

# SPLIT PAYMENT

---



**Grupa BPS**

Banki Spółdzielcze i Bank BPS

---

**Warszawa**

25.04.2018 r.

# SPLIT PAYMENT – OD KIEDY ?

---

## SPLIT PAYMENT OBOWIĄZUJE :

- na mocy **Ustawy z dnia 15.12.2017 r.** o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 poz. 62)
- od **01 lipca 2018 r.**



# SPLIT PAYMENT/SKĄD POMYSŁ ?

---

**SPLIT PAYMENT** jest mechanizmem mającym na celu przeciwdziałanie oszustwom podatkowym poprzez wykluczenie możliwości przywłaszczenia przez nieuczciwego podatnika podatku VAT. Mechanizm ten jest jednym z rozwiązań rekomendowanych przez Komisję Europejską, która zaleciła państwom członkowskim rozważenie wprowadzenia 4 mechanizmów walki z nadużyciami w VAT:

1. Split payment (podzielona płatność)
2. Jednolity plik kontrolny (JPK)
3. Centralna baza faktur/centralny system monitorowania transakcji
4. Konstrukcja certyfikowanego podatnika



**Żaden z nich nie został wprowadzony powszechnie.**

---

# SPLIT PAYMENT/MODELE

---

## Manualny vs. automatyczny:

- **Manualny** – nabywca sam dokonuje podziału na dwa rachunki (np. Czechy, Włochy, Turcja);
- **Automatyczny** – podział jest dokonywany przez instytucję finansową (blokada na rachunku/przeniesienie na wydzielony rachunek bankowy organu lub podatnika/podział dokonany przez instytucję procesującą płatności za pomocą kart kredytowych) np. **Polska**, Rumunia, Azerbejdżn, Ekwador.

## Obligatoryjny vs dobrowolny:

- Różnica istotna w przypadku państw członkowskich UE;
  - **Dobrowolność** oznacza samodzielność decyzji każdego państwa (**Polska**, Czechy);
  - **Obligatoryjność** wymaga zastosowania odpowiedniej procedury i zgody Komisji i Rady (Włochy, Rumunia).
-

# SPLIT PAYMENT/ISTOTA MECHANIZMU

---

1. Dobrowolność – Nabywca każdorazowo zdecyduje czy dokona płatności w systemie Split Payment – **nie musi tego robić**.
2. Wyłącznie między podatnikami VAT (B2B, czyli **firma - firma**).
3. Wyłącznie w walucie polskiej.
4. Korzyści dla Nabywcy – istotne zachęty.
5. Podatnik jest wyłącznym właścicielem i dysponentem środków na rachunku VAT, ale jego prawo do dysponowania środkami jest ograniczone.

# SPLIT PAYMENT/KOMUNIKAT PRZELEWU

---

Nabywca nie będzie rozdzielał płatności – będzie dokonywał jednego przelewu przy użyciu dedykowanego **komunikatu przelewu** udostępnionego przez bank/SKOK.

**Komunikat przelewu zawiera:**



**Kwotę VAT** (odpowiadającą całości lub części kwoty podatku wynikającej z faktury).



**Wartość brutto** (kwotę odpowiadającą całości lub części wartości sprzedaży brutto).



**Numer faktury**, w związku z którą dokonywana jest płatność.

**Numer NIP**

Numer: **PL 123 456789 5**  
Prefiks kraju dla NIP-u UE    Kod urzędu skarbowego    Ciąg liczbowych cyfr    Cyfra kontrolna

