
KIR.

STIR

ustawa – Ordynacja podatkowa

Dział IIIB „Przeciwdziałanie wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych”

Krzysztof Szczepański

Dyrektor Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.

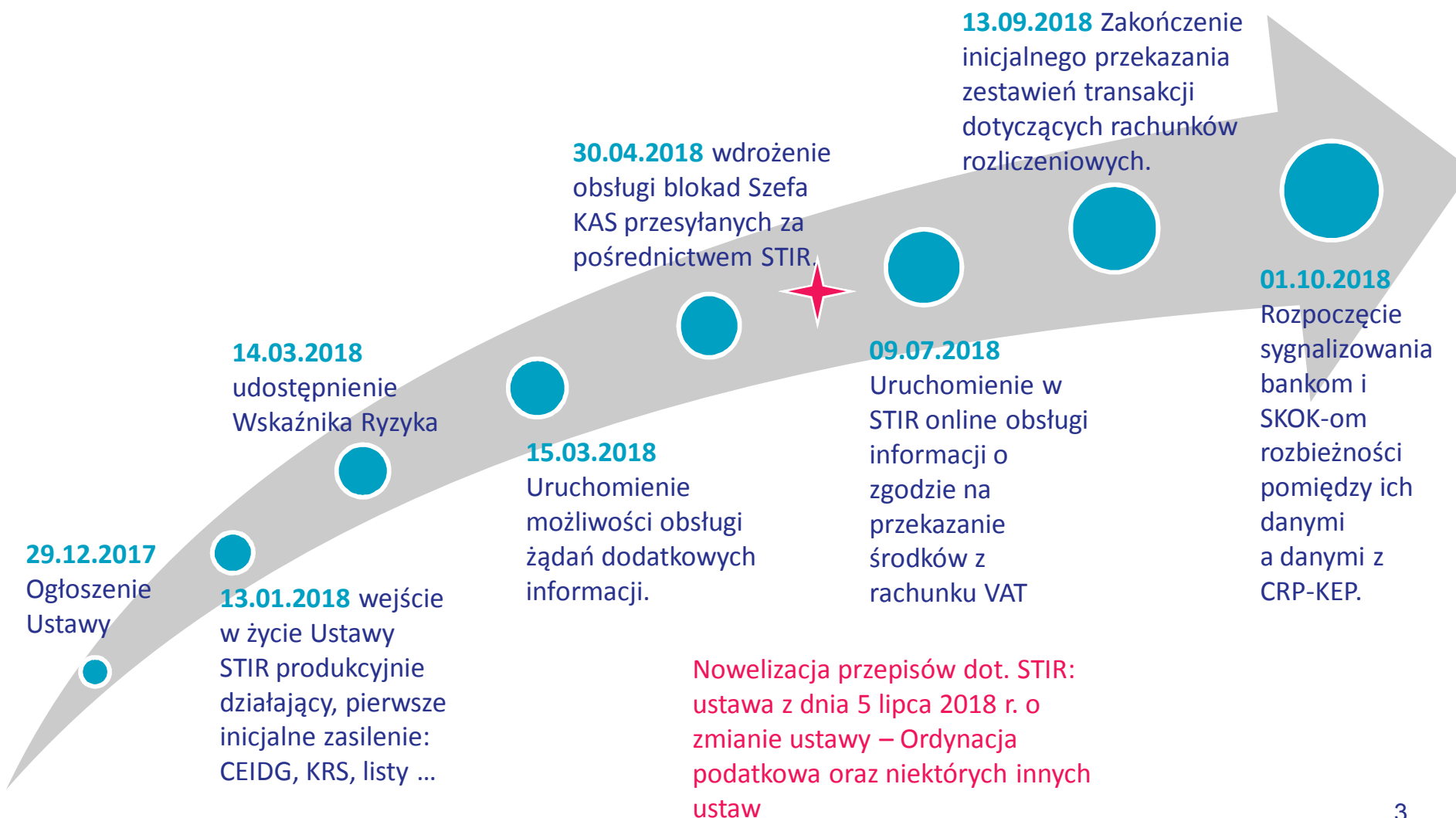
Warszawa, 13.12.2018

STIR – informacje ogólne

Zgodnie z ustawą – Ordynacja podatkowa, **STIR jest to system teleinformatyczny izby rozliczeniowej** spełniający minimalne wymagania dla systemów teleinformatycznych określone w przepisach wydanych na podstawie art. 18 ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, **służący do:**

