FIRMASIGNAL · Dla firm sprawdzających kontrahentów / For businesses checking counterparties

# Lista kontrolna: weryfikacja kontrahenta

## Checklist: checking a Polish counterparty

Co sprawdzić przed umową i przed przelewem: tożsamość, reprezentacja, VAT, rachunek, VIES, długi, beneficjent, sankcje i KSeF. 23 punkty, przy każdym podstawa prawna, jeśli istnieje. Przepisy podane bez nazwy ustawy pochodzą z ustawy o VAT.

What to check before a contract and before a payment: identity, representation, VAT, bank account, VIES, debts, beneficial owner, sanctions and KSeF. 23 points, each with its legal basis where there is one. Articles given without an act name are from the Polish VAT Act.

Stan prawny na 24 listopada 2026. Sprawdzono w tekstach jednolitych Dziennika Ustaw.

### W środku


1. A. Kim jest kontrahent (przed umową)
2. B. VAT i rachunek (przed płatnością)
3. C. Kontrahent z innego kraju
4. D. Długi, sprawozdania i właściciele
5. E. Sankcje (poza polskimi rejestrami)
6. F. KSeF i dokumentacja
7. Co grozi, gdy sprawdzenia zabraknie
8. Gdzie pomaga FirmaSignal, a gdzie nie
9. Źródła
10. Arkusz kontrolny


### Inside


1. A. Who the counterparty is (before the contract)
2. B. VAT and the bank account (before payment)
3. C. A counterparty from another country
4. D. Debts, accounts and owners
5. E. Sanctions (outside Polish registers)
6. F. KSeF and records
7. What a missed check can cost
8. Where FirmaSignal helps, and where it does not
9. Sources
10. Tracking sheet



Materiał informacyjny, nie porada prawna. Nie zastępuje oceny ryzyka, wewnętrznej procedury ani konsultacji z prawnikiem. Decyzje należą do Ciebie.

Information only, not legal advice. It does not replace your risk assessment, internal procedure or a lawyer's advice. The decisions are yours.

WERSJA POLSKA

# Lista kontrolna: weryfikacja kontrahenta

Żaden przepis nie nakazuje sprawdzać każdego kontrahenta. Prawo wiąże jednak skutki z tym, czy kontrahent istnieje, jaki ma status VAT i na jaki rachunek płacisz: odliczenie VAT, solidarną odpowiedzialność i obowiązek płatności przez rachunek. Organy podatkowe oceniają też należytą staranność nabywcy, dlatego każde sprawdzenie warto zapisać z datą.

`art. 88 ust. 3a pkt 1` `art. 117ba § 1 Ordynacji podatkowej` `art. 19 Prawa przedsiębiorców`

## A. Kim jest kontrahent (przed umową)

Spółki są w KRS, jednoosobowe działalności w CEIDG. Dane w obu rejestrach są objęte domniemaniem prawdziwości. `art. 17 ust. 1 ustawy o KRS` `art. 16 ust. 1 ustawy o CEIDG`

- [ ] 1 Porównaj nazwę, adres i NIP z umowy i faktury z wpisem w KRS albo CEIDG. Od dnia wpisu w KRS nikt nie może zasłaniać się nieznajomością ujawnionych danych.

  `art. 15 ust. 1 ustawy o KRS`

  **FIRMASIGNAL** Dane z KRS, CEIDG i REGON ze źródłem oraz datą i godziną sprawdzenia.

- [ ] 2 Sprawdź status: aktywny, zawieszony, w likwidacji, w upadłości, w restrukturyzacji albo wykreślony. W KRS te informacje są w dziale 6.

  **FIRMASIGNAL** Status i sygnały z działu 6 KRS (likwidacja, upadłość, restrukturyzacja), sprawdzane codziennie.

- [ ] 3 Porównaj kody PKD z przedmiotem transakcji i oceń adres: siedziba bez biura, magazynu i pracowników przy dużym obrocie towarem to sygnał z metodyki Ministerstwa Finansów o należytej staranności.

