INFOR
Zał. R. Pleńkowski w 1987 r.

MONITOR księgowego nr **10** (374) październik 2020

dodatek internetowy

Przegląd orzecznictwa i interpretacji

www.sklep.infor.pl ■ 801 626 666 ■ 22 761 30 30 ■ bok@infor.pl

Mechanizm podzielonej płatności i biała lista podatników VAT – w praktyce

I. MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI I BIAŁA LISTA PODATNIKÓW VAT – ZASADY STOSOWANIA 3

II. MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI 4

1. Sprzedawca nie ma obowiązku stosowania MPP, gdy na potrzeby świadczonej usługi głównej nabywa towary i usługi wymienione w załączniku nr 15 do ustawy o VAT 4
2. Sprzedawca, który na fakturze ujmuje różne towary i usługi, ma obowiązek stosowania MPP tylko w stosunku do towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT 5
3. Nabywca nie ma obowiązku stosowania MPP, gdy wartość faktury przekracza 15 000 zł, ale nie dotyczy ona towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT 5
4. Dokonywanie zapłaty na rzecz faktora nie wyłącza obowiązku stosowania MPP 6
5. Nabywca, który nie jest przedsiębiorcą, ale jest czynnym podatnikiem VAT, musi stosować MPP 7
6. Kompensata wierzytelności wyłącza obowiązek stosowania MPP 8

7. Zamieszczanie adnotacji „mechanizm podzielonej płatności” na każdej fakturze jest postępowaniem nieprawidłowym, ale dopuszczalnym 9
8. Sprzedawca musi zamieszczać na fakturze adnotację „mechanizm podzielonej płatności” także wtedy, gdy wartość towarów i usług objętych tym mechanizmem nie przekracza 15 000 zł 9
9. Faktury zaliczkowe powyżej 15 000 zł muszą zawierać adnotację „mechanizm podzielonej płatności”..... 10

III. BIAŁA LISTA PODATNIKÓW VAT..... 11

1. Zapłata na rachunek wirtualny kontrahenta nie wyłącza wydatku z kosztów uzyskania przychodów..... 11
2. Wynagrodzenie członka zarządu wypłacane na rachunek spoza białej listy podatników VAT jest kosztem podatkowym 12
3. Podatnik może zaliczyć do kosztów zapłatę dokonaną na rachunek zagranicznego kontrahenta nieujawniony na białej liście podatników VAT 12
4. Wyłączenie z kosztów wydatków uregulowanych na rachunki spoza białej listy podatników VAT nie dotyczy płatności na rzecz podatników zwolnionych z VAT 14
5. Dla zaliczenia wydatku do kosztów podatkowych wystarczająca jest weryfikacja rachunku kontrahenta w dniu zlecenia przelewu 14

IV. PODSUMOWANIE 15

I. Mechanizm podzielonej płatności i biała lista podatników VAT – zasady stosowania

Mechanizm podzielonej płatności (MPP, ang. *split payment*). Mechanizm ten polega na rozdzieleniu płatności za nabyty towar lub usługę w taki sposób, że część zapłaty odpowiadająca:

- wartości sprzedaży netto – jest płacona przez nabywcę na rachunek bankowy dostawcy,
- kwocie VAT – jest płacona na specjalne konto dostawcy (tzw. rachunek VAT).

Zasady stosowania mechanizmu podzielonej płatności regulują art. 108a–108f ustawy o VAT. Wynika z nich, że nabywcy mają obowiązek stosowania MPP w przypadku dokonywania płatności za nabyte towary lub usługi:

- wymienione w załączniku nr 15 do ustawy o VAT (są to m.in. różnego rodzaju odpady, paliwa, oleje opałowe, oleje smarowe, węgiel i produkty węglowe, niektóre maszyny i urządzenia elektryczne (np. telewizory), części i akcesoria do pojazdów silnikowych oraz roboty budowlane),
- udokumentowane fakturą, w której kwota należności brutto przekracza 15 000 zł (zob. art. 108a ust. 1a ustawy o VAT).

Sprzedawcy, którzy wystawili faktury spełniające ww. warunki, mają obowiązek zamieszczania na nich adnotacji „mechanizm podzielonej płatności" i przyjęcia płatności z zastosowaniem tego mechanizmu (zob. art. 108a ust. 1b ustawy o VAT). W pozostałych przypadkach stosowanie mechanizmu podzielonej płatności jest dobrowolne (zob. art. 108a ust. 1 ustawy o VAT).

Biała lista podatników VAT. To wykaz, którym objęte są dwie kategorie podmiotów, tj.:

- podmioty, w odniesieniu do których naczelnik urzędu skarbowego nie dokonał rejestracji albo które wykreślił z rejestru jako podatników VAT,
- podmioty zarejestrowane jako podatnicy VAT, w tym takie, których rejestracja jako podatników VAT została przywrócona.

Wykaz ten nie obejmuje wszystkich podatników VAT. Nie są w nim ujęci podatnicy niezarejestrowani do VAT, np. w związku z korzystaniem ze zwolnienia podmiotowego z VAT czy wykonywaniem wyłącznie czynności zwolnionych przedmiotowo z tego podatku.

Biała lista podatników VAT zawiera m.in. numery:

- rachunków rozliczeniowych, o których mowa w art. 49 ust. 1 pkt 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe lub
- imiennych rachunków w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, której podmiot jest członkiem, otwartych w związku z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą

– wskazanych w zgłoszeniu identyfikacyjnym lub zgłoszeniu aktualizacyjnym i potwierdzonych przy wykorzystaniu STIR w rozumieniu art. 119zg pkt 6 Ordynacji podatkowej.