**Numer NIP dostawcy.**

# SPLIT PAYMENT/Rachunek VAT

---

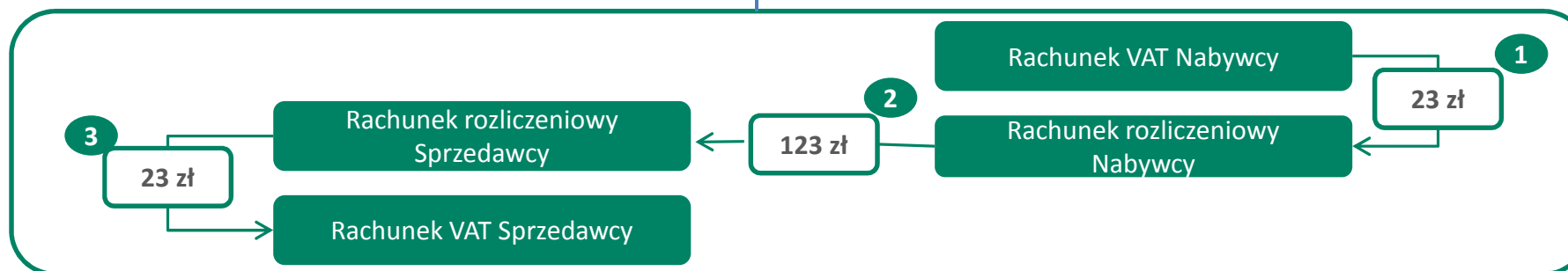


1. Definicja rachunku VAT (art. 2pkt 37 w ustawie o VAT) – odniesienie do ustawy Prawo bankowe i ustawy o SKOK-ach
2. Obowiązek prowadzenia 1 rachunku VAT dla wszystkich rachunków rozliczeniowych prowadzonych w danym banku, niezależnie od ich liczby, a na wniosek posiadacza odrębny rachunek VAT dla każdego rachunku rozliczeniowego.
3. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
4. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie może wiązać się z dodatkowymi prowizjami i opłatami dla banku.
5. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT mogą być, zgodnie z ustaleniami stron, oprocentowane (oprocentowanie zasila rachunek rozliczeniowy, w przypadku kilku prowadzonych rachunków, uznawany jest ten wskazany przez posiadacza).
6. Bank nie wydaje do rachunku VAT instrumentu płatniczego.
7. Na rachunek VAT nie mogą być wpłacane środki inne niż z tytułu podatku VAT

## Zapłata w Mechanizmie Podzielonej Płatności: Przelew wychodzący – przykład 1 (na rachunku VAT są dostępne środki)

Nabywca kupuje towar za **123 zł**  
Cena brutto = **cena netto 100 zł + Vat 23 zł** →  
Sprzedawca wystawia fakturę VAT

**SPRZEDAWCA** ← Sprzedawca zleca zapłatę za towar w mechanizmie płatności podzielonej → **NABYWCA**



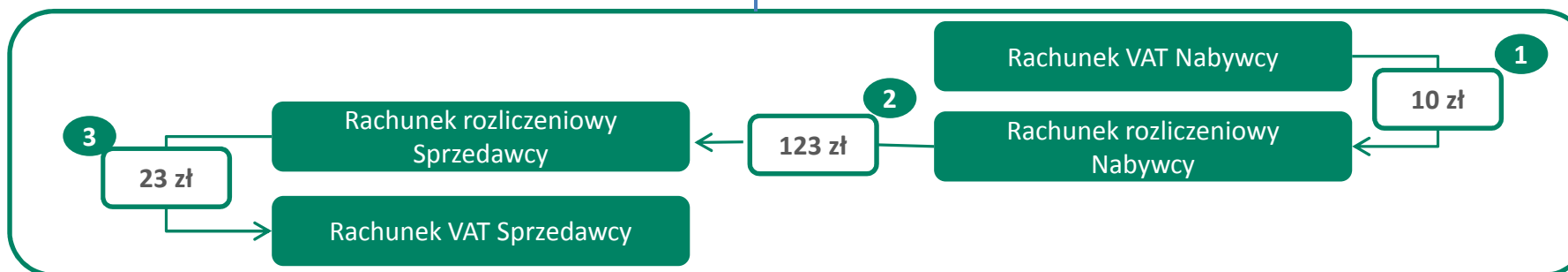
	Rachunek rozliczeniowy Sprzedawcy		Rachunek VAT Sprzedawcy		Rachunek rozliczeniowy Nabywcy		Rachunek VAT Nabywcy	
	-	+	-	+	-	+	-	+
1						23 zł	23 zł	
2		123 zł			123 zł			
3	23 zł			23 zł				
Przed	0 zł		0 zł		100 zł		23 zł	
Po	100 zł		23 zł		0 zł		0 zł	



## Zapłata w Mechanizmie Podzielonej Płatności: Przelew wychodzący – przykład 2 (na rachunku VAT są częściowo dostępne środki)

Nabywca kupuje towar za **123 zł**  
Cena brutto = **cena netto 100 zł + Vat 23 zł**  
→  
Sprzedawca wystawia fakturę VAT