- [ ] 4 Ustal, kto może podpisać umowę: zarząd i sposób reprezentacji z działu 2 KRS, prokurenci, pełnomocnicy z pisemnym pełnomocnictwem. Umowa zawarta bez umocowania jest ważna dopiero po potwierdzeniu przez kontrahenta.

  `art. 39 ust. 1 Kodeksu cywilnego` `art. 103 ust. 1 Kodeksu cywilnego`

  **FIRMASIGNAL** Zarząd, sposób reprezentacji i prokurenci z KRS.

- [ ] 5 Zapisz wydruk z wyszukiwarki KRS albo CEIDG z datą. Samodzielnie pobrany wydruk z KRS ma moc dokumentu wydanego przez Centralną Informację.

  `art. 4 ust. 4aa ustawy o KRS`

  **FIRMASIGNAL** Każde sprawdzenie zapisane z datą; codzienne ponowne sprawdzenia i e-mail ze zmianami; PDF lub CSV do akt.

## B. VAT i rachunek (przed płatnością)

Liczy się stan wykazu w dniu zlecenia przelewu. `art. 117ba § 1 Ordynacji podatkowej`

- [ ] 6 Sprawdź status VAT na Białej liście: czynny, zwolniony, niezarejestrowany albo wykreślony. Wynik zapisz jako PDF z identyfikatorem zapytania. Wykaz pokazuje stan na dowolny dzień z 5 lat poprzedzających rok sprawdzenia.

  `art. 96b ust. 3` `art. 96b ust. 2`

  **FIRMASIGNAL** Status z Białej listy przy każdym sprawdzeniu, z datą.

- [ ] 7 Upewnij się, że wystawca faktury istnieje. Faktura wystawiona przez podmiot nieistniejący nie daje prawa do odliczenia VAT.

  `art. 88 ust. 3a pkt 1`

  **FIRMASIGNAL** Dane z KRS, CEIDG i REGON ze źródłem oraz datą i godziną sprawdzenia.

- [ ] 8 Transakcję z innym przedsiębiorcą o jednorazowej wartości powyżej 15 000 zł (bez względu na liczbę rat; waluta po średnim kursie NBP z poprzedniego dnia roboczego) opłać przez rachunek płatniczy. Projekt podniesienia progu do 25 000 zł (druk nr 2806) jest na etapie prac w komisjach.

  `art. 19 Prawa przedsiębiorców`

- [ ] 9 Przy takiej transakcji sprawdź rachunek z faktury na Białej liście w dniu zlecenia przelewu. Zapłata na rachunek spoza wykazu oznacza solidarną odpowiedzialność za zaległy VAT sprzedawcy w części przypadającej na tę dostawę.

  `art. 117ba § 1 Ordynacji podatkowej`

  **FIRMASIGNAL** Sprawdzenie rachunku na Białej liście w dniu sprawdzenia i potwierdzenie w PDF.

- [ ] 10 Musisz zapłacić na rachunek spoza wykazu? Złóż ZAW-NR do swojego naczelnika urzędu skarbowego przy pierwszej zapłacie na ten rachunek, w ciągu 7 dni od zlecenia przelewu, albo zapłać w mechanizmie podzielonej płatności.

  `art. 117ba § 3 pkt 2 Ordynacji podatkowej` `art. 117ba § 3 pkt 4 Ordynacji podatkowej`

- [ ] 11 Zastosuj MPP, gdy faktura przekracza 15 000 zł brutto i obejmuje towary lub usługi z załącznika nr 15 do ustawy o VAT.

  `art. 108a ust. 1a`

- [ ] 12 Faktury wystawione do 31 grudnia 2026 r.: przelew na rachunek spoza wykazu albo pominięcie obowiązkowego MPP wyłącza wydatek z kosztów w CIT i PIT. Od faktur z 1 stycznia 2027 r. te dwie przyczyny znikają (Dz.U. 2026 poz. 1371); płatność gotówką ponad próg nadal wyłącza koszt.