- odbioru i przetwarzania danych w celu ustalenia wskaźnika ryzyka (wskaźnika wykorzystywania działalności banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych do celów mających związek z wyłudzeniami skarbowymi),
- przekazywania danych i informacji o wskaźniku ryzyka do Centralnego Rejestru Danych Podatkowych oraz do systemów teleinformatycznych banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych,
- pośredniczenia w przekazywaniu danych, informacji i żądań pomiędzy Szefem Krajowej Administracji Skarbowej a bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi.

Ustawa z dnia 24 listopada 2017 r. o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania wykorzystywaniu sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (nowelizacja Ordynacji podatkowej)



Dane przekazywane przez STIR (Art. 119zp. § 1):

Banki oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe przekazują izbie rozliczeniowej:

1) informacje o rachunkach podmiotów kwalifikowanych:

- a) otwieranych przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe – niezwłocznie, nie później jednak niż do godziny 12:00 dnia następującego po dniu otwarcia rachunku podmiotu kwalifikowanego,
- b) prowadzonych przez banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe – niezwłocznie, nie później jednak niż do godziny 12:00 dnia następującego po dniu uzyskania, zmiany lub uzupełnienia tych informacji;

2) dzienne zestawienia transakcji dotyczących rachunków podmiotu kwalifikowanego – niezwłocznie, nie później jednak niż do godziny 15:00 dnia następującego po dniu dokonania transakcji;

3) informacje o rachunkach oszczędnościowych i rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych prowadzonych dla osób fizycznych przez banki oraz informacje o rachunkach członków spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, niebędących rachunkami podmiotów kwalifikowanych, niezwłocznie, nie później jednak niż do godziny 12:00 dnia następującego po dniu otwarcia rachunku.

Wskaźnik Ryzyka

Wskaźnik Ryzyka służy jako komponent do dokonywania przez Szefa KAS analizy ryzyka wykorzystywania działalności banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych do celów mających związek z wyłudzeniami skarbowymi. W przypadku Uczestników STIR (banków i SKOK-ów) stanowi instrument oceny ryzyka sektorowego - informację uzupełniającą wewnętrzne źródła danych oraz procedury oceny ryzyka stosowane przez Uczestników STIR. Uczestnicy STIR mogą wykorzystywać wskaźnik ryzyka do wykonywania ściśle określonych w Ordynacji podatkowej uprawnień i obowiązków z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz innym przestępstwom, a pośrednio - jako rezultat procedur dotyczących wykonywania tych uprawnień lub obowiązków – w innych obszarach działalności. Wskaźnik Ryzyka nie powinien być jedynym elementem procesu oceny, w szczególności nie może powodować jako jedyny czynnik automatycznych czynności po stronie Uczestnika STIR, mających wpływ na procesy biznesowe.

STIR w trybie „cyklicznym”, pobiera dane przekazane przez Uczestników STIR do STIR w plikach XML oraz zwrótnie generuje pliki XML z Informacjami o wskaźniku ryzyka (RS).

Przetwarzanie w STIR:

Przetwarzania w STIR realizowane są w kilku cyklach dziennie dla każdego typu danych:

