**zmiany w podatkach od 1 stycznia 2020 r.**

30.12.2019

* **Ułatwienia w zapłacie podatków do urzędu skarbowego na indywidualny rachunek podatkowy, pomoc w likwidacji opóźnień w płatnościach dla firm dzięki tzw. uldze za złe długi w PIT i CIT czy obowiązek zapłaty faktury o wartości powyżej 15 tys. zł na rachunek zamieszczony w Wykazie podatników VAT – to niektóre zmiany, które wejdą w życie od 1 stycznia 2020 r.**
* **Przypominamy o najważniejszych rozwiązaniach, które od nowego roku będą dotyczyć  podatników PIT, CIT i VAT.**

**Mikrorachunki - łatwiejsza zapłata PIT, CIT i VAT do urzędu skarbowego**

Kluczowe podatki, tj. PIT, CIT i VAT od 1 stycznia 2020 r. należy wpłacać do urzędu skarbowego wyłącznie na indywidualny rachunek podatkowy, tzw. mikrorachunek podatkowy. Numer mikrorachunku można sprawdzić w dowolnym momencie w ciągu roku, korzystając z [generatora dostępnego na stronie podatki.gov.pl](https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego) lub w każdym urzędzie skarbowym. Korzystanie z mikrorachunku nie wiąże się z żadnymi opłatami. Wystarczy sprawdzić jego numer w generatorze i wykorzystać podczas przelewu.

Dzięki temu podatnicy nie będą już szukać obowiązujących numerów rachunków urzędów skarbowych i ograniczą liczbę omyłkowych przelewów na niewłaściwe konto. Zmiana oznacza też sprawniejszą obsługę płatności PIT, CIT i VAT, co pozwala m.in. na szybsze uzyskanie potrzebnych zaświadczeń, np. o niezaleganiu w podatkach.

Na mikrorachunek można wpłacać również odsetki za zwłokę powstałe od zaległości podatkowych z tytułu PIT, CIT i VAT i koszty upomnienia. Podatki inne niż PIT, CIT i VAT wpłaca się na dotychczasowych zasadach, czyli na rachunki podatkowe urzędów skarbowych.

Więcej informacji o [mikrorachunku podatkowym na podatki.gov.pl](https://www.podatki.gov.pl/mikrorachunek-podatkowy/).

**Zmniejszenie zatorów płatniczych firm**

Od 1 stycznia 2020 r. podatnicy PIT i CIT będą mogli korzystać z tzw. ulgi na złe długi (wcześniej taką możliwość mieli już podatnicy VAT). Pozwala ona wierzycielowi na pomniejszanie podstawy opodatkowania o wartość wierzytelności (zaliczaną do przychodów należnych), jeżeli nie zostanie ona uregulowana lub zbyta w ciągu 90 dni od dnia upływu terminu jej płatności, który jest określony w umowie lub na fakturze (rachunku). Ta zmiana ma pomóc w likwidacji zatorów płatniczych firm i tym samym ułatwić im prowadzenie działalności gospodarczej.

**Ułatwienia dla firm w spadku**

Korzystną zmianą dla podatników PIT będzie też przyjęcie rozwiązania, zgodnie z którym całość dochodu z tytułu prowadzenia  przedsiębiorstwa, w skład którego wchodzi udział zmarłego małżonka przedsiębiorcy zarządzany przez tymczasowego przedstawiciela [1], będzie opodatkowany wyłącznie przez żyjącego współmałżonka – z pominięciem praw do udziału w zysku nabywców udziału zmarłego małżonka.  W tym przypadku będzie się przyjmować, że żyjący współmałżonek jest właścicielem całego przedsiębiorstwa, w tym również udziału zmarłego małżonka i innych nabytych w tym okresie składników majątku przedsiębiorstwa.

**Transakcje powyżej 15 tys. zł wyłącznie na  rachunek z białej listy**

Od nowego roku podatnicy będą mieć obowiązek zapłaty za faktury o wartości powyżej 15 tys. zł na rachunki rozliczeniowe i rachunki w SKOK, zamieszczone w Wykazie podatników VAT (tzw. białej liście) – jeżeli wystawca faktury jest podatnikiem VAT czynnym. Oznacza to, że obowiązek ten nie będzie dotyczyć płatności, które wynikają z faktur wystawianych przez podatników zwolnionych z VAT ze względu na limit sprzedaży (tj. 40 tys. euro) [2] lub wykonujących wyłącznie czynności zwolnione z VAT [3].