  `art. 15d ust. 1 ustawy o CIT` `art. 22p ust. 1 ustawy o PIT`

## C. Kontrahent z innego kraju

- [ ] 13 Przy dostawie towarów do firmy z innego kraju UE sprawdź jej numer VAT UE w VIES. Stawka 0% wymaga ważnego numeru nabywcy podanego Tobie i Twojej rejestracji jako podatnika VAT UE. Podaj w zapytaniu własny numer, żeby otrzymać numer konsultacji.

  `art. 42 ust. 1 pkt 1` `art. 42 ust. 1 pkt 3`

  **FIRMASIGNAL** Ważność numeru w VIES z datą sprawdzenia.

- [ ] 14 W razie wątpliwości poproś urząd skarbowy o potwierdzenie, że zagraniczny podmiot jest zidentyfikowany na potrzeby transakcji wewnątrzwspólnotowych.

  `art. 97 ust. 17`

- [ ] 15 Dane zagranicznej firmy sprawdź w jej krajowym rejestrze (portal e-Sprawiedliwość dla UE i EOG). Biała lista jej nie obejmuje, jeśli nie ma polskiej rejestracji VAT, a faktury za wewnątrzwspólnotowe nabycie towarów i import usług są wyłączone z solidarnej odpowiedzialności. Rachunek potwierdź telefonicznie, pod znanym numerem.

  `art. 117ba § 3 pkt 5 Ordynacji podatkowej`

## D. Długi, sprawozdania i właściciele

- [ ] 16 Przeszukaj Krajowy Rejestr Zadłużonych: upadłości, restrukturyzacje i umorzone bezskuteczne egzekucje komornicze, skarbowe i ZUS. Rejestr jest jawny i bezpłatny.

  `art. 4 ust. 1 ustawy o KRZ` `art. 2 ust. 1 ustawy o KRZ`

  **FIRMASIGNAL** Sygnały z działów 4 i 6 KRS. KRZ, KRD, BIG InfoMonitor, BIK i ERIF nie są sprawdzane.

- [ ] 17 Przy spółce sprawdź, czy sprawozdania finansowe za ostatnie lata są w KRS. Kilka lat bez sprawozdań to częsty sygnał kłopotów.

  `art. 69 ust. 1 UoR`

  **FIRMASIGNAL** Czy sprawozdanie i uchwała za wybrany rok są wzmiankowane w KRS.

- [ ] 18 Jeśli potrzebujesz informacji o zaległościach podatkowych kontrahenta, poproś go o zgodę: za zgodą urząd wyda Ci zaświadczenie. Dane o niezapłaconych fakturach mają biura informacji gospodarczej (KRD, BIG InfoMonitor, ERIF), za opłatą.

  `art. 306h § 1 pkt 2 Ordynacji podatkowej`

- [ ] 19 Sprawdź beneficjenta rzeczywistego w CRBR i porównaj go ze wspólnikami w KRS. Brak wpisu albo beneficjent niepasujący do struktury udziałów wymaga wyjaśnienia przed umową.

  `art. 67 ustawy AML`

  **FIRMASIGNAL** Wpis w CRBR z datą sprawdzenia, obok wspólników z KRS.

## E. Sankcje (poza polskimi rejestrami)

- [ ] 20 Sprawdź kontrahenta, członków zarządu i beneficjentów na liście sankcyjnej MSWiA (BIP) oraz w unijnych wykazach z rozporządzeń 269/2014 i 765/2006. Środki podmiotu z listy są zamrożone; za udostępnienie mu środków grozi kara do 20 000 000 zł.

  `art. 2 ust. 1 ustawy sankcyjnej` `art. 6 ust. 2 ustawy sankcyjnej`

## F. KSeF i dokumentacja

- [ ] 21 Przed wystawieniem faktury w KSeF sprawdź NIP nabywcy, bo faktura trafia do niego pod tym numerem. Fakturę otrzymaną poza KSeF zweryfikuj kodem z faktury, który prowadzi do dokumentu w systemie. Numer KSeF nie potwierdza statusu VAT ani rachunku sprzedawcy.

  `art. 106ga ust. 1` `art. 106gb ust. 3` `art. 106gb ust. 5`

- [ ] 22 Oceń okoliczności transakcji według metodyki Ministerstwa Finansów: cena wyraźnie poniżej rynkowej, presja na szybką zapłatę, towar spoza branży, kontakt tylko przez komunikatory, zapłata na kilka rachunków. Każdy sygnał wyjaśnij i opisz w notatce.

