC, SD, KP, akcyza, cło i inne) na mikrorachunki z określone w nowym zbiorze US, (opis mechanizmu walidacji analogicznie jak w PU.CB.002),

Z tego zapisu wynika jasno, że od 01.01.2020 dla dyspozycji PIT, CIT i VAT API system przyjmie zlecenia jedynie na numery IRP. Walidacja odrzuci tego typu zlecenia wprowadzone na inny rachunek, niż IRP, w związku z tym również na mikrorachunki US.

W podestanych nam zbiorach SY znajdujemy tylko jeden rekord z maską pod IRP, w związku z czym sprawdziliśmy jakie inne rachunki w zbiorze znajdują się dla tego urzędu (na żółto te, które będą aktywne, czyli z oznaczeniem 7,13,14):

Wydaje się więc, że zbiór SY potwierdza poprawność specyfikacji naszego dostawcy – na mikrorachunki z oznaczeniem 14 nie można kierować płatności PIT, CIT i VAT, powinny one trafić na IRP.

Jednak w materiale Ministerstwa Finansów stworzonym po spotkaniu z ZBP 11.09.2019 (prezentacja z pytaniami i odpowiedziami), Ministerstwo odpowiada na jedno z pytań w ten sposób:

Pytanie 9

Zgodnie ze stanowiskiem MF, w sytuacji, gdy klient realizuje przelew PIT, CIT, VAT rekomendowane jest, żeby wskazał IRP, jeśli go nie ma (w drugiej kolejności) mikrorachunek US. Czy w związku z tym MF potwierdza, że po stronie banku leży obowiązek, aby każdorazowo podczas zlecenia przelewu najpierw prosić klienta o IRP, a dopiero jeśli nie ma tego rachunku to prośba o mikrorachunek US? Odpowiedź na to pytanie jest istotna w kontekście sposobu prowadzenia rozmów w CC.

ODPOWIEDŹ:

MF podtrzymuje swoją rekomendację.

Z ww. pytania i odpowiedzi na nie można wnioskować, że MF dopuszcza wykonanie przelewu podatkowego PIT, CIT lub VAT na mikrorachunek US w przypadku oświadczenia podatnika o nieposiadaniu IRP. Mamy więc tutaj sprzeczność między zbiorem SY (i specyfikacją dostawcy naszego systemu centralnego) a stanowiskiem MF wyrażonym w materiale do spotkania z 11.09.2019.

ODPOWIEDŹ:

Formularze dla PCC, SD, KP, akcyza, cło i inne będą płatne na dotychczasowe numery rachunków (nie mikrorachunki podatkowe).

Płatności za VAT, PIT, CIT możliwe będą na mikrorachunki podatkowe podatników jak i w wyjątkowych sytuacjach mikrorachunki US (oparte o maskę dla „Rodzaju rachunku” = 13).

Pytanie 21



Dot. zmian walidacji formularza podatkowego oraz możliwość podpowiadania IRP w projekcie Witraż:

Walidacje związane z listą rachunków (zbiór US) oraz formularzy podatkowych (zbiór SY):

1. W zbiorze US może przyjść maska rachunku np. XX10101010XXXXXXXXXXXXXXXXXX.
2. Przy wprowadzaniu zlecenia podatkowego należy sprawdzić:
 - a. czy rachunek jest „jawnym” rachunkiem w bazie US,
 - b. jeśli nie znajduje się w postaci jawnej na liście rachunków – czy zgodny jest z którąkolwiek maską rachunku ze zbioru US.
 - c. jeśli spełnia punkty a lub b:
 - i. czy rachunek jest w okresie ważności, gdzie data od <data bieżąca> data do - to jest to dozwolony rachunek US.
 - d. Jeśli nie spełnia któregoś z punktów (a, b lub c) to nie jest to poprawny rachunek US.

Uwaga: Poprawne, dozwolone do użycia rachunki są tylko te, które na dany moment są w okresie obowiązywania.

3. W zbiorze SY ten sam formularz podatkowy może pojawić się wielokrotnie, z różnymi datami ważności i różnymi typami US:

- a. Wyszukujemy tylko ten formularz, którego data od <data bieżąca> data do.

- b. Nie sprawdzamy czy pole Okres zawiera się w zakresie data od i data do ważności formularza (to jest zmiana walidacji względem obecnie obowiązującej walidacji w formularzu przelewu podatkowego)

Uwaga: Poprawne, dozwolone do użycia są tylko te formularze podatkowe, które na dany moment są w okresie obowiązywania.

Naszym zdaniem opisane walidacje przyczynią się do ukrócenia problemów związanych z próbami wyłudzenia środków.

Na podstawie identyfikatora płatnika bank może w systemie bankowości elektronicznej automatycznie wyznaczyć i podstawić w formularzu Indywidualny Rachunek Podatkowy.

Wymagania: rachunek jest zgodny z maską przekazaną przez Ministerstwo Finansów oraz spełnia wymóg zgodności z NRB rachunków.

ODPOWIEDŹ:

Opisane powyżej walidacje są poprawne.

W celu ułatwienia dostępu do indywidualnego numeru mikrorachunku podatkowego Ministerstwo planuje udostępnić usługę API dla generatora mikrorachunków.

Pytanie 22



Dla mikrorachunków US (oznaczonych 14) nie są przypisane i dostępne do wykorzystania symbole przypisane do typu 13 – a jeżeli dobrze interpretuję zakres zmian to np. VAT.7 po 1.1.2020 podatnik może wpłacić na rachunek z maski(typ 13) lub mikrorachunek US (typ 14). Wg dostępnego testowego zbioru(US&SY) wg interpretacji , wpłat można dokonać tylko na rachunek typ 13 (czyli rachunek z maski z NIP lub PESEL)

Chyba, że mikrorachunki w zbiorze US występujące z cyfrą 3 to inne mikrorachunki ?

VAT7 2019102399999999131102

VAT7 19930705201910222 1102

VAT-7 2019102399999999131102

VAT-7 19930705201910222 1102

ODPOWIEDŹ:

Od 01.01.2020 płatności z tytułu VAT będą wykonywane na indywidualne mikrorachunki podatkowe tj. rachunki zgodne z maską w zbiorze US dla rodzaju rachunku = 13, gdzie jako 14-ty znak NRB pojawi się „1” dla PESEL lub „2” dla NIP.

W przypadku braku identyfikatora (NIP, PESEL) podatnik będzie miał możliwość wykonania płatności za VAT, PIT, CIT na nr mikrorachunku US, z wykorzystaniem maski dla rodzaju rachunku 13, gdzie jako 14-ty znak NRB pojawi się „3” – numer US.

Pytanie 23



Jesteśmy w trakcie przebudowy formatki przelewu podatkowego.

Zastanawiamy się nad płatnością za osobę trzecią. Zakładając, że znam jej indywidualny numer podatkowy wpisuję go w przelew podatkowy. W następnej sekcji przelewu pojawia się w banku pole „Typ identyfikatora” który jest uzupełniony moim numerem NIP (pole jest edytowalne).

Pytanie: Czy w tym polu powinniśmy podstawiać identyfikator, który znajduje się w indywidualnym rachunku podatkowym (NIP lub PESEL osoby za którą płacimy), czy zostawiamy tak jak jest czyli mój NIP?

Być może w ogóle to pole nie jest wymagane na formatce przelewu ponieważ identyfikator znajduje się w numerze rachunku a dalej powielamy te informację? Z tego co pamiętam mówiło się o braku zmian w walidacji na formatkach. A to byłaby zmiana.

ODPOWIEDŹ:

W przypadku płatności za osobę trzecią jako identyfikator należy podać identyfikator tej osoby trzeciej, której zobowiązania dotyczy wpłata.

Nie ma obowiązku podstawiania tego samego identyfikatora, który znajduje się w mikrorachunku podatkowym. Bank może wyświetlić komunikat-ostrzeżenie, jeśli podmiot wybrał NIP lub PESEL, którego wartość jest inna niż w indywidualnym rachunku podatkowym.

Kwestia obowiązkowości identyfikatora jest uregulowana w **Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 lutego 2017 r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek bankowy urzędu skarbowego.**

Pytanie 24



W jaki sposób klienci będą mogli płacić za podatki, których np. nie zapłacili w 2018 r a dostali wezwanie do zapłaty? W zbiorach będą już nieaktualne formularze.

ODPOWIEDŹ:

Płatności podatkowe za poprzednie okresy od 1 stycznia 2020 r. mają być regulowane na mikrorachunek podatkowy. W przypadku płatności za nieobowiązujący formularz (taki, którego nie ma na liście rozwijalnej symboli) podatnik powinien wybrać formularz „INNE”.

Pytanie 25



W świetle informacji z materiałów informacyjnych MF:

„Jeśli podatnik nie posiada numeru identyfikatora podatkowego (PESEL lub NIP) i czeka na decyzję o jego przyznaniu, wpłaca należność na mikrorachunek podatkowy swojego urzędu skarbowego”

Prosimy o potwierdzenie, czy system powinien dopuszczać wykonanie przelewów podatków dla symboli powiązanych z Indywidualnym Rachunkiem Podatkowym (rodzaj: 13) na rachunki urzędów skarbowych oznaczonej rodzajem: 14. Czy powinno być to dopuszczalne niezależnie od podanego identyfikatora podatkowego (a w szczególności dla NIP lub PESEL)?

ODPOWIEDŹ:

W przypadku braku identyfikatora (NIP, PESEL) podatnik będzie miał możliwość wykonania płatności za VAT, PIT, CIT na nr mikrorachunku US, z wykorzystaniem maski dla rodzaju rachunku 13, gdzie jako 14-ty znak NRB pojawi się „3” – numer US.

Pytanie 26



Prosimy o potwierdzenie, na jaką datę powinny być wykonywane kontrole symboli i rachunków w przelewie do US/IC w przypadku przelewów z przyszłą datą realizacji oraz zleceń stałych. Czy kontrole powinny być na datę rejestracji przelewu/zlecenia, czy na datę realizacji ?

ODPOWIEDŹ:

Płatności podatkowe, których data realizacji jest po 01.01.2020 będą realizowane wg nowych zasad.

Pytanie 27



Zgodnie z aktualnie obowiązującymi zasadami, w przypadku symboli podatku (np. PIT-37) system kontroluje zgodność wskazanego okresu płatności z okresem obowiązywania danego symbolu.

Przykładowo przy konieczności dopłaty do rozliczenia PIT-37 za rok 2019, która będzie wykonywana już w roku 2020, prawidłowym będzie wskazanie okresu płatności 19R. Okres ten dotyczy symbolu PIT-37, który obowiązywał do 31.12.2019 i był powiązany z rodzajem rachunku '3'.

Na jaki rachunek powinna zostać skierowana płatność ?

W powyższym przypadku można się domyśleć, że pomimo wskazania poprzedniego okresu należy płatność skierować na rachunek wynikający z symbolu podatku obowiązującego w momencie realizacji przelewu (czyli 13 – Indywidualny Rachunek Podatkowy) – prosimy o potwierdzenie, czy nasze założenie jest prawidłowe.

Na jaki rachunek należy natomiast kierować płatności, które dotyczą symboli, które nie mają swojej kontynuacji w 2020 r. ? Czy należy niezależnie od wskazania w zbiorze SY* przyjąć mikrorachunek US (rodzaj: 14) ?

ODPOWIEDŹ:

Płatności za podatek PIT realizowane po 01.01.2020 powinny być kierowane na indywidualny mikrorachunek podatkowy, nawet jeżeli dotyczą okresów wstecznych.

W przypadku płatności za nieobowiązujący formularz, podatnik powinien mieć możliwość jego wyboru ze względu na możliwość złożenia korekty przez podatnika (5 lat od końca roku, w którym formularz wycofano), dlatego w zbiorze SY znajdują się symbole, które już nie obowiązują.

Pytanie 28



W dniu 23/10 otrzymaliśmy z KIR informację o możliwości przeprowadzenia testów w ramach projektu Witraz od dnia 28/10. Prosimy o informację czy możliwe jest, aby ze strony NBP były potwierdzenia przesłanych komunikatów i ich prawidłowości rozliczenia. Istotne z punktu prawidłowości testów np. sytuacji gdzie ktoś podaje mikrorachunek US i płaci PIT/CIT/VAT etc. Proponujemy, aby były przekazane do Banków scenariusze testowe ze wskazaniem różnych możliwości danych w komunikatach podatkowych i było to w formie oficjalnych testów z zaplanowanym harmonogramem. Przykładowo jak miało to miejsce przy Split Payment 1.0 gdzie były określone tury testów. W zakresie harmonogramu to proponujemy również aby te testy były w II połowie listopada, w pierwszej kolejności Bank musi przygotować się na testy okresu przejściowego, czyli obsługę podwójnych formularzy do 31/12.

ODPOWIEDŹ KIR i NBP:

Obecne testy rozwiązań Witraz mają - w uzgodnieniu z NBP - charakter wstępnych free testów dla uczestników Elixir. Ich celem jest sprawdzenie "drożności" nowych rozwiązań czyli sprawdzenie wczytywania zbiorów bazowych z nowymi zbiorami US i SY, ich wykorzystanie w systemach bankowych, tworzenia przelewów podatkowych na nowe rachunki, walidacji komunikatów itp. Zweryfikowane zostanie także funkcjonowanie pierwszej wersji aplikacji Elixir-OK w bankach korzystających z tego rozwiązania.

Właściwe testy Witraz są - także w uzgodnieniu z NBP - zaplanowane na okres **począwszy od 25 listopada**. Wynika to m.in. z harmonogramu prac po stronie NBP i MF.

Przed tymi testami przesłany zostanie ich zakres, scenariusze i harmonogram, uwzględniający także potrzeby testowe NBP i MF.

Pytanie 29



Czy podwójne wartości formularzy podatkowych w zbiorze SY będą przekazywane tylko do końca roku, a po nowym roku tylko formularze już aktualnie obowiązujące (tj. pojedyncze wpisy). Tak samo kwestia czy w zbiorze US czy będą nadal przekazywane rachunki US, które zostały zastąpione IRP ?

ODPOWIEDŹ:

Po 01.01.2020 umieszczone zostaną tylko pojedyncze, obowiązujące symbole.

Zbiór US będzie zawierał wszystkie numery rachunków, ze wskazaniem dat obowiązywania.

Pytanie 30



W prezentacji „Mikrorachunki podatkowe (projekt WITRAŻ)” w ramach pytania nr 5 znalazła się poniższa informacja:

„W zbiorze US, obowiązującym od 01.01.2020: Znajdą się „stare” rachunki i będą miały datę obowiązywania do 20191231 oraz nowe mikrorachunki US z datą obowiązywania od 20200101 z maską dla symboli płatności związanych z PIT, CIT i VAT (z wyłączeniem VAT-14)”

a. Czy powyższe oznacza, że płatności na wszystkie symbole formularzy dotyczące VAT poza VAT-14 będą opłacane na Indywidualny Rachunek Podatkowy?

ODPOWIEDŹ:

Po 01.01.2020 wszystkie płatności za VAT, poza wspomnianym VAT-14, będą wykonywane na Indywidualny Rachunek Podatkowy.

Pytanie 31



Po wpisaniu IRP Klienta w systemie bankowości, w jaki sposób powinny być uzupełnione pozostałe pola np. dane i adres odbiorcy? W chwili obecnej gdy wprowadzimy NRB US to zaciąga nam się nawa tego US do pola odbiorca (na bazie plików z danymi US). Ale wiadomo, że każdy będzie miał swoje IRP. Przy IRP jako Mikrorachunku US zapewne będą wskazane jakieś konkretne US i to powinno się zaciągnąć z automatu w bankowości. Ale w jaki sposób uzupełnić te pola przy IRP?

Czy IRP będą podpięte pod jakiś jeden urząd skarbowy (i wtedy maska IRP w zbiorach US z KIR będzie podpięta pod ten US)?

Czy Klient powinien samodzielnie wskazać swój urząd skarbowy, z którym rozlicza się z tytułu PIT/CIT/VAT? Czy Bank powinien mu w takim wypadku wystawić listę US, z których Klient wskaże właściwy US czy Klient samemu ma to wpisać?

ODPOWIEDŹ:

Klient jako odbiorcę płatności powinien podać dane swojego Urzędu Skarbowego.

Dziękujemy za uwagę.