- Kartoteki
- Transakcje
- Rachunki osób fizycznych

Dodatkowo w cyklach dwutygodniowych - Rozbieżności

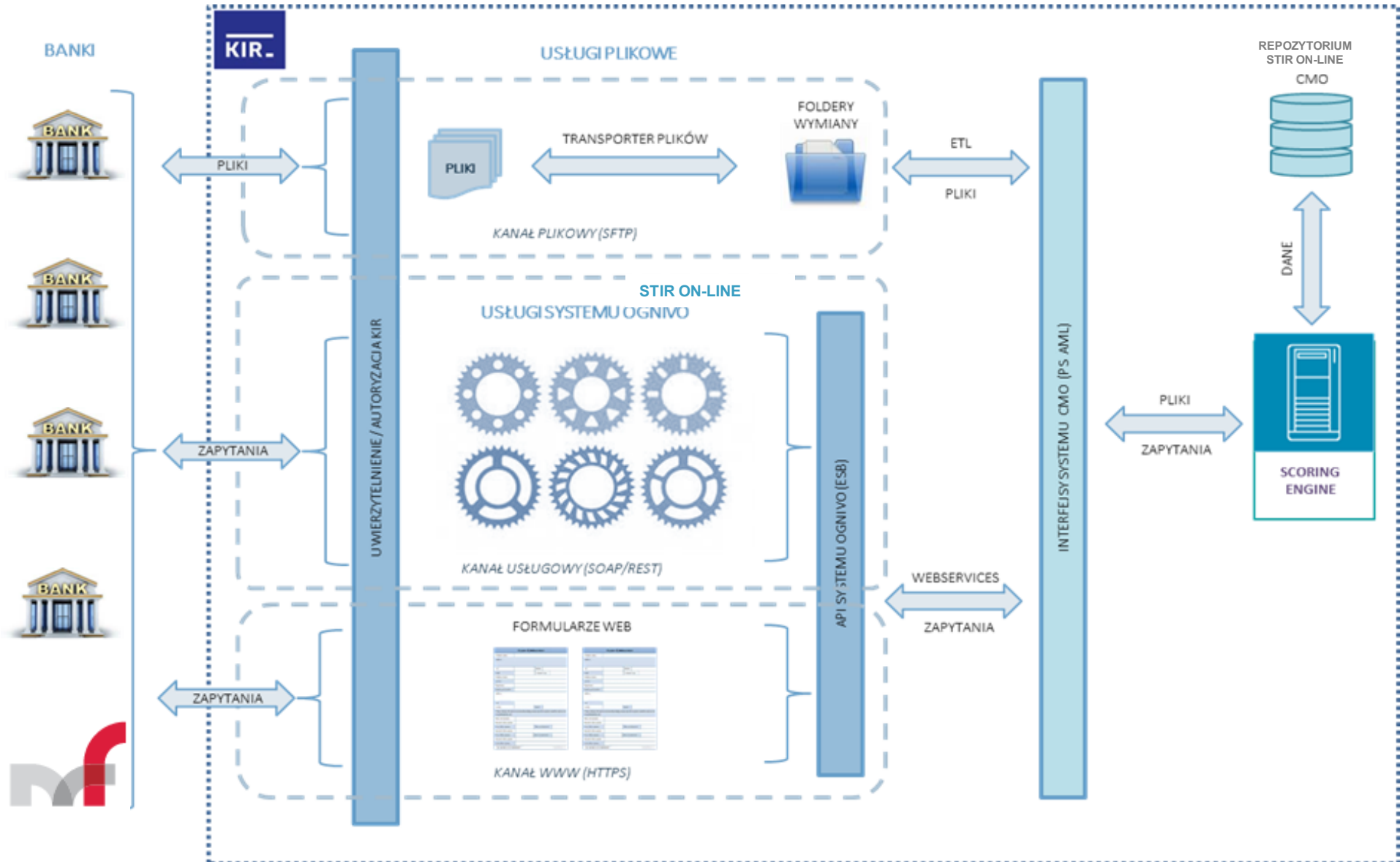
Zadania KIR związane z definiowaniem algorytmów realizowane są ze wsparciem **Zespołu ds. Najlepszych Praktyk, składającego się ze zgłoszonych przez ZBP przedstawicieli banków oraz przedstawiciela KSKOK.**

Zadaniem tego Zespołu jest opracowywanie rekomendacji najlepszych praktyk sektora bankowego i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w zakresie przeciwdziałania wykorzystywaniu ich działalności do przestępstw oraz przestępstw skarbowych, które to praktyki są uwzględniane przez KIR przy opracowywaniu algorytmów.