- [ ] 23 Złóż dowody w jedną teczkę: wydruk KRS lub CEIDG, PDF z Białej listy z dnia przelewu, wynik VIES, wydruk KRZ i CRBR, notatka ze sprawdzenia sankcji. Rachunek sprawdzaj przed każdą płatnością ponad próg, a pełną weryfikację powtarzaj co najmniej raz w roku i przy zmianie rachunku, zarządu lub adresu.

  **FIRMASIGNAL** Każde sprawdzenie zapisane z datą; codzienne ponowne sprawdzenia i e-mail ze zmianami; PDF lub CSV do akt.

## Co grozi, gdy sprawdzenia zabraknie

- Brak prawa do odliczenia VAT z faktury wystawionej przez podmiot nieistniejący. `art. 88 ust. 3a pkt 1`
- Solidarna odpowiedzialność za zaległy VAT sprzedawcy po przelewie na rachunek spoza Białej listy, bez ZAW-NR i bez MPP. `art. 117ba § 1 Ordynacji podatkowej` `art. 117ba § 3 pkt 2 Ordynacji podatkowej`
- Faktury do końca 2026 r.: wyłączenie wydatku z kosztów w CIT i PIT. Zapłata gotówką ponad próg: wyłączenie także po 2026 r. `art. 15d ust. 1 ustawy o CIT` `art. 22p ust. 1 ustawy o PIT`
- Umowa podpisana przez osobę bez umocowania jest nieważna, dopóki kontrahent jej nie potwierdzi. `art. 39 ust. 1 Kodeksu cywilnego` `art. 103 ust. 1 Kodeksu cywilnego`
- Naruszenie sankcji: kara pieniężna do 20 000 000 zł nakładana przez naczelnika urzędu celno-skarbowego. `art. 6 ust. 2 ustawy sankcyjnej`

## Gdzie pomaga FirmaSignal, a gdzie nie

**POMAGA**

- Dane z siedmiu rejestrów: KRS, CEIDG, REGON, Biała lista VAT, VIES, CRBR i TERYT, ze źródłem i datą.
- Sprawdzenie rachunku na Białej liście i potwierdzenie w PDF.
- Sygnały z działów 4 i 6 KRS oraz wzmianki o sprawozdaniach za wybrany rok.
- Do 500 numerów naraz, codzienne ponowne sprawdzenia i e-mail ze zmianami; zapis PDF lub CSV do akt.

**NIE ROBI**

- Nie sprawdza list sankcyjnych ani KRZ.
- Nie sprawdza KRD, BIG InfoMonitor, BIK ani ERIF i nie wystawia oceny kredytowej.
- Nie składa ZAW-NR ani innych pism w Twoim imieniu.
- Nie wydaje opinii prawnej ani podatkowej: decyzja o współpracy należy do Ciebie.

Dowiedz się więcej o FirmaSignal: firmasignal.com

## Źródła

- **Ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług**, tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 1263; zmiany Dz.U. 2026 poz. 1270 (art. 96b ust. 2: zmiana redakcyjna od 1 stycznia 2027 r.), poz. 1446 i 1509 nie zmieniają treści przytoczonych przepisów. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa**, tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 622; zmiana Dz.U. 2026 poz. 846 (art. 117ba § 3a: pełnomocnictwo do podpisu zawiadomienia; art. 306h § 2) nie zmienia przytoczonych przepisów. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców**, tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 1484; zmiana Dz.U. 2026 poz. 1542 nie dotyczy art. 19; projekt z druku nr 2806 (próg 25 000 zł) po I czytaniu 19 listopada 2026 r., nieuchwalony. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym**, tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 1505 (zastąpił Dz.U. 2025 poz. 869); późniejsze zmiany nie dotyczą przytoczonych przepisów. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 6 marca 2018 r. o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej i Punkcie Informacji dla Przedsiębiorcy**, tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 30; zmiany Dz.U. 2026 poz. 507 i 734 nie dotyczą art. 16. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny**, tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 795. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych**, tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 554; od 1 stycznia 2027 r. art. 15d ust. 1 obejmuje tylko płatność bez rachunku płatniczego (Dz.U. 2026 poz. 1371, art. 2 pkt 4); do faktur sprzed 2027 r. stosuje się brzmienie dotychczasowe (art. 3 ust. 2). tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych**, tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 592; od 1 stycznia 2027 r. art. 22p ust. 1 obejmuje tylko płatność bez rachunku płatniczego (Dz.U. 2026 poz. 1371, art. 1 pkt 2); do faktur sprzed 2027