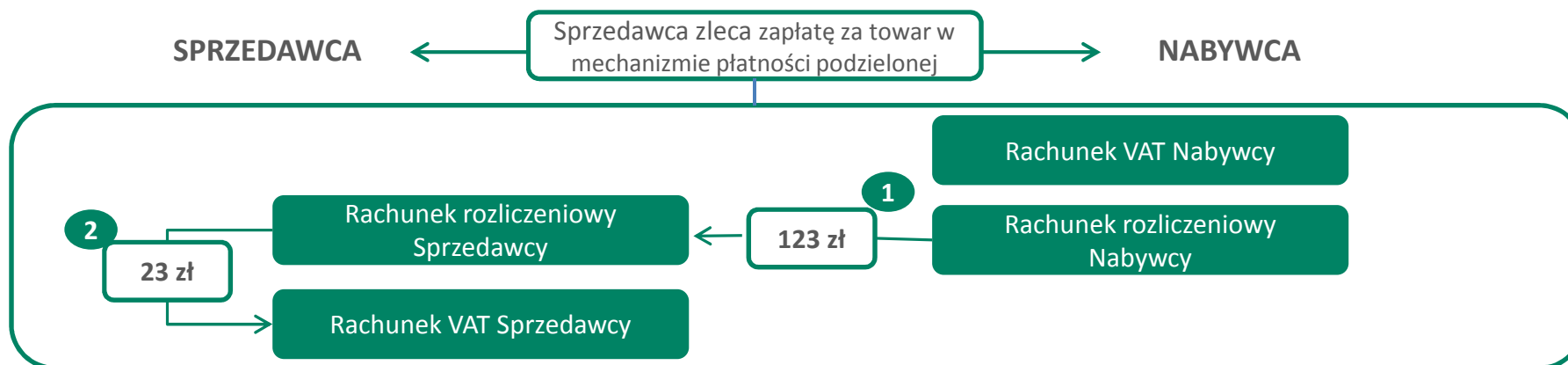
**SPRZEDAWCA** ← Sprzedawca zleca zapłatę za towar w mechanizmie płatności podzielonej → **NABYWCA**



	Rachunek rozliczeniowy Sprzedawcy	Rachunek VAT Sprzedawcy	Rachunek rozliczeniowy Nabywcy	Rachunek VAT Nabywcy
	-	-	-	-
	+	+	+	+
1				10 zł
2			123 zł	
3	23 zł			
Przed	0 zł	0 zł	113 zł	10 zł
Po	100 zł	23 zł	0 zł	0 zł

## Zapłata w Mechanizmie Podzielonej Płatności: Przelew wychodzący – przykład 3 (na rachunku VAT brak środków)

Nabywca kupuje towar za **123 zł**  
Cena brutto = **cena netto 100 zł + Vat 23 zł** →  
Sprzedawca wystawia fakturę VAT



