



Krajowa Administracja
Skarbowa

Split payment – mechanizm podzielonej płatności

Izba Administracji Skarbowej
w Zielonej Górze
ul. Sikorskiego 2
65-454 Zielona Góra

05 grudnia 2018r.



Z dniem 1 lipca 2018r. weszła w życie ustawa dnia z 15 grudnia 2017r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 62).

Ustawa ta wprowadziła do ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2017 r. poz. 1221, z późn. zm.) – zwanej dalej „ustawą o VAT” - w Dziale XI **nowy rozdział 1a – Mechanizm podzielonej płatności**, obejmujący przepisy art. 108a – 108d oraz dostosowała inne przepisy ustawy o VAT (m.in. art. 87 czy art. 103a) do mechanizmu podzielonej płatności.

Wprowadzenie mechanizmu podzielonej płatności wymagało również odpowiedniego dostosowania przepisów m.in. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2017r. poz. 1876, z późn. zm.), w której dodano rozdział 3a zawierający regulacje dotyczące rachunku VAT. Zmiany dostosowujące zostały również dokonane w ustawie z dnia 5 listopada 2009r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2017r. poz. 2065, z późn. zm.).





Mechanizm podzielonej płatności (ang. split payment) to nowe rozwiązanie prawne dotyczące szczególnego sposobu dokonywania płatności, za pośrednictwem rachunków bankowych, z tytułu należności udokumentowanych wystawioną fakturą z kwotą podatku od towarów i usług (VAT).

Podstawowym założeniem tego mechanizmu jest rozdzielenie zapłaty należności przelewem na dwa strumienie:

- 1) kwotę odpowiadającą kwocie podatku VAT wykazanej na fakturze, która trafia na specjalny rachunek dostawcy, zwany rachunkiem VAT, oraz
- 2) kwotę odpowiadającą wartości sprzedaży netto wykazanej na fakturze, która jest płacona na zasadach ogólnych lub jest rozliczana w inny sposób.





Podział płatności dokonywany jest na poziomie systemów banków lub SKOK-ów, odpowiednio wysyłającego należności oraz odbiorcy należności.

W celu zidentyfikowania, że dana płatność dokonywana jest w podzielonej płatności oraz w celu prawidłowego zaksięgowania kwot na odpowiednich rachunkach, banki oraz SKOK-i udostępniają specjalny komunikat przelewu, dedykowany dla mechanizmu podzielonej płatności



Mechanizm ten może być stosowany wyłącznie w odniesieniu do transakcji dokonywanych przez podatników VAT na rzecz innych podatników VAT. Co do zasady MPP służy do realizacji zapłaty za fakturę, na której wykazano kwotę VAT.

MPP nie może być więc wykorzystywane do zapłaty za czynności lub zdarzenia pozostające poza zakresem VAT (np. zapłata odszkodowania), a także za świadczenia zwolnione z VAT, opodatkowane stawką 0% VAT lub objęte odwrotnym obciążeniem.





Stosowanie mechanizmu podzielonej płatności jest dobrowolne.

O zastosowaniu tego mechanizmu każdorazowo decyduje dokonujący płatności (czyli co do zasady nabywca towaru lub usługi).

Podatnik decydując się na wdrożenie do stosowanych przez siebie form rozliczeń mechanizmu podzielonej płatności nie musi o tym fakcie informować urzędu skarbowego, czy też swoich kontrahentów.

Przyznanie inicjatywy co do wyboru stosowania mechanizmu podzielonej płatności płatcom nie oznacza jednak, że sprzedawca nie będzie mógł zastrzec w umowie, że nie chce stosować takiej formy rozliczeń. Kontrahenci mają w tym zakresie swobodę, wynikającą z zasady swobody umów i sami decydują w jaki sposób dokonują rozliczeń przeprowadzanych transakcji. Postanowienia umowne kontrahentów wywołują przy tym skutki tylko na poziomie relacji kontraktowej między kontrahentami i nie wpływają na regulacje ustawy wprowadzającej MPP.

Dobrowolność stosowania mechanizmu podzielonej płatności oznacza również, że może być on stosowany wybiórczo zarówno, jeśli chodzi o faktury, jak i kontrahentów. To znaczy, że podatnik (nabywca) ma możliwość wyboru, za które faktury chce płacić stosując MPP, a które faktury opłaci w inny sposób.



Nabywca, który chce zapłacić przy wykorzystaniu MPP kwotę należności wynikającą z faktury musi skorzystać z dedykowanego do tego celu rodzaju przelewu, używając tzw. **komunikatu przelewu** dedykowanego dla płatności w podzielonej płatności, czyli ze specjalnej formatki przelewu, która zawiera dodatkowe pola do wypełnienia, których nie zawiera standardowy komunikat przelewu. Komunikat ten jest udostępniony przez bank/SKOK.