W okresie od 1 września 2019 r. (tj. od dnia, w którym zaczął obowiązywać art. 96b ustawy o VAT regulujący białą listę podatników VAT) do 31 grudnia 2019 r. udostępnianie numerów tych rachunków w wykazie pełniło jedynie funkcję informacyjną. Zmieniło się to z dniem 1 stycznia 2020 r., od kiedy to obowiązują sankcje nakładane na podmioty, które nie dokonują płatności na rachunki wskazane w wykazie, takie jak:

- odpowiedzialność solidarna nabywców towarów i usług za zaległości podatkowe dostawcy lub usługodawcy w VAT (zob. art. 117ba § 1 Ordynacji podatkowej),

- wyłączenie możliwości rozpoznawania kosztów uzyskania przychodów dotyczących transakcji o wartości przekraczającej 15 000 zł, gdy sprzedawcą jest czynny podatnik VAT (zob. art. 22p ust. 1 pkt 2 updof oraz art. 15d ust. 1 pkt 2 updop).

Przepisom regulującym białą listę podatników VAT nie towarzyszą niestety żadne regulacje przewidujące ochronę podatników korzystających z danych udostępnianych w tym wykazie. Sprawdzanie kontrahentów ma jednak swoje plusy. Po pierwsze, z całą pewnością zmniejsza ryzyko podjęcia współpracy z nieuczciwymi kontrahentami. Po drugie, fakt dokonania weryfikacji kontrahenta będzie brany pod uwagę przez organy podatkowe przy ocenie dochowania należytej staranności przez podatników, którzy nie mieli świadomości, że dana transakcja służy oszustwu.

II. Mechanizm podzielonej płatności

1. Sprzedawca nie ma obowiązku stosowania MPP, gdy na potrzeby świadczonej usługi głównej nabywa towary i usługi wymienione w załączniku nr 15 do ustawy o VAT

Sprzedawca nie ma obowiązku stosowania mechanizmu podzielonej płatności, gdy świadczy usługę główną, która nie została wymieniona w załączniku nr 15 do ustawy o VAT, mimo że nabywa towary i usługi niezbędne do jej wykonania wymienione w tym załączniku.

MF *(…) należy zgodzić się z Wnioskodawcą, że w analizowanym przypadku realizuje on świadczenie złożone polegające na wykonaniu kompleksowej usługi reklamowej, co potwierdza wystawiana na rzecz kontrahenta faktura, z wskazaną jedną pozycją dotycząca tej usługi. Jak wynika z opisu sprawy, Wnioskodawca na potrzeby świadczonych usług reklamowych nabywa szereg towarów i usług, objętych obowiązkowym mechanizmem podzielonej płatności. Wnioskodawca kalkulując należne mu wynagrodzenie, uwzględnia m.in. koszty nabywanych towarów i usług jednocześnie wskazując, że bez nabycia ww. towarów i usług nie byłoby możliwe wyświadczenie przez Wnioskodawcę usługi reklamowej zgodnej z oczekiwaniami kontrahenta. Przy tym Wnioskodawca klasyfikuje przedmiotowe czynności do działu PKWiU 73.1 usługi reklamowe.*

Zatem stwierdzić należy, że w omawianej sprawie Wnioskodawca świadczy jedną czynność polegającą na wykonaniu usługi reklamowej, natomiast pozostałe czynności, tj. nabyte towary i usługi stanowią dodatkowe elementy niezbędne do wykonania przez Wnioskodawcę kompleksowej usługi reklamowej na rzecz kontrahenta. Zatem świadczenia te pod względem ekonomicznym i gospodarczym są ściśle powiązane z wykonaną usługą, umożliwiające skorzystanie ze świadczenia podstawowego. Tym samym w niniejszej sprawie Wnioskodawca dokonuje jednego kompleksowego świadczenia, w ramach którego jak wynika z opisu sprawy nabywa towary i usługi, objęte obowiązkowym mechanizmem podzielonej płatności.

(…) W związku z powyższym, skoro przedmiotem sprzedaży przez Wnioskodawcę jest/będzie świadczenie kompleksowe, sklasyfikowane w dziale PKWiU 73.1 usługi reklamowe, które nie jest wymienione w załączniku nr 15 do ustawy, to należy stwierdzić, że nie zachodzi/nie będzie zachodził obowiązek wynikający z art. 106e ust. 1 pkt 18a ustawy, tj. obowiązek umieszczenia przez Wnioskodawcę na fakturach dokumentujących świadczenie kompleksowej usługi reklamowej wyrazów mechanizm podzielonej płatności.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 15 lipca 2020 r., sygn. 0114-KDIP1-1.4012.274.2020.2.MŻ

Od redakcji

Takie samo stanowisko Dyrektor KIS zajął w interpretacjach indywidualnych z 15 lipca 2020 r., sygn. 0114-KDIP1-1.4012.275.2020.2.MŻ oraz sygn. 0114-KDIP1-1.4012.270.2020.2.JO/MŻ.

2. Sprzedawca, który na fakturze ujmuje różne towary i usługi, ma obowiązek stosowania MPP tylko w stosunku do towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT

Sprzedawca, który wystawił fakturę o wartości przekraczającej 15 000 zł, dokumentującą sprzedaż m.in. towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT, ma obowiązek przyjąć płatność z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności tylko w stosunku do tych towarów i usług. W stosunku do towarów i usług niewymienionych w tym załączniku stosowanie mechanizmu podzielonej płatności jest dobrowolne.

