



Razem możemy **WIĘCEJ**

SZKOLENIE

Rezerwy celowe i sprzedaż wierzytelności w bankach spółdzielczych – zasady rozliczeń podatkowych i efektywność podatkowa

Organizowane przez:

Krajowy Związek Banków Spółdzielczych

Data:

26 listopada 2019 r.

Miejsce:

**Sala konferencyjna „Warszawa”
biuro PricewaterhouseCoopers (PwC)
przy ul. Polnej 11 w Warszawie**

PROGRAM SZKOLENIA:

09:30 – 10:00 **Rejestracja uczestników**

10:00 – 12:00 **Wykład I**

1. Wprowadzenie - wierzytelność kredytowa/pożyczkowa (30 min.)

- a. Prawne znaczenie wierzytelności kredytowej i pożyczkowej. Umowa a wierzytelność.
- b. skuteczność umowy kredytowej i pożyczkowej. Zagadnienie i sposób rozpoznania podatkowego umów nieskutecznych (np. wyłudzenia, zawarcie umowy przez osobę ubezwłasnowolnioną).

2. Zasady zaliczania do kosztów uzyskania przychodów rezerw na wierzytelności kredytowe i pożyczkowe (1 godzina)

- a. Podstawowe zasady rozpoznawania kosztów uzyskania przychodów. Pojęcie kosztu poniesionego i momentu poniesienia kosztu.
- b. Nieściągalność wierzytelności jako zagadnienie prawa podatkowego – informacje ogólne.
- c. Wysokość i charakter kosztu podatkowego w przypadku rezerwy na wierzytelność.
- d. Moment rozpoznania kosztu podatkowego w postaci rezerwy na wierzytelność.
- e. Przesłanki uprawdopodobnienia nieściągalności (katalog przesłanek, praktyczne sposoby i kolejność wykorzystania).
- f. Dokumentowanie uprawdopodobnienia nieściągalności w banku (zagadnienia praktyczne).
- g. Ryzyka podatkowe w razie błędnego rozpoznania kosztu podatkowego, w tym w przypadku błędnego momentu rozpoznania kosztu podatkowego.

3. Zasady zaliczania do kosztów uzyskania przychodów spisywanych wierzytelności kredytowych i pożyczkowych. Udokumentowanie nieściągalności (cz. I – 30 min.)

- a. Pojęcie spisania wierzytelności. Spisanie wierzytelności z bilansu a byt prawny wierzytelności. Spisanie a sądowe dochodzenie wierzytelności. Ewidencje pozabilansowe a skutki podatkowe spisania
- b. Prawo do rozpoznania kosztu podatkowego, wysokość kosztu w przypadku spisania.
- c. Moment rozpoznania kosztu podatkowego.

12:00 – 12:15 Przerwa kawowa

12:15 – 14:15 Wykład II:

4. Zasady zaliczania do kosztów uzyskania przychodów spisywanych wierzytelności kredytowych i pożyczkowych. Udokumentowanie nieściągalności (cz. II – 30 min.)

- a. Dokumentacja dla celów podatkowych.

5. Ustanie wierzytelności kredytowej i pożyczkowej (30 min.)

- a. Pojęcie i przesłanki przedawnienia. Skutki podatkowe przedawnienia roszczeń banku.
- b. Umorzenie wierzytelności – skutki podatkowe a skutki księgowe.
- c. Rozliczenia podatkowe ugód z dłużnikami.

6. Sprzedaż wierzytelności (1 godzina)

- a. Sprzedaż pojedynczych wierzytelności i sprzedaż portfeli – ogólne zasady rozliczeń podatkowych.
- b. Sprzedaż wierzytelności głównej i odsetkowej. Przykładowe zasady ustalenia ceny sprzedaży.
- c. Sprzedaż wierzytelności spisanej.
- d. Sprzedaż wierzytelności nieobjętej rezerwą /objętej/ częściowo objętej rezerwą.
- e. Sprzedaż do funduszu sekurytyzacyjnego.
- f. Sprzedaż wierzytelności a hipoteka.
- g. Przypadki powrotnego nabycia wierzytelności.

14:15 Lunch

INFORMACJA O OSOBIE PROWADZĄCEJ:

Szkolenie zostanie przeprowadzone przez eksperta z PricewaterhouseCoopers (PwC).

Mateusz Trojanowski

Starszy konsultant, aplikant adwokacki



Mateusz jest absolwentem prawa oraz zarządzania na Uniwersytecie Warszawskim. Specjalizuje się w zagadnieniach podatkowych sektora finansowego, w szczególności w bieżącej obsłudze ich działalności w zakresie podatku CIT, VAT i PCC oraz w międzynarodowym prawie podatkowym.

Od 2014 r. bierze udział w świadczeniu usług doradczych dla banków, spółek leasingowych, towarzystw funduszy inwestycyjnych, firm pożyczkowych, jak również firm spoza sektora finansowego. Ma doświadczenie w realizacji projektów due diligence, wdrożeń nowych usług, restrukturyzacji, przeglądów podatkowych, odzyskiwaniu nadpłaconego podatku w krajach Unii Europejskiej, rejestracji zagranicznych funduszy inwestycyjnych w Polsce oraz koordynacji ich rozliczeń, jak również w zakresie bieżącego doradztwa.

Mateusz pełnił funkcję oddelegowanego specjalisty podatkowego dla jednej z największych spółek z branży finansowej notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, a udzielane przez niego wsparcie obejmowało zarówno bieżącą działalność spółki, spółek zależnych zrzeszonych w Podatkowej Grupie Kapitałowej, jak również przygotowanie i złożenie deklaracji podatkowych.

Brał udział w procesach wdrożenia procedur raportowania schematów podatkowych (MDR), w kilkunastu podmiotach, również z branży finansowej.