

W celu udowodnienia przeprowadzonej weryfikacji kontrahenta należy wygenerować plik pdf zawierający informację o sprawdzaniu wykazu w konkretnym dniu na wybrany dzień i zachować go w formie elektronicznej (np. zrobić zrzut ekranu) lub wydrukować

Fot. Pixabay

BIAŁA LISTA – JAK ZABEZPIECZYĆ SIĘ PRZED KONTROLĄ...

INFORMACJE OGÓLNE

Od 1 stycznia 2020 r. każda płatność wynikająca z TRANSAKCJI o wartości powyżej 15 tys. zł powinna trafiać na jeden z zarejestrowanych rachunków na białej liście. W przeciwnym wypadku nabywca nie zaliczy wydatku do kosztów uzyskania przychodu (w PIT lub CIT) i dodatkowo odpowie solidarnie z dostawcą za nierozliczony VAT z tytułu danej transakcji.

Oczywiście, w celu „ułatwienia” prowadzenia działalności ustawodawca skorzystał ze słowa „transakcja”. **Jest to tak szerokie pojęcie, że można poddać pod wątpliwość czy to aby nie zamierzony wybieg.** Zagadnienie powyższe stwarza pewne problemy interpretacyjne i (niestety) do dnia dzisiejszego nie doczekało się rozwiązania. A więc można zadać sobie pytanie: Jak rozumieć słowo „transakcja”? Czy zamówienie podzielone na kilka faktur to już jedna transakcja, czy może kilka niezależnych zamówień-faktur?

Co do drugiej części artykułu, odwołujemy się w niej do stosunkowo czytelnego dla podatnika pojęcia „faktury”, ale część pierwsza to mgliste i niezdefiniowane w przepisach podatkowych pojęcie „transakcji”. Biorąc pod uwagę powyższe, zwracamy uwagę, że z ostrożności należałoby dokumentować każdą powtarzalną czynność gospodarczą, która może w bliżej nieokreślonej przyszłości stanowić kwotę 15 tys. jako objętą białą listą.

Przedsiębiorcy, którzy wpłacają zaliczki, muszą ustalić wartość całej transakcji, której dotyczy płatność. Jeśli przekracza ona 15 tys. zł, to wpłata musi być regulowana przelewem na rachunek widniejący na białej liście.

Jak potwierdzić sprawdzenie konta na białej liście

W celu udowodnienia przeprowadzonej weryfikacji kontrahenta należy wygenerować plik pdf zawierający informację o sprawdzaniu wykazu w konkretnym dniu na wybrany dzień i zachować go w formie elektronicznej (np. zrobić zrzut ekranu) lub wydrukować. Wykaz jest aktualizowany przez szefa KAS raz na dobę, w każdy dzień roboczy (w godz. 22.00-00:00). Rachunki bankowe w wykazie są

widoczne następnego dnia po aktualizacji danych podatnika w bazach danych KAS. Zgłoszenia aktualizacyjne, tj. NIP-2, NIP-7, NIP-8 lub przez wnioski CEIDG-1 są obsługiwane niezwłocznie, nie później niż w ciągu 3 dni roboczych od dnia ich wpływu do urzędu skarbowego.

Przypadek zleceń przelewów odroczonej

Minister wyjaśnił, że przy odroczonej płatności lub stałych zleceniach przedsiębiorcy powinni weryfikować, czy rachunek

znajduje się na białej liście **tylko w dniu, w którym składają zlecenie przelewu** z odroczonym terminem płatności lub zlecenie stałe. Nie ma natomiast znaczenia, na jaki okres zostały odroczone płatności, bądź jaki okres jest objęty zleceniem stałym.

Zaliczki

Przedsiębiorcy, którzy wpłacają zaliczki, muszą ustalić wartość całej transakcji, której dotyczy płatność. Jeśli przekracza ona 15 tys. zł, to wpłata musi być regulowana przelewem na rachunek widniejący na białej liście. Z objaśnień wynika, że sankcje podatkowe będą mogły dotyczyć również potrąceń wierzytelności przez przedsiębiorców, jeśli wartość całej wie-

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom podatników, urzędnicy z Ministerstwa Finansów opublikowali stosowny wzór zawiadomienia, które należy złożyć do 3 dni od dokonania płatności na rachunek, który nie był objęty białą listą. Nosi on nazwę formularza ZAW-NR.

rytelności przez potrąceniem przekracza 15 tys. zł.

