

Split Payment

Pytania i odpowiedzi

1. Co to jest Split Payment?

Jednym z głównych celów polityki podatkowej Ministerstwa Finansów jest uszczelnianie systemu podatku od towarów i usług (VAT) oraz zapobieganie unikaniu płacenia tego podatku. W tym celu od 1 lipca 2018 r. wprowadzone zostanie całkiem nowe narzędzie - mechanizm podzielonej płatności VAT (ang. Split Payment), zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.

2. Czy muszę złożyć do Banku wniosek o otwarcie rachunku VAT?

Nie, Bank zgodnie z ustawą otworzył jeden rachunek VAT dla wszystkich rachunków rozliczeniowych prowadzonych w PLN. Gdy klient chce posiadać w Banku więcej niż jeden rachunek VAT musi w Banku złożyć stosowny wniosek o otwarcie kolejnego rachunku VAT. Otwarcie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy lub aneksu do już zawartej umowy z Bankiem.

3. W jaki sposób dowiem się jaki jest numer rachunku VAT otwarty przez Bank?

Bank ma obowiązek poinformować o numerze rachunku VAT, preferowane będą kanały elektroniczne. Klienci nie posiadający dostępu do bankowości internetowej zostaną poinformowani w formie papierowej.

4. Czy rachunki VAT będą otwierane dla rachunków walutowych?

Nie. Rachunki VAT prowadzone mogą być wyłącznie w PLN oraz powiązane są tylko z rachunkami/rachunkiem rozliczeniowym prowadzonym w PLN.

5. Czy Klient może mieć więcej niż jeden rachunek VAT?

Na życzenie klienta, Bank może otworzyć więcej rachunków VAT.

6. Na czym polega mechanizm Split Payment?

Mechanizm podzielonej płatności Split Payment polega na tym, że zapłata za fakturę VAT będzie trafiała za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego na dwa oddzielne rachunki bankowe: jeden "Rachunek rozliczeniowy" i drugi "Rachunek VAT".

7. Kiedy zacznie obowiązywać Split Payment?

Mechanizm podzielonej płatności zacznie obowiązywać od 1 lipca 2018 r.

8. Czy stosowanie mechanizmu Split Payment będzie obowiązkowe?

Nie, stosowanie płatności w mechanizmie Split Payment jest dobrowolne – wybór metody płatności należy do dokonującego zapłaty i nie można mu blokować żadnej z możliwości.

9. Czy Split Payment oznacza, że kwota VAT będzie przekazywana oddzielnie?

Nie. Klient będzie wykonywał jeden przelew (w nowej formacie) na rachunek rozliczeniowy odbiorcy - wskazany w fakturze, tak jak w do tej pory.

10. Jakie dane będą wymagane do płatności przy zastosowaniu mechanizmu Split Payment?

Zlecając płatność w mechanizmie Split Payment trzeba będzie podać kwotę brutto płatności oraz, jako informację dodatkową, zawartą w niej kwotę VAT. Przelew tego typu rozliczany jest jako jedna płatność i tylko jeden komunikat płatniczy jest przekazywany pomiędzy bankami. Na podstawie zawartości tego komunikatu kwoty są rozdzielane na rachunek rozliczeniowy i rachunek VAT. Zleceniodawca stosujący Split Payment będzie obowiązkowo musiał podać także numer faktury VAT oraz Identyfikator Podatkowy Beneficjenta [NIP]

11. Czy trzeba informować kontrahentów o numerach rachunków VAT, aby mogli zrobić płatność Split Payment?

Nie. Nie będzie konieczności, aby znać numer rachunku VAT kontrahenta. Przelewy w mechanizmie Split Payment przesyłane są tak jak do tej pory pomiędzy rachunkami rozliczeniowymi klientów. To Bank rozdzieli płatność na kwotę główną, która będzie zaksięgowana na rachunek rozliczeniowy klienta oraz na kwotę VAT, która będzie zaksięgowana na „Rachunek VAT”.

12. Jak klient może korzystać ze środków zebranych na rachunku VAT? Jakich płatności będzie można dokonywać z ich użyciem?

Ustawa dopuszcza zamknięty katalog księgowania na rachunku VAT. Ze środków zgromadzonych na rachunku VAT będzie można płacić zobowiązania w stosunku do urzędu skarbowego (VAT do zapłaty), jak i kwotę podatku VAT na rachunek dostawcy (VAT naliczony), od którego otrzymaliśmy fakturę VAT. Możliwe będzie także przekazanie środków na inny, własny rachunek VAT prowadzony w tym samym banku (oczywiście jeżeli Klient posiada więcej niż jeden rachunek VAT).

13. Czy w ramach mechanizmu Split Payment jednym przelewem będzie można zapłacić za wiele faktur?

Nie będzie można dokonywać zbiorczych przelewów. W ramach mechanizmu Split Payment, pojedynczy przelew dotyczy zapłaty tylko za jedną fakturę

14. Czy można dokonać płatności Split Payment, gdy nie posiada się środków na rachunku VAT?

Tak. Nie ma konieczności posiadania dodatniego salda na rachunku VAT, aby wykonać płatność jako Split Payment. W razie braku środków na rachunku VAT, część lub całość kwoty podatku VAT, Bank pobierze z rachunku rozliczeniowego.

15. Czy można w ramach mechanizmu Split Payment zapłacić tylko kwotę netto faktury VAT?

Nie. W płatności z wykorzystaniem mechanizmu Split Payment konieczne jest wskazanie kwoty VAT, która musi być większa od 0 PLN.

16. Czy za pomocą mechanizmu Split Payment będzie można zapłacić tylko kwotę VAT z faktury?

Tak. Klient, chcąc przekazać jedynie kwotę VAT, powinien podać kwotę VAT równą kwocie brutto płatności. Przykład: kwota brutto otrzymanej faktury wynosi 123 PLN, kwota netto faktury wynosi 100 PLN, a 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 Split Payment zostanie przekazana wyłącznie kwota VAT.

17. Czy można wykonać przelew w mechanizmie Split Payment bezpośrednio z rachunku VAT?

Nie. Przelew w mechanizmie Split Payment realizowany będzie zawsze za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego Klienta.

18. 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.