MF *W związku z powyższym należy stwierdzić, że skoro na fakturze wskazane są towary, które nie zostały wymienione w załączniku nr 15 do ustawy jak i te, które są wymienione w załączniku nr 15 do ustawy i faktura przekracza kwotę 15 000 zł, to w rezultacie Spółka obowiązana będzie do przyjęcia płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności wyłącznie w odniesieniu do należności z tytułu nabycia towarów wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy, gdyż tylko do tych towarów nabywca powinien dokonać obowiązkowo płatności w mechanizmie podzielonej płatności. W pozostałym zakresie mechanizm podzielonej płatności może być stosowany wyłącznie fakultatywnie.*

Zatem stanowisko Wnioskodawcy, że obowiązek zastosowania podzielonej płatności (przyjęcia płatności w MPP) będzie dotyczył jedynie kwoty należności za towary wymienione w załączniku nr 15 do ustawy, należy uznać za prawidłowe.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 5 marca 2020 r., sygn. 0114-KDIP1-1.4012.23.2020.1.JO

3. Nabywca nie ma obowiązku stosowania MPP, gdy wartość faktury przekracza 15 000 zł, ale nie dotyczy ona towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT

Nabywca ma obowiązek zapłaty za nabyte towary i usługi z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności tylko w przypadku, gdy te towary i usługi są wymienione w załączniku nr 15 do ustawy o VAT. Jeżeli faktura dotyczy towarów i usług niewymienionych w tym załączniku, to nawet gdy jej wartość przekracza 15 000 zł, nabywca nie ma obowiązku zapłaty z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.

MF *(…) obowiązek bezwzględnego stosowania mechanizmu podzielonej płatności wprowadzony przepisami obowiązującymi od dnia 1 listopada 2019 r. dotyczy wyłącznie konkretnych towarów i usług enumeratywnie wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy. Podkreślenia wymaga, że zapis art. 108a ust. 1 pkt 1a ustawy, wprowadza obowiązek zastosowania mechanizmu podzielonej płatności przy regulowaniu należności z faktury, w której wartość sprzedaży brutto przekracza 15 000 zł lub równowartość tej kwoty.*

W związku z powyższym, skoro Wnioskodawca nabywa od Podwykonawców usługi sklasyfikowane pod symbolem PKWiU 33.20.50.0 Usługi instalowania urządzeń elektrycznych, które nie są wymienione w załączniku nr 15 do ustawy, to należy stwierdzić, że Wnioskodawca dokonując płatności za faktury wystawione na Jego rzecz przez Podwykonawców, nie ma obowiązku regulowania ich z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.

Zatem odnosząc się do przedmiotu zapytania Wnioskodawcy, należy wskazać, że skoro przedmiot nabycia o symbolach PKWiU 33.20.20.0 dokonywany przez Wnioskodawcę nie został wymieniony w załączniku nr 15 do ustawy, to tym samym Wnioskodawca nie jest zobligowany do stosowania mechanizmu podzielonej płatności w przypadku, gdy faktura dokumentująca ww. świadczenie przewyższa kwotę 15 000 zł brutto.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 22 czerwca 2020 r., sygn. 0114-KDIP1-1.4012.91.2020.3.RR/JO

Od redakcji

Warunkiem obowiązkowej zapłaty z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności jest nabycie towarów lub usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT, udokumentowanych fakturą, której wartość brutto przekracza 15 000 zł (zob. art. 108a ust. 1b ustawy o VAT). W przedstawionej sprawie spełniony był tylko drugi z tych warunków, czyli wartość otrzymanej przez nabywcę faktury przekraczała 15 000 zł. Nabyte przez niego usługi instalowania urządzeń elektrycznych sklasyfikowane pod symbolem PKWiU 33.20.50.0 nie są natomiast usługami wymienionymi w załączniku nr 15 do ustawy o VAT. W związku z tym podatnik nie był zobligowany do dokonania płatności za nabyte usługi z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności. Nie oznacza to jednak, że w tym przypadku skorzystanie przez niego z mechanizmu podzielonej płatności było zabronione. Nabywca mógł bowiem dobrowolnie dokonać płatności z zastosowaniem tego mechanizmu na podstawie art. 108a ust. 1 ustawy o VAT. Takie samo stanowisko w omawianej kwestii Dyrektor KIS zajął w interpretacji indywidulanej z 31 stycznia 2020 r., sygn. 0112-KDIL1-2.4012.638.2019.2.AW.

4. Dokonywanie zapłaty na rzecz faktora nie wyłącza obowiązku stosowania MPP

Nabywca towarów lub usług, który płaci należność faktorowi, ma obowiązek zastosować MPP, jeżeli opłacana przez niego faktura jest objęta tym obowiązkiem.

MF *W sytuacji, w której nabywca towarów lub usług płaci należność do faktora, w związku z przeniesieniem przez dostawcę praw do wierzytelności za dostawę towarów lub usług na faktora, dla nabywcy ma zastosowanie obowiązek dokonania płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności wobec faktora. Oznacza to, że nabywca płacący do faktora jest objęty reżimem regulacji obligatoryjnego MPP, jeżeli są spełnione ustawowe przesłanki do zapłaty w MPP. W takim wypadku płatność do faktora powinna być dokonana w MPP.*

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 18 lutego 2020 r., sygn. 0112-KDIL3.4012.32.2019.1.AW

Od redakcji

Zapłata w mechanizmie podzielonej płatności na rzecz faktora skutkuje powstaniem u faktora odpowiedzialności solidarnej wraz z dostawcą towarów lub usługodawcą za nierozliczony przez nich VAT (zob. art. 108a ust. 5 ustawy o VAT). Faktor może zwolnić się z tej odpowiedzialności solidarnej, m.in. jeżeli przekaże w MPP do dostawcy towarów lub usług kwotę otrzymaną w MPP od nabywcy (zob. art. 108a ust. 6 ustawy o VAT). Obowiązkowa zapłata w MPP nie dotyczy płatności zaliczkowych dokonywanych przez faktora na rzecz dostawcy towarów lub usługodawcy w ramach umowy faktoringu, nawet jeżeli dostawca towarów lub usługodawca dokonuje w ramach swojej działalności sprzedaży, do której zastosowanie ma obligatoryjny mechanizm podzielonej płatności. Potwierdził to MF w objaśnieniach podatkowych z 23 grudnia 2019 r. w sprawie stosowania MPP.