Rachunek rozliczeniowy Sprzedawcy	
-	+
	123 zł
23 zł	

Rachunek VAT Sprzedawcy	
-	+
	23 zł

Rachunek rozliczeniowy Nabywcy	
-	+
123 zł	

Rachunek VAT Nabywcy	
-	+

Przed

Po

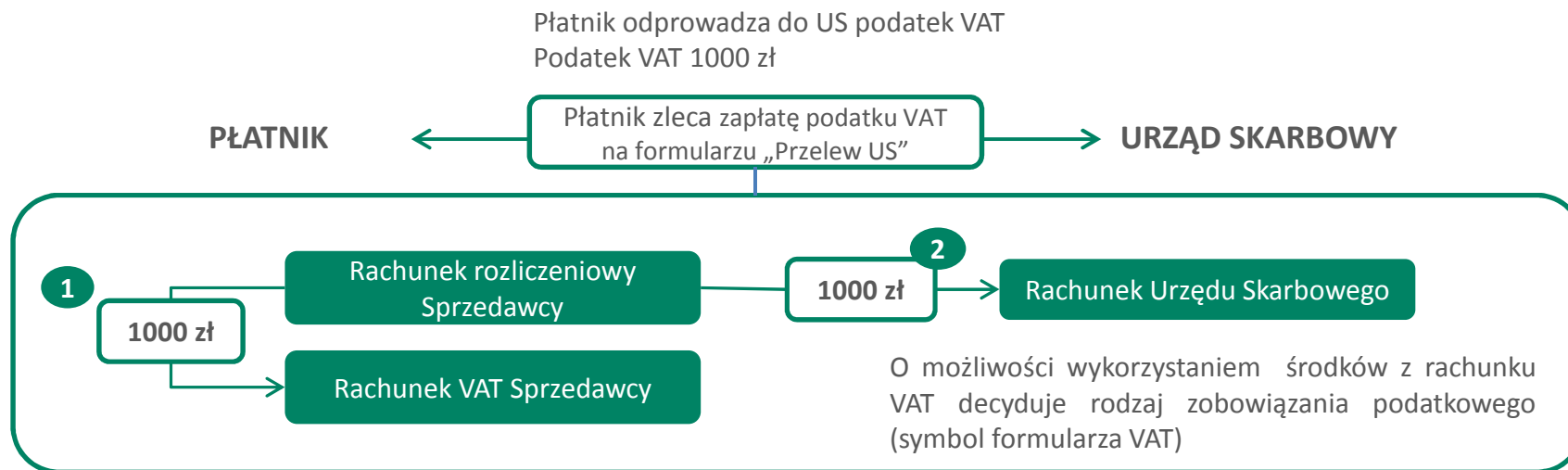
0 zł
100 zł

0 zł
23 zł

123 zł
0 zł

0 zł
0 zł

# Zapłata w Mechanizmie Podzielonej Płatności: Przelew do Urzędu Skarbowego – przykład 1 (na rachunku VAT są dostępne środki)



	Rachunek rozliczeniowy Płatnika	Rachunek VAT Płatnika	Rachunek Urzędu Skarbowego
	-      +	-      +	-      +
<b>1</b>		1000 zł	
<b>2</b>	1000 zł		1000 zł
Przed	0 zł	0 zł	0 zł
Po	100 zł	23 zł	1000 zł

# SPLIT PAYMENT/RACHUNEK VAT/WPŁYWY

---

## Uznanie rachunku VAT:

1

Zapłata przez nabywcę kwoty VAT wynikającej z faktury w split payment

2

Otrzymany przez nabywcę zwrot kwot VAT wynikający z faktury korygującej wystawionej przez dostawcę

3

Przelew z innego rachunku VAT dokonywany na rachunek VAT dokonywany w terminie 25 dni ( na wniosek podatnika)

4

Wypłata kwoty VAT na rzecz płatnika od nabywcy paliwa w ramach WNT(Wewnętrzzwspólnotowe Nabycie Towarów)

# SPLIT PAYMENT/RACHUNEK VAT/Zwrot VAT

---

## Zwrot nadwyżki VAT na rachunek VAT (art. 87 ustawy o VAT):

Na wniosek podatnika złożony wraz z deklaracją, Urząd Skarbowy jest zobowiązany do zwrotu nadwyżki VAT na rachunek VAT w terminie 25 dni – bez spełnienia dodatkowych warunków i bez możliwości przedłużenia terminu zwrotu przez Urząd Skarbowy.

Tryb zwrotu stosowany niezależnie od dokonania zapłaty za faktury zakupowe w split payment.

# SPLIT PAYMENT/RACHUNEK VAT/PŁATNOŚCI

---



## Obciążenie rachunku VAT:

1. Zapłata kwoty VAT na rachunek VAT dostawcy w split payment.
  2. Zapłata do urzędu skarbowego kwoty zobowiązania w podatku VAT, kwoty „sankcji” oraz odsetek za zwłokę.
  3. Dokonany przez dostawcę zwrot kwoty VAT wynikającej z wystawionej faktury korygującej na rachunek VAT nabywcy.
  4. Zapłata na rzecz płatnika kwoty VAT od nabywcy paliwa w ramach WNT.
  5. Przekazanie środków na rachunek dostawcy, gdy posiadacz nie jest dostawcą a otrzymał płatność na rachunek VAT.
  6. Zwrot nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT podatnika, od którego te płatność otrzymano.
  7. Przekazanie środków na własny rachunek VAT w tym samym banku.
  8. Przekazanie środków na własny rachunek rozliczeniowy wskazany w postanowieniu Urzędu Skarbowego (po uzyskaniu zgody US).
  9. Zajęcie środków w związku z egzekucją należności VAT.
-

# SPLIT PAYMENT/RACHUNEK VAT/PŁATNOŚCI

---

## Techniczne rozliczenie przelewu z zastosowaniem split payment

### Obciążenie rachunku rozliczeniowego i rachunku VAT

- obciążenie rachunku VAT kwotą nie większą niż wskazana w dyspozycji kwota podatku VAT,
- uznanie rachunku rozliczeniowego kwotą podatku VAT,
- obciążenie rachunku rozliczeniowego kwotą brutto przelewu wskazanego w dyspozycji.

**W przypadku braku środków na rachunku VAT na pokrycie wskazanej kwoty podatku, brakująca kwota podatku VAT pobrana zostanie ze środków z rachunku rozliczeniowego.**

### Uznanie rachunku rozliczeniowego i rachunku VAT

- uznanie rachunku rozliczeniowego kwotą brutto płatności podzielonej,
- obciążenie rachunku rozliczeniowego kwotą podatku VAT wskazaną w płatności podzielonej,
- uznanie rachunku VAT kwotą podatku VAT wskazanej w zleceniu z płatności podzielonej.

# SPLIT PAYMENT/RACHUNEK VAT/PŁATNOŚCI

## Płatność podatku VAT ze środków zgromadzonych na rachunku VAT.

Klienci będą mogli regulować zobowiązania wobec urzędów skarbowych ze środków zgromadzonych na rachunkach VAT

Mechanizm rejestracji rozliczeń na rachunku VAT oraz rachunku rozliczeniowym:

- obciążenie rachunku VAT kwotą nie większą niż wskazany w dyspozycji podatek VAT,
- uznanie rachunku rozliczeniowego kwotą podatku przekięgowywaną z rachunku VAT,
- obciążenie rachunku rozliczeniowego wskazaną w przelewie kwotą podatku VAT.

W przypadku braku na rachunku VAT środków na pokrycie wskazanej kwoty podatku, brakująca kwota podatku VAT pobrana zostanie ze środków rachunku rozliczeniowego.

Zgodnie z wymogami ustawy, wszystkie płatności związane z podatkiem VAT będą rozliczane za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego, bez możliwości bezpośredniego obciążenia lub uznania rachunku VAT.



# SPLIT PAYMENT/UWOLNIENIE ŚRODKÓW Z RACHUNKU VAT

---

**Możliwość uwolnienia środków z rachunku VAT** i przekazania na zwykły rachunek na inne przeznaczenie środków

Wniosek podatnika złożony do Urzędu Skarbowego, w którym określa się wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT, jaka ma zostać przekazana



Zgoda naczelnika Urzędu Skarbowego wydana w drodze postanowienia w terminie 60 dni od dnia otrzymania wniosku



Naczelnik US w postanowieniu określa wysokość środków jaka może zostać przekazana z rachunku VAT



Naczelnik US dostarcza postanowienia również Bankowi/SKOK, w którym określa numer rachunku VAT, numer rachunku bankowego albo w SKOK oraz wysokość środków

## SPLIT PAYMENT/ODMOWA UWOLNIENIA ŚRODKÓW Z RACHUNKU VAT

---

Naczelnik urzędu skarbowego w drodze decyzji odmawia wydania zgody na przekazanie środków na zwykły rachunek:

- ❑ W przypadku posiadania przez podatnika zaległości podatkowej w podatku - w wysokości odpowiadającej istniejącej zaległości w podatku VAT wraz z odsetkami za zwłokę istniejącej na dzień wydania decyzji;
- ❑ gdy zachodzi uzasadniona obawa, że:
  - **zobowiązanie podatkowe z tytułu VAT nie zostanie wykonane**, w szczególności gdy podatnik trwale nie uiszcza wymagalnych zobowiązań z tytułu VAT lub dokonuje czynności polegających na zbywaniu majątku, które mogą utrudniać lub udaremnić egzekucję
  - lub
  - **wystąpi zaległość podatkowa** w podatku VAT lub zostanie ustalone dodatkowe zobowiązanie podatkowe.

# SPLIT PAYMENT /RACHUNEK VAT/ODPOWIEDZIALNOŚĆ SOLIDARNA

---

1. Zapłata na rachunek VAT innego podatnika niż dostawca wskazany na fakturze z zastosowaniem split payment  
= odpowiedzialność solidarna tego podatnika za nierozliczony VAT należny wynikający z tej transakcji, do wysokości kwoty otrzymanej na rachunek VAT;

2. Odpowiedzialność solidarna jest wyłączona w przypadku:

- przelania kwoty VAT na rachunek VAT dostawcy  
lub
- zwrotu kwoty VAT na rachunek podatnika, od którego kwota została otrzymana.



