

Biała Lista Podatników VAT.

Teoria, orzecznictwo, praktyka.

Zmiany wprowadzone ustawą tzw. tarczą antykoronawirusową od 1 kwietnia 2020r. wraz z omówieniem projektu tzw. II tarczy antykoronawirusowej i zmiany w BLPV

CZĘŚĆ I. Biała lista podatników VAT. Informacje ogólne.

1. Biała Lista Podatników VAT.
2. Co zawiera Biała Lista Podatników VAT?
3. Kto ma obowiązek zgłosić konto bankowe do wykazu kont bankowych?
4. Co w sytuacji gdy Sprzedawca będący podatnikiem VAT nie posiada konta firmowego?
5. Gdzie weryfikować konta bankowe podmiotów nie będących podatnikami VAT?
 - a. Co to jest plik płaski?
 - b. Mapowanie konta bankowego jako metoda weryfikacji właściciela konta bankowego
 - c. Jak obsługiwać plik płaski?
 - d. Zasady postępowania z fakturami BEZ podatku VAT.
6. Zasady postępowania w przypadku ujawnienia kont bankowych niezgodnych z danymi zgłoszonymi do wykazu kont bankowych – BLPV:
 - a) Zawiadomienie Naczelnika Urzędu Skarbowego w terminie 3 dni od zlecenia przelewu;
 - b) Zmiana od 1 kwietnia 2020r. (tzw. tarcza antykoronawirusowa);
 - c) Przelew chroniony MPP.
 - d) Zmiany w VAT od 1 kwietnia 2020r. z datą wsteczną od 1 stycznia 2020r.

Część II. Biała lista podatników VAT w wyjaśnieniach Ministerstwa Finansów. Omówienie broszury informacyjnej z 20 grudnia 2019r. oraz pisma z 23.01.2020r.

7. Wyjaśnienia Ministerstwa Rozwoju i Finansów dotyczące MPP i odpowiedzialności solidarnej za niezapłacony VAT w powiązaniu z funkcjonowaniem Białej listy podatników VAT
 - a. Transakcje pomiędzy podatnikami VAT a JST- zakres danych koniecznych do zweryfikowania na Białej liście podatników VAT
 - b. Transakcje pomiędzy podmiotowymi niebędącymi podatnikami VAT a organami władzy /JST- czy aby na pewno Biała Lista czy plik płaski?
 - i. Weryfikacja systemem szyfrowania par : NIP oraz konto bankowe
 - c. Zaniechanie weryfikacji kont bankowych przy użyciu pliku płaskiego a odpowiedzialność na podstawie odrębnych przepisów.
 - d. Dołożenie należytej staranności przy weryfikacji statusu kontrahenta na Białej Liście a odpowiedzialność solidarna
 - i. Podatnik „wiedział” lub „miał uzasadnione podstawy aby przypuszczać” .
Odpowiedzialność : wina, niedbalstwo, brak staranności
 - e. Ochrona finansów publicznych jako podstawowa przesłanka działania każdego pracownika organu władzy
8. Weryfikacja statusu kontrahenta na BLPV a stosowanie podzielonej płatności za nabyte towary/usługi
 - a. domniemanie dobrej wiary podatnika.
 - b. Czy na pewno dzielić towary/usługi na te z załącznika nr 15 i te spoza załącznika, czy to ma sens?
 - c. Odpowiedzialność solidarna za towary wrażliwe do kwoty 15 tyś. brutto. Stanowisko MF
 - d. Kiedy odpowiadamy za towary wrażliwe do 15 tyś. brutto?
 - e. Co z dostawami partiami?

- f. Co z dzieleniem usług?
9. Czemu ma służyć BLPV i MPP w JST?
- a. Czy wykaz kont bankowych i MPP ochrania odliczany VAT?
 - b. Czy BLPV i MPP mają ochraniać transakcję ? Czy aby na pewno nabywca jest chroniony czy bardziej dostawca?
 - c. Idea uszczelniania VAT czyli rola JST we wskazanym procesie