5. Nabywca, który nie jest przedsiębiorcą, ale jest czynnym podatnikiem VAT, musi stosować MPP

Nabywca, który nie jest przedsiębiorcą, ale jest czynnym podatnikiem VAT, ma obowiązek dokonywania płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, jeżeli nabywa towary lub usługi wymienione w załączniku nr 15 do ustawy o VAT.

MF *W omawianej bowiem sprawie nabycie będzie dokonywane przez podmiot posiadający status podatnika VAT czynnego i jednocześnie będzie ono dotyczyć towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o podatku od towarów i usług, zatem nabyć, co do których należy stosować obowiązkowy mechanizm podzielonej płatności w sytuacji, gdy faktura będzie opiewać na kwotę wyższą niż 15.000 zł.*

W tym miejscu należy wskazać, że posiadanie i wykorzystywanie rachunku rozliczeniowego (lub imiennego w SKOK) jest warunkiem koniecznym do stosowania mechanizmu podzielonej płatności. Jedynie dla tego typu rachunków otwierany jest rachunek VAT, czyli konieczny element, na którym opiera się cały mechanizm. Stąd wprowadzony został obowiązek posiadania rachunku rozliczeniowego lub imiennego rachunku w SKOK otwartego w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą przez podatników, którzy dokonują dostaw towarów lub świadczą usługi oraz podatników nabywających towary lub usługi, o których mowa w załączniku nr 15.

Obowiązek posiadania rachunku rozliczeniowego jest pochodną obowiązku zapłaty w mechanizmie podzielonej płatności. To znaczy, jeżeli do danej transakcji ma zastosowanie obowiązkowa płatność w mechanizmie podzielonej płatności, to brak rachunku rozliczeniowego – czy to po stronie nabywcy, czy po stronie sprzedawcy – nie jest czynnikiem, który mógłby zwolnić strony transakcji z obowiązku zastosowania mechanizmu podzielonej płatności.

Podsumowując, Wnioskodawca nie jest zwolniony z obowiązku stosowania mechanizmu podzielonej płatności – w przypadku nabywania towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o podatku od towarów i usług, gdy faktura opiewa na kwotę wyższą niż 15 000, 00 zł – z uwagi na brak możliwości założenia i prowadzenia odpowiedniego rachunku bankowego.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 2 lipca 2020 r., sygn. 0112-KDIL3.4012.227.2020.3.LS

Od redakcji

Wątpliwości podatnika, który wystąpił o wydanie powyższej interpretacji, wynikały z tego, że mimo że jest on czynnym podatnikiem VAT z tytułu wynajmu nieruchomości, to nie jest przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy – Prawo przedsiębiorców, a co za tym idzie nie posiada numeru REGON. W związku z tym banki odmawiały mu otwarcia rachunku VAT, koniecznego do dokonywania płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, ponieważ tego rodzaju rachunki nie mogą zostać przypisane do rachunków osobistych. Mimo tego organ podatkowy stwierdził, że jeżeli tego rodzaju podmiot nabywa towary lub usługi z załącznika nr 15 do ustawy o VAT, to ma obowiązek zapłaty z zastosowaniem MPP. Dla podatnika nie oznacza to nic innego jak konieczność rejestracji w CEIDG.

6. Kompensata wierzytelności wyłącza obowiązek stosowania MPP

Jeżeli należność z faktury dotyczącej nabycia towarów lub usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT zostanie uregulowana w drodze potrącenia, obligatoryjny mechanizm podzielonej płatności nie obejmuje kwoty objętej potrąceniem. Jeżeli po dokonaniu wzajemnego potrącenia pozostała jeszcze kwota do zapłaty, różnicę tę należy uregulować z zastosowaniem tego mechanizmu.

MF *Z literalnej wykładni wskazanych wyżej przepisów art. 108a ust. 1a, 1b, i 1d ustawy oraz przepisów art. 19 pkt 2 ustawy – Prawo przedsiębiorców wynika więc, że ustawodawca wprowadził obowiązek stosowania mechanizmu podzielonej płatności dla płatności za faktury dokumentujące zakup towarów lub świadczenia usług z załącznika nr 15 do ustawy o podatku od towarów i usług oraz których wartość brutto przekracza kwotę 15 000 zł lub równowartość tej kwoty. Wyjątkiem wskazanym przez ustawodawcę, kiedy mechanizm podzielonej płatności nie ma zastosowania przy regulowaniu należności jest dokonywanie potrącenia, o którym mowa w art. 498 Kodeksu cywilnego. W sytuacji, gdy należność z faktury, w której kwota należności przekracza 15 000 zł, obejmującej towary lub usługi wymienione w załączniku nr 15 do ustawy, jest regulowana w drodze kompensaty, to nie wystąpi obowiązek stosowania mechanizmu podzielonej płatności w zakresie kwoty objętej potrąceniem.*

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 19 czerwca 2020 r., sygn. 0114-KDIP1-1.4012.161.2019.2.JO

Od redakcji

Przy dokonywaniu kompensat wierzytelność kontrahenta nie musi dotyczyć faktury, co do której istnieje obowiązek zapłaty z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności. Potwierdził to Minister Finansów w objaśnieniach podatkowych z 23 grudnia 2019 r. w sprawie stosowania MPP. W objaśnieniach tych MF wskazał również, że obecnie nie ma możliwości uznania kompensat wielostronnych (umownych) za dopełnienie obowiązków związanych z zapłatą w obligatoryjnym MPP. To oznacza, że rozliczenie wzajemnych należności z kontrahentem, które są objęte obligatoryjnym MPP, może zostać dokonane tylko poprzez kompensatę spełniającą przesłanki wskazane w art. 498 Kodeksu cywilnego. W przypadku gdy sprzedawca wie, że wzajemne należności zostaną uregulowane poprzez kompensatę, może umieścić na fakturze adnotację „sposób zapłaty: kompensata".

