

Szanowni Państwo,

W grudniu 2017 roku informowaliśmy o planowanym na **1 lipca 2018 roku** wdrożeniu przepisów o **podzielonej płatności (split payment)**. W związku ze zbliżającym się terminem wejścia w życie tych przepisów, poniżej przedstawiamy Państwu kluczowe w naszej ocenie informacje dotyczące nowego rozwiązania.

Zespół Mac Auditor

* * *

Spis treści

| | |
|--|---|
| 1. Na czym polega mechanizm podzielonej płatności (split payment) | 1 |
| 2. Czy każda firma będzie zobowiązana prowadzić rachunek VAT? | 2 |
| 3. W jaki sposób należy dokonać przelewu metodą podzielonej płatności? | 2 |
| 4. Czy podzielona płatność dotyczy wszystkich transakcji? | 3 |
| 5. Które transakcje spowodują wpływ środków na rachunek VAT? | 3 |
| 6. W jaki sposób można dysponować środkami na rachunku VAT? | 3 |
| 7. Przywileje przysługujące firmom stosującym split payment | 5 |

* * *

1. Na czym polega mechanizm podzielonej płatności (split payment)

Wchodzące w życie 1 lipca 2018 roku przepisy zakładają **dobrowolność** stosowania podzielonej płatności. Oznacza to, że **nabywca** towarów lub usług **będzie decydował**, czy:

- dokona **tradycyjnego przelewu**, czyli przekaże sprzedającemu całą kwotę brutto płatności (netto + VAT) na podstawowy rachunek bankowy sprzedającego, czy
- zrealizuje **przelew w modelu podzielonej płatności (nadal jest to jeden przelew**, w którym kwota netto trafia na podstawowy rachunek bankowy sprzedającego, natomiast kwota VAT na specjalnie utworzony rachunek bankowy VAT, którym sprzedający może dysponować tylko w ograniczonym zakresie.

Przykład: Spółka X zamierza zapłacić spółce Y za usługi informatyczne 1 230 zł brutto. W związku z tym zamierza skorzystać z metody split-payment. W tym celu spółka X dokonuje przelewu wybierając dedykowaną w tym celu formę płatności – **komunikat przelewu**. 1 000 zł, czyli część netto faktury trafia na rachunek podstawowy spółki Y, natomiast 230 zł trafia na specjalny rachunek VAT, którym spółka Y może dysponować tylko w ograniczonym zakresie.

Uwaga! To nabywca decyduje, którą fakturę zapłaci z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności i wobec którego dostawcy zastosuje split payment.

2. Czy każda firma będzie zobowiązana prowadzić rachunek VAT?

Tak. Dla każdego przedsiębiorcy posiadającego rachunek firmowy (również w przypadku banków zagranicznych i instytucji kredytowych posiadających oddział na terytorium RP), bank automatycznie i bez dodatkowych opłat otworzy specjalny, nieoprocentowany rachunek VAT. Na rachunek ten będzie trafiać podatek VAT w przypadku, gdy kupujący zapłaci za zakupione towary lub usługi korzystając z mechanizmu podzielonej płatności. Od 1 lipca 2018 r nie będzie możliwości korzystania z rachunków firmowych bez posiadania rachunku VAT w danym banku.

Klienci banków nie będą musieli zatem zawierać nowej umowy lub podpisywać aneksu z bankiem. Dla każdego klienta banku posiadającego rachunek firmowy (rozliczeniowy) musi być otwarty co najmniej jeden rachunek VAT.

W standardowym przypadku bank otworzy każdemu klientowi firmowemu jeden rachunek VAT niezależnie od tego czy posiada on jeden, czy wiele rachunków w tym banku. W takim przypadku rachunek VAT będzie „połączony” ze wszystkimi rachunkami podstawowymi.

Jeżeli firma chciałaby mieć osobne konta VAT do każdego z rachunków podstawowych – powinna skorzystać z odpowiedniego rozwiązania oferowanego przez dany bank, czyli wydać osobną dyspozycję otwarcia wielu rachunków VAT. Szczegółowe rozwiązania zależą od banku, z którego usług korzysta firma.

3. W jaki sposób należy dokonać przelewu metodą podzielonej płatności?

Zgodnie z art. 108a ust. 3 ustawy o VAT zapłata z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności dokonywana jest **w złotych polskich** przy użyciu komunikatu przelewu udostępnionego przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, przeznaczonego do dokonywania płatności w mechanizmie podzielonej płatności, w którym podatnik wskazuje:

- 1) kwotę odpowiadającą całości albo części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności,
- 2) kwotę odpowiadającą całości albo części wartości sprzedaży brutto,
- 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność,
- 4) numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.

