

WYKAZ SANKCJI W 2020 R. – BIAŁA LISTA I MPP

załącznik nr 1

Czego dotyczy	Kogo dotyczy	Za co sankcja	Jaka sankcja/skutki podatkowe	Podstawa prawna	Czy można uniknąć sankcji i w jaki sposób
BIAŁA LISTA, czyli wykaz podatników VAT	NABYWCY , który płaci za transakcję o wartości przekraczającej 15 tys. zł. Dotyczy transakcji między czynnymi podatnikami VAT.	Za przelew na konto spoza białej listy.	PDOF NABYWCA , który przeleje należność na konto spoza białej listy, nie zaliczy wydatku do KUP (a jeżeli ich nie ma, musi powiększyć swój przychód). VAT NABYWCA , ponosi odpowiedzialność solidarną z dostawcą za nierozliczony VAT z tytułu tej transakcji.	Art. 22p ust. 1 pkt 2 PDOF Art. 117ba par. 1 ordynacji podatkowej	TAK. Nabywca uniknie sankcji: – zawiadamiając US o przelewie na konto spoza białej listy (art. 22p ust. 4 PDOF, art. 117ba § 3 ordynacji podatkowej). – płacąc należność w MPP (art. 117bb ordynacji podatkowej) - uniknie skutków tylko w VAT, a nie uniknie w PDOF. – płacąc należność kartami płatniczymi, a także transakcjami internetowymi realizowanymi przez elektronicznych pośredników (wynika to z objaśnień podatkowych MF z 20.12.2019 r., s. 11).
Obowiązkowa podzielona płatność MPP	SPRZEDAWCY I NABYWCY Dotyczy faktur o wartości brutto powyżej 15 tys. zł, w zakresie towarów z załącznika nr 15 ustawy VAT	SPRZEDAWCA sankcja za nieoznaczenie faktury: „mechanizm podzielonej płatności”. NABYWCA sankcja za brak zapłaty w MPP	VAT SPRZEDAWCY grozi 30% sankcja w VAT (tylko od kwoty VAT przypadającej na dostawę towarów lub usług z załącz. nr 15). NABYWCY , który miał obowiązek przelać należność w MPP, a zapłacił poza podzielną płatnością, grozi 30% sankcja w VAT NABYWCA może odpowiadać solidarnie za VAT sprzedawcy, jeśli kwota na fakturze nie przekracza 15 tys. zł, a dotyczy towarów z załącz. nr 15 (nie dotyczy usług oraz towarów wskazanych w art. 105a ust. 3 pkt 1 ustawy o VAT) oraz gdy nabywca wiedział lub miał podstawy, żeby przypuszczać, iż sprzedawca oszuka fiskusa. Wtedy VAT będzie musiał zapłacić nabywca. PDOF NABYWCA nie ma prawa zaliczyć wydatku opłaconego poza MPP do kosztów uzyskania przychodów w PDOF	Art. 106e ust. 12 i art. 108a ust. 7 ustawy o VAT Art. 22p ust. 1 pkt 3 PDOF	TAK w VAT. Sprzedawca uniknie sankcji VAT, jeśli nabywca zapłaci w MPP za wykazane na fakturze pozycje z załącz. nr 15 (art. 106e ust. 13 ustawy o VAT). Nabywca uniknie 30% sankcji VAT, jeśli sprzedawca ujmie fakturę w ewidencji sprzedaży, przekaże informację o niej w JPK_VAT i całą kwotę VAT z tej faktury ujmie w deklaracji VAT (art. 108a ust. 8 VAT). Nabywca uniknie solidarnej odpowiedzialności za VAT sprzedawcy, m.in. jeśli zapłaci w dobrowolnym MPP. Może też uniknąć tej odpowiedzialności, jeśli spełni inne warunki wskazane w art. 105a ust. 3 ustawy o VAT. NIE w PDOF. Nabywca nie uniknie sankcji w PDOF, nawet jeśli sprzedawca wpłacił całą kwotę VAT z faktury (nabywca nadal nie ma prawa zaliczyć wydatku do KUP) Nabywca nie uniknie konsekwencji w PDOF (brak prawa do KUP) i 30% sankcji VAT, jeśli zapłaci w innej formie niż przelew (np. kartą płatniczą, przekazem, weksłem). Wynika to z objaśnień podatkowych MF z 23.12.2019 r., s. 4.

OBJAŚNIENIA PODATKOWE z dnia 20 grudnia 2019 r. WYKAZ PODATNIKÓW VAT

(...) str. 11

3. Regulowanie płatności z wykorzystaniem ogólnodostępnych platform płatności prowadzonych przez operatorów, jak np.: PayPal, PayU czy DotPay

Uregulowanie płatności kartami płatniczymi lub poprzez wykorzystanie usługi pay-by-link nie mieści się w zakresie użytej w ustawie zmieniającej terminologii „płatność dokonana przelewem”.

Regulacje ustawy o usługach płatniczych (przykładowo przy kartach płatniczych) określają te płatności jako „zlecenie płatnicze” czyli oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do jego dostawcy zawierające polecenie wykonania transakcji płatniczej.

Tym samym, skoro nie jest to przelew, dokonanie płatności kartą lub pay-by-linkiem nie mieści się w zakresie regulacji wskazanej wyżej normy prawnej. Zatem zapłata w ten sposób na rachunek spoza Wykazu nie będzie skutkowałą poniesieniem negatywnych konsekwencji podatkowych w postaci utraty możliwości zaliczenia wydatków do kosztów uzyskania przychodu w podatkach PIT i CIT oraz odpowiedzialności solidarnej w VAT. Oznacza to, że podatnik nie musi weryfikować, na jaki rachunek będą przekazywane jego środki i czy rachunek ten jest w Wykazie, jeżeli płatność będzie przez niego dokonywana za pomocą tych innych niż przelew instrumentów płatniczych.

Podstawa prawna: art. 2 pkt 15a, 36 i art. 3 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.

OBJAŚNIENIA PODATKOWE Z 23 GRUDNIA 2019 r. W SPRAWIE MECHANIZMU PODZIELONEJ PŁATNOŚCI

(...) str. 4

1. Mechanizm podzielonej płatności – istota i zakres zastosowania

(...)

Zauważyć należy, że MPP w chwili obecnej nie może być zastosowane przy innych, niż przelew, formach rozliczeń bezgotówkowych, np. płatności kartami płatniczymi, przekazach, wekslach. Oznacza to, że zapłata np. kartą w sytuacji, w której wystąpi obowiązek zapłaty w MPP, będzie oznaczała brak wykonania obowiązku zapłaty w MPP.

Istota nowego rozwiązania wprowadzonego od 1 listopada 2019 r. polega na tym, że płatność za nabycie towarów lub usług wymienionych w załączniku nr 15 do ustawy o VAT (dalej: załącznik nr 15), udokumentowane fakturą o kwocie brutto wyższej niż 15 000 zł, będzie musiała być dokonana przez nabywcę za pomocą komunikatu przelewu⁶, aby można było mówić o zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności i uniknąć sankcji podatkowych związanych z brakiem jego zastosowania. Zapłata w MPP zapewni otrzymanie przez dostawcę/usługodawcę kwoty odpowiadającej kwocie VAT wykazanej na fakturze na specjalny rachunek VAT prowadzony dla jego rachunku rozliczeniowego.