

OFERTA SZKOLENIOWA

- **TEMAT SZKOLENIA:** „Podatki w bankach spółdzielczych - aktualne zagadnienia”.
- **TERMIN:** 24 października 2025 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. Uchwalone i planowane zmiany w podatkach.

Wybrane zmiany w podatkach uchwalone lub planowane na kolejne lata podatkowe, w tym podwyższenie stawki PDOP (30%/ 26%/ 23%), obowiązkowy KSeF, obowiązkowe przysyłanie do US plików JPK obejmujących księgi rachunkowe banku, zmiany limitów wartości samochodów uprawniających do zaliczania w całości do KUP odpisów amortyzacyjnych / opłat leasingowych / kosztów wynajmu.

2. CIT, PIT i VAT - samochód w banku spółdzielczym.

Samochód limitowanie kosztów podatkowych (KUP) zgodnie z ustawą o PDOP, z uwzględnieniem zmian od 1.01.2026r. oraz aktualnych interpretacji organów podatkowych: odpisy amortyzacyjne, opłaty za leasing lub najem, koszty eksploatacyjne, koszty ubezpieczenia. Skutki w CIT, PIT i VAT wykorzystania samochodu służbowego przez pracownika banku (np. członka zarządu) dojazd prywatnych. Sprzedaż samochodu przez bank – 23% VAT, czy zwolnienie z VAT – rozbieżne stanowiska organów podatkowych i sądów.

3. VAT - zakres zwolnienia z VAT w bankach – kontrowersje wynikające z aktualnych interpretacji organów podatkowych oraz wyroków 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). Kontrowersje dotyczące opodatkowania VAT innych czynności, np. refakturowanie kosztów w zw. z prowadzeniem rachunku deweloperskiego. Ważny wyrok NSA w sprawie zwolnienia z VAT nieruchomości sprzedawanych przez bank. Inne wybrane zagadnienia kontrowersyjne dotyczące zakresu zwolnienia z VAT dla transakcji wykonywanych przez banki.

4. 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?

5. 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. Niemcy, USA, Holandia).

6. PIT – opodatkowanie delegatów na ZP - nowe stanowisko organów podatkowych.

Zasady opodatkowania wynagrodzeń (diet) delegatów na ZP – nowe stanowisko organów podatkowych, znaczenie wysokości diety oraz łączenia funkcji delegata na ZP z funkcją członka RN lub ze statusem pracownika banku. Skutki podatkowe zwrotu kosztów dojazdu z ZP.

7. PDOF, PDOP i VAT – świadczenia dla pracowników.

Skutki podatkowe przekazywania przez banki wybranych świadczeń dla pracowników, np. pakiety medyczne, wycieczki integracyjne, świadczenia z ZFŚS, okulary dla pracowników.

8. PIT i CIT - wydatki związane z działalnością RN, w tym w zw. z udziałem członków RN w wycieczce/szkoleniu – najnowsze interpretacje wydane w 2025 r.

Sfinansowanie przez bank szkolenia dla członków RN – aktualne interpretacje organów podatkowych (w tym najnowsze interpretacje wydane w 2025r.). Udział członków RN w wycieczce / imprezie integracyjnej – najnowsze interpretacje organów podatkowych.

9. Pozostałe zagadnienia.

Pozostałe zagadnienia istotne dla banków spółdzielczych wynikające ze zmian przepisów oraz aktualnych interpretacji organów podatkowych.

➤ **FORMA I CZAS TRWANIA SZKOLENIA:**

Szkolenie odbywa się w formie on-line.

W godzinach: 9.00 – 14.00

➤ **CENA SZKOLENIA:**

349 zł + VAT- Banki Spółdzielcze Zrzeszone w ZRBS;

449 zł + VAT- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone.

➤ **ZGŁOSZENIA PRZEZ FORMULARZ POD LINKIEM:**

Link do formularza zgłoszeniowego:

<https://zrbs.pl/podatki-w-bankach-spoldzielczych-aktualne-zagadnienia-3-2/>

Osoba do kontaktu: **Magdalena Gala**, tel. **698 635 071**, e-mail: gala@zrbs.pl

Zapraszamy do uczestnictwa w szkoleniu