Zapłata na rachunek spoza wykazu spowoduje konsekwencje, tj.: brak możliwości zaliczenia wydatku do kosztów uzyskania przychodów (lub zmniejszenie wysokości kosztów) w PIT i CIT i odpowiedzialność solidarną w VAT (chodzi o kwotę podatku VAT, związanego z konkretną dostawą towarów lub świadczeniem usług). Podatnik może uniknąć tych konsekwencji, jeżeli poinformuje urząd skarbowy w ciągu 3. dni o numerze rachunku spoza wykazu, na który zlecił przelew.

[Więcej o Wykazie podatników VAT na podatki.gov.pl](https://www.podatki.gov.pl/vat/bezpieczna-transakcja/wykaz-podatnikow-vat/plik-plaski/)

**Nowe regulacje dotyczące MPP i kas rejestrujących**

Przypominamy, że od 1 stycznia 2020 r. konsekwencje w PIT i CIT – tj. brak możliwości zaliczenia wydatku do kosztów uzyskania przychodów (lub zmniejszenie wysokości kosztów) przy transakcjach powyżej 15 tys. zł – będą dotyczyć również sytuacji, **kiedy płatność odbędzie się z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności (MPP)**, pomimo prawidłowego oznaczenia faktury, czyli napisania na niej wyrazów „mechanizm podzielonej płatności”.

Od nowego roku wystawienie dla nabywcy (podatnika VAT) faktury VAT z tytułu sprzedaży zarejestrowanej przy zastosowaniu kasy rejestrującej będzie możliwe tylko w przypadku, gdy paragon zawiera numer identyfikacyjny, za pomocą którego nabywca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku lub podatku od wartości dodanej.

Obowiązek posiadania kas rejestrujących online będzie dotyczył pierwszych grup podatników, którzy:

* świadczą usługi naprawy pojazdów silnikowych i motorowerów, w tym naprawy opon, ich zakładania, bieżnikowania i regenerowania, oraz w zakresie wymiany opon lub kół dla pojazdów silnikowych i motorowerów,
* sprzedają benzynę silnikową, olej napędowy, gaz przeznaczony do napędu silników spalinowych.

[Więcej informacji o kasach online na podatki.gov.pl](https://www.podatki.gov.pl/vat/kasy-online/)

**Pozostałe zmiany od 1 stycznia 2020 r.**

* obowiązek sporządzania sprawozdań w formie ustrukturyzowanej przez organizacje niewpisane do rejestru przedsiębiorców KRS, które są podatnikami CIT, np. fundacje, stowarzyszenia, związki zawodowe,
* nowe zasady składania wniosków o wszczęcie procedury wzajemnego porozumiewania się (MAP) i prowadzenia tych procedur,
* rozszerzenie zakresu przedmiotowego danych pozyskiwanych z rejestru PESEL dla Centralnego Rejestru Podmiotów Krajowej Ewidencji Podatników, co pozwoli m.in. na ulepszenie usługi Twój e-PIT.

**Przypisy**

[1] na podstawie ustawy o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej i innych ułatwieniach związanych z sukcesją przedsiębiorstwa
[2] o którym mowa w art. 113 ust. 1 ustawy o VAT
[3] na podstawie art. 43 ustawy o VAT

**Nowa matryca stawek VAT**

30.12.2019

* **Od 1 listopada 2019 r. weszły w życie przepisy dotyczące nowej matrycy stawek VAT i wiążącej informacji stawkowej (WIS) [1].**
* **Nowa matryca stawek VAT będzie stosowana od 1 kwietnia 2020 r. – z wyjątkiem stawek VAT dot. wydawnictw książkowych i prasowych, które obowiązują od 1 listopada 2019 r.**
* **Wiążąca informacja stawkowa (WIS) to decyzja, która ułatwi podatnikom stosowanie przepisów dotyczących stawek VAT i zapewni im w tym zakresie odpowiednią ochronę.**
* **Wystąpienie z wnioskiem o wydanie WIS jest możliwe od 1 listopada 2019 r. – przy czym WIS może dotyczyć stanu prawnego, który zacznie obowiązywać dopiero od 1 kwietnia 2020 r.**

**Co oznacza wprowadzenie nowej matrycy stawek VAT**

1.    **Zmianę klasyfikacji towarów i usług na potrzeby VAT**
Chodzi o rezygnację ze stosowania Polskiej Klasyfikacji Wyrobów i Usług (PKWiU 2008) na rzecz:

* **Nomenklatury scalonej (CN) albo Polskiej Klasyfikacji Obiektów Budowlanych (PKOB) w zakresie towarów** oraz
* aktualnej (obowiązującej od 1 kwietnia 2020 r.) **Polskiej Klasyfikacji Wyrobów i Usług (PKWiU 2015) w zakresie usług**.