Część III. Zalecenia związane z funkcjonowaniem Białej Listy Podatników VAT

1. Zmiany dotyczące wykazu kont bankowych;
 - a. Konta bankowe prywatne i
 - b. konta bankowe związane z prowadzoną działalnością gospodarczą
 - c. Konta bankowe firmowe?
 - i. kiedy obowiązkowe a kiedy
 - ii. dobrowolne?
2. Dane gromadzone w wykazie od 1 września 2019 r. – uszczegółowienie problematyki.
 - a. Kiedy weryfikować kontrahenta?
 - b. Czy aby na pewno przed przelewem a może przed wyborem kontrahenta?
 - c. Czemu służą ostrzeżenia na białej liście podatników VAT?
 - d. Konieczne zmiany w umowach cywilnoprawnych zawieranych co najmniej od 1 stycznia 2020r.
3. Obowiązki związane z aktualizacją kont bankowych używanych dla potrzeb działalności gospodarczej przez JST.
 - a. Różne zapytania do Centralnej Bazy, różne wyniki.
 - b. Wyjaśnienia Ministerstwa Rozwoju i Finansów z 23 stycznia 2020r.
4. **Aneksy do umów z bankiem prowadzącym obsługę bankową jako warunek konieczny poprawnego zweryfikowania przez fiskusa konta bankowego.** Zalecenia Ministerstwa Rozwoju i Finansów w zakresie aktualizacji kont bankowych.
5. Utworzenie tzw. Białej Listy Podatników VAT Czynnych a co z podatnikami zwolnionymi?
6. Wyszukiwanie konta bankowego przedsiębiorcy prywatnego na BLPV, obowiązek czy przywilej?
 - a. **Zalecenia Rady Ministrów** przyjęte w ramach „*Metodyki w zakresie oceny dochowania należytej staranności przez Nabywców towarów w transakcjach krajowych*”.
 - b. Brak stosowania Metodyki (...). Konsekwencje praktyczne
7. Wyszukiwanie kont bankowych za pomocą interfejsu API.
 - a. **Wyjaśnienia Ministerstwa Rozwoju i Finansów.**
 - b. Zmiany w obsłudze interfejsu od 28 stycznia 2020r.
 - c. Konta bankowe podatników zwolnionych z VAT .
8. Wyszukiwanie kont bankowych podmiotów zwolnionych z VAT – tzw. mapowanie konta bankowego, **wytyczne Ministerstwa Rozwoju i Finansów.** Pliki JSON.
9. Tzw. plik płaski i konieczność jego używania przez wszystkie JST
 - a. co to jest plik płaski,
 - b. jakie dane zawiera,
 - c. dlaczego codziennie jest aktualizowany?
 - d. Wyliczenie funkcji skrótu jako warunek konieczny weryfikacji konta bankowego przedsiębiorcy.
 - e. kompresowany plik płaski oraz suma kontrolna pliku płaskiego, co to jest i w jakim celu **zostały udostępnione przez Ministerstwo Rozwoju i Finansów?**
10. Jakie dane pozostałe zawiera Biała Lista Podatników VAT - podstawa prawna wykreślenia i przywrócenia do rejestru VAT.

11. **Zalecenia związane z weryfikacją kontrahenta PRZED zawarciem transakcji** na BLPV, a nie jedynie przed samym przelewem.
12. Wirtualne konta bankowe:
- dostawców energii,
 - wody,
 - usług telekomunikacyjnych a BLPV
 - Gdzie i jak zweryfikować konto bankowe nie-VATowca
 - Konta bankowe sesyjne?
 - Konta bankowe w ramach factoringu
13. Historia działania przedsiębiorcy w VAT od 1.1.2015 r. a ponowna weryfikacja zrealizowanych przelewów bankowych.
- Sugestie Ministerstwa Rozwoju i Finansów.
14. **Sugerowane zmiany w umowach zawieranych po 1 września 2019 r. oraz kolejne zmiany od 1 stycznia 2020r. i od 1 kwietnia 2020r.**
15. Problemy z przelewami do starych umów lub faktur bez umów, w przypadku braku konta na BLPV.
- Czy brak konta na BLPV stanowi podstawę do odmowy zapłaty?
 - Klauzule abuzywne
 - Brak konta na wykazie kont bankowych a MPP
 - Dlaczego BLPV nazywana jest zbiorem technicznym a nie narzędziem prawnym?
16. Rozporządzenie z dnia 23 grudnia 2019 r. w sprawie wzoru zawiadomienia do fiskusa o dokonaniu zapłaty należności na rachunek inny niż w Białej Liście Podatników VAT.
- Elementy zawiadomienia
 - Organ do którego składamy zawiadomienie
 - Przypadki kiedy należy obowiązkowo zawiadomić organ podatkowy a kiedy jest to sugerowane
 - Zmiany w zawiadomieniach do organów podatkowych od 1 kwietnia 2020r.
 - Zmiana terminu
 - Zmiana właściwości
17. **Konieczne zmiany w funkcjonowaniu wielu komórek organizacyjnych JST, zwłaszcza w mentalnym podejściu do organizowania procedur zakupowych (email, telefonem, z umową i bez umowy).**
18. Jak się zabezpieczać przy zamówieniach:
- „przez telefon”,
 - drogą „mailową”?
 - w przypadku zakupów tylko „na fakturę”,
 - z umową lub
 - bez umowy?
- gdy konta bankowego nie ma na wykazie?
- gdy konto jest na wykazie ale inne niż na fakturze?
- gdy konta nie ma na wykazie, jest na fakturze ale prywatne
- gdy konta nie ma na wykazie ale jest firmowe?
- gdy konta nie ma na wykazie ale jest firmowe ale nie sprzedawcy?