Uwaga! Płatność dokonywana metodą podzielonej płatności przy użyciu komunikatu przelewu może dotyczyć tylko jednej faktury. Wykluczone jest zbiorcze regulowanie jednym komunikatem przelewu np. kilku faktur. Również zapłata zaliczki lub przedpłaty z użyciem mechanizmu *split payment* wymaga uprzedniego wystawienia faktury i podania jej numeru w komunikacie przelewu. Używając podzielonej płatności nie można posługiwać się numerem dokumentu proforma

Zachęcamy Państwa do zapoznania się z zasadami prowadzenia rachunków VAT w Państwa banku. Poniżej zamieszczamy linki do informacji udostępnionych dotychczas przez klika wiodących banków. Niektóre z informacji opracowanych przez banki zawierają przykłady liczbowe i odpowiadają na szereg szczegółowych pytań.

PKO BP

https://www.pkobp.pl/media_files/3fbb2f61-5b44-4ed0-b568-bd07cbcbd738.pdf

Pekao

<https://www.pekao.com.pl/split-payment/index.html>

mBank

<https://www.mbank.pl/blog-mbanku/firmowi/podatki/mechanizm-podzielonej-platnosci.html>
<https://www.mbank.pl/blog-mbanku/firmowi/podatki/mechanizm-podzielonej-platnosci-2czesc.html>

citi

https://online.citibank.pl/files/documents/small-business/micro_split-payment_180522-podstawowe-info.pdf

ING

<https://www.ingbank.pl/male-firmy/bankowosc-internetowa/przelewy/przelewy-vat>

4. Czy podzielona płatność dotyczy wszystkich transakcji?

Nie. Metoda podzielonej płatności dotyczy wyłącznie **rozliczeń między przedsiębiorcami** w formie przelewu, **nie obejmuje płatności gotówką lub kartą**. Podzielona płatność **nie ma zatem zastosowania w transakcjach z osobami fizycznymi niebędącymi przedsiębiorcami**, transakcji rozliczanych przelewami dokonywanymi w walutach obcych, a także transakcji gotówkowych i dokonywanych z użyciem kart płatniczych.

5. Które transakcje spowodują wpływ środków na rachunek VAT?

Art. 62b ust. 1 znowelizowanej ustawy prawo bankowe przewiduje następujące przypadki uznania rachunku VAT:

- otrzymanie zapłaty kwoty VAT (komunikat przelewu nadany przez kontrahenta),
- wpłata kwoty VAT przez podatnika dokonującego WNT paliw silnikowych na rzecz płatnika w trybie art. 17a i art. 103 ust. 5a ustawy o VAT,
- przelew środków pieniężnych przekazanych z innego rachunku VAT, należącego do posiadacza rachunku VAT, prowadzonego w tym samym banku,
- zwrot kwoty VAT, wynikający z wystawionej przez podatnika (sprzedawcę) faktury korygującej skutkującej zmniejszeniem podstawy opodatkowania,
- zwrotu VAT, o którym mowa w art. 87 ust. 6a ustawy o VAT, dokonany przez urząd skarbowy w terminie 25 dni.

6. W jaki sposób można dysponować środkami na rachunku VAT?

Art. 62b ust. 2 znowelizowanej ustawy prawo bankowe przewiduje następujące przypadki obciążenia rachunku VAT:

- zapłata kwoty VAT z tytułu nabycia towarów i usług na rachunek VAT przy użyciu komunikatu przelewu,
- zwrot kwoty VAT, wynikający z wystawionej przez podatnika (sprzedawcę) faktury korygującej skutkującej zmniejszeniem podstawy opodatkowania, na rachunek VAT nabywcy towarów i usług przy użyciu komunikatu przelewu,
- zapłata na rachunek urzędu skarbowego:
 - zobowiązania z tytułu VAT oraz odsetek za zwłokę z tego tytułu,
 - dodatkowego zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 112b i art. 112c ustawy o VAT, oraz odsetek za zwłokę z tego tytułu,

- wpłata kwoty VAT przez podatnika dokonującego WNT paliw silnikowych na rzecz płatnika w trybie art. 17a i art. 103 ust. 5a ustawy o VAT przy użyciu komunikatu przelewu,
- przekazanie przy użyciu komunikatu przelewu kwoty VAT na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez posiadacza rachunku, który:
 - otrzymał płatność przy użyciu komunikatu przelewu oraz
 - nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność,
- zwrot przy użyciu komunikatu przelewu nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT posiadacza rachunku, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu komunikatu przelewu,
- przekazania środków na inny rachunek VAT posiadacza rachunku VAT prowadzony w tym samym banku przy użyciu komunikatu przelewu,
- przekazania środków na rachunek rozliczeniowy posiadacza, wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji przekazanej bankowi lub SKOK, na skutek zgody wydanej przez naczelnika urzędu skarbowego na przekazanie środków z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy posiadacza,
- przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, w przypadku gdy rachunek VAT prowadzony jest dla rachunku rozliczeniowego, o którym mowa w art. 196 ust. 1 pkt 2 albo 5 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.),
- realizacja zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności z tytułu VAT.

Uwaga! Środkami zgromadzonymi na rachunku VAT nie będzie można swobodnie dysponować. Środki te będą mogły zostać przeznaczone przede wszystkim na zapłatę kwot VAT z faktur otrzymanych od dostawców oraz na zapłatę miesięcznego zobowiązania wynikającego z deklaracji VAT-7. Nie jest możliwe regulowanie innych podatków (CIT, PIT, PCC itd.) z rachunku VAT.

W praktyce oznacza to, że jeśli firma będzie otrzymywać od swoich odbiorców płatności metodą *split payment*, kwoty VAT będą gromadzone na rachunku VAT, co może negatywnie wpływać na płynność finansową firmy. W takiej sytuacji jedyną możliwością bieżącego uwalniania środków z rachunku VAT jest regulowanie faktur od dostawców również metodą *split payment*.

Środki zgromadzone na rachunku VAT pozostają cały czas własnością posiadacza rachunku. Organ podatkowy nie ma dostępu do takiego rachunku i nie może samodzielnie dokonać na nim operacji finansowej. **Możliwość dysponowania środkami zgromadzonymi przez podatnika na rachunku VAT jest ograniczona do przypadków wymienionych powyżej. Podatnik może wystąpić do naczelnika urzędu skarbowego z wnioskiem o zgodę na przekazanie środków z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony rachunek VAT.** W tym celu podatnik musi złożyć do naczelnika urzędu skarbowego wniosek o wydanie zgody na przekazanie środków zgromadzonych przez podatnika na rachunku VAT na wskazany przez niego rachunek bankowy albo rachunek w SKOK, dla których jest prowadzony ten rachunek VAT ze wskazaniem w tym wniosku kwoty, jaka ma zostać przekazana. W odpowiedzi na otrzymany wniosek organ podatkowy w terminie 60 dni:

- w przypadku zgody na przekazanie środków z rachunku VAT – wydaje postanowienie określające kwotę środków, jaka ma zostać przekazana z rachunku VAT,
- w przypadku odmowy na przekazanie środków z rachunku VAT – wydaje decyzję o odmowie przekazania środków.

7. Przywileje przysługujące firmom stosującym *split payment*

Podatnicy korzystający z mechanizmu *split payment* będą mogli **szybciej uzyskać zwrot VAT**. Zwrot VAT na rachunek VAT będzie dokonywany w terminie 25 dni, zamiast w standardowym terminie 60 dni. Należy jednak pamiętać, że zwrot VAT na rachunek VAT oznacza, że środkami uzyskanymi z tego zwrotu firma może dysponować jedynie w ograniczonym zakresie. Nowe przepisy nie likwidują możliwości występowania o zwrot w terminie 25 dni w dotychczasowym trybie (po spełnieniu określonych warunków).

Dodatkową zachętą do stosowania podzielonej płatności jest możliwość obniżenia kwoty Vat podlegającej zapłacie do urzędu skarbowego, w przypadku gdy płatność VAT jest w całości dokonana przed ustawowym terminem z rachunku VAT. Kwotę ulgi określa specjalny wzór, który przyjmuje za podstawę kwotę referencyjną NBP. Przy aktualnym poziomie stóp procentowych NBP korzyść wynosi 1 zł dziennie za każde 24 000 zł podatku podlegającego wpłacie do US.

Inne korzyści przewidziane przez ustawodawcę to:

- niestosowanie podwyższonych odsetek od zaległości podatkowych za okres rozliczeniowy, za który podatnik w złożonej deklaracji podatkowej wykazał kwotę podatku naliczonego, której co najmniej 95% wynika z otrzymanych przez podatnika faktur, które zostały zapłacone z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności,
- niestosowanie przepisów o solidarnej odpowiedzialności nabywcy oraz o dodatkowym zobowiązaniu podatkowym (sankcji VAT) do wysokości kwoty odpowiadającej kwocie podatku wynikającej z otrzymanej faktury, zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.

* * *

Nota prawna

Niniejszy materiał został sporządzony w czerwcu 2018 roku przez Mac Auditor Sp. z o.o. Od dnia sporządzenia mogły mieć miejsce istotne zmiany dotyczące powyższych informacji. Przedstawione informacje mają charakter ogólny i uproszczony. Materiał ma wyłącznie charakter informacyjny, w szczególności nie powinien być jedyną podstawą podejmowania decyzji podatkowych. Mac Auditor Sp. z o.o. nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie przedstawionych w materiale informacji w jakimkolwiek celu. Niniejszy materiał jest chroniony prawem autorskim i rozpowszechnianie go wymaga uprzedniej pisemnej zgody Mac Auditor Sp. z o.o.

Mac Auditor Sp. z o.o. działa na rynku od 1994 roku i specjalizuje się w outsourcingu usług księgowych oraz kadrowo-płacowych. Mac Auditor jest podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów pod numerem 244 oraz wpisanym do rejestru prowadzonego przez amerykańską organizację nadzoru PCAOB pod numerem 1920.

Chcesz dowiedzieć się więcej o naszych usługach – skontaktuj się z nami

Mac Auditor Sp. z o.o., 02-691 Warszawa, ul. Obrzeźna 5, VIII piętro, tel. +48 22 649 27 65,
email: macauditor@macauditor.pl, www.macauditor.pl

[Link do niniejszej informacji na stronie www](#)