2.    **Uproszczenie systemu stawek VAT**
Ma to zapewnić prostotę, przejrzystość i przyjazność w stosowaniu przepisów dot. stawek dzięki:

* objęciu jedną stawką w jak największym stopniu całych grup towarowych (działów CN). Oznacza to istotne zmniejszenie liczby pozycji w nowych załącznikach nr 3 i nr 10 do ustawy VAT [2], które zawierają wykazy towarów i usług opodatkowanych według stawek odpowiednio 8% i 5%,
* generalnemu obniżeniu stawek („równanie w dół”) – w przypadku konieczności zmiany stawki na dane towary,
* zrównoważeniu efektu uproszczenia matrycy podwyżkami stawek na wybrane – ale nieliczne – towary.

**Przykładowe obniżenie stawek VAT:**
Już od 1 listopada 2019 r. e-booki (w tym również audiobooki) z 23% do 5%, e-prasa z 23% do 8%.
Od 1 kwietnia 2020 r.:

* niektóre produkty żywnościowe – owoce tropikalne i cytrusy (z 8% do 5%), niektóre rodzaje pieczywa i ciastek (z 23% i 8% do 5%), zupy, buliony, żywność homogenizowana i dietetyczna (z 8% do 5%), niektóre przyprawy – musztarda, pieprz mielony (z 23% do 8%),
* produkty dla niemowląt i dzieci – żywność, smoczki, pieluszki, foteliki samochodowe (z 8% do 5%),
* niektóre artykuły higieniczne (z 8% do 5%).

3.    **Zmianę zakresu systemu ryczałtowego dla rolników**
Nowe przepisy przewidują zwiększenie katalogu produktów rolnych i uproszczenie regulacji przez:

* objęcie definicją produktów rolnych **wszystkich** (a nie jak dotąd jedynie wybranych) towarów pochodzących z działalności rolniczej rolnika ryczałtowego oraz towarów wytworzonych z nich w sposób inny niż przemysłowy,
* ujednolicenie przepisów w tym zakresie z przepisami obowiązującymi w podatku PIT.

4.    **Wprowadzenie wiążącej informacji stawkowej (WIS)**
WIS to decyzja administracyjna, która ułatwi podatnikom stosowanie przepisów dotyczących stawek VAT i zapewni im w tym zakresie odpowiednią ochronę.

WIS będzie zawierać opis towaru albo usługi, albo kilku towarów lub usług, które razem składają się na jedno świadczenie, a także ich klasyfikację [3] i właściwą stawkę VAT [4].

WIS będzie wiązać organ podatkowy wobec podatnika, dla którego została wydana – w odniesieniu do towaru albo usługi, która jest jej przedmiotem [5]. Z ochrony będą mogli również korzystać inni podatnicy – na warunkach określonych w przepisach rozdziału 1a w dziale VIII ustawy o VAT [6]. W tym przypadku ochrona ta będzie mieć taki sam charakter, jak ochrona wynikająca z interpretacji indywidualnych wydawanych w trybie Ordynacji podatkowej [7].

Z analogicznej ochrony (tj. takiej jak w przypadku interpretacji indywidualnych) będą mogli korzystać posiadacze i inne podmioty posługujące się wiążącą informacją akcyzową (WIA) [8], wydawaną na podstawie ustawy o podatku akcyzowym [9].