Opracowane przez KIR algorytmy, na podstawie których ustalany jest wskaźnik ryzyka, objęte są tajemnicą i **mogą być udostępniane wyłącznie Szefowi KAS, na jego żądanie.**

Przy ustalaniu wskaźnika ryzyka uwzględnia się:

- 1) kryteria ekonomiczne;
- 2) kryteria geograficzne;
- 3) kryteria przedmiotowe;
- 4) kryteria behawioralne;
- 5) kryteria powiązań.



Nowelizacja przepisów dot. STIR – najważniejsze zmiany

- 1. Rozszerzenie definicji rachunku podmiotu kwalifikowanego:**
objęcie definicją rachunku VAT i rachunku lokaty terminowej
- 2. Rozszerzenie zakresu danych przesyłanych przez banki i SKOK-i do STIR:**
 - informacje o blokadach środków na rachunku podmiotu kwalifikowanego,
 - informacje o zajęciach wierzytelności z rachunku podmiotu kwalifikowanego
 - numer rachunku VAT prowadzonego dla rachunku rozliczeniowego
 - dane identyfikacyjne pełnomocnika do rachunku podmiotu kwalifikowanego, reprezentanta, beneficjenta rzeczywistego, który złożył dyspozycję przeprowadzenia transakcji dot. tego rachunku
 - adresy IP, z których następowały logowania do bankowości elektronicznej/złożono dyspozycje przeprowadzenia transakcji dot. rachunku podmiotu kwalifikowanego (dane przekazywane na żądanie Szefa KAS)
- 3. Sygnalizowanie przez izbę rozliczeniową rozbieżności** pomiędzy danymi z banków lub SKOK-ów, a danymi pochodzącymi z CRP-KEP.
- 4. Poszerzenie katalogu funkcjonalności STIR:**
STIR może być wykorzystywany także do realizacji innych ustawowych celów, gdy odrębne przepisy umożliwiają wykorzystywanie do realizacji tych celów systemu teleinformatycznego bez wskazania podmiotu prowadzącego ten system. Warunkiem wykorzystywania STIR do tych celów jest zawarcie porozumienia pomiędzy ministrem właściwym do spraw finansów publicznych lub Szefem KAS a izbą rozliczeniową; porozumienie może również określać sposób finansowania kosztów związanych z wykorzystaniem STIR do tych celów.

STIR online - blokady na rachunkach podmiotów kwalifikowanych oraz żądania informacji

Blokada - do 72 godzin

Żądanie blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego na okres nie dłuższy niż 72 h wskazuje numery rachunków oraz okres blokady.

Bank zwraca listę rachunków z potwierdzeniem ustanowienia blokady wraz z saldem oraz datą i godziną nałożenia blokady lub przekazuje informacje o powodach jej braku.

Przedłużenie blokady do 3 miesięcy

Żądanie przedłużenia blokady wskazuje konkretną kwotę, zawiera numer rachunku oraz termin obowiązywania. Żądanie przedłużenia blokady do 3 miesięcy musi nastąpić w czasie trwania blokady do 72h.

W okresie blokady rachunku Szef KAS, w drodze postanowienia:

- może zmienić zakres blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego
- uchyla blokadę, jeżeli stwierdzi, że ustała przesłanka blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego

Żądania dodatkowych informacji mogą być realizowane w dwóch trybach:

- żądania atomowe
- żądania o zakres (z przekazaniem plików przez Bramkę STIR)

Mechanizm podzielonej płatności (Split Payment)

Podatnicy, którzy otrzymali fakturę z wykazaną kwotą podatku, przy dokonywaniu płatności kwoty należności wynikającej z tej faktury mogą zastosować mechanizm podzielonej płatności, który polega na tym, że:

- zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek VAT;
- zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bankowy albo na rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, dla których jest prowadzony rachunek VAT, albo jest rozliczana w inny sposób.

Mechanizm SP znajduje zastosowanie wyłącznie do transakcji dokonywanych na rzecz innych podatników, czyli do transakcji B2B i pozostaje bez wpływu na zakupy dokonywane przez konsumentów (nieprowadzących działalności gospodarczej).

Założeniem Split Payment jest ograniczenie wyłudzeń VAT z użyciem tzw. znikających podatników, zwiększenie dochodów podatkowych oraz wzrost działalności gospodarczej i równość zasad konkurencji.

KIR.

Dziękuję