



Aktualności CitiService

styczeń 2020 r. | Wydanie nr 1

W numerze

- Nowe Mikrorachunki podatkowe od 1 stycznia 2020
- Rejestracja CRBR
- Projekt „Witraż”
- Kolejna faza digitalizacji, automatyzacji dla płatności przychodzących
- Udzielanie informacji na wniosek audytora
- Wdrożenie podpisu elektronicznego w procesie Opinii i Zaświadczeń Bankowych
- Święta bankowe w styczniu i lutym 2020 r.

Serwisy na skróty



Wyciąg z Taryfy Prowizji i Opłat Bankowych



Tabela kursów



Aktualności CitiService



Analizy rynkowe



Szybki kontakt z Doradcą CitiService:
tel.: 801 24 84 24; 22 690 19 81

Nowe Mikrorachunki podatkowe od 1 stycznia 2020

Uprzejmie informujemy, że zgodnie z Ustawą z dnia 4 lipca 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2019 poz. 1520) z dniem 1 stycznia 2020 r. zmianie ulegną zasady zapłaty podatków do urzędu skarbowego. Wprowadzony zostanie **mikrorachunek podatkowy**, czyli nowy **indywidualny rachunek podatkowy**, zawierający odpowiedni identyfikator podatkowy (NIP lub PESEL), służący do opłacania należności z tytułu **PIT, CIT i VAT**.

Mikrorachunek podatkowy podatnik musi uzyskać we własnym zakresie, po podaniu identyfikatora podatkowego (NIP lub PESEL), za pośrednictwem strony internetowej Ministerstwa Finansów w Biuletynie Informacji Publicznej lub w urzędzie skarbowym.

Generator **mikrorachunku podatkowego** jest już dostępny na stronie: <https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego/>

W sytuacji, jeśli podatnik nie posiada numeru identyfikatora podatkowego (PESEL lub NIP), wpłaca należność na mikrorachunek podatkowy swojego urzędu skarbowego. Nowy numer swojego urzędu skarbowego można znaleźć w Obwieszczeniu Ministra Finansów ws. wykazu rachunków bankowych urzędów skarbowych lub na stronach internetowych poszczególnych jednostek Krajowej Administracji Skarbowej. W przypadku zlecenia przelewu na mikrorachunek urzędu skarbowego w szczególności przelewu należy podać numer dokumentu, np. paszportu, dowodu osobistego, w celu prawidłowej identyfikacji wpłaty przez urząd.

Dodatkowe informacje:

- zwroty nadpłat będą realizowane na rachunek bankowy zgłoszony przez podmiot lub w innej dopuszczalnej formie, tak jak dotychczas;
- zaliczki na podatek pracowników będą wpłacane na mikrorachunek pracodawcy, czyli płatnika;
- pracodawca nie musi pozyskiwać mikrorachunków podatkowych swoich pracowników. Jako płatnik będzie dokonywał wpłat na swój indywidualny mikrorachunek podatkowy.

Pozostałe podatki (inne niż PIT, CIT i VAT) będą opłacane na dotychczasowych zasadach, czyli na rachunki podatkowe urzędów skarbowych, zgodnie z obwieszczeniem ws. wykazu rachunków bankowych urzędów skarbowych.

Projekt ma na celu uproszczenie procesu dokonywania płatności z tytułu podatkowych i niepodatkowych należności budżetowych do urzędów skarbowych, jak również obsługi wpłat i zwrotów w organach podatkowych. Zgodnie z uzasadnieniem ustawodawcy wprowadzenie mikrorachunku podatkowego przyczyni się do zwiększenia komfortu podatnika w obszarze dokonywania płatności oraz oszczędności czasu, a także zminimalizuje ryzyko nieprawidłowego przekazania wpłat.

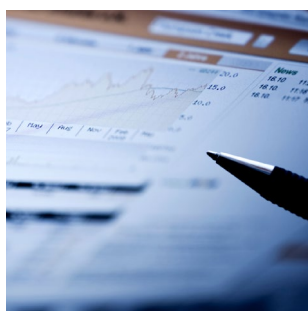
Więcej informacji znajdą Państwo na stronie:

<https://www.podatki.gov.pl/mikrorachunek-podatkowy/>

Zwracamy Państwa uwagę, że Ministerstwo Finansów nie przewiduje okresu przejściowego. W związku z tym, aby Państwa zobowiązania wobec urzędu skarbowego zostały prawidłowo rozliczone po 31.12.2019 r., konieczne będzie stosowanie się do nowych zasad wykonywania tych przelewów. Dotyczy to również sytuacji, kiedy zlecają Państwo płatności jeszcze w 2019 r., ale z przyszłą datą waluty, z datą realizacji w roku 2020.

Zgodnie z oczekiwaniem Ministerstwa Finansów wszystkie płatności do urzędu skarbowego powinny być wykonywane na dedykowanej do tego celu formacie podatkowej.

W przypadku pytań prosimy o kontakt z Państwa Doradcą.



Rejestracja CRBR

13 października 2019 r. wszedł w życie obowiązek rejestracji w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR). CRBR to baza, w której gromadzone i przetwarzane są informacje o osobach fizycznych sprawujących bezpośrednią lub pośrednią kontrolę nad spółką - tzw. beneficjentów rzeczywistych.

Podstawa prawna: Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 1 marca 2018 r.

Mając na względzie wygodę Klientów Banku, przedstawiamy poniżej najważniejsze, skrócone informacje dotyczące nowego obowiązku.

Kogo dotyczy?

Zgłoszenia do rejestru będą musiały dokonać:

- spółki jawne,
- spółki komandytowe,
- spółki komandytowo-akcyjne,
- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością,
- spółki akcyjne (z wyjątkiem spółek publicznych).

Na czym polega nowy obowiązek?

- Osoba uprawniona do reprezentacji spółki będzie zobowiązana dokonać zgłoszenia do Rejestru, wskazując dane identyfikacyjne beneficjenta rzeczywistego, takie jak:
 - a. imię i nazwisko,
 - b. obywatelstwo,
 - c. państwo zamieszkania,
 - d. numer PESEL albo datę urodzenia - w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,
 - e. informację o wielkości i charakterze udziału lub uprawnieniach przysługujących beneficjentowi rzeczywistemu.

- Zgłoszenie będzie elektroniczne, a osoba zgłaszająca będzie musiała opatrzyć je podpisem elektronicznym lub profilem zaufanym ePUAP.

Kiedy należy dokonać wpisu?

Przepisy weszły w życie 13.10.2019 r.

- Spółki wpisane do KRS przed tą datą mają na zgłoszenie 6 miesięcy do **13.04.2020 r.**
- Spółki powstałe po tej dacie mają tylko **7 dni** na dokonanie zgłoszenia.

Po zgłoszeniu spółki do CRBR należy zaktualizować dane w CRBR w terminie **7 dni** od zaistnienia zmiany.

Poprawne wskazanie beneficjenta rzeczywistego może być skomplikowane w przypadku rozbudowanej struktury właścicielskiej.



Projekt „Witraż”

Uprzejmie informujemy, że zgodnie z ustawą z dnia 4 lipca 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U 2019, poz. 1520) z dniem 1 stycznia 2020 r. zmianie ulegną zasady zapłaty podatków do urzędu skarbowego (projekt „Witraż”). Wprowadzone zostaną nowe numery **indywidualnych rachunków podatkowych**, zawierających odpowiedni identyfikator podatkowy (NIP lub PESEL). Przewidziane są także nowe numery rachunków podatkowych, zawierających identyfikator odpowiedniego urzędu skarbowego.

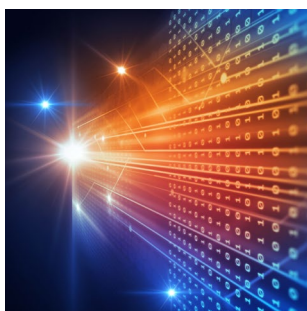
Numer **indywidualnego rachunku podatkowego** podatnik będzie musiał uzyskać we własnym zakresie, po podaniu identyfikatora podatkowego (NIP lub PESEL), za pośrednictwem strony internetowej Ministerstwa Finansów w Biuletynie Informacji Publicznej lub w urzędzie skarbowym. Projekt „Witraż” ma na celu uproszczenie procesu dokonywania płatności z tytułu podatkowych i niepodatkowych należności budżetowych do urzędów skarbowych, a także obsługi wpłat i zwrotów w organach podatkowych. Zgodnie z uzasadnieniem ustawodawcy wprowadzenie indywidualnego rachunku podatnika przyczyni się do zwiększenia komfortu podatnika w obszarze dokonywania płatności oraz oszczędności czasu, a także zminimalizuje ryzyko nieprawidłowego przekazania wpłat.

Zwracamy Państwa uwagę, że Ministerstwo Finansów nie przewiduje okresu przejściowego. W związku z tym, aby Państwa zobowiązania wobec urzędu skarbowego zostały prawidłowo rozliczone po 31.12.2019 r., konieczne będzie stosowanie się do nowych zasad wykonywania tych przelewów. Dotyczy to również sytuacji, kiedy zlecają Państwo płatności jeszcze w 2019 r., ale z przyszłą datą waluty, z datą realizacji w 2020 r.

Zgodnie z oczekiwaniem Ministerstwa Finansów wszystkie płatności do urzędu skarbowego powinny być wykonywane na specjalnie przeznaczoną do tego celu formatce podatkowej.

Obecnie wciąż trwają prace projektowe oraz konsultacje środowiska bankowego z przedstawicielami Ministerstwa Finansów. O wynikach tych prac, w tym o szczegółowych zasadach dokonywania wpłat poszczególnych rodzajów podatków na odpowiednie nowe (bądź też dotychczasowe) numery rachunków urzędu skarbowego poinformujemy Państwa, gdy wypracowane zostaną finalne zasady obsługi płatności podatkowych. Prosimy śledzić informacje dotyczące projektu „Witraż”, aby przygotować się do nowego sposobu prowadzenia rozliczeń podatkowych.

W przypadku pytań prosimy o kontakt z Państwa Doradcą.



Kolejna faza digitalizacji, automatyzacji dla płatności przychodzących

Mając na celu poprawę jakości obsługi oraz przyspieszenie dostępności Państwa środków wynikających z płatności przychodzących na rachunek w walutach innych niż waluta rachunku, wprowadzamy automatyczny proces księgowania tych transakcji na rachunek zgodny z instrukcją. Zmiana wchodzi w życie 2.01.2020 r.



Udzielanie informacji na wniosek audytora

Zbliża się okres, w którym wpływa do nas wyjątkowo dużo zapytań audytorów w związku z badaniem sprawozdań finansowych.

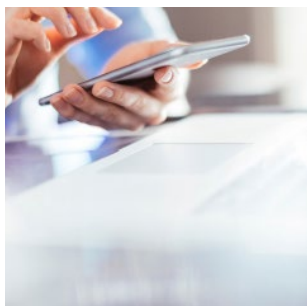
Aby sprostać oczekiwaniom w zakresie zawartości przygotowywanych przez Citi Handlowy dokumentów dla audytorów, chcielibyśmy przybliżyć Państwu zakres informacji umieszczonych w odpowiedzi na składane wnioski:

- **udzielenie odpowiedzi audytorom w wersji standardowej** (opłata zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych - 200 PLN), zaświadczenie przygotowane w czasie 3 dni roboczych, zawiera ogólną informację o saldach na wszystkich rachunkach bankowych oraz o saldach na produktach bankowych.
- **udzielenie odpowiedzi audytorom w wersji niestandardowej** (opłata zgodnie z Taryfą Prowizji i Opłat Bankowych dla Klientów Korporacyjnych – 1000 PLN), zaświadczenie przygotowane w czasie 5 dni roboczych, zawiera szczegółowe odpowiedzi na wszystkie pytania audytora, zgodnie z wnioskiem audytowym.

Ważne jest, by we wniosku zostało wskazane, która z powyższych wersji ma być przygotowana.

Dodatkowo przypominamy o konieczności podpisania przez Państwa wniosku zgodnie z dokumentacją złożoną w Banku (kartami wzorów podpisu i reprezentacją Firmy). Jest to konieczne, by zaświadczenie mogło być przygotowane i wysłane do audytora na czas.

W przypadku pytań zapraszamy do kontaktu z Doradcami CitiService.



Wdrożenie podpisu elektronicznego w procesie Opinii i Zaświadczeń Bankowych

Od 15 października 2019 r. **wystawiane przez nas opinie i zaświadczenia bankowe mają formę elektroniczną**. Taka forma dokumentu z podpisem elektronicznym pełnomocników Banku jest równoważna formie papierowej. Dzięki elektronicznej formie:

- dokument prześlemy do Państwa pocztą elektroniczną, więc zdecydowanie szybciej będą mogli Państwo go przesłać lub okazać dalej,
- działamy proekologicznie (eliminacja papieru),
- zapewniamy pełne bezpieczeństwo przesyłanych danych.

Sposób zamawiania zaświadczeń i opinii pozostaje bez zmian (należy pamiętać, aby wskazać adres e-mail, na który wyślemy dokument).



Święta bankowe w styczniu i lutym 2020 r.

Prezentujemy Państwu dni w styczniu i lutym 2020 r., w których dokonane zlecenia będą realizowane następnego dnia roboczego ze względu na dni wolne od pracy w danym kraju.

STYCZEŃ	
1	AE, AT, AU, BE, BG, CA, CH, CN, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, EU, FI, FR, GB, GR, HK, HR, HU, IE, IS, IT, JP, LT, LU, NL, NO, PL, PT, RO, RU, SE, SG, SK, SI, TR, UA, US, ZA
2	CH, JP, RO, RU, SI, UA
3	JP, RU
6	AT, CY, ES, FI, GR, HR, IT, PL, RU, SE, SK
7	AU, CN, HK
8	HR
13	JP
20	US
24	CN, RO
27	AU, CN, HK, SG
28	CN, HK
29	CN
30	CN

LUTY	
11	JP
17	US
24	EE, JP
25	PT