

## OFERTA SZKOLENIOWA

➤ **TEMAT SZKOLENIA:** Podatki w bankach spółdzielczych – aktualne zagadnienia.

➤ **TERMIN:** 22 października 2024 r.

➤ **PROWADZĄCY:** Pan Piotr Passowicz - doradca podatkowy nr wpisu 10226.

Wieloletnie doświadczenie zdobył dzięki pracy w renomowanych firmach zajmujących się doradztwem podatkowym i prawnym. Od 2004r. własna Kancelaria Doradztwa Podatkowego z siedzibą w Poznaniu. Kancelaria specjalizuje się w świadczeniu usług doradztwa podatkowego na rzecz banków spółdzielczych. Wykładowca w trakcie licznych szkoleń podatkowych prowadzonych na zlecenie firm szkoleniowych oraz organizacji branżowych, w tym około 200 szkoleń dla banków spółdzielczych. Członek Rady ds. Podatków przy Związku Banków Polskich. Członek Rady Podatkowej Konfederacji Lewiatan. Wiceprzewodniczący Komisji Prawnej KRDP III. kadencji. Jako ekspert podatkowy wielokrotnie uczestniczył w opiniowaniu projektów legislacyjnych oraz w pracach komisji parlamentarnych.

➤ **HARMONOGRAM SZKOLENIA:**

### 1. Planowane zmiany w podatkach.

Wybrane zmiany w podatkach planowane na kolejne lata podatkowe, w tym obowiązkowy KSeF, obowiązkowy JPK\_KR\_PD, zmiana zakresu opodatkowania podatkiem od nieruchomości.

### 2. PIT i CIT - wydatki związane z działalnością RN, w tym w zw. z udziałem członków RN w wycieczce/szkoleniu – najnowsze interpretacje.

Udział członków RN w wycieczce / imprezie integracyjnej – aktualne interpretacje organów podatkowych. Sfinansowanie przez bank szkolenia dla członków RN – aktualne interpretacje organów podatkowych (w tym najnowsza kompleksowa interpretacja z października 2024r.). Wydatki ponoszone przez bank w związku z działalnością RN, w tym zwrot kosztów dojazdu na posiedzenie.

### 3. CIT i PIT – skutki przedawnienia roszczenia banku wobec klienta.

Czy bank jest zobowiązany do wykazania przychodu w CIT z tytułu „rozwiązania rezerwy” w dacie przedawnienia, czy w dacie odpisania wierzytelności z ksiąg? Czy bank jest zobowiązany do wystawienia na klienta PIT-11 w dacie upływu terminu przedawnienia / podniesienia zarzutu przedawnienia?

#### **4. PIT – emerytury i renty z zagranicy – wybrane zagadnienia.**

Wybrane zagadnienia związane z obowiązkami banku w zakresie PIT w odniesieniu do emerytur i rent otrzymywanych przez klientów z zagranicy. M. in. kontrowersje związane z opodatkowaniem rent rodzinnych z zagranicy („renty wdowiej” i „renty sieroczej”). Aktualne interpretacje dotyczące opodatkowania emerytur i rent z wybranych krajów (m.in. Holandia, Niemcy, Włochy, USA).

#### **5. PIT – opodatkowanie delegatów na ZP - nowe stanowisko organów podatkowych.**

Zasady opodatkowania wynagrodzeń (diet) delegatów na ZP – zmiana stanowiska organów podatkowych.

#### **6. CIT – sprzedaż wierzytelności banku do funduszu wierzytelności (d. funduszu sekurytyzacyjnego).**

Warunki zaliczenia przez bank do KUP straty na sprzedaży wierzytelności do funduszu wierzytelności (d. funduszu sekurytyzacyjnego) w świetle aktualnych interpretacji organów podatkowych.

#### **7. VAT - zakres zwolnienia z VAT w bankach – stanowisko organów podatkowych oraz NSA.**

Rozbieżność pomiędzy stanowiskiem organów podatkowych a wyrokiem NSA z 10.05.2023 r. w sprawie opodatkowania (23%) lub zwolnienia („ZW”) niektórych usług świadczonych przez banki (wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych). Inne wybrane zagadnienia kontrowersyjne dotyczące zakresu zwolnienia z VAT dla transakcji wykonywanych przez banki spółdzielcze.

#### **8. PIT i PSD - darowizny i zapomogi.**

Świadczenia dokonywane przez bank nieodpłatnie na rzecz własnych pracowników, emerytów, członków RN oraz osób spoza banku – kiedy stanowią darowiznę (poza PIT) a kiedy „nieodpłatne świadczenie” opodatkowane PIT. Zasady opodatkowania darowizn podatkiem od spadków i darowizn (PSD). Zapomogi przyznawane przez bank – zakres zwolnienia z PIT.

#### **9. PIT i CIT - ZFŚS.**

Zwolnienie z PIT świadczeń otrzymywanych z ZFŚS w świetle aktualnych interpretacji. Dodatkowy odpis na ZFŚS – kiedy stanowi dla banku KUP – aktualne interpretacje.

#### **10. PIT i CIT - reklama, reprezentacja, konkursy, sprzedaż premiowa, sponsoring.**

Skutki podatkowe w PIT i CIT działań podejmowanych przez banki w ramach reklamy, reprezentacji, konkursów, sprzedaży premiowej i sponsoringu – wybrane zagadnienia wynikające z aktualnych interpretacji.

## 11. Pozostałe zagadnienia.

Pozostałe zagadnienia istotne dla banków spółdzielczych wynikające ze zmian przepisów oraz aktualnych interpretacji organów podatkowych, m. in. dodatkowa wpłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, sprzedaż nieruchomości przez bank, ulga dla pracujących emerytów.

- **FORMA I CZAS TRWANIA SZKOLENIA:**  
Szkolenie odbywa się w formie on-line.  
W godzinach: 9.00 – 14.00
  
- **CENA SZKOLENIA:**  
290 zł + VAT- Banki Spółdzielcze Zrzeszone w ZRBS;  
390 zł + VAT- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone.
  
- **ZGŁOSZENIA PRZEZ FORMULARZ POD LINKIEM:**

<https://zrbs.pl/podatki-w-bankach-spoldzielczych-aktualne-zagadnienia-3/>