

Split Payment

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 Obornikach Śl. ma obowiązek założenia do dnia 01 lipca 2018 r. każdemu przedsiębiorcy posiadającemu rachunek rozliczeniowy w PLN, specjalnego rachunku bankowego - tzw. Rachunku VAT.

Bank Spółdzielczy w Obornikach Śl. 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 BPS będą mogli wykonać przelew korzystając z dwóch opcji:

1. dotychczasowym sposobem,
2. wykorzystując mechanizm podzielonej płatności, płacąc za fakturę zawierającą płatność podatku VAT.

Rachunek VAT w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śl.:

1. otwierany automatycznie dla prowadzonych rachunków rozliczeniowych,
2. bez zawarcia odrębnej umowy lub aneksu do umowy zawartej z Bankiem Spółdzielczym w Obornikach Śl.,
3. bez żadnych opłat i prowizji z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunku,
4. w PLN.

Przelewy w ramach mechanizmu podzielonej płatności:

1. przy użyciu dedykowanego komunikatu ze wskazaniem:
 1. numeru faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność,
 2. numeru NIP kontrahenta,
 3. kwoty brutto faktury,
 4. kwoty VAT,
2. 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),
3. 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:

1. przelew odpowiadający kwocie VAT do dostawców Klienta,
2. przelew pomiędzy własnymi rachunkami VAT w tym samym banku,
3. zapłata VAT do Urzędu Skarbowego,
4. wypłata środków z rachunku VAT w innym celu na podstawie postanowienia naczelnika Urzędu Skarbowego.

Mechanizm Podzielonej Płatności - Pytnia i Odpowiedzi

Dzia? 1. RACHUNEK VAT

Gdzie Klient mo?e znale?? tekst Ustawy wprowadzaj?cej rachunek VAT i Mechanizm Podzielonej P?atno?ci ?

Tekst ustawy dost?pny jest na stronach Sejmu Rzeczpospolitej Polskiej (w zak?adce ISAP – Internetowy System Aktów Prawnych) tj. www.sejm.gov.pl.

Klient otworzy? rachunek rozliczeniowy w Banku przed 01 lipca 2018 r. tj. przed wej?ciem w ?ycie Ustawy. Czy Bank dla tego rachunku rozliczeniowego otworzy rachunek VAT?

Tak, Bank zgodnie z Ustaw? z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Ustawa), b?dzie mia? obowi?zek otworzy? rachunek VAT dla ka?dego przedsi?biorcy posiadaj?cego rachunek/rachunki rozliczeniowe w PLN.

Czy Klient musi z?o?y? do Banku wniosek o otwarcie rachunku VAT?

Nie, Bank zgodnie z ustaw? otworzy automatycznie do 01 lipca 2018 r. jeden rachunek VAT dla wszystkich rachunków rozliczeniowych Klienta prowadzonych w PLN. Natomiast Klient chc?cy posiada? w Banku wi?cej ni? jeden rachunek VAT musi w Banku z?o?y? stosowny wniosek o otwarcie kolejnego rachunku VAT.

Czy otwarcie rachunku VAT, b?dzie wi?za?o si? z zawarciem umowy lub aneksu do umowy rachunku zawartej z Bankiem?

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

Ile rachunków VAT Bank b?dzie prowadzi? dla Klienta? Czy b?dzie móg? posiada? w Banku wi?cej ni? jeden rachunek VAT?

Bank automatycznie otworzy jeden rachunek VAT dla ka?dego Klienta posiadaj?cego w Banku jeden lub wi?cej rachunków rozliczeniowych w PLN. Na wniosek Klienta posiadaj?cego wi?cej ni? jeden rachunek rozliczeniowy, Bank mo?e otworzy? kolejne rachunki VAT.

Czy Bank b?dzie prowadzi? rachunki VAT dla rachunków walutowych?

Nie, Rachunki VAT powi?zane s? wy?zcznie dla rachunków rozliczeniowych prowadzonych w PLN.

Jak? op?at? b?dzie pobiera? Bank z tytu?u otwarcia i prowadzenia rachunku VAT?

Za otwarcie i prowadzenie rachunku VAT, Bank nie b?dzie pobiera? op?at.

Czy Bank otworzy Rachunek VAT dla Klienta - przedsi?biorcy, który nie jest „VAT-owcem”?

Tak, Ustawa jednoznacznie wskazuje, ?e do ka?dego rachunku rozliczeniowego prowadzonego w PLN dla Klienta - przedsi?biorcy, Bank musi otworzy? i prowadzi? rachunek VAT, nawet je?eli nie rozlicza VAT-u.

Czy Bank na wniosek Klienta mo?e zamkn?? rachunek VAT?