r. stosuje się brzmienie dotychczasowe (art. 3 ust. 2). tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)

- **Ustawa z dnia 6 grudnia 2018 r. o Krajowym Rejestrze Zadłużonych**, tekst jednolity Dz.U. 2025 poz. 1584; zmiana Dz.U. 2025 poz. 1792 wchodzi w życie 17 czerwca 2027 r.. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości**, tekst jednolity Dz.U. 2026 poz. 522; zmiany Dz.U. 2026 poz. 640, 644 i 1206 nie dotyczą przytoczonych przepisów. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**, tekst jednolity Dz.U. 2025 poz. 644; zmiana Dz.U. 2026 poz. 1206 (w mocy) oraz Dz.U. 2025 poz. 1669 i Dz.U. 2026 poz. 875 (oczekują na wejście w życie) nie dotyczą przytoczonych przepisów. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Ustawa z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego**, tekst jednolity Dz.U. 2025 poz. 514. tekst w Dzienniku Ustaw · ISAP (Sejm)
- Wykaz podatników VAT (Biała lista): www.podatki.gov.pl/wykaz-podatnikow-vat-wyszukiwarka
- Wyszukiwarka KRS: wyszukiwarka-krs.ms.gov.pl
- CEIDG: aplikacja.ceidg.gov.pl
- Krajowy Rejestr Zadłużonych: krz.ms.gov.pl
- Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych: crbr.podatki.gov.pl
- VIES: ec.europa.eu/taxation_customs/vies
- Lista sankcyjna MSWiA: www.gov.pl/web/mswia/lista-osob-i-podmiotow-objetych-sankcjami

---

**Stan prawny na 24 listopada 2026. Sprawdzono w tekstach jednolitych Dziennika Ustaw.** Materiał informacyjny, nie porada prawna. Nie zastępuje oceny ryzyka, wewnętrznej procedury ani konsultacji z prawnikiem. Decyzje należą do Ciebie.

ENGLISH VERSION

# Checklist: checking a Polish counterparty

No Polish rule requires you to check every counterparty. The law does attach consequences to whether the counterparty exists, its VAT status and the account you pay: the VAT deduction, joint liability and the duty to pay through a payment account. Tax authorities also assess the buyer's due care, so record every check with its date. `Art. 88(3a)(1)` `Art. 117ba para. 1 Tax Ordinance` `Art. 19 Entrepreneurs' Law`

## A. Who the counterparty is (before the contract)

Companies are in KRS, sole traders in CEIDG. Data in both registers is presumed true.
`Art. 17(1) KRS Act` `Art. 16(1) CEIDG Act`

- [ ] 1 Match the name, address and NIP on the contract and invoice with the KRS or CEIDG entry. From the day of a KRS entry, no one can claim not to know the data it discloses.
  `Art. 15(1) KRS Act`
  **FIRMASIGNAL** KRS, CEIDG and REGON data with the source and the date and time of the check.

- [ ] 2 Check the status: active, suspended, in liquidation, bankrupt, in restructuring or struck off. In KRS this is in section 6.
  **FIRMASIGNAL** Status and KRS section 6 signals (liquidation, bankruptcy, restructuring), checked daily.

- [ ] 3 Compare the activity codes (PKD) with what you are buying and look at the address: a seat with no office, warehouse or staff behind a large goods trade is a warning sign in the Ministry of Finance due-care guidance.