**O WIS można występować od 1 listopada 2019 r.**

Podatnicy mogą wnioskować o wydanie WIS od 1 listopada 2019 r., przy czym będzie ona dotyczyć stanu prawnego, który zacznie obowiązywać **od 1 kwietnia 2020 r.** Od tego dnia bowiem będą stosowane nowe przepisy dotyczące sposobu identyfikowania towarów i usług na potrzeby VAT według:

* Nomenklatury scalonej (CN) albo Polskiej Klasyfikacji Obiektów Budowlanych (PKOB) – w zakresie towarów,
* aktualnej (tj. obowiązującej od 1 kwietnia 2020 r.) Polskiej Klasyfikacji Wyrobów i Usług (PKWiU 2015) – w zakresie usług,

oraz przepisy dotyczące nowej matrycy stawek VAT [10]. Również ochrona, wynikająca z WIS wydanych po 1 listopada 2019 r., będzie obowiązywać dopiero od 1 kwietnia 2020 r. [11].

Takie rozwiązanie ma umożliwić zapoznanie się przez podatników z nowym systemem i wcześniejsze otrzymanie istotnych dla nich informacji nt. opodatkowania towarów i usług w nowych realiach.

**Wyjątek**

Od 1 listopada 2019 r. można wystąpić o wydanie WIS dotyczącej stanu prawnego, który obowiązuje od tego samego dnia (tj. 1 listopada 2019 r.), jednak **wyłącznie** w odniesieniu do:

* **wydawnictw książkowych** (książki, broszury, nuty, mapy) – we wszystkich postaciach, tj. drukowanych, na nośnikach fizycznych (dyski, taśmy itd.) i w formie elektronicznej (tzw. e-booki),
* **wydawnictw prasowych** (gazety, dzienniki, czasopisma) – we wszystkich postaciach, tj. drukowanych, na nośnikach fizycznych (dyski, taśmy itd.) i w formie elektronicznej (tzw. e-prasa).

tj. towarów albo usług, wskazanych w art. 8 ust. 1 i 2 ustawy nowelizującej z 9 sierpnia 2019 r.

**Kto wydaje WIS**

Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej (KIS) w terminie zasadniczo nie dłuższym niż 3 miesiące.

Wniosek o wydanie WIS powinien dotyczyć 1 towaru albo 1 usługi albo kilku towarów/usług, które w ocenie wnioskodawcy stanowią jedno świadczenie.

**Ile kosztuje WIS**

Opłata za wniosek o wydanie WIS wynosi 40 zł.
W przypadku świadczenia składającego się – w ocenie wnioskodawcy – z kilku towarów/usług – opłata ta stanowi iloczyn 40 zł i liczby tych towarów/usług. Jeśli będzie konieczne przeprowadzenie dodatkowych badań lub analiz towarów lub usług, które są przedmiotem wniosku, wnioskodawca będzie musiał pokryć koszty tych badań lub analiz.

W zakresie objętym WIS nie będą wydawane interpretacje indywidualne [12].

**UWAGA!
Szczegółowe informacje dotyczące** [**procedury wydawania WIS i interaktywny wniosek o wydanie WIS wraz z instrukcją jego wypełnienia znajdziesz na stronie Krajowej Informacji Skarbowej.**](https://www.kis.gov.pl/zalatwianie-spraw/wiazaca-informacja-stawkowa-wis)

**Więcej informacji o zmianach w klasyfikacji stawek VAT i o WIS znajdziesz na** [**Portalu Podatkowym w zakładce Matryca stawek VAT.**](https://www.podatki.gov.pl/vat/abc-vat/matryca-stawek-vat/)

[1] zgodnie z ustawą z dnia 9 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1751)
[2] ustawa z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2018 r. poz. 2174, z późn. zm.)
[3] Nomenklatura scalona (CN) albo Polska Klasyfikacja Obiektów Budowlanych (PKOB) – w odniesieniu do towarów, aktualna Polska Klasyfikacja Wyrobów i Usług (PKWiU) – w odniesieniu do usług.
[4] art. 42a ustawy o VAT
[5] art. 42c ust. 1 ustawy o VAT
[6] art. 42c ust 3 pkt 1 ustawy o VAT
[7] art. 14b – 14s ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2019 r. poz. 900, z późn. zm.)
[8] art. 42c ust. 3 pkt 2 ustawy o VAT
[9] ustawa z dnia 6 grudnia 2008 r. o podatku akcyzowym (Dz. U. z 2019 r. poz. 864, z późn. zm.)
[10] art. 7 ust. 3 ustawy nowelizującej z 9 sierpnia 2019 r.
[11] art. 7 ust. 4 i 5 ustawy nowelizującej z 9 sierpnia 2019 r.
[12] art. 14b § 1a Ordynacji podatkowej