Rachunek VAT jest zamykany wraz z zamkni?ciem ostatniego rachunku rozliczeniowego w PLN dla Klienta. Warunkiem zamkni?cia rachunku rozliczeniowego jest saldo 0 PLN na rachunku VAT. Je?li saldo jest dodatnie, wtedy Klient musi z?o?y? wniosek w Urz?dzie Skarbowym o zwolnienie ?rodków z rachunku VAT. Je?eli Klient posiada w Banku kilka rachunków VAT, na wniosek Klienta, Bank zamknie dany rachunek VAT, przyporz?dkowuj?c rachunek rozliczeniowy, do którego by? przyporz?dkowany zamykany rachunek VAT do innego rachunku VAT.

Czy Klient b?dzie móg? zasili? w?asny rachunek VAT?

Nie, Klient nie b?dzie mia? mo?liwo?ci przeksi?gowania ?rodków z rachunku rozliczeniowego na rachunek VAT. Klient b?dzie móg? przeksi?gowa? ?rodki ze swojego rachunku VAT na inny rachunek VAT prowadzony w ramach tej samej firmy w tym samym Banku.

Czy Klient b?dzie mia? swobodny dost?p do ?rodków zgromadzonych na rachunku VAT?

Nie. Aby uwolni? ?rodki zgromadzone na rachunku VAT, klient b?dzie musia? si? zg?osi? do Urz?du Skarbowego i uzyska? zgod? na ich przeksi?gowanie na rachunek rozliczeniowy. Urz?d ma na decyzj? 60 dni. Po jej otrzymaniu, Bank powinien niezw?ocznie zastosowa? si? do wniosku Klienta.

Dzia? 2. MECHANIZM PODZIELONEJ P?ATNO?CI

Od kiedy Klient b?dzie móg? realizowa? w Banku przelewy wykorzystuj?c Mechanizm Podzielonej P?atno?ci?

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

Jaka jest ró?nica mi?dzy „Mechanizmem Podzielonej P?atno?ci” a „Split Payment”?

Nie ma ró?nicy. To dwie nazwy dla tego mechanizmu p?atno?ci. Nazwa „Split Payment” cz?sto stosowana jest w mediach i zapo?yczona jest z j?zyka angielskiego (t?umaczenie: Split Payment = Podzia? p?atno?ci). Natomiast nazwa „Mechanizmem Podzielonej P?atno?ci” zosta?a wykorzystana w Ustawie.

Czy stosowanie p?atno?ci w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci b?dzie obowi?zkowe od 01 lipca 2018 r.?

Nie. Stosowanie p?atno?ci w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci jest dobrowolne. Decyzja o rodzaju p?atno?ci nale?y do p?atnika faktury. Dla przelewów przychodz?cych system ten b?dzie jednak obowi?zkowy. Oznacza to, ?e nawet je?li Klient nie b?dzie planowa? aktywnego korzystania z Mechanizmu Podzielonej P?atno?ci, to kontrahent Klienta mo?e taki przelew zleci? na jego rzecz, a Bank przeksi?guje kwot? VAT na rachunek VAT Klienta.

Czy Klient, ?eby dokona? zap?aty za faktur? w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci musi zleci? dwa przelewy (odr?bnie w kwotach netto i VAT)?

Nie. Klient b?dzie wykonywa? jeden przelew (w nowej formie) na zwyk?y rachunek rozliczeniowy odbiorcy - wskazany na fakturze, tak jak w chwili obecnej.

Co Klient b?dzie musia? zrobi?, ?eby zrealizowa? p?atno?? w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci?

Decyduj?c si? na dokonanie p?atno?ci w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci, Klient b?dzie musia? wybra? nowy rodzaj przelewu oraz wskaza? nast?puj?ce dane (rozszerzone w stosunku do danych stosowanych w dotychczasowych p?atno?ciach) tj.: kwot? brutto p?atno?ci, kwot? VAT, nr NIP wystawcy faktury oraz numer faktury VAT zwi?zanej z p?atno?ci? - dodatkowo Klient b?dzie mia? mo?liwo?? umieszczenie dodatkowego dowolnego opisu p?atno?ci.

Czy Klient mo?e zrealizowa? przelew w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci nie maj?c wystarczaj?cych ?rodków na pokrycie kwoty VAT na rachunku VAT?

Tak. W takim przypadku brakuj?ca kwota zostanie pobrana ze ?rodków na rachunku rozliczeniowym. Przelew zostanie zrealizowany równie? w przypadku, gdy saldo rachunku VAT wynosi? b?dzie 0 z?, wówczas ca?a kwota VAT zostanie pobrana z rachunku rozliczeniowego. Warunkiem realizacji przelewu MPP dla w?w przypadku jest posiadanie wystarczaj?cych ?rodków na rachunku rozliczeniowym.

Czy Klient w ramach Mechanizmu Podzielonej P?atno?ci mo?e zrealizowa?/otrzyma? przelew w walucie obcej?

Nie. Mechanizm Podzielonej P?atno?ci dotyczy wy??cznie rozlicze? prowadzonych w PLN.

Czy Klient za pomoc? Mechanizmu Podzielonej P?atno?ci b?dzie móg? zap?aci? tylko kwot? VAT z faktury?

Tak. Klient, chc?c przekaza? jedynie kwot? VAT, powinien w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci: poda? kwot? VAT równ? kwocie brutto p?atno?ci. Przyk?ad: kwota brutto otrzymanej faktury wynosi 123 PLN, kwota netto faktury wynosi 100 PLN i kwota VAT faktury wynosi 23 PLN, nale?y w polu „kwota p?atno?ci (brutto)” wpisa? 23 PLN oraz w polu „kwota VAT” wpisa? tak?e 23 PLN. W takim wypadku w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci zostanie przekazana wy??cznie kwota VAT.

Czy Klient b?dzie móg? wykona? przeksi?gowanie ?rodków pomi?dzy swoimi rachunkami VAT w ró?nych bankach?

Nie. Ustawa nie przewiduje takiej mo?liwo?ci. Natomiast Klient b?dzie móg? wykona? przeksi?gowania ?rodków pomi?dzy swoimi rachunkami VAT w tym samym banku.

Czy Klient b?dzie móg? wykona? przeksi?gowanie ?rodków pomi?dzy swoimi rachunkami VAT w tym samym banku?

Warunkiem operacji przeksi?gowania ?rodków pomi?dzy rachunkami VAT Klienta w tym samym banku jest posiadanie co najmniej dwóch rachunków VAT.

Czy Klient b?dzie móg? wykona? przelew w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci bezpo?rednio z rachunku VAT?

Nie. Przelew w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci realizowany b?dzie zawsze za po?rednictwem rachunku rozliczeniowego Klienta.

W jakich przypadkach nast?pi? mo?e obci??enie rachunku VAT?

Zgodnie z Ustaw?, dozwolone typy obci??e? rachunku VAT to m.in.:

- 1.zap?ata za faktur? w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci
- 2.zap?ata podatku VAT do Urz?du Skarbowego
- 3.realizacja decyzji naczelnika Urz?du Skarbowego o przeksi?gowaniu ?rodków na rachunek rozliczeniowy Klienta
- 4.zwrot przelewu (b??dnie otrzymanego w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci)
- 5.przeksi?gowanie ?rodków pomi?dzy rachunkami VAT prowadzonymi w tym samym banku
- 6.realizacja zaj?cia na podstawie administracyjnego tytu?u wykonawczego.

W jakich przypadkach nast?pi? mo?e uznanie rachunku VAT?

Zgodnie z Ustaw?, dozwolone typy uzna? rachunku VAT to m.in.:

- 1.zap?aty za faktur? w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci w cz??ci dotycz?cej kwoty VAT
- 2.przeksi?gowania ?rodków pomi?dzy rachunkami VAT prowadzonymi w tym samym banku
- 3.uznania z tytu?u decyzji Naczelnika Urz?du Skarbowego
- 4.zwrotu ?rodków z tytu?u b??dnie zleconej p?atno?ci w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci.

Dzia? 3. PRAKTYCZNE INFORMACJE DLA KLIENTA

Klient otrzymuje od swoich kontrahentów „faktury pro-forma”. Czy na podstawie takiej faktury b?dzie mo?na dokona? p?atno?ci stosuj?c Mechanizm Podzielonej P?atno?ci?

Nie, poniewa? p?atno?ci w ramach Mechanizmu Podzielonej P?atno?ci mo?na dokona? tylko w sytuacji posiadania faktury w rozumieniu ustawy o VAT.

Czy Klient wystawiaj?c faktur? b?dzie musia? wskazywa? dwa rachunki bankowe: jeden rozliczeniowy i drugi VAT?

Nie. W fakturze b?dzie wskazywany jedynie rachunek rozliczeniowy.

Czy Klient b?dzie móg? wykona? przelew w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci z tytu?u cz??ciowej zap?aty za faktur??

TAK.

Klient cz?sto dokonuje jednej p?atno?ci wobec kontrahenta z tytu?u kilku faktur. Czy w ramach Mechanizmu Podzielonej P?atno?ci, Klient b?dzie móg? dokona? jednym przelewem zap?aty za kilka faktur?

Nie, jedna p?atno?? w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci odpowiada jednej fakturze.

Czy przelew w Mechanizmie Podzielonej P?atno?ci b?dzie mo?na skierowa? do rozliczenia w SORBNET?

TAK.

Czy po 01 lipca 2018 r. zmieni si? spos?b p?atno?ci i rozliczania Klienta z Urz?dem Skarbowym z tytu?u podatku VAT?

Nie, z zastrze?eniem, ?e realizacja przelewu do US nast?puje z rachunku rozliczeniowego z wykorzystaniem dost?pnych ?rodk?w na rachunku VAT.