W komunikacie przelewu dedykowanym dla podzielonej płatności płatnicy wskazuje numer rachunku rozliczeniowego dostawcy lub usługodawcy, nie wskazuje natomiast numeru rachunku VAT. Bank/SKOK dokonuje podziału płatności i przekazuje wskazaną w komunikacie przelewu kwotę podatku VAT na rachunek VAT dostawcy, zgodnie z informacjami zawartymi w komunikacie przelewu.

W komunikacie przelewu należy wypełnić następujące dodatkowe pola:

- 1) kwota odpowiadająca całości albo części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności;
- 2) kwota odpowiadająca całości albo części wartości sprzedaży brutto;
- 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność;
- 4) NIP dostawcy towaru lub usługodawcy.



Od dnia 1 lipca 2018 r. wszyscy podatnicy VAT, zarówno czynni jak i zwolnieni od podatku, posiadający rachunki rozliczeniowe lub imienne rachunki w SKOK otwarte w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą będą mieli otwarte (bez konieczności składania wniosków) **specjalne rachunki, tzw. rachunki VAT.**

Wyjątkiem będą sytuacje, w których podatnik w jednym banku/SKOK-u będzie miał więcej niż jeden rachunek. Wówczas, niezależnie od liczby prowadzonych rachunków w danym banku/SKOK-u, zostanie otwarty jeden rachunek VAT, który będzie powiązany ze wszystkimi rachunkami prowadzonymi w danym banku/SKOK-u.

Rachunki VAT będą prowadzone wyłącznie w walucie polskiej, zatem nie będzie możliwości skorzystania z MPP, jeżeli przelew ma być wykonany w walucie innej niż polska..



Środki zgromadzone na rachunku VAT są własnością podatnika. Podatnik ma możliwość dysponowania tymi środkami w takim zakresie, w jakim zezwala na to ustawa. Ze środków zgromadzonych na rachunku VAT będzie można dokonać między innymi:

- Zapłaty podatku VAT wynikającego z faktur zakupu, na rachunek VAT sprzedawcy,
- Zwrotu podatku VAT na rachunek VAT nabywcy, w związku z udzielonymi rabatami, obniżkami cen, czy też zwróconymi zaliczkami
- Wpłaty podatku od towarów i usług wynikającego z deklaracji rozliczeniowej lub dodatkowego zobowiązania podatkowego VAT
- „Uwolnienia” środków z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy, po uzyskaniu zgody naczelnika urzędu skarbowego (na podstawie pisemnego wniosku o zwrot środków zgromadzonych na rachunku VAT).

Szczegółowe cele na jakie będzie można przekazać zgromadzone środki na rachunku VAT określa art 62b ust. 2 ustawy Prawo bankowe



Podzielona płatność - korzyści

Przepisy przewidują szereg zachęt dla podatników stosujących mechanizm split payment:

1. Zmniejszenie kwoty zobowiązania podatkowego zgodnie z art. 108d ust. 1 ustawy o VAT - jeżeli zapłata zobowiązania podatkowego z tytułu podatku następuje w całości z rachunku VAT w terminie wcześniejszym niż termin określony dla zapłaty podatku, kwotę zobowiązania podatkowego z tytułu podatku do zapłaty można obniżyć o kwotę wyliczoną według wzoru:

$$S = Z * r * (n/360)$$

gdzie:

S – oznacza kwotę, o którą obniża się kwotę zapłaty zobowiązania podatkowego z tytułu podatku, wyrażoną w zaokrągleniu do pełnych złotych,

Z – oznacza kwotę zobowiązania podatkowego z tytułu podatku wynikającą z deklaracji podatkowej przed obniżeniem tego zobowiązania,

r – oznacza stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego obowiązującą na dni robocze przed dniem zapłaty podatku,

n – oznacza liczbę dni od dnia, w którym zlecono przelew, z wyłączeniem tego dnia, do terminu określonego dla zapłaty podatku, włącznie z tym dniem.



2. Brak odpowiedzialności solidarnej zgodnie z art. 108c ust. 1 - w przypadku zapłaty danej faktury przy zastosowaniu metody podzielonej płatności nie będą miały zastosowania przepisy o odpowiedzialności solidarnej, zawarte w dziale Xa.

3. Nie mają zastosowania regulacje związane ze stosowaniem sankcji określonych w art. 112b ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 oraz art. 112 c ustawy o VAT, do wysokości kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu split payment.

4. Art. 108c ust. 2 - nie stosuje się art. 56b Ordynacji podatkowej (podwyższona stawka odsetek za zwłokę w odniesieniu do zaległości w podatku VAT) do zaległości powstałej w wyniku złożonej deklaracji podatkowej, w której podatnik wykazał kwotę podatku naliczonego, której co najmniej niż 95% wynika z faktur, które zostały zapłacone z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.



5. Zwrot różnicy podatku w przyspieszonym terminie - zgodnie z przepisem art. 87 ust. 6a ustawy o VAT, na wniosek podatnika złożony wraz z deklaracją podatkową, urząd skarbowy jest obowiązany dokonać zwrotu różnicy podatku na rachunek VAT podatnika w terminie 25 dni, licząc od dnia złożenia rozliczenia

Jako wniosek uznaje się zaznaczenie w deklaracji VAT-7 lub VAT-7K pozycji 68 *Podatnik wnioskuje o zwrot podatku na rachunek VAT wykazany w poz. 58*. Nie ma zatem konieczności składania wniosku, jako odrębnego dokumentu.

Zwrot różnicy podatku na rachunek VAT nie jest uzależniony od tego, czy faktury, z których wynika wykazany podatek naliczony, zostały zapłacone z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, czy też nie.

Oznacza to, że nawet w przypadku gdy podatnik w ogóle nie dokonywał płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności w danym okresie rozliczeniowym, to i tak będzie miał prawo do wystąpienia o zwrot różnicy podatku na rachunek VAT.



Obowiązujące dotychczas zasady i terminy zwrotu wynikające z art. 87 ustawy o VAT nie uległy zmianie. Opisany powyżej zwrot na rachunek VAT jest dodatkową formą zwrotu. Zatem tylko i wyłącznie od woli podatnika będzie zależało, czy wystąpi o zwrot różnicy podatku na rachunek VAT i otrzyma go w terminie 25 dni, czy wybierze zwrot na rachunek rozliczeniowy dokonywany na dotychczasowych zasadach.

Przy czym należy zaznaczyć, że możliwy jest wybór wyłącznie jednego rodzaju zwrotu, tzn. podatnik nie może wystąpić w jednej deklaracji o zwrot części nadwyżki na rachunek VAT i jednocześnie o zwrot pozostałej części na rachunek rozliczeniowy.





Nadwyżka podatku naliczonego nad należnym Jeżeli różnica kwot z poz.51 i 41 jest większa lub równa 0, wówczas poz.56 = poz.51 - poz.41 + poz.55, w przeciwnym wypadku należy wpisać 0.		56.	1 173	
Kwota do zwrotu na rachunek bankowy wskazany przez podatnika		57.	1 173	
w tym kwota do zwrotu	58. na rachunek VAT 1 173	59. w terminie 25 dni (art. 87 ust. 6)	0	
	60. w terminie 60 dni 0	61. w terminie 180 dni	0	
Kwota do przeniesienia na następny okres rozliczeniowy Od kwoty z poz. 56 należy odjąć kwotę z poz.57.		62.	0	
F. INFORMACJE DODATKOWE				
Podatnik wykonywał w okresie rozliczeniowym czynności, o których mowa w (zaznaczyć właściwe kwadraty):	63. <input type="checkbox"/> art.119 ustawy	64. <input type="checkbox"/> art.120 ust.4 lub 5 ustawy	65. <input type="checkbox"/> art.122 ustawy	66. <input type="checkbox"/> art.136 ustawy
67. Podatnik korzysta z obniżenia zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 108d <input type="checkbox"/> tak	68. Podatnik wnioskuje o zwrot podatku na rachunek VAT (wykazany w poz. 58) <input checked="" type="checkbox"/> tak			
G. INFORMACJA O ZAŁĄCZNIKACH				
Do niniejszej deklaracji dołączono (zaznaczyć właściwy kwadrat):				
69. Wniosek o zwrot podatku (VAT-ZZ) <input type="radio"/> 1. tak <input checked="" type="radio"/> 2. nie	70. Wniosek o przyspieszenie terminu zwrotu podatku (VAT-ZT) <input type="radio"/> 1. tak <input checked="" type="radio"/> 2. nie			



Nadwyżka podatku naliczonego nad należnym Jeżeli różnica kwot z poz.51 i 41 jest większa lub równa 0, wówczas poz.56 = poz.51 - poz.41 + poz.55, w przeciwnym wypadku należy wpisać 0.		56.	1 173	
Kwota do zwrotu na rachunek bankowy wskazany przez podatnika		57.	1 000	
w tym kwota do zwrotu	58. na rachunek VAT 1 000	59. w terminie 25 dni (art. 87 ust. 6)	0	
	60. w terminie 60 dni 0	61. w terminie 180 dni	0	
Kwota do przeniesienia na następny okres rozliczeniowy Od kwoty z poz. 56 należy odjąć kwotę z poz.57.		62.	173	
F. INFORMACJE DODATKOWE				
Podatnik wykonywał w okresie rozliczeniowym czynności, o których mowa w (zaznaczyć właściwe kwadraty):	63. <input type="checkbox"/> art.119 ustawy	64. <input type="checkbox"/> art.120 ust.4 lub 5 ustawy	65. <input type="checkbox"/> art.122 ustawy	66. <input type="checkbox"/> art.136 ustawy
67. Podatnik korzysta z obniżenia zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 108d <input type="checkbox"/> tak		68. Podatnik wnioskuje o zwrot podatku na rachunek VAT (wykazany w poz. 58) <input checked="" type="checkbox"/> tak		
G. INFORMACJA O ZAŁĄCZNIKACH				
Do niniejszej deklaracji dołączono (zaznaczyć właściwy kwadrat):				
69. Wniosek o zwrot podatku (VAT-ZZ) <input type="radio"/> 1. tak <input checked="" type="radio"/> 2. nie		70. Wniosek o przyspieszenie terminu zwrotu podatku (VAT-ZT) <input type="radio"/> 1. tak <input checked="" type="radio"/> 2. nie		



Uwolnienie środków z rachunku VAT

Zgodnie z treścią ustawy (art. 108b ust. 1) podatnik ma prawo do wystąpienia z wnioskiem o dokonanie przelewu środków zgromadzonych na jego rachunku VAT na swój rachunek bankowy prowadzony dla celów działalności gospodarczej. Przelew może być wykonany wyłącznie na wniosek podatnika.

We wniosku podatnik wskazuje:

1. rachunek VAT, z którego mają być uwolnione środki;
2. rachunek rozliczeniowy albo rachunek w SKOK, na który mają być przelane środki z rachunku VAT (może to być wyłącznie rachunek rozliczeniowy lub rachunek w SKOK, dla którego jest prowadzony ten rachunek VAT);
3. wysokość środków, zgromadzonych na rachunku VAT, jaka ma zostać przekazana na rachunek rozliczeniowy albo rachunek w SKOK.

Wniosek będzie podlegał odpowiedniej weryfikacji przez właściwe organy podatkowe. Naczelnik US wydaje postanowienie w terminie 60 dni od daty otrzymania wniosku.



Naczelnik urzędu skarbowego nie wyrazi zgody (następuje to w drodze decyzji) na przelanie środków z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy podatnika w przypadku gdy:

1. Podatnik posiada zaległości podatkowej w podatku VAT;
2. wystąpi uzasadniona obawa, że:
 - a) zobowiązanie podatkowe z tytułu podatku VAT nie zostanie wykonane, w szczególności gdy podatnik trwale nie uiszcza wymagalnych zobowiązań z tytułu podatku VAT lub dokonuje czynności polegających na zbywaniu majątku, które mogą utrudnić lub udaremnić egzekucję zobowiązań z tytułu podatku VAT, lub
 - b) wystąpi zaległość podatkowa w podatku VAT lub zostanie ustalone dodatkowe zobowiązanie podatkowe w podatku VAT

W przypadku wystąpienia przesłanki dotyczącej posiadania przez podatnika zaległości podatkowej w podatku VAT odmowa będzie dotyczyła wyłącznie kwoty odpowiadającej posiadanej zaległości podatkowej w tym podatku wraz z odsetkami za zwłokę istniejącej na dzień wydania decyzji.



Wystawiasz fakturę na kwotę np.
1230 zł
netto 1000 zł
+ VAT 230 zł



Kupujący decyduje, czy skorzysta z MPP



TAK

otrzymujesz:



bank automatycznie dzieli płatność

NIE

otrzymujesz sumę brutto na Twój rachunek rozliczeniowy

1000 zł

na Twój rachunek rozliczeniowy

możesz wpłacić swój podatek VAT do US

230 zł

na Twój **bezpłatny** rachunek VAT który działa od 1 lipca 2018

możesz też wnioskować do naczelnika US o uwolnienie środków z rachunku VAT na Twój rachunek rozliczeniowy

» US ma **60 dni** na odpowiedź

możesz wykorzystać środki z rachunku VAT do zapłaty w MPP swojemu kontrahentowi – jako VAT za kupowany towar lub usługę



Kupując, Ty także użyj MPP



bank automatycznie podzieli Twoją płatność, wystarczy, że wybierzesz tzw. komunikat przelewu i wykonasz przelew

netto
na rachunek rozliczeniowy kontrahenta

VAT
na rachunek VAT kontrahenta



Krajowa Administracja
Skarbowa

Dziękuję za uwagę

Izba Administracji Skarbowej
w Zielonej Górze
ul. Sikorskiego 2
65-454 Zielona Góra