7. Zamieszczanie adnotacji „mechanizm podzielonej płatności" na każdej fakturze jest postępowaniem nieprawidłowym, ale dopuszczalnym

Zamieszczanie przez sprzedawcę na każdej fakturze adnotacji „mechanizm podzielonej płatności" jest postępowaniem nieprawidłowym. Ponieważ przepisy ustawy o VAT nie zabraniają podatnikowi zamieszczania na fakturze większej ilości informacji niż jest to wymagane, takie postępowanie podatnika nie stanowi jednak naruszenia przepisów dotyczących zasad wystawiania faktur.

MF *Zatem stanowisko Wnioskodawcy, że „wpisywanie na każdej fakturze zapisu: «mechanizm podzielonej płatności», niezależnie od tego czy faktura jest wystawiana za usługi podlegające pod obowiązkowy split payment czy też nie oraz niezależnie od podmiotu, któremu wystawiana jest faktura jest praktyką prawidłową" jest nieprawidłowe.*

Jednocześnie odnosząc się do sytuacji gdy na fakturze umieszczono adnotację mechanizm podzielonej płatności, mimo że takiego obowiązku ustawowego nie ma, należy zauważyć, że przepisy regulujące zakres danych na fakturze określają elementy konieczne do zamieszczenia. Podatnik może oprócz tych elementów zamieścić również inne informacje, co nie stanowi naruszenia przepisów dotyczących wystawiania faktur.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 27 lipca 2020 r., sygn. 0111-KDIB3-1.4012.319.2020.1.KO

Od redakcji

Część podatników bojąc się sankcji za nieprawidłowe wystawianie faktur, decyduje się na wpisywanie adnotacji „mechanizm podzielonej płatności" na wszystkich wystawianych przez siebie fakturach. Takie postępowanie jest nieprawidłowe. Przepisy ustawy o VAT wyraźnie wskazują, że tego rodzaju adnotacja powinna się znaleźć tylko na fakturach, których wartość brutto przekracza 15 000 zł i które obejmują sprzedaż towarów lub usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT. Wpisywanie adnotacji „mechanizm podzielonej płatności" na każdej wystawianej fakturze jest nieprawidłowe i wprowadza w błąd nabywców. Jeżeli nie znają oni dobrze przepisów o VAT, może im się wydawać, że każdorazowo muszą dokonywać zapłaty za nabywane towary/usługi z zastosowaniem tego mechanizmu, także w przypadkach, gdy tak nie jest.

8. Sprzedawca musi zamieszczać na fakturze adnotację „mechanizm podzielonej płatności" także wtedy, gdy wartość towarów i usług objętych tym mechanizmem nie przekracza 15 000 zł

Sprzedawca, który wystawia fakturę o wartości przekraczającej 15 000 zł, dotyczącą sprzedaży różnych towarów i usług, w tym wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT, musi na niej zamieszczać adnotację „mechanizm podzielonej płatności" także wtedy, gdy wartość towarów i usług objętych załącznikiem nr 15 do ustawy o VAT nie przekracza 15 000 zł.

MF *(…) w przypadku, gdy kwota należności ogółem stanowi kwotę przekraczającą 15 000 zł, z tytułu sprzedaży towarów w tym obejmujących towary wyszczególnione w załączniku nr 15 do ustawy o VAT będzie zachodził obowiązek wynikający z art. 106e*

ust. 1 pkt 18a ustawy, tj. obowiązek umieszczenia przez Spółkę na fakturach dokumentujących dostawę tych towarów wyrazów mechanizm podzielonej płatności.

Tym samym stanowisko Wnioskodawcy, że wyrazami mechanizm podzielonej płatności należy opisywać każdą fakturę, której kwota przekracza 15 000 zł, a jakakolwiek pozycja na fakturze stanowi towar uwzględniony w załączniku nr 15 do ustawy niezależnie od jego wartości, należy uznać za prawidłowe.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 5 marca 2020 r., sygn. 0114-KDIP1-1.4012.23.2020.1.JO

Od redakcji

Obowiązek zamieszczania na fakturach adnotacji „mechanizm podzielonej płatności" dotyczy faktur, których wartość brutto przekracza 15 000 zł i które obejmują sprzedaż towarów lub usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT. W związku z tym podatnicy mają wątpliwości, czy tego rodzaju adnotacja musi się znaleźć tylko na fakturach dokumentującej wyłącznie sprzedaż towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT, której wartość przekracza 15 000 zł, czy także na fakturach, których wartość przekracza wprawdzie 15 000 zł, ale dotyczą one sprzedaży różnych towarów i usług, w tym wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy od VAT. Dyrektor KIS potwierdził, że obowiązek ten dotyczy obu z ww. sytuacji. Zatem przykładowo, jeżeli sprzedawca wystawi fakturę o wartości brutto 21 000 zł, na której znajdzie się osiem towarów, w tym jeden towar wymieniony w załączniku nr 15 do ustawy o VAT o wartości 4000 zł, to faktura ta musi zawierać adnotację „mechanizm podzielonej płatności". Warto dodać, że o ile w przypadku gdy wartość faktury przekracza 15 000 zł i dokumentuje ona tylko sprzedaż towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT, sprzedawca ma obowiązek przyjąć płatność z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności w stosunku do całej przekazanej na jego rzecz zapłaty, o tyle jeżeli na takiej fakturze oprócz towarów i usług z załącznika nr 15 do ustawy o VAT znalazły się również inne towary/usługi, to sprzedawca ma obowiązek przyjąć płatność z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności wyłącznie w odniesieniu do należności za towary/usługi wymienione w załączniku nr 15. W pozostałym zakresie mechanizm podzielonej płatności może być stosowany fakultatywnie.

9. Faktury zaliczkowe powyżej 15 000 zł muszą zawierać adnotację „mechanizm podzielonej płatności"

Sprzedawca ma obowiązek zamieszczania adnotacji „mechanizm podzielonej płatności" na fakturach zaliczkowych tylko w przypadku, gdy zaliczka przekracza kwotę 15 000 zł oraz odnosi się do zamówienia, które obejmuje jakikolwiek towar/usługę wymienione w załączniku nr 15 do ustawy o VAT.

MF *(…) w przypadku faktur wystawianych dla wpłaconych zaliczek, wystawiane faktury zaliczkowe muszą obligatoryjnie być oznaczone adnotacją mechanizm podzielonej płatności w przypadku, gdy zaliczka przekroczy próg kwotowy 15 tys. zł brutto oraz zaliczka odnosi się w jakiejkolwiek części do istniejącego zamówienia/zamówień, które obejmuje jakikolwiek towar z zał. 15.*

Jedynie w tych przypadkach, gdzie faktury zaliczkowe dotyczą wprost zamówień obejmujących wyłącznie towary spoza załącznika 15, zaliczki jednoznacznie odnoszą się do

takich zamówień, Spółka nie powinna oznaczać takich faktur zaliczkowych adnotacją mechanizm podzielonej płatności.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 11 maja 2020 r., sygn. 0114-KDIP1-1.4012.129.2020.1.JO

III. Biała lista podatników VAT

1. Zapłata na rachunek wirtualny kontrahenta nie wyłącza wydatku z kosztów uzyskania przychodów

Podatnik, który ureguluje płatność za nabyty towar na rachunek wirtualny przypisany do rachunku głównego dostawcy tego towaru, może ten wydatek zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów.

MF *(…) należy stwierdzić, że Wnioskodawca ponosząc wydatki na zakup paliwa (oleju napędowego) tankowanego na karty paliwowe, opłaty drogowe i inne usługi, na wskazany przez dostawcę rachunek wirtualny przypisany do rachunku głównego, zgłoszonego do wykazu, o którym jest mowa w art. 96b ustawy o podatku od towarów i usług, może zaliczyć dane wpłaty do kosztów uzyskania przychodów. W sytuacji Wnioskodawcy nie będą miały miejsca ograniczenia, o których mowa w art. 22p ust. 1 i ust. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Przy czym Wnioskodawca powinien posiadać dowody potwierdzające to, że wpłata na konto, o którym mowa w złożonym wniosku (rachunek wirtualny), jest w istocie wpłatą na rachunek znajdujący się w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług.*

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 15 lipca 2020 r., sygn. 0113-KDIPT2-1.4011.359.2020.3.KO

Od redakcji

Warunkiem zaliczenia wydatku o wartości przekraczającej 15 000 zł do kosztów uzyskania przychodów jest dokonanie za niego płatności na rachunek widniejący na białej liście podatników VAT (zob. art. 22p ust. 1 pkt 2 updof i art. 15d ust. 1 pkt 2 updop). Wykaz ten zawiera numery rachunków rozliczeniowych, o których mowa w art. 49 ust. 1 pkt 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, lub imiennych rachunków w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, której podmiot jest członkiem, otwartych w związku z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą – wskazanych w zgłoszeniu identyfikacyjnym lub zgłoszeniu aktualizacyjnym i potwierdzonych przy wykorzystaniu STIR w rozumieniu art. 119zg pkt 6 Ordynacji podatkowej (zob. art. 96b ust. 2 ustawy o VAT). Tzw. rachunki wirtualne nie są rachunkami rozliczeniowymi w rozumieniu art. 49 ust. 1 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe i tym samym nie są uwidaczniane w wykazie podatników VAT. Mimo tego wpłaty na rachunki wirtualne, które są przypisane do rachunku rozliczeniowego dostawy/usługodawcy wykazanego w wykazie podatników VAT, są traktowane przez organy podatkowe jako wpłaty na rachunek rozliczeniowy, widniejący w wykazie podatników VAT. Takie stanowisko zajął w tej sprawie również MF w objaśnianiach podatkowych z 20 grudnia 2019 r. na temat wykazu podatników VAT. Zatem uregulowane w ten sposób wydatki podlegają zaliczeniu do kosztów podatkowych.

2. Wynagrodzenie członka zarządu wypłacane na rachunek spoza białej listy podatników VAT jest kosztem podatkowym

Spółka może zaliczać do kosztów uzyskania przychodów wynagrodzenie członka zarządu, który nie jest przedsiębiorcą, wypłacane na rachunek spoza białej listy podatników VAT.

MF *(…) w opisie sprawy Wnioskodawca wskazał, że Członkowie Zarządu nie mają zarejestrowanej działalności gospodarczej – natomiast jednym z warunków, które muszą zostać spełnione, aby transakcja nie została objęta sankcją zawartą w art. 15d ust. 1 u.p.d.o.p., jest dokonanie płatności za pośrednictwem rachunku płatniczego. Zaś zgodnie z już wcześniej wskazanym art. 19 ustawy – Prawo Przedsiębiorców obowiązek dokonania płatności w ww. formie nastąpi, gdy stroną transakcji jest inny przedsiębiorca.*

Zatem, w przedstawionym opisie sprawy, gdy Członkowie Zarządu nie posiadają zarejestrowanej działalności gospodarczej i nie spełniają warunków, aby uznać ich za przedsiębiorców w rozumieniu ustawy – Prawo Przedsiębiorców – to należy stwierdzić, iż wypłacane przez Spółkę wynagrodzenia na ich rzecz nie będą objęte nakazem zawartym w art. 19 ustawy – Prawo Przedsiębiorców, a zatem takiej transakcji nie obejmie sankcja z art. 15d ust. 1 u.p.d.o.p.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 18 marca 2020 r., sygn. 0114-KDIP2-2.4010.11.2020.1.PP

Od redakcji

Podatnicy prowadzący pozarolniczą działalność gospodarczą nie zaliczają do kosztów uzyskania przychodów kosztu w tej części, w jakiej płatność dotycząca transakcji określonej w art. 19 ustawy z 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców, została dokona na podstawie faktury wystawionej przez czynnego podatnika VAT na rachunek spoza białej listy podatników VAT (zob. art. 22p ust. 1 pkt 2 updof i art. 15d ust. 1 pkt 2 updop). Transakcja, o której mowa w art. 19 ustawy z 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców, to wyłącznie transakcja, której:

1) drugą stroną jest inny przedsiębiorca, w rozumieniu tej ustawy oraz

2) wartość przekracza 15 000 zł lub jej równowartość.

To oznacza, że jeżeli transakcja dotyczy rozliczenia z podmiotem innym niż przedsiębiorca, to bez względu na to, czy jej wartość przekracza bądź nie przekracza 15 000 zł, wówczas takie rozliczenie nie spełnia definicji transakcji według ustawy z 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców. W związku z tym płatności za tego rodzaju transakcje nie muszą się odbywać na rachunek widniejący na białej liście podatników VAT. Takie samo stanowisko w omawianej kwestii Dyrektor KIS zajął w interpretacji indywidualnej z 4 kwietnia 2020 r., sygn. 0111-KDIB1-2.4010.90.2020.1.BD.

3. Podatnik może zaliczyć do kosztów zapłatę dokonaną na rachunek zagranicznego kontrahenta nieujawniony na białej liście podatników VAT

Podatnik, który dokonał płatności na rachunek spoza białej listy na rzecz zagranicznego podatnika, który nie posługiwał się dla celów dokonanej transakcji polskim numerem NIP, nie musi takiego wydatku wyłączać z kosztów podatkowych.

MF *Wskazać należy, że w sytuacji, gdy zagraniczny kontrahent zarejestruje się dla celów VAT w Polsce, ale w ramach danej transakcji, którą realizuje nie będzie działał jako podatnik VAT czynny, to do zapłaty za taką transakcję nie będzie miał zastosowania art. 15d ust. 1 pkt 2 updop.*

Skoro wystawcą faktury będzie podmiot zagraniczny, który wystawi fakturę z zagranicznym numerem identyfikacji podatkowej oraz opodatkuje transakcję według przepisów innego niż Polska państwa unijnego, to nie można uznać, że z tej transakcji będzie on podatnikiem VAT czynnym. W takiej sytuacji podatnik podatku CIT w Polsce dla zaliczenia wydatku udokumentowanego wystawioną fakturą musi tylko spełnić warunek określony w art. 15d ust. 1 pkt 1 updop, tj. dokonać zapłaty za pośrednictwem rachunku płatniczego. Nie ma wymogu, aby składał zawiadomienie, o którym mowa w art. 117ba § 3 Ordynacji podatkowej.

Należy mieć na uwadze, że celem prowadzenia elektronicznego wykazu podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług (tzw. białej listy podatników), jest uszczelnienie systemu podatkowego w Polsce. Nieuzasadnione byłoby więc umieszczanie na niej numerów rachunków bankowych, które dotyczą płatności z tytułu transakcji przeprowadzanych poza Polską.

Biorąc pod uwagę powyższe, stanowisko Wnioskodawcy w zakresie uznania, że będzie miał prawo zaliczyć do kosztów uzyskania przychodu wydatek spełniający definicję kosztu uzyskania przychodu, gdy płatność dotycząca tego wydatku nastąpiła na rachunek bankowy niezgłoszony do wykazu, o którym jest mowa w art. 96b Ustawy o podatku od towarów i usług, jeżeli rachunek ten należy do podmiotu, do którego nie ma zastosowania wyżej wymieniony art. 96b (w brzmieniu obowiązującym od 1 września 2019 r.), należy uznać za prawidłowe.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 13 marca 2020 r., sygn. 0111-KDIB1-3.4010.598.2019.2.IZ

Od redakcji

Kwestia możliwości zaliczania do kosztów uzyskania przychodów płatności dokonanych na rachunki spoza białej listy należące do zagranicznych kontrahentów budziła wątpliwości podatników od początku obowiązywania przepisów updof i updop przewidujących sankcje za dokonywanie płatności na rachunki spoza białej listy. MF w objaśnieniach podatkowych z 20 grudnia 2019 r. w sprawie białej listy podatników VAT potwierdził, że w przypadku gdy zagraniczny kontrahent nie posługuje się dla celów danej transakcji polskim numerem NIP, przepisy dotyczące płatności na rachunki zamieszczone na białej liście nie będą mieć zastosowania do tej transakcji. Takie samo stanowisko zajął Dyrektor KIS w przywołanej interpretacji. Od 1 lipca 2020 r. kwestia ta jest wprost regulowana w art. 15d ust. 4 pkt 4 updop i art. 22p ust. 4 pkt 4 updof. Obecnie z przepisów tych wprost wynika, że regulacje wyłączające z kosztów płatności dokonane na rachunki spoza białej listy podatników VAT nie mają zastosowania do płatności wynikających z faktur dokumentujących czynności z tytułu wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów, importu towarów, importu usług lub dostawy towarów rozliczanej przez nabywcę. Dokonana nowelizacja potwierdziła zatem dotychczasową praktykę organów podatkowych w tym zakresie.

4. Wyłączenie z kosztów wydatków uregulowanych na rachunki spoza białej listy podatników VAT nie dotyczy płatności na rzecz podatników zwolnionych z VAT

W przypadku nabycia towarów lub usług od podatnika zwolnionego z VAT przepisy dotyczące konieczności dokonywania płatności na rachunki zamieszczone na białej liście podatników VAT nie mają zastosowania. W takim przypadku nabywca nie musi składać ZAW-NR.

MF *(…) stwierdzić należy, że w sytuacji, gdy Wnioskodawca dokona zapłaty za transakcję określoną w art. 19 ustawy prawo przedsiębiorców na rzecz kontrahenta, który nie figuruje w rejestrze VAT w związku z faktem, iż jest zwolniony podmiotowo z obowiązku złożenia zgłoszenia (art. 113 ust. 1 ustawy o VAT) lub korzysta ze zwolnienia przedmiotowego (art. 43 ust. 1 ustawy o VAT) – na rachunek wskazany na fakturze nie jest zobowiązany do złożenia zawiadomienia, o którym mowa w art. 117ba § 3 Ordynacji podatkowej, do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla wystawcy faktury w terminie trzech dni od dnia zlecenia przelewu, albowiem w tym przypadku w sprawie nie znajdzie zastosowania art. 15d ust. 1 pkt 2 ustawy o CIT. Zgodnie z literalnym brzmieniem ww. przepisu, jednym z warunków jego zastosowania jest fakt dokonania płatności za dostawę towaru lub świadczenie usług dokonanych przez dostawcę towarów lub usługodawcę zarejestrowanego na potrzeby podatku od towarów i usług jako podatnik VAT czynny. Powyższe oznacza, że w przypadku gdy dostawa towarów (lub świadczenie usług), zostaną dokonane przez dostawcę towarów lub usługodawcę niezarejestrowanego na potrzeby podatku od towarów i usług jako podatnik VAT czynny, przepis ten nie znajdzie zastosowania. W konsekwencji dokonana płatność przelewem na rachunek inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy VAT, będzie mogła stanowić koszty uzyskania przychodów, o ile spełnione zostaną przesłanki ogólne zaliczenia wydatku w ciężar kosztów podatkowych.*

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 20 kwietnia 2020 r., sygn. 0111-KDIB1-1.4010.148.2020.1.BK

Od redakcji

Od 1 lipca 2020 r. podatnicy PIT i CIT mają więcej czasu na złożenie ZAW-NR. Do 30 czerwca 2020 r. termin na złożenie tego zawiadomienia wynosił, co do zasady, trzy dni od dnia zlecenia przelewu. Od 1 lipca 2020 r. termin ten został wydłużony do siedmiu dni. Zauważyć jednak należy, że w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego i stanu epidemii, ogłoszonych w związku z COVID-19, obowiązuje jeszcze dłuższy termin na złożenie zawiadomienia ZAW-NR, tj. 14 dni od dnia zlecenia przelewu (zob. art. 15zzn ustawy z 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych – Dz.U. z 2020 r. poz. 374 ze zm.).

5. Dla zaliczenia wydatku do kosztów podatkowych wystarczająca jest weryfikacja rachunku kontrahenta w dniu zlecenia przelewu

Pozytywna weryfikacja rachunku bankowego kontrahenta na białej liście podatników VAT dokonana na dzień zlecenia przelewu zachowuje swoją ważność również

w dniu jego dokonania. Jeżeli kontrahent zmienił w międzyczasie numer rachunku, nie wpływa to na możliwość rozliczenia wydatku w kosztach.

MF *Spółka uważa, że w przypadku gdy rachunek kontrahenta na dzień zlecenia przelewu (przygotowania przez Spółkę propozycji płatności) będzie znajdował się w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy VAT, podatnik będzie miał prawo zaliczyć dokonaną płatność do kosztów uzyskania przychodów w myśl art. 15d updop w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2020 r., o ile spełnione będą ogólne warunki zaliczenia wydatku do kosztów podatkowych wynikające z art. 15 ust. 1 updop. W momencie bowiem sprawdzenia przez Spółkę, czy rachunek znajduje się w wykazie, Spółka otrzyma informację o dacie i godzinie, w której dokonała sprawdzenia, oraz o tym czy rachunek figuruje w wykazie i jeżeli dzień zlecenia przelewu będzie zgodny z datą sprawdzenia rachunku w wykazie, wówczas Spółka będzie miała pewność, że dokonała przelewu na właściwy i aktualny rachunek. W takim przypadku, jeżeli dane zawarte w wykazie nie zostały zaktualizowane, Spółka dokonując przelewu na nieaktualny rachunek, nie poniesie z tego tytułu żadnych konsekwencji. (…)*

W świetle obowiązującego stanu prawnego stanowisko Wnioskodawcy w sprawie oceny prawnej przedstawionego zdarzenia przyszłego jest prawidłowe.

Interpretacja indywidualna Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z 25 lutego 2020 r., sygn. 0111-KDIB1-3.4010.594.2019.1.JKU

Od redakcji

Takie samo stanowisko Dyrektor KIS zaprezentował w interpretacji indywidualnej z 12 listopada 2019 r., sygn. 0111-KDIB2-1.4010.357.2019.1.EN.

IV. Podsumowanie

1. Podatnicy mają obowiązek stosowania mechanizmu podzielonej płatności tylko do faktur o wartości brutto przekraczającej 15 000 zł, dokumentujących sprzedaż towarów i usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT.
2. Sprzedawca powinien oznaczać adnotacją „mechanizm podzielonej płatności" wyłącznie faktury dokumentujące transakcje objęte obowiązkowym mechanizmem podzielonej płatności.
3. Faktury zaliczkowe powyżej 15 000 zł dotyczące sprzedaży towarów lub usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT muszą zawierać adnotację „mechanizm podzielonej płatności".
4. Dokonywanie zapłaty na rzecz faktora nie wyłącza obowiązku stosowania przez nabywcę mechanizmu podzielonej płatności.
5. Kompensata wierzytelności dokonywana na podstawie art. 498 Kodeksu cywilnego wyłącza obowiązek stosowania mechanizmu podzielonej płatności.
6. Płatności powyżej 15 000 zł dokonywane na rachunki wirtualne, a także na rachunki należące do zagranicznych kontrahentów, którzy dla transakcji nie podali polskiego NIP, stanowią koszt podatkowy, mimo że nie są ujawniane na białej liście podatników VAT.
7. Wyłączenie z kosztów wydatków powyżej 15 000 zł, uregulowanych na rachunki spoza białej listy podatników VAT, nie dotyczy płatności dokonywanych na rzecz podatników zwolnionych z VAT.