- [ ] 4 Establish who may sign: the board and representation rule in KRS section 2, commercial proxies, attorneys with a written power of attorney. A contract made without authority is valid only once the counterparty confirms it.
  `Art. 39(1) Civil Code` `Art. 103(1) Civil Code`
  **FIRMASIGNAL** Board, representation rule and commercial proxies from KRS.

- [ ] 5 Save a dated printout from the KRS or CEIDG search. A KRS printout you download yourself has the force of a document issued by the Central Information office.
  `Art. 4(4aa) KRS Act`
  **FIRMASIGNAL** Every check saved with its date; daily re-checks and an e-mail with changes; PDF or CSV for the file.

## B. VAT and the bank account (before payment)

What counts is the White List on the day the transfer is ordered. `Art. 117ba para. 1 Tax Ordinance`

- [ ] 6 Check the VAT status on the White List: active, exempt, not registered or removed. Save the result as a PDF with the query identifier. The list shows any day in the 5 years before the year of the search.
  `Art. 96b(3)` `Art. 96b(2)`
  **FIRMASIGNAL** White List status at every check, with the date.

- [ ] 7 Make sure the issuer of the invoice exists. An invoice issued by a non-existent entity gives no right to deduct VAT.

  `Art. 88(3a)(1)`

  > **FIRMASIGNAL** KRS, CEIDG and REGON data with the source and the date and time of the check.

- [ ] 8 Pay a transaction with another business worth more than PLN 15,000 in one go (however many instalments; foreign currency at the NBP average rate from the previous working day) through a payment account. A bill raising the threshold to PLN 25,000 (print no. 2806) is in committee.

  `Art. 19 Entrepreneurs' Law`

- [ ] 9 For such a transaction, check the invoice account on the White List on the day the transfer is ordered. Paying an unlisted account makes you jointly liable for the seller's unpaid VAT on that supply.

  `Art. 117ba para. 1 Tax Ordinance`

  > **FIRMASIGNAL** A White List bank-account check on the day and a PDF confirmation.

- [ ] 10 Must you pay an unlisted account? File a ZAW-NR notice with your tax office at the first payment to that account, within 7 days of ordering the transfer, or pay through split payment.

  `Art. 117ba para. 3 point 2 Tax Ordinance` `Art. 117ba para. 3 point 4 Tax Ordinance`

- [ ] 11 Use split payment when the invoice exceeds PLN 15,000 gross and covers goods or services in Annex 15 to the VAT Act.

  `Art. 108a(1a)`

- [ ] 12 Invoices issued up to 31 December 2026: paying an unlisted account or skipping mandatory split payment makes the cost non-deductible in CIT and PIT. For invoices from 1 January 2027 these two grounds go (Journal of Laws 2026 item 1371); a cash payment above the threshold still makes the cost non-deductible.

  `Art. 15d(1) CIT Act` `Art. 22p(1) PIT Act`

## C. A counterparty from another country

- [ ] 13 When you supply goods to a business in another EU country, check its EU VAT number in VIES. The zero rate needs the buyer's valid number given to you and your own registration for intra-EU trade. Enter your own number in the query to get a consultation number.

  `Art. 42(1)(1)` `Art. 42(1)(3)`

  > **FIRMASIGNAL** VIES validity with the date of the check.

- [ ] 14 If in doubt, ask the tax office to confirm that the foreign business is identified for intra-EU transactions.

  `Art. 97(17)`

- [ ] 15 Check the foreign business in its own national register (the e-Justice portal for the EU and EEA). The White List does not cover it without a Polish VAT registration, and invoices for intra-EU acquisitions and imported services are outside joint liability. Confirm the bank account by phone, on a number you already hold.

  `Art. 117ba para. 3 point 5 Tax Ordinance`

## D. Debts, accounts and owners

- [ ] 16 Search the National Debtors Register (KRZ): bankruptcies, restructurings and enforcement by bailiffs, the tax office or the social insurer that was discontinued as fruitless. The register is public and free.

  `Art. 4(1) KRZ Act` `Art. 2(1) KRZ Act`

  **FIRMASIGNAL** KRS section 4 and 6 signals. KRZ, KRD, BIG InfoMonitor, BIK and ERIF are not checked.

- [ ] 17 For a company, check that the financial statements for recent years are in KRS. Several years without them is a common warning sign.

  `Art. 69(1) Accounting Act`

  **FIRMASIGNAL** Whether the statements and the approving resolution for a chosen year are mentioned in KRS.

- [ ] 18 If you need to know about the counterparty's tax arrears, ask for its consent: with it, the tax office will issue you a certificate. Unpaid invoices reported by creditors sit with paid credit bureaus (KRD, BIG InfoMonitor, ERIF).

  `Art. 306h para. 1 point 2 Tax Ordinance`

- [ ] 19 Check the beneficial owner in the CRBR and compare it with the shareholders in KRS. No entry, or an owner who does not fit the shareholding, needs an explanation before the contract.

  `Art. 67 AML Act`

  **FIRMASIGNAL** The CRBR entry with the check date, next to the KRS shareholders.

## E. Sanctions (outside Polish registers)

- [ ] 20 Screen the counterparty, its board and beneficial owners against the Polish interior ministry sanctions list and the EU lists under Regulations 269/2014 and 765/2006. A listed party's funds are frozen; making funds available to it risks a fine of up to PLN 20,000,000.

  `Art. 2(1) Sanctions Act` `Art. 6(2) Sanctions Act`

## F. KSeF and records

- [ ] 21 Before issuing an invoice in KSeF, check the buyer's NIP, because the invoice reaches the buyer under that number. Verify an invoice received outside KSeF with the code printed on it, which leads to the document in the system. A KSeF number does not confirm the seller's VAT status or bank account.

  `Art. 106ga(1)` `Art. 106gb(3)` `Art. 106gb(5)`

- [ ] 22 Assess the deal against the Ministry of Finance guidance: a price well below market, pressure to pay early, goods outside the seller's trade, contact only through messaging apps, payment to several accounts. Look into each sign and write a note.

- [ ] 23 Keep the evidence in one file: KRS or CEIDG printout, the White List PDF from the day of payment, the VIES result, KRZ and CRBR printouts, a note of the sanctions screening. Check the account before every payment above the threshold, and repeat the full check at least yearly and on any change of account, board or address.

  **FIRMASIGNAL** Every check saved with its date; daily re-checks and an e-mail with changes; PDF or CSV for the file.

## What a missed check can cost

- No VAT deduction on an invoice issued by a non-existent entity. `Art. 88(3a)(1)`
- Joint liability for the seller's unpaid VAT after paying an unlisted account without a ZAW-NR notice or split payment. `Art. 117ba para. 1 Tax Ordinance` `Art. 117ba para. 3 point 2 Tax Ordinance`
- Invoices up to the end of 2026: the cost is non-deductible in CIT and PIT. A cash payment above the threshold: non-deductible after 2026 too. `Art. 15d(1) CIT Act` `Art. 22p(1) PIT Act`
- A contract signed by someone without authority is not valid until the counterparty confirms it. `Art. 39(1) Civil Code` `Art. 103(1) Civil Code`
- A sanctions breach: a fine of up to PLN 20,000,000 imposed by the head of a customs and tax office. `Art. 6(2) Sanctions Act`

## Where FirmaSignal helps, and where it does not

**HELPS**

- Data from seven registers: KRS, CEIDG, REGON, the VAT White List, VIES, CRBR and TERYT, with source and date.
- A White List bank-account check with a PDF confirmation.
- KRS section 4 and 6 signals and filing mentions for a chosen year.
- Up to 500 numbers at once, daily re-checks and an e-mail with changes; PDF or CSV records for the file.

**DOES NOT**

- It does not screen sanctions lists or the KRZ.
- It does not check KRD, BIG InfoMonitor, BIK or ERIF and gives no credit score.
- It does not file a ZAW-NR notice or anything else on your behalf.
- It gives no legal or tax opinion: the decision to work with a counterparty is yours.