Przypadek kontrahenta zagranicznego – nie każdy – ale musimy sprawdzić

Z objaśnień Ministerstwa Finansów wynika, że przedsiębiorca, zanim kupi towar lub usługę od zagranicznej firmy, musi najpierw sprawdzić jej status podatkowy. Jeśli kontrahent posługuje się np. niemieckim NIP-em i dostarcza towary wewnątrzspółnotowo lub dochodzi do importu usług na terytorium Polski, to przepisy o białej liście nie będą stosowane.

– *Nie ma tutaj znaczenia sytuacja, w której taki dostawca ma ewentualnie rachunek w polskim banku z uwagi na fakt zarejestrowania dla innych celów czy innych transakcji* – podkreślił minister finansów.

Przepisy o białej liście mają natomiast zastosowanie, jeżeli zagraniczny przedsiębiorca wykonuje transakcje opodatkowane w naszym kraju. To oznacza, że jeśli z jakiegoś powodu nie założy on w Polsce rachunku bankowego lub imiennego w SKOK, to płatność na jego zagraniczne konto może pociągnąć za sobą konsekwencje dla polskiego nabywcy.

Zasadniczo numery obcych rachunków bankowych są podawane w zgłoszeniach

rejestracyjnych do urzędu skarbowego. Jeśli więc polski przedsiębiorca wpłaci na zagraniczne konto więcej niż 15 tys. zł, to powinien złożyć zawiadomienie o płatności do urzędu skarbowego właściwego dla kontrahenta.

Rachunki wirtualne

Minister potwierdził, że rachunki wirtualne (tzw. subrachunki przypisywane do poszczególnych klientów danego usługodawcy, np. dostawcy mediów) nie trafią na białą listę. Nabywca, który wpisze ich numer w wykazie, otrzyma jednak informację, czy są one powiązane z właściwym rachunkiem rozliczeniowym danej firmy. Wpłata będzie traktowana jakby

trafiła na konto podstawowe. Nie będą więc stosowane sankcje podatkowe.

Internetowy handel oraz karty kredytowe

Z objaśnień wynika, że wbrew wcześniejszym obawom, sankcje nie obejmą płatności kartami kredytowymi ani transakcji internetowych realizowanych przez elektronicznych pośredników, takich jak Blue Media czy PayPal. Minister odwołał się do ustawy o usłu-



Jeśli polski przedsiębiorca wpłaci na zagraniczne konto więcej niż 15 tys. zł, to powinien złożyć zawiadomienie o płatności do urzędu skarbowego właściwego dla kontrahenta



Jarosław Bokiewicz

gach płatniczych z 19 sierpnia 2011 r. (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 659 ze zm.) i wyjaśnił, że takich płatności nie można traktować jak klasycznych przelewów bankowych.

Pytanie zasadnicze

Co w przypadku, kiedy dokonamy płatności na rachunek, którego nie ma na białej liście?

Odpowiedź jest prosta – należy złożyć ZAWIADOMIENIE.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom podatników, urzędnicy z Ministerstwa Finansów opublikowali stosowny wzór zawiadomienia, **które należy złożyć do 3 dni od dokonania płatności na rachunek, który nie był objęty białą listą**. Nosi on nazwę formularza „ZAW-NR” i jest podzielony na pięć zasadniczych części:

- w pierwszej podatek określa organ, do którego składane jest zawiadomienie, cel jego złożenia (urzędnicy dopuszczają zarówno „złożenie” zawiadomienia, jak i jego „korektę”, jak w przypadku deklaracji podatkowych, a także podstawę prawną do złożenia takiego zawiadomienia),
- część druga to dane identyfikacyjne podatnika wraz z jego adresem,
- w części trzeciej z kolei określamy dane „wystawcy faktury wskazane na fakturze” – tutaj również chodzi o nazwę, numer NIP i adres prowadzonej działalności,
- część czwarta to szczegółowa informacja na temat dokonywanych płatności – dane dotyczące rachunku bankowego (z podziałem na rachunki polskie i zagraniczne), wysokości płatności skierowanej na taki rachunek oraz daty zlecenia przelewu,
- ostatnia część zawiadomienia to miejsce na podpis podatnika bądź reprezentującej go osoby.

Zgodnie z uzasadnieniem do rozporządzenia, zawiadomienie składa się pisemnie lub elektronicznie. ■

*Jarosław Bokiewicz,
ekspert prawa transportowego
oraz ochrony danych osobowych,
Kancelaria Transportowa
LEGALTRUCK*

