



INFOR AKADEMIA

www.inforakademia.pl

Split payment – lipiec 2018
nowe rozwiązanie w VAT

Definicja

- Split payment jest mechanizmem, mającym na celu przeciwdziałanie oszustwom podatkowym poprzez wykluczenie możliwości przywłaszczenia przez nieuczciwego podatnika podatku VAT. Model co do zasady znajduje zastosowanie wyłącznie w wypadku płatności dokonywanych za pomocą elektronicznych środków płatności (tj. przelew bankowy lub płatność kartą płatniczą).
- Zastosowanie mechanizmu split payment powoduje podzielenie kwoty brutto na dwa strumienie płatności. **Kwota netto (czasami netto + część VAT) zostaje wydzielona i wypłacona do sprzedawcy, natomiast kwota VAT jest przekazywana bezpośrednio na specjalny rachunek bankowy, tzw. rachunek VAT.** Rachunek VAT to indywidualny rachunek bankowy, utworzony dla każdego podatnika podatku VAT.
- Podatnik nie ma pełnej swobody dysponowania środkami, które są zgromadzone na jego rachunku VAT.



Wprowadzenie

Ustawa z 9 listopada 2017 r. o zmianie ustawy o VAT oraz niektórych innych ustawy – wejście w życie 1 lipca 2018 r.

Przepisy regulują mechanizm split payment oraz określone dodatkowe konsekwencje (korzystne i niekorzystne związane ze stosowaniem tego mechanizmu).

Stosowanie tego mechanizmu jest **teoretycznie dobrowolne**, czyli zależy wyłącznie od woli nabywcy – to on decyduje czy chce skorzystać z tego rozwiązania. Sprzedawca nie ma na ten wybór żadnego wpływu i nie może go zablokować.

Stosowanie tego mechanizmu nie oznacza likwidacji pozostałych „zabezpieczających” mechanizmów:

- odwrotnego obciążenia i
- odpowiedzialności solidarnej.



Otwarcie rachunku VAT

- W przypadku rachunku rozliczeniowego otwartego **przed dniem 1 lipca 2018 r.**, bank jest obowiązany do otwarcia **do dnia 30 czerwca 2018 r. rachunku VAT.**
- Otwarcie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy.
- Otwarcie rachunku VAT jest wolne od dodatkowych prowizji i opłat dla banku.
- Bank informuje posiadacza rachunku rozliczeniowego o numerze rachunku VAT oraz ustalonych zasadach i terminach informowania posiadacza rachunku rozliczeniowego o saldzie na rachunku VAT.



Opis mechanizmu (1)

- Podatnicy, którzy otrzymali fakturę z wykazaną kwotą podatku, przy dokonywaniu płatności kwoty należności wynikającej z tej faktury mogą zastosować mechanizm podzielonej płatności.
- Zastosowanie mechanizmu podzielonej płatności polega na tym, że:
 - 1) zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek VAT;
 - 2) zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury jest dokonywana na rachunek bankowy albo na rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, dla których jest prowadzony rachunek VAT, **albo jest rozliczana w inny sposób.**



Opis mechanizmu (2)

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.



Rachunek VAT (1)

- W ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe dodaje się przepisy dot. rachunku VAT [art. 62a – art. 62f]
- Bank prowadzi dla posiadacza **każdego** rachunku rozliczeniowego **rachunek VAT**. Rachunek VAT jest prowadzony wyłącznie **w walucie polskiej**.
- Dla rachunków rozliczeniowych prowadzonych dla tego samego posiadacza bank prowadzi **jeden rachunek VAT**, niezależnie od liczby prowadzonych dla tego posiadacza rachunków rozliczeniowych. W przypadku prowadzenia więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego dla tego samego posiadacza bank prowadzi, na wniosek tego posiadacza, więcej niż jeden rachunek VAT.
- W przypadku rachunków rozliczeniowych prowadzonych przez NBP dla tego samego posiadacza, **Bank ten prowadzi rachunek VAT dla każdego rachunku rozliczeniowego**. NBP prowadzi rachunek VAT dla więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego tego samego posiadacza na jego wniosek lub na podstawie przepisów o finansach publicznych.



Rachunek VAT (2)

- Rachunek VAT nie ma zastosowania do rachunku rozliczeniowego prowadzonego w innej walucie niż waluta polska.
- Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT mogą być, zgodnie z ustaleniami stron, oprocentowane.
- Bank informuje posiadacza rachunku rozliczeniowego o numerze rachunku VAT oraz o zasadach i terminie informowania o saldzie na rachunku VAT.
- Do rachunku VAT nie stosuje się art. 728 Kodeksu cywilnego.
- Bank nie wydaje do rachunku VAT instrumentu płatniczego w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.



Wpływy na rachunek VAT

Rachunek VAT może być **uznany wyłącznie** środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:

- 1) zapłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT, przy użyciu komunikatu przelewu, o którym mowa w art. 108a ust. 3 ustawy o VAT;
 - 2) wpłaty kwot podatku VAT przez podatników, o których mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT, na rzecz płatnika, o których mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu [**WNT paliwa**];
 - 3) przekazania środków z innego rachunku VAT posiadacza rachunku VAT prowadzonego w tym samym banku;
 - 4) zwrotu:
 - a) kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1–3 i ust. 14 ustawy o VAT, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej,
 - b) różnicy podatku, o którym mowa w art. 87 ust. 6a ustawy o VAT przez urząd skarbowy
- przy użyciu komunikatu przelewu.



Obciążenie rachunku VAT (1)

Rachunek VAT może być **obciążony wyłącznie w celu:**

- 1) dokonania płatności (przy użyciu komunikatu przelewu) kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT,
- 2) dokonania zwrotu (przy użyciu komunikatu przelewu) kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 1–3 i ust. 14 ustawy o VAT, wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej, na rachunek VAT nabywcy towarów lub usług,
- 3) wpłaty podatku VAT, dodatkowego zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 112b i art. 112c ustawy o VAT, odsetek za zwłokę w podatku VAT lub odsetek za zwłokę od ustalonego dodatkowego zobowiązania podatkowego, na rachunek urzędu skarbowego,
- 4) wpłaty podatku VAT (przy użyciu komunikatu przelewu) przez podatnika, o których mowa w art. 103 ust. 5a ustawy o VAT, na rzecz płatnika, o których mowa w art. 17a tej ustawy;
- 5) zwrotu (przy użyciu komunikatu przelewu) nienależnie otrzymanej płatności na rachunek VAT posiadacza, od którego otrzymano tę płatność przy użyciu komunikatu przelewu;



Obciążenie rachunku VAT (1)

- 6) przekazania kwoty (przy użyciu komunikatu przelewu) odpowiadającej kwocie podatku VAT na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez podatnika, który:
 - a) otrzymał płatność przy użyciu komunikatu przelewu oraz
 - b) nie jest dostawcą towarów lub usługodawcą wskazanym na fakturze, za którą jest dokonywana płatność;
- 7) przekazania środków na rachunek VAT posiadacza rachunku VAT prowadzony w tym samym banku;
- 8) przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w informacji o postanowieniu, o którym mowa w art. 108b ust. 4 ustawy o VAT;
- 9) 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 o finansach publicznych;
- 10) realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku VAT.



Przekazanie środków z rachunku VAT

- **Na wniosek podatnika** naczelnik urzędu skarbowego **wydaje zgodę**, w drodze postanowienia, na przekazanie środków zgromadzonych na wskazanym przez podatnika rachunku VAT, na wskazany przez niego rachunek bankowy albo rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, dla których jest prowadzony ten rachunek VAT.
- Podatnik we wniosku **określa wysokość środków** zgromadzonych na rachunku VAT, **jaka ma zostać przekazana**.
- Naczelnik urzędu skarbowego **wydaje postanowienie w terminie 60 dni** od dnia otrzymania wniosku. W postanowieniu naczelnik urzędu skarbowego określa wysokość środków, jaka ma zostać przekazana.
- Naczelnik urzędu skarbowego doręcza postanowienie również bankowi albo spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, które prowadzą rachunek VAT wskazany we wniosku.



Decyzja odmowa Naczelnika Urzędu Skarbowego

Naczelnik urzędu skarbowego, w drodze decyzji, odmawia wydania zgody na przekazanie środków z rachunku VAT:

- 1) w wysokości odpowiadającej posiadanej przez podatnika zaległości podatkowej w podatku wraz z odsetkami za zwłokę, istniejącej na dzień wydania decyzji;
- 2) w przypadku gdy zachodzi uzasadniona obawa, że zobowiązanie podatkowe z tytułu podatku nie zostanie wykonane, w szczególności gdy podatnik trwale nie uiszcza wymagalnych zobowiązań z tytułu tego podatku lub dokonuje czynności polegających na zbywaniu majątku, które mogą utrudnić lub udaremnić egzekucję, lub
- 3) w przypadku gdy zachodzi uzasadniona obawa, że wystąpi zaległość podatkowa w podatku lub zostanie ustalone dodatkowe zobowiązanie podatkowe.



Odpowiedzialność „solidarna”

- W przypadku gdy płatność zostanie dokonana w split-payment na rzecz podatnika innego niż wskazany na wystawionej fakturze zakupowej, **podatnik, na rzecz którego dokonano tej płatności, odpowiada solidarnie wraz z dostawcą tych towarów lub usługodawcą za nierozliczony przez dostawcę towarów lub usługodawcę podatek wynikający z tej dostawy towarów lub tego świadczenia usług do wysokości kwoty odpowiadającej wysokości kwoty otrzymanej na rachunek VAT.**
- Odpowiedzialność solidarna **podatnika jest wyłączona** w przypadku dokonania przez tego podatnika **płatności na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy [w ramach split-payment]** wskazanego na fakturze dokumentującej sprzedaż albo zwrotu otrzymanej płatności na rachunek VAT podatnika, od którego otrzymano tę płatność, niezwłocznie po powzięciu informacji o jej otrzymaniu, w kwocie odpowiadającej wysokości kwoty otrzymanej na rachunek VAT.



Rachunek VAT – funkcjonowanie (1)

- Uznanie i obciążenie rachunku VAT jest dokonywane odpowiednio przez obciążenie albo uznanie rachunku rozliczeniowego posiadacza rachunku VAT prowadzonego w tym samym banku.
- W przypadku naliczenia odsetek od środków zgromadzonych na rachunku VAT bank bez odrębnej dyspozycji posiadacza rachunku VAT uznaje kwotą tych odsetek rachunek rozliczeniowy, dla którego jest prowadzony rachunek VAT.
- W przypadku gdy rachunek VAT jest prowadzony dla kilku rachunków rozliczeniowych, bank uznaje rachunek rozliczeniowy wskazany przez posiadacza tych rachunków.
- W celu realizacji przelewu bank w pierwszej kolejności obciąża kwotą podatku VAT rachunek VAT nabywcy towarów i usług i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy zgodnie z komunikatem przelewu.
- W przypadku braku środków na rachunku VAT, w celu realizacji przelewu, bank obciąża wyłącznie rachunek rozliczeniowy nabywcy towarów i usług kwotą odpowiadającą wartości sprzedaży brutto wskazanej w komunikacie przelewu.



Rachunek VAT – funkcjonowanie (2)

- W przypadku posiadania środków na rachunku VAT w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w komunikacie przelewu, w celu realizacji przelewu, bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy nabywcy towarów i usług, na podstawie komunikatu przelewu.
- W przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na zapłatę kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży brutto wskazanej w komunikacie przelewu, bank nie realizuje przelewu.
- Po otrzymaniu środków pieniężnych z tytułu kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w komunikacie przelewu, bank, który prowadzi rachunek rozliczeniowy, obciąża ten rachunek rozliczeniowy kwotą odpowiadającą kwocie podatku VAT i uznaje tą kwotą rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego rachunku.



Płatność VAT na rachunek Urzędu Skarbowego

- W przypadku realizacji przelewu na rachunek urzędu skarbowego, bank, który prowadzi rachunek rozliczeniowy podatnika, obciąża kwotą wskazaną w poleceniu przelewu rachunek VAT podatnika i uznaje tę kwotę jego rachunek rozliczeniowy.
- W przypadku posiadania środków na rachunku VAT w wysokości niewystarczającej na realizację przelewu, bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tę kwotę rachunek rozliczeniowy podatnika na podstawie polecenia przelewu.
- W przypadku posiadania środków na rachunku rozliczeniowym w wysokości niewystarczającej na realizację przelewu, bank nie realizuje przelewu.



Dodatkowe obowiązki banku

- Bank nie jest obowiązany do dokonania sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanego w komunikacie przelewu, o którym mowa w art. 108a ust. 3 ustawy o VAT.
- W przypadku gdy płatność za fakturę zostanie dokonana na podstawie komunikatu przelewu na rachunek odbiorcy, dla którego bank nie prowadzi rachunku VAT, bank dokonuje zwrotu środków przy użyciu komunikatu przelewu.
- W przypadku otrzymania przez bank informacji o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy o VAT, bank niezwłocznie obciąża rachunek VAT posiadacza rachunku kwotą wskazaną w tej informacji i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.
- W przypadku gdy kwota wskazana w informacji o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy o VAT, przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT, bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy.



Zamknięcie rachunku VAT

- Przed zamknięciem rachunku rozliczeniowego bank zamyka rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego rachunku rozliczeniowego, jeżeli ten rachunek VAT nie jest prowadzony dla innego rachunku rozliczeniowego.
- Przed zamknięciem rachunku VAT bank uznaje kwotą 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, zgodnie z informacją o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy o VAT.



Nie stosuje się rachunku VAT

Przepisów o rachunku VAT nie stosuje się do:

- 1) rachunków w systemach płatności prowadzonych przez NBP;
 - 2) rachunków, o których mowa w art. 192 ust. 1, art. 196 ust. 1 pkt 1 i 3, ust. 2a, art. 200 ust. 1, art. 202 oraz art. 208 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych;
 - 3) rachunków:
 - a) prowadzonych przez NBP innych niż określone w pkt 1 i 2,
 - b) banków prowadzonych przez inne banki,
 - c) banków spółdzielczych prowadzonych przez bank zrzeczający,
 - d) spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych prowadzonych przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową
- które służą wyłącznie rozliczeniom z tytułu wykonania czynności, do których nie mają zastosowania przepisy ustawy o VAT.



„Bezpieczny” rachunek VAT

Środki pieniężne zgromadzone:

- 1) na rachunku VAT oraz
 - 2) na rachunku rozliczeniowym w wysokości odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w komunikacie przelewu
- są wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatek VAT.

Wierzytelności z rachunku VAT **nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.**



Korzyści stosowania split-payment (1)

- Spełniony warunek „dobrej wiary”
- Do zaległości w podatku powstałej 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, przepisu art. 56b Ordynacji podatkowej **[odsetki 150%]** nie stosuje się.
- Do wysokości kwoty podatku odpowiadającej kwocie podatku wynikającej z otrzymanej faktury zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności przepisów art. 105a ust. 1 **[solidarna odpowiedzialność]**, art. 112b ust. 1 pkt 1 **[sankcja 30% - w deklaracji]**, art. 112b ust. 2 pkt 1 **[sankcja 20% - w deklaracji]** oraz art. 112c **[sankcja 100%]** nie stosuje się.



Korzyści stosowania split payment (2)

Korzyści związanych z sankcjami oraz podwyższonymi odsetkami nie stosuje się do **podatnika, który wiedział, że faktura zapłacona z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności:**

- 1) została wystawiona przez podmiot nieistniejący;
- 2) stwierdza czynności, które nie zostały dokonane;
- 3) podaje kwoty niezgodne z rzeczywistością;
- 4) potwierdza czynności, do których mają zastosowanie przepisy art. 58 i art. 83 Kodeksu cywilnego.



Korzyści stosowania split payment (3)

Na wniosek podatnika, złożony wraz z deklaracją podatkową, urząd skarbowy jest obowiązany dokonać zwrotu różnicy podatku, o której mowa w art. 87 ust. 2 ustawy o VAT, **na rachunek VAT podatnika w terminie 25 dni**, licząc od dnia złożenia rozliczenia.

Zwrot różnicy podatku jest dokonywany przez urząd skarbowy przy użyciu komunikatu przelewu, w którym urząd skarbowy wskazuje odpowiednio:

- 1) kwotę odpowiadającą zwracanej kwocie różnicy podatku;
- 2) okres rozliczeniowy, którego dotyczy wniosek o zwrot;
- 3) numer, za pomocą którego podatnik jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.



Korzyści stosowania split payment (4)

Jeżeli zapłata zobowiązania podatkowego z tytułu podatku 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:

$S=Z \cdot R \cdot N / 360$, 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 dwa 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.

Do zaokrąglenia kwoty, o którą obniża się kwotę zapłaty zobowiązania podatkowego z tytułu podatku, stosuje się przepis art. 63 § 1 Ordynacji podatkowej.



PRAKTYCZNY KOMENTARZ

DUŻA NOWELIZACJA VAT



WIĘCEJ NA SKLEP.INFOR.PL



INFOR AKADEMIA



INFOR AKADEMIA

www.inforakademia.pl

Klucz do najwygodniejszych szkoleń

Zadzwoń (+48) 22 22 761 30 30 Napisz bok@infor.pl Dowiedz się www.inforakademia.pl



Wybierz
swój
moduł

NOWOŚĆ