Learn more about FirmaSignal: firmasignal.com

## Sources

- **Act of 11 March 2004 on tax on goods and services (VAT Act)**, consolidated text Dz.U. 2026 item 1263; amendments Dz.U. 2026 items 1270 (Art. 96b(2): drafting change from 1 January 2027), 1446 and 1509 do not change the substance of the provisions cited. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Tax Ordinance Act of 29 August 1997**, consolidated text Dz.U. 2026 item 622; amendment Dz.U. 2026 item 846 (Art. 117ba para. 3a: power to sign the notice; Art. 306h para. 2) does not change the provisions cited. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Entrepreneurs' Law of 6 March 2018**, consolidated text Dz.U. 2026 item 1484; amendment Dz.U. 2026 item 1542 does not affect Art. 19; bill print no. 2806 (PLN 25,000 threshold) after first reading on 19 November 2026, not passed. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **National Court Register (KRS) Act of 20 August 1997**, consolidated text Dz.U. 2026 item 1505 (replacing Dz.U. 2025 item 869); later amendments do not affect the provisions cited. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Act of 6 March 2018 on the Central Register and Information on Economic Activity (CEIDG)**, consolidated text Dz.U. 2026 item 30; amendments Dz.U. 2026 items 507 and 734 do not affect Art. 16. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Civil Code of 23 April 1964**, consolidated text Dz.U. 2026 item 795. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Corporate Income Tax Act of 15 February 1992**, consolidated text Dz.U. 2026 item 554; from 1 January 2027 Art. 15d(1) covers only payments made without a payment account (Dz.U. 2026 item 1371, Art. 2 point 4); invoices issued before 2027 follow the old wording (Art. 3(2)). text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Personal Income Tax Act of 26 July 1991**, consolidated text Dz.U. 2026 item 592; from 1 January 2027 Art. 22p(1) covers only payments made without a payment account (Dz.U. 2026 item 1371, Art. 1 point 2); invoices issued before 2027 follow the old wording (Art. 3(2)). text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)

- **Act of 6 December 2018 on the National Debtors Register (KRZ)**, consolidated text Dz.U. 2025 item 1584; amendment Dz.U. 2025 item 1792 enters into force on 17 June 2027. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Accounting Act of 29 September 1994**, consolidated text Dz.U. 2026 item 522; amendments Dz.U. 2026 items 640, 644 and 1206 do not affect the provisions cited. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Act of 1 March 2018 on counteracting money laundering and terrorist financing**, consolidated text Dz.U. 2025 item 644; amendment Dz.U. 2026 item 1206 (in force) and Dz.U. 2025 item 1669 and Dz.U. 2026 item 875 (not yet in force) do not affect the provisions cited. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- **Act of 13 April 2022 on special measures against support for the aggression against Ukraine and protecting national security**, consolidated text Dz.U. 2025 item 514. text in Dziennik Ustaw · ISAP (Sejm)
- VAT taxpayer list (White List): www.podatki.gov.pl/wykaz-podatnikow-vat-wyszukiwarka
- KRS search: wyszukiwarka-krs.ms.gov.pl
- CEIDG business register: aplikacja.ceidg.gov.pl
- National Debtors Register (KRZ): krz.ms.gov.pl
- Central Register of Beneficial Owners (CRBR): crbr.podatki.gov.pl
- VIES: ec.europa.eu/taxation_customs/vies
- Polish interior ministry sanctions list: www.gov.pl/web/mswia/lista-osob-i-podmiotow-objetych-sankcjami

---

**The law as at 24 November 2026, checked against the consolidated texts in Dziennik Ustaw (the Journal of Laws).** Information only, not legal advice. It does not replace your risk assessment, internal procedure or a lawyer's advice. The decisions are yours.

ARKUSZ KONTROLNY / TRACKING SHEET

# Lista kontrolna: weryfikacja kontrahenta

| **Kontrahent / NIP**<br>Counterparty / NIP | **KRS lub CEIDG**<br>KRS or CEIDG | **Reprezentacja**<br>Representation | **Biała lista i rachunek**<br>White List and account | **VIES**<br>VIES | **KRZ**<br>KRZ | **CRBR**<br>CRBR | **Sankcje**<br>Sanctions |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |