

SPLIT PAYMENT



Grupa BPS

Banki Spółdzielcze i Bank BPS

Warszawa

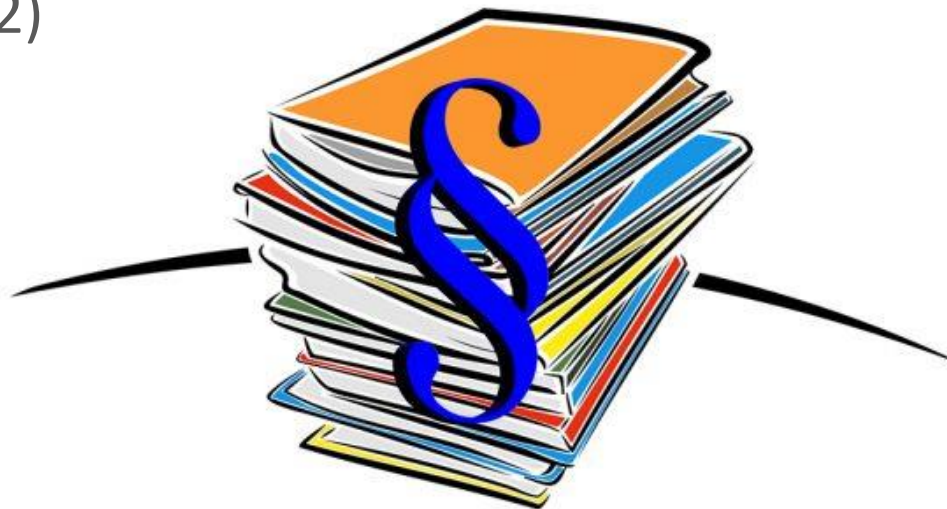
05. 03. 2018 r.

Departament Zarządzania Produktami

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

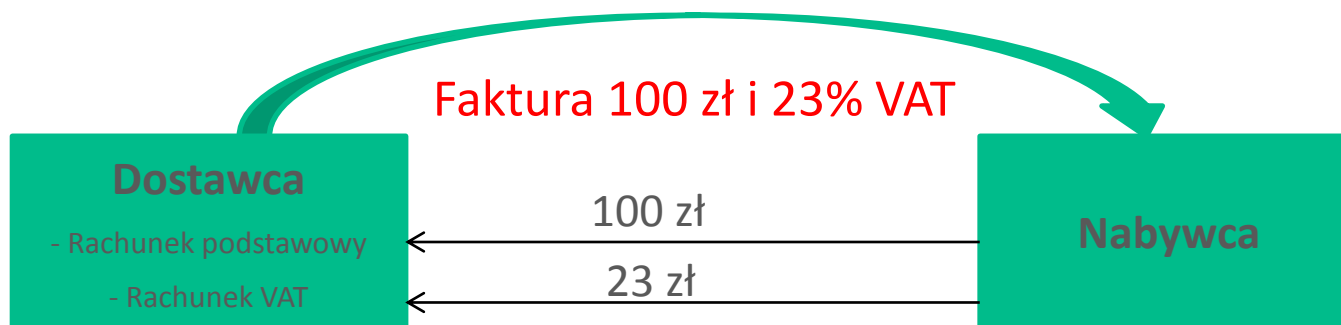
Manualny vs. automatyczny:

- **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, Azerbejdżan, 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**

Prefix
krajowy
NIP-UE

Kod urzędu
skarbowego

ciąg
liczbowych
cyfry

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

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 przeksięgowywaną 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, kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT.

Przykład prawidłowo wypełnionego przelewu w metodzie podzielonej płatności:

nazwa odbiorcy			T e l e w i z j a K a b l o w a s p . z o o							
nazwa odbiorcy cd.			(nazwa odbiorcy nie jest weryfikowana z numerem rachunku płatniczego)							
wpłata gotówkowa / polecenie przelewu	nr rachunku odbiorcy			6 0 1 1 1 1 1 1 1 0 0 0 0 4 2 2 7 0 2 0 1 1 1 1						
	zlecenie jest realizowane wyłącznie w oparciu o numer rachunku płatniczego			WP	waluta	PLN	kwota	9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9		
	nr rachunku zleceniodawcy (przelew) / kwota słownie (wpłata)			9 9 2 2 2 2 2 2 2 2 0 0 0 0 0 3 3 3 0 2 3 4 4 5 6 7						
	nazwa zleceniodawcy			J a n K o w a l s k i s p . j .						
	nazwa zleceniodawcy cd.			/ V A T / 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 , 2 3 / I D C / 1 2 3 4						
	tytułem			5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 / I N V / 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2						
tytułem cd.			3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5							
pieczęć, data i podpis(y) zleceniodawcy			Opłata:			06				

Dane zaczynamy wpisywać od pola „nazwa zleceniodawcy cd.” ciągiem rezygnując jednocześnie z wpisywania tekstu wolnego.

Dziękuję za uwagę