

Split payment

czyli podzielona płatność VAT za towar lub usługę

Autor: Ewelina Nowakowska, Partner oraz Doradca Podatkowy w firmie HLB M2 Tax & Audit oraz Partner Merytoryczny Asseco Business Solutions w zakresie podatków

Split payment, czyli podzielona płatność, dotyczy przedsiębiorców – firmy i osoby prowadzące działalność gospodarczą, które rozliczają się z podatku VAT. Nowe przepisy obowiązują od 1 lipca 2018 r.

Split payment dotyczy płatności za towar czy usługę, które zostały zakupione od podmiotów gospodarczych. Po wejściu w życie nowych regulacji zapłata w takiej sytuacji może być realizowana na dwa odrębne rachunki: wartość netto zakupu jest standardowo płacona na rachunek bankowy dostawcy, natomiast wartość VAT może być płacona na specjalne konto dostawcy, rachunek VAT.

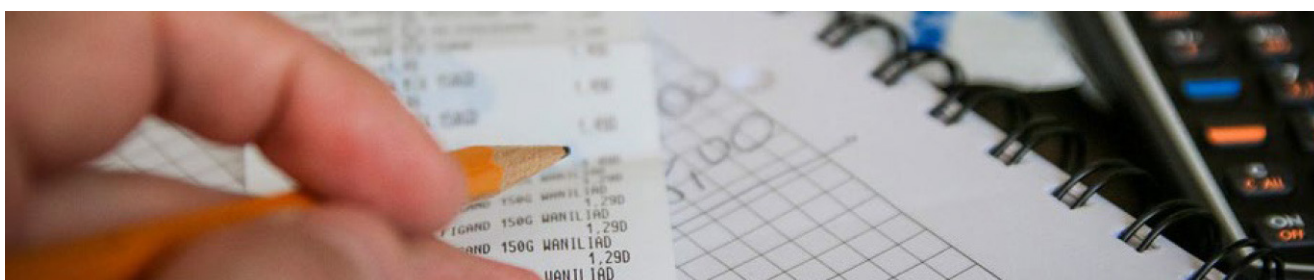
Spis treści

Split payment, czyli podzielona płatność. Nowy pomysł na walkę z wyłudzeniami.....	3
Dobrowolność w stosowaniu do uznania nabywcy.....	4
Dla kogo rachunek VAT?.....	5
Zapłata z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.....	7
Co zyska nabywca przy stosowaniu split payment?.....	8
Konsekwencje dla sprzedawcy.....	9
Problemy z płynnością.....	9
Nowe obowiązki dla biznesu.....	10

Split payment, czyli podzielona płatność.

Nowy pomysł na walkę z wyłudzeniami

Split payment, czyli podzielona płatność, dotyczy płatności za towar czy usługę, które zostały zakupione od podmiotów gospodarczych. Po wejściu w życie nowych regulacji zapłata w takiej sytuacji może być realizowana na dwa odrębne rachunki: wartość netto zakupu ma być płacona na rachunek bankowy dostawcy, natomiast wartość VAT może być płacona na specjalne konto dostawcy - rachunek VAT.



Split payment dotyczy podatku VAT i funkcjonuje już od jakiegoś czasu na terenie takich krajów, jak np. Czechy, Turcja czy Włochy.

W listopadzie 2017 r. Sejm RP jednogłośnie przyjął projekt regulacji w zakresie VAT split payment, czyli podzielonej płatności. W grudniu 2017 r. Senat przyjął poprawkę, wprowadzającą split payment, która weszła w życie dnia 1 lipca 2018 r. O takie przesunięcie wnioskowali zarówno przedsiębiorcy, jak i banki, które chciały mieć więcej czasu na dostosowanie systemów IT do nowych obowiązków.

Podzielona płatność została wdrożona ustawą o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw z dnia 1 sierpnia 2017 roku (kolejna wersja projektu zmieniającego przepisy w tym zakresie). W ustawie o VAT nowo dodany rozdział 1a dotyczy mechanizmu podzielonej płatności.

Jak wskazuje art. 108a ust. 1 ustawy o VAT, ze split payment mogą korzystać nabywcy, którzy otrzymali fakturę z **wykazaną kwotą podatku**. Wówczas płatności za zobowiązania z faktury można dokonać na dwa rachunki bankowe:

- wartość netto - na rachunek bankowy dostawcy,
- VAT - na specjalny rachunek VAT dostawcy.

Split payment mogą stosować wszystkie instytucje działające na podstawie ustawy o usługach płatniczych.

Dobrowolność w stosowaniu do uznania nabywcy

W trakcie prac nad regulacjami utrzymano założenie, że stosowanie podzielonej płatności ma być dobrowolne. To nabywca towaru lub usługi podejmuje decyzję na jaki rachunek wpłaci wartość VAT wynikającą z otrzymanej faktury – czy jak dotychczas: łącznie z wartością netto, na standardowe konto bankowe sprzedawcy, czy też: na specjalny rachunek VAT sprzedawcy. Taką decyzję nabywca podejmuje w odniesieniu do każdej faktury odrębnie.

Jak wyjaśnił Wiceminister Finansów, sprzedawca może zastrzec w umowie z nabywcą, że nie przyjmuje płatności w systemie split payment. Dokonanie płatności w sposób podzielony niesie ze sobą określone konsekwencje zarówno dla nabywcy jak i dostawcy.



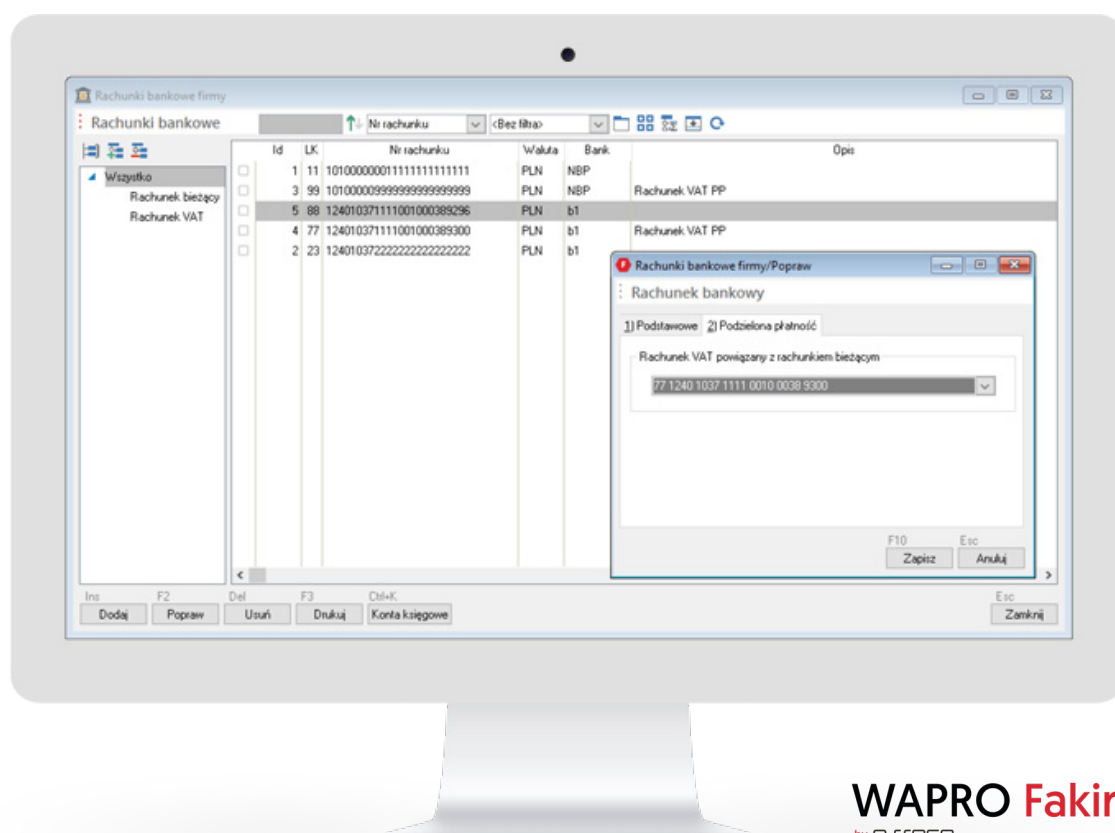
Dla kogo rachunek VAT?

Podzielona płatność dotyczy tylko przedsiębiorców rozliczających się z podatku VAT. Nie dotyczy płatności dokonywanych przez i dla osób fizycznych, nie prowadzących działalności gospodarczej. Dla wartości VAT wynikającej z faktury wystawionej przez przedsiębiorcę płatność od nabywcy może trafić na odrębne konto, które bezpłatnie prowadzi bank.

W efekcie nowych regulacji każdy podatnik VAT posiadający firmowy rachunek bankowy otrzymuje dodatkowe konto bankowe dla celów VAT, na które ma wpływać równowartość podatku płaconego przez nabywców w cenie towarów i usług.

