

Wyjaśnienia dla banków dotyczące sankcji

- 1. Sposób postępowania Banku w Polsce ze zleconym za granicą przelewem pieniężnym, którego beneficjentem jest klient tego banku w Polsce, zaś przelane środki pieniężne stanowią zapłatę za towar, który został objęty sankcjami przedmiotowymi (ograniczeniami lub zakazami w obrocie określonymi rodzajami towarów z Federacją Rosyjską lub Białorusią). Dostawa towaru dla rosyjskiego lub białoruskiego kontrahenta nastąpiła przed upływem okresu przejściowego w obowiązywaniu sankcji. Ponadto wystawienie faktury VAT dokumentującej dostawę oraz zapłata za nią nastąpiły już po upływie tego okresu przejściowego.**

Środki pieniężne przekazywane przez rosyjskiego lub białoruskiego kontrahenta klienta Banku w Polsce, w ramach takiego przelewu bankowego, mogą być zaksięgowane przez ten Bank na rachunku jego klienta. Uznać bowiem należy, że sama tylko czynność wystawienia faktury VAT oraz dokonania zapłaty za sprzedany/dostarczony wcześniej towar, nie powinna być utożsamiana na potrzeby stosowania regulacji prawnych, które ustanawiają sankcje o charakterze przedmiotowym, ze sprzedażą lub dostawą tego towaru (rozumianymi jako zawarcie stosownej umowy), które są już niedopuszczalne po upływie okresu przejściowego w obowiązywaniu sankcji tego rodzaju. Brak wystawienia wymaganej przez przepisy podatkowe faktury VAT oraz brak dokonania zapłaty za towar sprzedany/dostarczony, jeszcze przed upływem okresu przejściowego w obowiązywaniu sankcji tego rodzaju, nie pozbawia skuteczności nabycia/zbycia tego towaru na podstawie umów zawartych przed ustanowieniem sankcji i rozpoczęciem okresu przejściowego w ich obowiązywaniu.

- 2. Sposób postępowania Banku w Polsce ze zleconym przez jego klienta przelewem pieniężnym, którego beneficjentem jest nieobjęty sankcjami rosyjski lub białoruski kontrahent tego klienta banku w Polsce, zaś przelane środki pieniężne stanowią zapłatę za towar, który został objęty sankcjami przedmiotowymi (ograniczeniami lub zakazami w obrocie określonymi rodzajami towarów z Federacją Rosyjską lub Białorusią). Dostawa towaru dla tego klienta Banku w Polsce nastąpiła przed upływem okresu przejściowego w obowiązywaniu sankcji. Ponadto wystawienie faktury VAT dokumentującej dostawę i zapłata za nią nastąpiły już po upływie tego okresu przejściowego.**

Bank w Polsce powinien wykonać przelew pieniężny zlecony przez jego klienta i przekazać środki pieniężne dla nieobjętego sankcjami rosyjskiego lub białoruskiego kontrahenta tego klienta, które stanowią zapłatę za towar dostarczony temu klientowi jeszcze przed upływem okresu przejściowego w obowiązywaniu tego rodzaju sankcji w wykonaniu umowy zawartej przed ustanowieniem tych sankcji. Uznać bowiem należy, że sama tylko czynność wystawienia faktury VAT oraz dokonania zapłaty za sprzedany/dostarczony wcześniej towar nie powinna być utożsamiana na potrzeby stosowania regulacji prawnych, które ustanawiają takie sankcje o charakterze przedmiotowym, ze sprzedażą lub dostawą tego towaru (rozumianymi jako zawarcie stosownej

umowy), które są już niedopuszczalne po upływie okresu przejściowego w obowiązywaniu sankcji tego rodzaju. Brak wystawienia wymaganej przez przepisy podatkowe faktury VAT oraz brak dokonania zapłaty za towar sprzedany/dostarczony, jeszcze przed upływem okresu przejściowego w obowiązywaniu tych sankcji, nie pozbawia skuteczności nabycia/zbycia tego towaru na podstawie umów zawartych przed ustanowieniem sankcji i rozpoczęciem okresu przejściowego w ich obowiązywaniu.

3. Sposób postępowania Banku w Polsce ze zleconym za granicą przelewem pieniężnym, którego beneficjentem jest ten polski Bank, zaś przelane środki pieniężne stanowią wypełnienie zobowiązań umownych wobec tego polskiego Banku, które ciążyą na podmiocie objętym środkami ograniczającymi.

W przypadku zlecenia przez podmiot spoza Unii Europejskiej objęty środkami ograniczającymi przelewu pieniężnego, którego beneficjentem jest bank w Polsce, zaś przelewane środki pieniężne stanowią wypełnienie zobowiązań umownych wobec tego Banku, należy uznać, że Bank otrzymując taki przelew nie jest zobowiązany do zamrożenia środków pieniężnych pochodzących z tego przelewu. Może też, na podstawie samodzielnie przeprowadzonej analizy, zaksięgować te środki na własnym rachunku bez potrzeby uzyskiwania zezwolenia Szefa Krajowej Administracji Skarbowej. Uznać bowiem należy, że wskazany Bank nie jest zobowiązany do wykonywania środków ograniczających (tj. zamrożenia środków finansowych) zastosowanych wobec tego podmiotu spoza UE, jednak tylko w odniesieniu do środków pieniężnych, które są należne temu Bankowi i zostały mu też przekazane przez ten podmiot w wykonaniu istniejącego wcześniej zobowiązania umownego.

W przypadku przelewu pieniężnego zleconego przez podmiot objęty środkami ograniczającymi w banku posiadającym siedzibę w innym kraju członkowskim UE, za zgodą właściwego organu tego państwa członkowskiego, Bank w Polsce będący beneficjentem przelewu, może samodzielnie zaksięgować na swoim rachunku środki pieniężne przekazane w ramach tego przelewu, bez potrzeby uzyskiwania dodatkowego zezwolenia Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.

4. Sposób postępowania Banku w Polsce ze zleconym za granicą przelewem pieniężnym, którego beneficjentem jest klient tego Banku w Polsce, zaś przelane środki pieniężne stanowią wypełnienie zobowiązań umownych wobec tego klienta Banku w Polsce, które ciążyą na podmiocie objętym środkami ograniczającymi.

W przypadku zlecenia przez podmiot spoza Unii Europejskiej objęty środkami ograniczającymi przelewu pieniężnego, którego beneficjentem jest nieobjęty takimi środkami klient Banku w Polsce, zaś przelewane środki pieniężne stanowią wypełnienie zobowiązań umownych wobec tego klienta Banku w Polsce zaciągniętych jeszcze przed dniem objęcia tego zleceniodawcy przelewu środkami ograniczającymi, należy uznać, że Bank otrzymując taki przelew nie jest zobowiązany do zamrożenia środków pieniężnych pochodzących z tego przelewu. Może na podstawie samodzielnie przeprowadzonej analizy zaksięgować te środki na rachunku tego swojego klienta, bez potrzeby uzyskiwania zezwolenia Szefa Krajowej Administracji

Skarbowej. Uznać bowiem należy, że wskazany Bank nie jest zobowiązany do wykonywania środków ograniczających (tj. zamrożenia środków finansowych) zastosowanych wobec zleceniodawcy tego przelewu spoza UE, tylko w odniesieniu do środków pieniężnych, które są należne klientowi tego Banku i zostały też przekazane w wykonaniu istniejącego wcześniej zobowiązania umownego.

W przypadku przelewu pieniężnego zleconego przez podmiot objęty środkami ograniczającymi w banku, który posiada siedzibę w innym kraju członkowskim UE za zgodą właściwego organu tego państwa członkowskiego, Bank w Polsce może samodzielnie zaksięgować na rachunku swojego klienta będącego beneficjentem tego przelewu środki pieniężne przekazane w ramach tego przelewu, bez potrzeby uzyskiwania dodatkowego zezwolenia Szefa Krajowej Administracji Skarbowej.