**Ujmowanie w kosztach podatkowych wydatków dotyczących prywatnych samochodów wspólników spółek osobowych**

Wspólnicy spółek jawnych, komandytowych czy cywilnych wykorzystują na potrzeby prowadzonej działalności gospodarczej prywatne samochody osobowe (składniki ich majątku prywatnego). Czy zaliczając do kosztów uzyskania przychodów wydatki związane z używaniem tych pojazdów do celów służbowych należy stosować limit w wysokości 20% (art. 23 ust. 1 pkt 46 ustawy o PDOF), czy 75% (art. 23 ust. 1 pkt 46a ustawy o PDOF)?

Z informacji telefonicznych udzielanych przez Krajową Informację Skarbową wynika, że limit w wysokości 75% ma zastosowanie tylko do wydatków związanych z prywatnymi samochodami osobowymi wspólników spółki cywilnej/jawnej/komandytowej, oddanych spółce we władanie, np. na podstawie umowy użyczenia. W sytuacji natomiast, gdy samochód osobowy nie został oddany takiej spółce we władanie, stosuje się ww. limit w wysokości 20%. Zapytaliśmy Ministerstwo Finansów, czy podziela ww. stanowisko.

Z pisma, przesłanego do naszego Wydawnictwa 29 sierpnia br., wynika, że tak. Oto treść tego pisma: "(...) stosownie do przepisu art. 23 ust. 1 pkt 46 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r., zwanej dalej "ustawą PIT", nie uważa się za koszty uzyskania przychodów poniesionych wydatków z tytułu kosztów używania, stanowiącego własność podatnika prowadzącego działalność gospodarczą, samochodu osobowego niebędącego składnikiem majątku, o którym mowa w art. 14 ust. 2 pkt 1, oraz składek na ubezpieczenie takiego samochodu.

Wydatki te i składki w wysokości 20% stanowią jednak koszty uzyskania przychodów pod warunkiem, że samochód ten jest wykorzystywany również do celów związanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez podatnika.

Natomiast zgodnie z art. 23 ust. 1 pkt 46a ustawy PIT, nie uważa się za koszty uzyskania przychodów 25% poniesionych wydatków, z zastrzeżeniem pkt 36, z tytułu kosztów używania samochodu osobowego, innego niż określony w pkt 46, na potrzeby prowadzonej przez podatnika działalności gospodarczej - jeżeli samochód osobowy jest wykorzystywany również do celów niezwiązanych z działalnością gospodarczą prowadzoną przez podatnika.

MF podziela stanowisko, że w przypadku wspólnika wykorzystującego swój prywatny samochód może zaliczyć on do kosztów podatkowych związane z tym wydatki w wysokości 20% stosownie do przepisu art. 23 ust. 1 pkt 46 ustawy PIT (podkreśl. red.). W konsekwencji, skoro wspólnik nie oddał do władania samochodu spółce i tylko on używa samochodu do prowadzenia spraw spółki cywilnej, każdy ze wspólników zalicza do kosztów uzyskania przychodów tylko wydatki związane z używaniem własnego samochodu.

W przypadku, gdy wspólnik spółki oddaje w najem lub użyczenie samochód osobowy spółce i wydatki związane z używaniem tego samochodu ponosi spółka, wówczas wydatki te mogą być zaliczone do kosztów podatkowych do wysokości 75%."

(…)”

W konsekwencji przejazdy pracownika samochodem służbowym pomiędzy miejscem parkowania lub garażowania samochodu służbowego znajdującym się w miejscu zamieszkania lub pobytu tego pracownika a miejscem pracy lub siedzibą Spółki, nie generują przychodu ze stosunku pracy. Przychód ze stosunku pracy nie powstaje bowiem w sytuacji, gdy przejazdy do i z miejsca parkowania, a także garażowanie w bezpiecznym miejscu znajdującym się w pobliżu miejsca zamieszkania/pobytu pracownika stanowią realizację celu służbowego, jakim jest dbałość o powierzone mienie Wnioskodawcy (podkreśl. red.). (…)"

**Składki na ubezpieczenie samochodu w kosztach podatnika, którego rok podatkowy jest inny niż kalendarzowy - interpretacja KIS**

(…)”Składki na ubezpieczenie NNW czy OC, dotyczące samochodu osobowego, stanowią koszty uzyskania przychodów w pełnej wysokości. Natomiast składki na ubezpieczenie AC są ujmowane w kosztach podatkowych w ramach limitu. U podatnika, którego rok podatkowy trwał od 1 października 2018 r. do 30 września 2019 r., limit ten do końca września 2019 r. wynosił równowartość 20.000 euro, a od 1 października 2019 r. - 150.000 zł. „

**Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych**

**Czym jest CRBR**

Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR) to system, w którym są gromadzone i przetwarzane informacje o beneficjentach rzeczywistych, tj. osobach fizycznych sprawujących bezpośrednią lub pośrednią kontrolę nad spółką.

Jednym z głównych zadań CRBR jest przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Posiadanie dokładnych i aktualnych danych o beneficjentach rzeczywistych ma kluczowe znaczenie dla zwalczania tych zjawisk, ponieważ uniemożliwia przestępcom ukrycie swojej tożsamości w skomplikowanej strukturze korporacyjnej. Publiczny charakter rejestru, umożliwiający każdemu nieodpłatny dostęp do informacji o beneficjentach rzeczywistych, zapewnia również większą kontrolę informacji przez społeczeństwo obywatelskie oraz przyczynia się do zwiększenia zaufania do rynku finansowego i uczestników obrotu gospodarczego.

**Jakie dane zawiera CRBR**

Rejestr gromadzi dane dotyczące beneficjentów rzeczywistych spółek:

* jawnych,
* komandytowych,
* komandytowo-akcyjnych,
* z ograniczoną odpowiedzialnością;
* prostych spółek akcyjnych (od 1 marca 2020 r.)
* akcyjnych, z wyjątkiem spółek publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 623).

**Kim jest beneficjent rzeczywisty spółki**

To osoba fizyczna lub osoby fizyczne:

* sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad spółką poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez spółkę, lub
* w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna.

W przypadku spółki – osoby prawnej, innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, podlegającym wymogom ujawniania informacji na podstawie przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego, beneficjentem rzeczywistym spółki jest:

* osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem spółki, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
* osoba fizyczna dysponująca więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym  spółki, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
* osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji spółki, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie spółki, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
* osoba fizyczna sprawująca kontrolę nad spółką przez posiadanie w stosunku do niej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351), lub
* osoba fizyczna zajmująca wyższe stanowisko kierownicze w organach spółki w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w powyższych punktach oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

Ustawa definiuje jeszcze 2 przypadki, w których instytucje obowiązane identyfikują beneficjentów rzeczywistych swoich klientów:

1. w przypadku klienta, który jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na sprawowanie kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym,
2. w przypadku klienta będącego trustem przyjmuje się, że beneficjentem rzeczywistym jest założyciel, powiernik, nadzorca (jeśli został ustanowiony), beneficjent trustu i/lub inna osoba, która sprawuje kontrolę nad trustem.

Jednak w tych przypadkach informacja o beneficjentach rzeczywistych (trustów i osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą) nie jest przekazywana do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych. Pełna definicja beneficjenta rzeczywistego znajduje się w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2019 r. poz. 1115, z późn. zm.).

**Podstawa prawna**

Utworzenie Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych stanowi realizację przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (tzw. IV dyrektywa AML). Przepisy Unii Europejskiej zobowiązują państwa członkowskie do przechowywania informacji na temat beneficjentów rzeczywistych w centralnym rejestrze oraz do udostępniania tych informacji właściwym organom i jednostkom analityki finansowej, a także podmiotom zobowiązanym (w ramach stosowania środków należytej staranności wobec klienta).

W Polsce podstawą funkcjonowania CRBR jest ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2019 poz. 1115, z późn. zm.), która implementuje przepisy IV dyrektywy AML.

Sposób i tryb składania zgłoszeń do CRBR oraz sposób sporządzania i składania wniosków o udostępnienie informacji, wraz z trybem składania i udostępniania, jest uregulowany w rozporządzeniach Ministra Finansów.

**Okres przejściowy związany z uruchomieniem rejestru**

Spółki, które zostały wpisane do KRS przed dniem wejścia w życie przepisów dotyczących Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (13 października 2019 r.), mają obowiązek zgłosić informacje o beneficjentach rzeczywistych **do 13 kwietnia 2020 r.**

Podmioty, które zostały wpisane do KRS po 13 października 2019 r., mają obowiązek zgłosić dane beneficjenta rzeczywistego **nie później niż w terminie 7. dni od dnia wpisu do KRS.**

https://bdo.mos.gov.pl/news/przedsiebiorcy-zwolnieni-z-obowiazku-rejestracji-w-bdo-nowe-rozporzadzenie-ministra-klimatu/



[BDO](https://bdo.mos.gov.pl/)

Dół formularza

Przedsiębiorcy zwolnieni z obowiązku rejestracji w BDO – nowe Rozporządzenie Ministra Klimatu

* [STRONA GŁÓWNA](https://bdo.mos.gov.pl/)
* [News](https://bdo.mos.gov.pl/news/)
* Przedsiębiorcy zwolnieni z obowiązku rejestracji w BDO – nowe Rozporządzenie Ministra Klimatu

Dnia 30 grudnia 2019 r. w Dzienniku Ustaw zostało opublikowane nowe rozporządzenie w sprawie rodzajów odpadów i ilości odpadów, dla których nie ma obowiązku prowadzenia ewidencji. (Dz.U. 2019, poz. 2531)

W obowiązującym dotychczas rozporządzeniu 18 grup odpadów było zwolnionych z ich ewidencjonowania, teraz ilość ta wzrosła do 46 grup. Przepisy nowego rozporządzenia zmieniają także ilości odpadów dla których nie ma obowiązku prowadzenia ewidencji.

Te kwestie są szczególnie istotne w przypadku małych i średnich przedsiębiorstw, które wytwarzają stosunkowo małe ilości odpadów.

**Opakowania, a ewidencja odpadów**

Na mocy nowego rozporządzenia Minister Klimatu zwolnił z obowiązku prowadzenia ewidencji m.in. część wytwórców odpadów opakowaniowych. Odpady z grupy 15 powstają często w wyniku rozpakowywania opakowań zbiorczych – w przypadku małych przedsiębiorstw takie odpady powstają w niewielkich ilościach. Regulacje w tym zakresie dotyczą w szczególności właścicieli sklepów, biur i innych punktów handlowych, do których produkty dostarczane są w opakowaniach zbiorczych (np. w kartonach, opakowaniach z tworzyw sztucznych itp.).

**Odpady niebezpieczne, a ewidencja odpadów**

Nowe rozporządzenie Ministerstwa Klimatu wyłącza także z obowiązku prowadzenia ewidencji część grup odpadów niebezpiecznych. Wśród nich znajdują się m. in. zużyte urządzenia zawierające elementy niebezpieczne, baterie zawierające rtęć, czy opakowania z metali zawierające pozostałości substancji niebezpiecznych lub nimi zanieczyszczone. Te ostatnie są szczególnie istotne z punktu widzenia zakładów kosmetycznych czy fryzjerskich, w którym takie opakowania są powszechnie używane. Należy jednak pamiętać, że jeżeli w wyniku prowadzonej przez siebie działalności wykonuje się zabiegi w związku z którymi pojawiają się odpady medyczne (które są odpadami niebezpiecznymi) – takie firmy muszą znaleźć się bezwzględnie w BDO.

Warto zaznaczyć, że zmiana rozporządzenia jest szczególnie istotna z punktu widzenia małych i średnich przedsiębiorstw, w których eksploatowane są także drukarki lub świetlówki, które nie będą musiały z powodu ich posiadania rejestrować się w BDO, o ile nie przekroczą odpowiednich ilości tych odpadów dla których nie ma obowiązku prowadzenia ewidencji.

* [Rozporządzenie Ministra Klimatu z dnia 23 grudnia 2019 r. w sprawie rodzajów odpadów i ilości odpadów, dla których nie ma obowiązku prowadzenia ewidencji odpadów](http://dziennikustaw.gov.pl/du/2019/2531/1)
* [Objaśnienie prawne Ministerstwa Klimatu dotyczące obowiązku rejestracji w Bazie danych o produktach i opakowaniach oraz o gospodarce odpadami przez mikro przedsiębiorców, małych i średnich przedsiębiorców.](https://bdo.mos.gov.pl/wp-content/uploads/2019/12/Obja%C5%9Bnienia-prawne-Ministra-Klimatu-dot-wpisu-do-rejestru-BDO.pdf)