# SPLIT PAYMENT/KORZYŚCI DLA NABYWCY

---

**BRAK**



**sankcji w VAT** – nie stosuje się art. 112b ust.1 pkt 1 art. 112 b ust.2 i art. 112 c ustawy o VAT do wysokości kwoty podatku odpowiadającej kwocie podatku z faktury, która została zapłacona w systemie split payment.

**zastosowania solidarnej odpowiedzialności** nabywcy za zobowiązania podatkowe dostawcy – nie stosuje się art. 105a ustawy o VAT (dotyczy towarów z załącznika nr 13, takich jak paliwa, stal).

**podwyższonych odsetek (150%) za zaległości podatkowe** (nie stosuje się art., 56b Ordynacji podatkowej) – powstałych za okres, za który podatnik w złożonej deklaracji podatkowej wykazał kwotę podatku naliczonego, **której 95% wynika z faktur**, zapłaconych z zastosowaniem split payment\*.

\*Nie stosuje się gdy zaległość w podatku VAT przekracza dwukrotność kwoty VAT naliczonego w wykazanej deklaracji.

# SPLIT PAYMENT/BRAK KORZYŚCI DLA NABYWCY

---

Korzyści dla nabywcy **nie stosuje się** w przypadku, gdy podatnik wiedział, że faktura zapłacona z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności:

- ❖ została wystawiona przez podmiot nieistniejący;
- ❖ stwierdza czynności, które nie zostały dokonane;
- ❖ podaje kwoty niezgodne z rzeczywistością;
- ❖ potwierdza czynności, do których mają zastosowanie przepisy art. 58 i 83 k.c.

# SPLIT PAYMENT/OBNIŻENIE KWOTY VAT DO ZAPŁATY

Jeżeli zapłata zobowiązania podatkowego z tytułu VAT 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

## WZÓR

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

gdzie:

**S** – kwota obniżenia zobowiązania z tytułu VAT,

**Z** – kwota zobowiązania podatkowego z tytułu VAT wynikająca z deklaracji (przed obniżeniem),

**r** – stopa referencyjna NBP obowiązująca na 2 dni robocze przed dniem zapłaty podatku,

**n** – liczba dni od dnia, w którym obciążono rachunek, z wyłączeniem tego dnia, do dnia upływu terminu do zapłaty podatku, włącznie z tym dniem.

## PRZYKŁAD

Z = 1.000.000 zł (kwota zobowiązania w podatku VAT za maj 2018 r.)

15 czerwca 2018 r. – zapłata zobowiązania za maj 2018 r.

n = 10 (25-15)

r = 1,5% (stopa referencyjna NBP obowiązująca na dzień 13 czerwca 2018 r.)

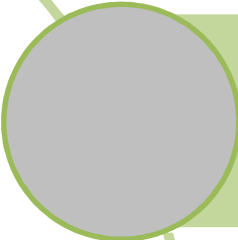
$$S = Z * r * n / 360$$

$$S = 1.000.000 * 1,5\% * 10 / 360$$

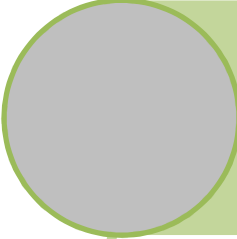
$$S = 417 \text{ zł (kwota obniżenia zobowiązania VAT)}$$

## SPLIT PAYMENT/ ZAMKNIĘCIE RACHUNKU ROZLICZENIOWEGO I RACHUNKU VAT

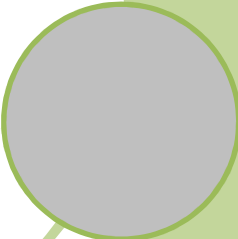
---



Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego, Bank zamyka rachunek VAT, który jest prowadzony do tego rachunku rozliczeniowego, jeżeli ten rachunek VAT nie jest prowadzony dla innego rachunku rozliczeniowego.



Przed zamknięciem rachunku VAT bank uznaje kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT, wskazany przez posiadacza rachunku VAT jego inny rachunek VAT, prowadzony w tym samym banku.



W przypadku niewskazania przez posiadacza rachunku VAT innego rachunku VAT prowadzonego w tym samym banku, bank przed zamknięciem rachunku VAT uznaje rachunek rozliczeniowy, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT tego posiadacza, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT.