

## Mechanizm Podzielonej Płatności

Z dniem 1 lipca 2018 r. zacznie obowiązywać Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw wprowadzająca mechanizm podzielonej płatności (ang. Split Payment).

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

### Co to oznacza?

- ✓ Bank Spółdzielczy w Szydłowie ma obowiązek założenia do dnia 01.07.2018 r. każdemu przedsiębiorcy posiadającemu rachunek rozliczeniowy w PLN, specjalnego rachunku bankowego - tzw. Rachunku VAT;
- ✓ Bank Spółdzielczy w Szydłowie automatycznie otworzy jeden Rachunek VAT dla każdego Klienta posiadającego w Banku jeden lub więcej rachunków rozliczeniowych w PLN, nawet jeżeli ten nie rozlicza podatku VAT. Na wniosek Klienta posiadającego więcej niż jeden rachunek rozliczeniowy, Bank może otworzyć kolejne Rachunki VAT;  
**UWAGA:** Zgodnie z Ustawą mechanizm podzielonej płatności nie dotyczy klientów indywidualnych.
- ✓ Od 01 lipca 2018 r. Klienci Banku Spółdzielczego w Szydłowie będą mogli wykonać przelew korzystając z dwóch opcji:
  - dotychczasowym sposobem,
  - wykorzystując mechanizm podzielonej płatności, płacąc za fakturę zawierającą płatność podatku VAT;

### Rachunek VAT w Banku Spółdzielczym w Szydłowie:

- ✓ otwierany automatycznie dla prowadzonych rachunków rozliczeniowych;
- ✓ bez zawarcia odrębnej umowy lub aneksu do umowy zawartej z Bankiem Spółdzielczym;
- ✓ bez żadnych opłat i prowizji z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku;
- ✓ prowadzony w walucie PLN;
- ✓ wszystkie dokonywane operacje są potwierdzane wyciągami bankowymi.
- ✓ informacja o numerze NRB dostępne są w systemie bankowości elektronicznej lub w placówkach Banku;

### Przelewy w ramach mechanizmu podzielonej płatności:

- ✓ przy użyciu dedykowanego komunikatu ze wskazaniem:
  - numeru faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność,
  - numeru NIP kontrahenta,
  - kwoty brutto faktury,
  - kwoty VAT,
- ✓ realizacja płatności podzielonej z rachunku rozliczeniowego w kwocie brutto z jednoczesnym przeksięgowaniem na rachunek rozliczeniowy wskazanej kwoty VAT z rachunku VAT (do wysokości środków dostępnych na rachunku VAT);
- ✓ bank odbierający w/w przelew, księguje kwotę brutto na wskazany w przelewie rachunek rozliczeniowy wystawcy faktury, a następnie kwotę VAT przekazuje na dedykowany rachunek VAT, powiązany z danym rachunkiem rozliczeniowym;

### Dysponowanie środkami na rachunku VAT:

- ✓ przelew odpowiadający kwocie VAT do dostawców Klienta;

- ✓ przelew pomiędzy własnymi rachunkami VAT w tym samym banku;
- ✓ zapłata VAT do urzędu skarbowego;
- ✓ wypłata środków z rachunku VAT w innym celu na podstawie postanowienia Naczelnika Urzędu Skarbowego.

## **Mechanizm Podzielonej Płatności - Pytania i Odpowiedzi:**

### **Dział 1. RACHUNEK VAT**

**1. Gdzie Klient może znaleźć tekst Ustawy wprowadzającej rachunek VAT i Mechanizm Podzielonej Płatności ?**

Tekst ustawy dostępny jest na stronach Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej (w zakładce ISAP – Internetowy System Aktów Prawnych) tj. [www.sejm.gov.pl](http://www.sejm.gov.pl).

**2. Klient otworzył rachunek rozliczeniowy w Banku przed 01 lipca 2018 r. tj. przed wejściem w życie Ustawy. Czy Bank dla tego rachunku rozliczeniowego otworzy rachunek VAT?**

Tak, Bank zgodnie z Ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Ustawa), będzie miał obowiązek otworzyć rachunek VAT dla każdego przedsiębiorcy posiadającego rachunek/rachunki rozliczeniowe w PLN.

**3. Czy Klient musi złożyć do Banku wnioski o otwarcie rachunku VAT?**

Nie, Bank zgodnie z ustawą otworzy automatycznie do 01 lipca 2018 r. jeden rachunek VAT dla wszystkich rachunków rozliczeniowych Klienta prowadzonych w PLN. Natomiast, gdy Klient chce posiadać w Banku więcej niż jeden rachunek VAT musi w Banku złożyć stosowny wniosek o otwarcie kolejnego rachunku VAT.

**4. Czy automatyczne otwarcie rachunku VAT przed 01 lipca 2018 r., będzie wiązało się z zawarciem umowy lub aneksu do umowy rachunku zawartej z Bankiem?**

Nie, otwarcie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy lub aneksu do umowy zawartej z Bankiem.

**5. Ile rachunków VAT Bank będzie prowadził dla Klienta? Czy będzie mógł posiadać w Banku więcej niż jeden rachunek VAT?**

Bank automatycznie otworzy jeden rachunek VAT dla każdego Klienta posiadającego w Banku jeden lub więcej rachunków rozliczeniowych w PLN. Na wniosek Klienta posiadającego więcej niż jeden rachunek rozliczeniowy, Bank może otworzyć kolejne rachunki VAT.

**6. Czy Bank będzie prowadził rachunki VAT dla rachunków walutowych?**

Nie. Rachunki VAT powiązane są wyłącznie dla rachunków rozliczeniowych prowadzonych w PLN.

**7. Jaką opłatę będzie pobierał Bank z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku VAT?**

Za otwarcie i prowadzenie rachunku VAT, Bank nie będzie pobierał żadnych opłat.

**8. Czy Bank otworzy Rachunek VAT dla Klienta- przedsiębiorcy, który nie jest „VAT-owcem”?**

Tak, Ustawa jednoznacznie wskazuje, że do każdego rachunku rozliczeniowego prowadzonego w PLN dla Klienta - przedsiębiorcy, Bank musi otworzyć i prowadzić rachunek VAT, nawet jeżeli nie rozlicza VAT-u.

**9. Czy Bank na wniosek Klienta może zamknąć rachunek VAT?**

Rachunek VAT jest zamykany wraz z zamknięciem ostatniego rachunku rozliczeniowego w PLN dla Klienta. Warunkiem zamknięcia rachunku rozliczeniowego jest saldo 0 PLN na rachunku VAT. Jeśli saldo jest dodatnie, wtedy Klient musi złożyć wniosek w Urzędzie Skarbowym o zwolnienie środków z rachunku VAT.

Jeżeli Klient posiada w Banku kilka rachunków VAT, na wniosek Klienta, Bank zamknie dany rachunek VAT, przyporządkowując rachunek rozliczeniowy, do którego był przyporządkowany zamykany rachunek VAT do innego rachunku VAT.

**10. Czy Klient będzie mógł zasilić własny rachunek VAT?**

Nie. Klient nie będzie miał możliwości przebiegowania środków z rachunku rozliczeniowego na rachunek VAT. Klient będzie mógł przebiegować środki ze swojego rachunku VAT na inny rachunek VAT prowadzony w ramach tej samej firmy w tym samym Banku.

**11. Czy Klient będzie miał swobodny dostęp do środków zgromadzonych na rachunku VAT?**

Nie. Aby uwolnić środki zgromadzone na rachunku VAT, klient będzie musiał się zgłosić do urzędu skarbowego i uzyskać zgodę na ich przebiegowanie na rachunek bieżący. Urząd ma na decyzję 60 dni. Po jej otrzymaniu, bank powinien niezwłocznie zastosować się do wniosku Klienta.

## **Dział 2. MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI**

**1. Od kiedy Klient będzie mógł realizować w Banku przelewy wykorzystując Mechanizm Podzielonej Płatności?**

Zgodnie z zapisami Ustawy, od dnia 1 lipca 2018 r.

**2. Jaka jest różnica między „Mechanizmem Podzielonej Płatności” a „Split Payment”?**

Nie ma różnicy. To dwie nazwy dla tego mechanizmu płatności. Nazwa „Split Payment” często stosowana jest w mediach i zapożyczona jest z języka angielskiego (tłumaczenie: Split Payment = Podział płatności). Natomiast nazwa „Mechanizmem Podzielonej Płatności” została wykorzystana w Ustawie.

**3. Czy stosowanie płatności w Mechanizmie Podzielonej Płatności będzie obowiązkowe od 01 lipca 2018 r.?**

Nie. Stosowanie płatności w Mechanizmie Podzielonej Płatności jest dobrowolne. Decyzja o rodzaju płatności należy do płatnika faktury. Dla przelewów przychodzących system ten będzie jednak obowiązkowy. Oznacza to, że nawet jeśli Klient nie będzie planować aktywnego korzystania z Mechanizmu Podzielonej Płatności, to kontrahent Klienta może taki przelew zlecić na jego rzecz, a Bank przebieguje kwotę VAT na rachunek VAT Klienta.

**4. Czy Klient, żeby dokonać zapłaty za fakturę w Mechanizmie Podzielonej Płatności musi zlecić**

**dwa przelewy (odrębnie w kwotach netto i VAT)?**

Nie. Klient będzie wykonywał jeden przelew (w nowej formatce) na zwykły rachunek rozliczeniowy odbiorcy- wskazany na fakturze, tak jak w chwili obecnej.

**5. Co Klient będzie musiał zrobić, żeby zrealizować płatność w Mechanizmie Podzielonej Płatności?**

Decydując się na dokonanie płatności w Mechanizmie Podzielonej Płatności, Klient będzie musiał wybrać nowy rodzaj przelewu oraz wskazać następujące dane (rozszerzone w stosunku do danych stosowanych w dotychczasowych płatnościach) tj.: kwotę brutto płatności, kwotę VAT, nr NIP wystawcy faktury oraz numer faktury VAT związanej z płatnością - dodatkowo Klient będzie miał możliwość umieszczenia dodatkowego dowolnego opisu płatności.

**6. Czy Klient może zrealizować przelew w Mechanizmie Podzielonej Płatności nie mając wystarczających środków na pokrycie kwoty VAT na rachunku VAT?**

Tak. W takim przypadku brakująca kwota zostanie pobrana ze środków na rachunku rozliczeniowym. Przelew zostanie zrealizowany również w przypadku, gdy saldo rachunku VAT wynosić będzie 0 zł, wówczas cała kwota VAT zostanie pobrana z rachunku rozliczeniowego. Warunkiem realizacji przelewu MPP dla w/w przypadku jest posiadanie wystarczających środków na rachunku rozliczeniowym.

**7. Czy Klient w ramach Mechanizmu Podzielonej Płatności może zrealizować/otrzymać przelew w walucie obcej?**

Nie. Mechanizm Podzielonej Płatności dotyczy wyłącznie rozliczeń prowadzonych w PLN.

**8. Czy Klient w ramach Mechanizmu Podzielonej Płatności może zapłacić tylko kwotę netto faktury VAT?**

Nie. W płatności z wykorzystaniem Mechanizmu Podzielonej Płatności konieczne jest wskazanie kwoty VAT, która musi być większa od 0 PLN.

**9. Czy Klient za pomocą Mechanizmu Podzielonej Płatności będzie mógł zapłacić tylko kwotę VAT z faktury?**

Tak. Klient, chcąc przekazać jedynie kwotę VAT, powinien w Mechanizmie Podzielonej Płatności: podać kwotę VAT równą kwocie brutto płatności. Przykład: kwota brutto otrzymanej faktury wynosi 123 PLN, kwota netto faktury wynosi 100 PLN i kwota VAT faktury wynosi 23 PLN, należy w polu „kwota płatności (brutto)” wpisać 23 PLN oraz w polu „kwota VAT” wpisać także 23 PLN. W takim wypadku w Mechanizmie Podzielonej Płatności zostanie przekazana wyłącznie kwota VAT.

**10. Czy Klient będzie mógł wykonać przeksięgowanie środków pomiędzy swoimi rachunkami VAT w różnych bankach?**

Nie. Ustawa nie przewiduje takiej możliwości. Natomiast Klient będzie mógł wykonać przeksięgowania środków pomiędzy swoimi rachunkami VAT w tym samym banku.

**11. Czy Klient będzie mógł wykonać przeksięgowanie środków pomiędzy swoimi rachunkami VAT w tym samym banku?**

TAK. Warunkiem operacji przeksięgowania środków pomiędzy rachunkami VAT Klienta w tym samym banku jest posiadanie co najmniej dwóch rachunków VAT.

**12. Czy Klient będzie mógł wykonać przelew w Mechanizmie Podzielonej Płatności bezpośrednio z rachunku VAT?**

Nie. Przelew w Mechanizmie Podzielonej Płatności realizowany będzie zawsze za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego Klienta.

**13. W jakich przypadkach nastąpić może obciążenie rachunku VAT?**

Zgodnie z Ustawą, dozwolone typy obciążeń rachunku VAT to m.in.:

- ✓ zapłata za fakturę w Mechanizmie Podzielonej Płatności,
- ✓ zapłata podatku VAT do Urzędu Skarbowego,
- ✓ realizacja decyzji Naczelnika Urzędu Skarbowego o prześiegowaniu środków na rachunek rozliczeniowy Klienta,
- ✓ zwrot przelewu (błędnie otrzymanego w Mechanizmie Podzielonej Płatności),
- ✓ prześiegowanie środków pomiędzy rachunkami VAT prowadzonymi w tym samym banku,
- ✓ realizacja zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego.

**14. W jakich przypadkach nastąpić może uznanie rachunku VAT?**

Zgodnie z Ustawą, dozwolone typy uznań rachunku VAT to m.in.:

- ✓ zapłaty za fakturę w Mechanizmie Podzielonej Płatności w części dotyczącej kwoty VAT,
- ✓ prześiegowania środków pomiędzy rachunkami VAT prowadzonymi w tym samym banku,
- ✓ uznania z tytułu decyzji Naczelnika Urzędu Skarbowego,
- ✓ zwrotu środków z tytułu błędnie zleconej płatności w Mechanizmie Podzielonej Płatności.

### **Dział 3. PRAKTYCZNE INFORMACJE DLA KLIENTA**

**1. Klient otrzymuje od swoich kontrahentów „faktury pro-forma”. Czy na podstawie takiej faktury będzie można dokonać płatności stosując Mechanizm Podzielonej Płatności?**

Nie, ponieważ płatności w ramach Mechanizmu Podzielonej Płatności można dokonać tylko w sytuacji posiadania faktury w rozumieniu ustawy o VAT.

**2. Czy Klient wystawiając fakturę będzie musiał wskazywać dwa rachunki bankowe: jeden rozliczeniowy i drugi VAT?**

Nie. W fakturze będzie wskazywany jedynie rachunek rozliczeniowy.

**3. Czy Klient będzie mógł zapłacić zaliczkę w Mechanizmie Podzielonej Płatności?**

Nie, w sytuacji kiedy najpierw dojdzie do zapłaty, a dopiero potem do wystawienia zaliczkowej faktury VAT. Dla realizacji płatności w Mechanizmie Podzielonej Płatności niezbędna jest faktura VAT.

Tak, w sytuacji, kiedy przed płatnością została wystawiona zaliczkowa faktura VAT.

**4. Czy Klient będzie mógł wykonać przelew w Mechanizmie Podzielonej Płatności z tytułu częściowej zapłaty za fakturę?**

TAK.

- 5. Klient często dokonuje jednej płatności wobec kontrahenta z tytułu kilku faktur. Czy w ramach Mechanizmu Podzielonej Płatności, Klient będzie mógł dokonać jednym przelewem zapłaty za kilka faktur?**

Nie, jedna płatność w Mechanizmie Podzielonej Płatności odpowiada jednej fakturze.

- 6. Czy przelew w Mechanizmie Podzielonej Płatności będzie można skierować do rozliczenia w SORBNET?**

TAK.

- 7. Czy po 01 lipca 2018 r. zmieni się sposób płatności i rozliczania Klienta z Urzędem Skarbowym z tytułu podatku VAT?**

Nie, z zastrzeżeniem że realizacja przelewu do US następuje z rachunku rozliczeniowego z wykorzystaniem dostępnych środków na rachunku VAT.