



Katowice 19.09.2019

**SPIS TREŚCI TEGO BIULETYNU****1. Wprowadzenie braku możliwości zaliczania wydatków do kosztów od 01.01.2020 w przypadku zapłaty na nie zgłoszone przez Dostawcę konto – BIAŁA LISTA**

Szanowni Klienci,

**Ad. 1**

Dnia 1 września 2019 r. Ministerstwo Finansów udostępniło **podatnikom tzw. białą listę podatników**. Wykaz ten zawiera m.in. następujące dane podmiotów:

- firmę (nazwę) lub imię i nazwisko,
- nr NIP, nr REGON, nr PESEL, nr KRS,
- status rejestracji do VAT,
- adres siedziby (podmiot niebędący osobą fizyczną) lub adres miejsca zamieszkania (podmiot będący osobą fizyczną),
- numery rachunków rozliczeniowych lub imiennych rachunków w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej – otwartych w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Dostosowanie się do nowych przepisów będzie wymagało zmian w zakresie kontroli wewnętrznej oraz być może dodatkowej weryfikacji kontrahentów. W nowych przepisach, które zaczną obowiązywać w części dotyczącej kosztów podatkowych od 01.01.2020 roku jeżeli dokonacie Państwo zapłaty za fakturę dostawcy lub wykonawcy usług (**podatnikowi VAT czynnemu**), której kwota przekracza 15.000 zł brutto na konto kontrahenta nie figurujące na tzw. Białej Liście (czyli ww. ewidencji ogłoszonej przez Min. Fin.) wtedy wydatek taki NIE będzie stanowił kosztu podatkowego.

Dla zachowania przez Państwa bezpieczeństwa podatkowego, ważne są dwa elementy:

1. bezpośrednio przed dokonaniem przelewu (tj. w dniu zlecenia przelewu) musicie zweryfikować, czy rachunek na który dokonamy płatności należy do czynnego podatnika VAT i znajduje się na białej liście.
2. Jeżeli dokonaliście przelewu na konto NIE widniejące w tym spisie możecie dokonać **w terminie 3 dni (ustawa nic nie mówi jakich więc należy przyjąć że zwykłych, a nie dni roboczych)** od zlecenia przelewu poinformować naczelnika urzędu skarbowego o ewentualnych nieprawidłowościach.

**UWAGA !!!**

**Jeżeli dokonacie przelewu na konto widniejące na fakturze dostawcy a to konto nie widnieje na Białej Liście i nie zgłoszycie tego faktu do US wtedy bezpowrotnie (no prawie !!!) tracicie prawo do zaliczenia tego wydatku w koszty.**

**SKUTKI WPROWADZONYCH ZMIAN W PODATKACH DOCHODOWYCH**

Skutki zmian w obowiązkowym split paymentie także wprowadzają pewne zmiany od nowego roku do zaliczania wydatków w koszty.

Nie będzie więc można zaliczyć wydatku do kosztów jeżeli wystąpi jedna z poniższych sytuacji :

1. Płatność za fakturę w kwocie przekraczającej 15.000 zł została dokonana gotówką ( ten przepis już obowiązuje od roku i nadal będzie obowiązywał)
2. Płatność za fakturę została dokonana przelewem na rachunek inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w wykazie podmiotów- BIAŁEJ LIŚCIE w przypadku dostawy towarów lub świadczenia usług, potwierdzonych fakturą, dokonanych przez **dostawcę towarów lub usługodawcę zarejestrowanego na potrzeby podatku od towarów i usług jako podatnik VAT czynny ( czyli kwota powyżej 15.000 zł na fakturze i płatność na rzecz czynnego podatnika VAT)**
3. **pomimo zawarcia na fakturze wyrazów „mechanizm podzielonej płatności” w przypadku dostawy towarów lub usług z załącznika nr. 15 ustawy VAT została dokonana z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności ( CZYLI WTEDY GDY WARTOŚĆ FAKTURY PRZEKRACZA 15.000 ZŁ I TOWARY Z ZAŁĄCZNIKA NR. 15)**

Wymienione wyżej trzy przypadki ( z czego 2 i 3 to nowe przypadki) wskazują że możecie być pozbawieni kosztów w chwili spełnienia jednej z tych przesłanek.

Proszę zauważyć że każdy z Was potencjalnie może być nabywca towarów z załącznika nr. 15 do ustawy bo jest tam 150 pozycji. Proszę zwrócić także uwagę na fakt, że kontroli zapłaty na właściwe konto dokonujecie w chwili realizacji przelewu i jak nie zauważycie pomyłki nie ma już odwrotu!!!

Po dostarczeniu dokumentów do biura rachunkowego nic się nie da już zrobić.

W przypadku klientów rozliczających się w postaci Księgi Przychodów i Rozchodów my nawet nie widzimy zapłat do tych rachunków więc nie jesteśmy w stanie stwierdzić czy dany wydatek jest kosztem czy nie.

Sekwencja księgowania wygląda następująco:

1. Przynosicie Państwo faktury kosztowe do zaksięgowania.
2. My je księgujemy w koszty .
3. Po tym czasie Państwo dokonujecie zapłaty przelewem za faktury. My nie księgujemy tych zapłat . W przeciwnym razie musielibyśmy prowadzić Wam pełną księgowość.
4. Musimy dostać od Państwa potwierdzenie w postaci oświadczenia, że wszystkie faktury które musicie płacić przelewem czyli te na kwoty powyżej 15.000 zł ( mniejsze nie podlegają pod ten przepis) zostały zapłacone na właściwe konta lub ewentualnie jeżeli wszystkie faktury przelewowe zostały zapłacone na właściwe konta wtedy zgłaszacie nam tylko te które zapłaciliście na konto NIE widniejące na Białej Liście . Na podstawie takiego oświadczenia my dokonujemy WYKSIĘGOWANIA WAM danego kosztu w dacie dokonania zapłaty na „wadliwe konto”.
5. Co do spełnienia warunku nr. 3 czyli zapłacenia za fakturkę za adnotacją „mechanizm podzielonej płatności „ z pominięciem split paymentu to tutaj też informacja musi być dostarczona od Państwa bo nie księgujemy Waszych przelewów gdyż nie jest to wymagane przez przepisy podatkowe. Moja sugestia jest taka w tym wypadku : **wszystkie fakturki w kwocie powyżej 15.000 zł nawet te bez adnotacji o której mowa wyżej proszę płacić split paymentem !!!**

**UWAGA !!!** pisałem, że aby odwrócić skutki zapłaty na niewłaściwe konto należy zawiadomić US o tym fakcie w ciągu 3 dni.

Zawiadomienie takie zawiera ( NIE MA JAKIEGOŚ GOTOWEGO WZORU):

- ⊙ 1) numer identyfikacyjny, firmę (nazwę) oraz adres siedziby albo, w przypadku podatnika będącego osobą fizyczną, imię i nazwisko oraz adres stałego miejsca prowadzenia działalności, a w przypadku nieposiadania stałego miejsca prowadzenia działalności - adres miejsca zamieszkania, podatnika dokonującego zapłaty należności;
- ⊙ 2) dane wystawcy faktury wskazane na fakturze (numer identyfikacyjny, nazwę albo imię i nazwisko oraz adres);
- ⊙ 3) numer rachunku, na który dokonano zapłaty należności;
- ⊙ 4) wysokość należności zapłaconej przelewem na rachunek, o którym mowa w pkt 3, i dzień zlecenia przelewu na ten rachunek.

W przypadku zapłaty na niewłaściwe konto i NIE zgłoszenia tego faktu do US jedyną możliwością uratowania Kosztu Podatkowego jest poproszenie kontrahenta o zwrócenie pieniędzy (lub dokonanie zwrotu towaru – z usługą taka operacja jest niemożliwa!) i dokonanie ponownej zapłaty tym razem na właściwe konto widniejące na Białej Liście.

Do wejścia przepisów sankcyjnych (czyli do 01.01.2020) jest jeszcze trochę czasu proszę więc już teraz sprawdzić czy Wasze wszystkie konta zostały zgłoszone w Urzędzie Skarbowym i czy konta kontrahentów którym płacicie widnieją w tym wykazie. Do nowego roku płacenie na niewłaściwe konto nie pociąga za sobą skutków w postaci pozbawienia Was kosztów.

**Aha !!!** Już teraz wiadomo że w przypadku firm energetycznych i telefonicznych numery rachunków na które płacicie co miesiąc swoje płatności nie są i NIE będą widniały w tym spisie. Firmy te traktują te rachunki jako subkonta, Należy przypuszczać, że zapłata na wskazane w ich rachunkach konta nie będzie pociągać żadnych skutków. Czekamy na informację z Min.Fin.

Sobiesław Szefer