Płatności w systemie WAPRO ERP

W systemie **WAPRO ERP**, po powiązaniu założonego przez bank rachunku VAT z powiązanymi z nim rachunkami rozliczeniowymi oraz dodaniu jego konta w planie kont, operacje dekretowania transakcji na rachunku VAT będą odbywać się automatycznie.



WAPRO Fakir
by asseco

Z punktu widzenia nabywcy wybór podzielonej płatności nie wiąże się z koniecznością dokonania dwóch odrębnych przelewów. Nabywca płaci jednym przelewem, w ramach którego musi wskazać kwotę brutto przelewu oraz kwotę VAT, która trafi na konto VAT sprzedawcy. Po przeksięgowaniu kwoty VAT na rachunek VAT, na rachunku rozliczeniowym sprzedawcy pozostanie kwota netto.

Przelew/Popraw

Przelew/Popraw

Na dobro rachunku

Nazwa: Dostawca 1

Ulica, nr: ul. Przykładowa 1*

Kod poczt., miejscowość: 11-111 Warszawa

Nr rachunku: 124069604920044000700591

W ciężar rachunku

Nazwa: Solidna Firma sp. z o. o.

Ulica, nr: ul. Rzetelna 1/12

Kod poczt., miejscowość: 11-111 Warszawa

Nr rachunku: 11 1010 0000 0011 1111 1111 1111

1) Podstawowe 2) Formularz podatkowy 3) Podzielona płatność 4) Rozrachunki

Komunikat

NIP kontrahenta: 0987654321

Numer faktury VAT: 1/07/2018

Kwota VAT: 23.00

F10 Zapisz Esc Anuluj

W trakcie ręcznego przygotowania takiego polecenia przelewu dla banku metodą podzielonej płatności, w programie **WAPRO Fakir** wystarczy na zakładce numer 1 okienka wpisać kwotę brutto przelewu, a na zakładce numer 3 pozostałe dane komunikatu.

W przypadku przygotowywania poleceń przelewów dla banku z okna rozrachunków, wszystkie dane wstawiane są automatycznie, można zaznaczyć wybrane do rozliczenia rozrachunki, a zbiorczy plik poleceń przelewów zostanie utworzony automatycznie.

Po wysłaniu tak przygotowanych przelewów w banku każdego dostawcy: w pierwszym kroku kwota brutto przelewu wpłynie na jego rachunek rozliczeniowy, a następnie kwota VAT, zgodna z wysłanym komunikatem, zostanie przeksięgowana na powiązany z rachunkiem rozliczeniowym rachunek VAT. W efekcie na rachunku rozliczeniowym dostawcy pozostanie kwota netto.

Zapłata z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności

Zapłata split payment jest dokonywana poprzez użycie specjalizowanego formatu przelewu, w którym jest wskazana kwota brutto oraz VAT (plus numer faktury, identyfikator NIP podatnika otrzymującego płatność).



Zgodnie z art. 108a znowelizowanej ustawy o VAT, zapłata z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności:

- **dokonywana jest w złotych polskich,**
- **przez użycie komunikatu przelewu** (udostępnionego przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową), przeznaczonego do dokonywania płatności w mechanizmie podzielonej płatności, w którym podatnik wskazuje że:
 - **(VAT)** - kwotę odpowiadającą całości lub części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności;
 - **(BRUTTO)** - kwotę odpowiadającą całości lub części wartości sprzedaży brutto;
 - **(NR FAKTURY)** - numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność;
 - **(NIP)** - numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku;

Przepisy nie zakładają, by Urząd Skarbowy miał dostęp do niniejszych rachunków albo by mógł samodzielnie dysponować środkami zgromadzonymi na tym rachunku.

Co zyskuje nabywca przy stosowaniu split payment?

Z uwagi na dobrowolność wyboru przez nabywcę wpłaty kwoty VAT na specjalny rachunek VAT, Ministerstwo Finansów opracowało w projekcie regulacji szereg zachęt, które mają przekonać nabywcę do wpłaty netto i VAT na odrębne konta. Jakie więc korzyści można odnieść ze stosowania nowego rozwiązania?

Brak sankcji - nabywca, który wybierze podzieloną płatność, nie będzie narażony na sankcje VAT.

Brak solidarnej odpowiedzialności z dostawcą - nabywca korzystający ze split payment nie będzie odpowiadał solidarnie ze sprzedawcą za niezapłacony podatek. Odpowiedzialność solidarna dotyczy aktualnie towarów wymienionych w załączniku 13 do ustawy o VAT.

Przesłanka należytej staranności - jak wskazano w uzasadnieniu do projektu do ustawy „płacenie z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności jest jedną z istotniejszych przesłanek dla wykazania, że nabywca dochował należytej staranności, zawierając transakcję z kontrahentem, co będzie miało bardzo istotne znaczenie dla bezpieczeństwa VAT naliczonego nabywców.” Oznacza to, że korzystając z podzielonej płatności w przypadku zakupów od nieuczciwego podmiotu, nabywca powinien mieć możliwość obronić odliczenie VAT naliczonego od takich zakupów i wyeliminować ryzyko posądzenia o współudział w wyłudzeniach VAT.



Konsekwencje dla sprzedawcy

Ograniczenie możliwości wykorzystania środków z rachunku VAT - dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunku VAT jest ograniczone. Z konta VAT można co do zasady wyłącznie dokonać zapłaty VAT do urzędu lub na rzecz własnych dostawców – również na rachunek VAT. Wydatki na inne cele, niż zapłata VAT, wymagają zgody naczelnika urzędu skarbowego. Termin na udzielenie zgody to 60 dni od daty otrzymania odpowiedniego wniosku od przedsiębiorcy, na wcześniejszym etapie projektu proponowany termin wynosił 90 dni. Środki zgromadzone na rachunku VAT są cały czas środkami należącymi do podatnika. Regulacja nie przewiduje żadnego dostępu do środków zgromadzonych na rachunku VAT dla organów podatkowych.

Skonto przy płatności VAT z dedykowanego rachunku - sprzedawca ma możliwość zmniejszenia wysokości VAT należnego płatnego na konto urzędu skarbowego, w sytuacji gdy płatność jest realizowana z rachunku VAT oraz płatność jest uregulowana przed terminem. Wysokość korzyści finansowej jest ustalana na podstawie specjalnego wzoru.

Przyspieszony termin zwrotu - dodatkową zachętą jest możliwość uzyskania przez przedsiębiorców posiadających rachunek VAT przyspieszonego zwrotu nadwyżki VAT naliczonego nad należnym na ten rachunek w przyspieszonym terminie 25 dni.

Problemy z płynnością

Największe obawy przedsiębiorców w związku z podzieloną płatnością dotyczą spodziewanych problemów z płynnością finansową. Dotychczas kwoty VAT z wystawianych faktur mogły być wykorzystywane do regulowania innych zobowiązań (do dnia rozliczenia VAT).

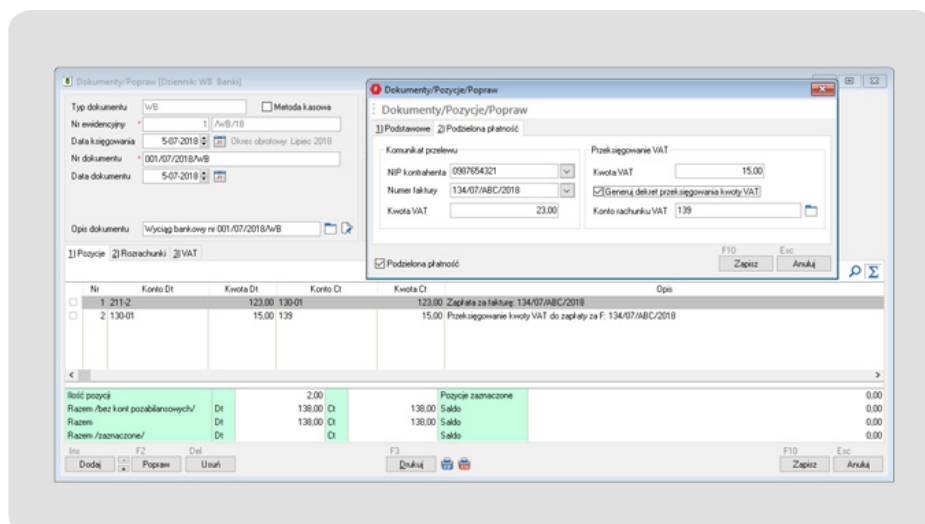
Po wejściu w życie nowych regulacji środki te są zamrożone i ich wykorzystanie jest bardzo ograniczone. Ministerstwo Finansów pracuje jednak nad mechanizmami zapewnienia przedsiębiorcom płynności finansowej. Finansowanie pomostowe w przypadku, gdy problemy z płynnością wynikają ze stosowania podzielonej płatności, ma zapewnić BGK.



Nowe obowiązki dla biznesu

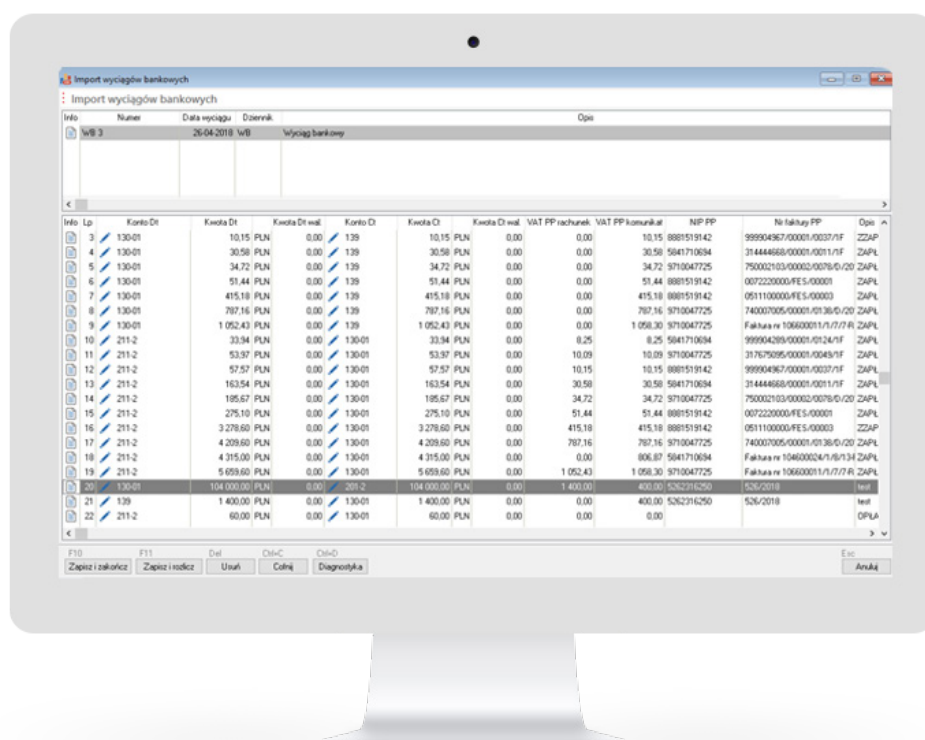
Wprowadzenie mechanizmu podzielonej płatności oznacza nie tylko niebagatelną zmianę w sposobie zarządzania środkami finansowymi. Dla przedsiębiorców oznacza również nowe obowiązki w zakresie dostosowania prowadzonych ewidencji do stosowania rachunku VAT.

Systemy WAPRO ERP zostały dostosowane tak, aby nowe obowiązki nie stanowiły dużego obciążenia dla użytkowników je firm. W przypadku ręcznego księgowania wyciągów bankowych, dekretowanie dwóch pozycji transakcji split payment może odbywać się w jednej operacji, automatyzując tym samym prowadzenie (wspomnianej wyżej) ewidencji rachunku VAT.



WAPRO **Fakir**
by asseco

Podczas automatycznego dekretowania w trakcie importu wyciągów bankowych cała ewidencja prowadzona jest automatycznie, również wspomniana ewidencja operacji na rachunku VAT.



Dalsze losy projektu split payment można śledzić na stronach [www Sejmu](http://www.Sejmu.pl).

Więcej informacji na temat split payment na stronach WAPRO ERP.

Autor:



Ewelina Nowakowska

Partner oraz Doradca Podatkowy
w firmie HLB M2 Tax & Audit

Kontakt:

ewelina.nowakowska@hlbm2.pl

jpk@assecobs.pl

Kilka słów o autorce:

Ewelina Nowakowska należy do grona najlepszych polskich doradców podatkowych w kategorii podatku od towarów i usług (VAT) według Dziennika Gazety Prawnej.

eBook „Split payment” został opracowany we współpracy Asseco Business Solutions oraz HLB M2 Tax & Audit.

Asseco Business Solutions od ponad 20 lat dostarcza rozwiązania IT wspomagające zarządzanie procesami biznesowymi w przedsiębiorstwach.

HLB M2 to grupa firm doradczych specjalizujących się w audycie, doradztwie podatkowym, księgowości i finansach przedsiębiorstw.

Więcej informacji: www.assecobs.pl oraz www.hlbm2.pl.