

Split Payment - Mechanizm Podzielonej Płatności

- nowe przepisy dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą

Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018, poz. 62; dalej: ustawa) wprowadza do polskiego porządku prawnego mechanizm podzielonej płatności (tzw. Split Payment). Nowe przepisy wejdą w życie z dniem 1 lipca 2018 r. i wprowadzą one nowy typ rozliczeń (płatności), rozszerzając funkcjonalność Przelewów Krajowych oraz Polecenia Zapłaty o tzw. mechanizm podzielonej płatności (Split Payment). Celem wprowadzanych zmian jest uszczelnienie systemu podatkowego przez utworzenie oddzielnego obiegu pieniądza dla podatku VAT.

Co wnosi nowa ustawa?

- Mechanizm podzielonej płatności polega na tym, że zapłata na rzecz dostawcy za towary i usługi będzie trafiała na dwa oddzielne rachunki bankowe: jeden „zwykły” i drugi „rachunek VAT”. Oznacza to, iż płatność za fakturę, zostanie podzielona na dwie kwoty: kwotę netto, która trafi na rachunek rozliczeniowy sprzedającego, oraz na kwotę podatku VAT, która docelowo uzna jego rachunek VAT.
- Zgodnie z zapisami Ustawy, Banki będą miały obowiązek otwarcia jednego rachunku VAT dla wszystkich rachunków rozliczeniowych Klientów, będącymi podmiotami gospodarczymi (na prośbę Klienta Bank otworzy więcej rachunków VAT).
- Rachunek VAT ma być specjalnym rachunkiem bankowym prowadzonym bezpłatnie, który będzie posiadał ograniczenia w dysponowaniu środkami wyłącznie na cele VAT.
- Dla wszystkich rachunków rozliczeniowych przedsiębiorcy prowadzonych w PLN Bank otworzy jeden rachunek VAT. W przypadku gdy firma posiada dwa numery bazowe, Bank otwiera rachunek VAT osobno dla każdego z tych rachunków. Są to rachunki nieoprocentowane, które dostępne są także poprzez kanały bankowości elektronicznej.
- Otwarcie takiego rachunku następuje automatycznie, nie wymaga zatem zawarcia dodatkowej umowy lub aneksu do umowy już istniejącej. Jedynie otwarcie więcej niż jednego rachunku, będzie odbywać się na podstawie osobnej dyspozycji Klienta.

- Wszystkie dokonywane operacje będą potwierdzone w odrębnie generowanych wyciągach bankowych, których sporządzanie będzie zależne od dyspozycji Klienta, na zasadach ustalonych z Bankiem.
- Informacja o numerze NRB rachunku dostępna będzie w systemie bankowości elektronicznej lub w placówkach Banku.

Przelewy wykonywane w ramach mechanizmu podzielonej płatności:

Podczas korzystania z mechanizmu Split Payment, przelewy wykonywane przy użyciu dedykowanego komunikatu odbywają się ze wskazaniem:

- numeru faktury, której dotyczy dedykowana płatność;
- numeru NIP kontrahenta;
- kwoty brutto faktury;
- kwoty VAT;

Bank, do którego wpływa w/w przelew, księguje kwotę brutto na wskazany w przelewie rachunek rozliczeniowy wystawcy faktury, a następnie kwotę VAT przekazuje na dedykowany rachunek VAT, który powiązany jest z danym rachunkiem rozliczeniowym Klienta.

Split Payment – najważniejsze kwestie dla Płatnika

- ✓ Przepisy ustawy dotyczą wyłącznie podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i to dla nich Banki otworzą rachunki VAT. Osoby fizyczne nie będą mogły wykonywać płatności za pomocą Split Payment.
- ✓ „Płatność podzielona” oraz „Split Payment” to dwie zamiennie stosowane nazwy tego samego mechanizmu rozliczeń.
- ✓ Stosowanie mechanizmu Split Payment nie będzie wymagało zgłoszenia do Urzędu Skarbowego.
- ✓ Rachunki VAT mogą być prowadzone tylko i wyłącznie w PLN oraz powiązane tylko z rachunkami/rachunkiem rozliczeniowym prowadzonym w PLN, zatem nie będzie można wykonać polecenia zapłaty w walucie obcej.
- ✓ Powiązany rachunek VAT zawsze będzie otwierany w tym banku, w którym prowadzony jest rachunek rozliczeniowy (bieżący).

- ✓ Bank będzie miał obowiązek poinformować o numerze rachunku VAT, jaki otworzy dla przedsiębiorcy. Kanały informacji, za pośrednictwem których klienci zostaną o nim poinformowani ustala Bank.
- ✓ Płatnik nie będzie musiał informować swoich kontrahentów o numerach utworzonego rachunku/ rachunków, gdyż wykonywane przelewy w mechanizmie Split Payment przesyłane są również pomiędzy rachunkami rozliczeniowymi klientów. To Bank samodzielnie rozdzieli należność na kwotę główną, która będzie rozliczona z rachunkiem rozliczeniowym oraz na kwotę VAT, która będzie rozliczona z rachunkiem VAT. Oznacza to, że nie będzie trzeba znać numeru rachunku VAT kontrahenta.
- ✓ Płatnik nie wprowadza do formularza numeru rachunku VAT odbiorcy przelewu, ponieważ to Bank odbiorcy dokona automatycznego transferu środków w kwocie VAT na powiązany rachunek VAT odbiorcy.
- ✓ W płatności Split Payment konieczne jest wskazanie kwoty VAT, która musi być większa od 0 PLN oraz nie większa niż kwota brutto przelewu.
- ✓ Z jednym rachunkiem rozliczeniowym może być powiązany tylko jeden rachunek VAT, co oznacza, że złożenie zlecenia Split Payment z wybranego rachunku rozliczeniowego spowoduje księgowania na powiązany z nim rachunek VAT.
- ✓ Jedna płatność Split Payment powiązana jest z płatnością tylko za jedną fakturę VAT, nie będzie zatem możliwości zapłaty zbiorczo jednym przelewem za kilka faktur.
- ✓ W przypadku zamknięcia rachunku, do którego przypisany jest rachunek VAT, koniecznym będzie przeniesienie zgromadzonych środków na inny rachunek VAT – nie będzie możliwości przekazania środków na rachunek bieżący ani wypłaty gotówkowej w kasie zgromadzonych środków.
- ✓ W przypadku kiedy na rachunku VAT nie będzie dodatniego salda, podczas wykonywania płatności jako Split Payment, Bank pobierze z rachunku rozliczeniowego część lub całość brakującej kwoty podatku.
- ✓ Nie będzie możliwe złożenie zlecenia płatniczego, którym obciążony miałby zostać wg wskazania rachunek VAT. Kwota netto faktury nie będzie mogła być pobierana z rachunku VAT, nawet jeśli ilość środków na nim zgromadzonych pozwoliłyby na realizację danej transakcji.

- ✓ Rozliczenia Split Payment między bankami prowadzone będą poprzez polecenia przelewu w systemie Elixir, Sorbnet, **ExpressElixir** za pomocą odpowiedniego komunikatu przelewu. Możliwe będzie również rozliczenie za pomocą polecenia zapłaty. Rozliczenie z innym bankiem odbywa się kwotą brutto.
- ✓ Przy zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności, nie będzie można płacić zaliczki za dany towar czy usługę, ponieważ w ramach Split Payment wymagane jest m.in., aby płatność dokonywana była na podstawie faktury (należy wskazać numer faktury przy dokonywaniu dedykowanego przelewu). Podobnie będzie w przypadku otrzymania (albo wystawieniu) faktury „pro forma” - w tym przypadku także nie będzie można zastosować mechanizmu Split Payment. Faktura „pro forma” nie jest fakturą w rozumieniu tej ustawy – to tylko swego rodzaju dokument służący m.in. potwierdzeniu złożenia danej oferty czy też potwierdzeniu przyjęcia zamówienia do realizacji).
- ✓ W przypadku gdy Bank otrzyma płatność Split Payment na rzecz osoby lub podmiotu, który nie posiada rachunku VAT, będzie miał on obowiązek dokonania zwrotu takiej płatności do Banku nadawcy, w związku z czym taka płatność nie zostanie zrealizowana.
- ✓ Mechanizm podzielonej płatności nie będzie miał zastosowania podczas płatności kartą lub czekiem - dotyczy on tylko zapłaty przy zastosowaniu dedykowanego komunikatu oraz dla rozliczeń za pomocą Polecenia Zapłaty.
- ✓ Istnieje możliwość przesunięcia środków między rachunkami VAT jeśli w danym banku klient jest posiadaczem więcej niż jednego rachunku VAT, będzie to tzw. „przekazanie własne”.
- ✓ Ważne, by przy realizacji płatności w formule Split Payment, wpisać pełny numer faktury wraz ze wszystkimi znakami specjalnymi. W przypadku błędu czy niepełnej nazwy może to skutkować komplikacjami po stronie wskazanego odbiorcy przelewu.
- ✓ Decyzja o realizowaniu mechanizmu podzielonej płatności jest dobrowolna i zależeć będzie tylko i wyłącznie od płatnika.
- ✓ Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT oraz na rachunku rozliczeniowym w wysokości odpowiadającej kwocie podatku VAT, wskazanej w komunikacie przelewu nie podlegają zajęciu na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatek VAT.

- ✓ Właścicielem środków zgromadzonych na rachunku VAT jest wyłącznie posiadacz rachunku, jednakże z ograniczonym dostępem do środków, które można wykorzystywać jedynie w celach opisanych w ustawie. Mogą one zostać wykorzystane jako: zapłata podatku VAT kontrahentom na podstawie posiadanej faktury zakupu, zwrot nienależnie otrzymanych środków na rachunek VAT, zapłata podatku VAT do Urzędu Skarbowego, transfer środków z jednego rachunku VAT na inny rachunek VAT tego samego posiadacza, transfer środków z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy (wyłącznie po wyrażeniu zgody przez naczelnika US).

Zapraszamy do zapoznania się z treścią całej ustawy, która dostępna jest w Internetowym Systemie Aktów Prawnych Sejmu. Link do strony poniżej:

<http://prawo.sejm.gov.pl/isap.nsf/DocDetails.xsp?id=WDU20180000062>