

SPLIT PAYMENT

Mechanizm podzielonej płatności

Podstawa prawna

Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw



Program zwalczania
nadużyć podatkowych

*„Współdziałanie sektora publicznego
z bankowym w celu cyfryzacji procesu
przeciwdziałania prania pieniędzy i poprawy
skuteczności zwalczania nadużyć podatkowych”*



Zmiana 6 ustaw

Ustawa o podatku od towarów i usług.
Ustawa o rachunkowości.
Prawo bankowe.
Ustawa o finansach publicznych.
Ustawa o spółdzielczych kasach
oszczędnościowo-kredytowych.
Ustawa o usługach płatniczych.



Harmonogram wdrażania

**Opublikowanie ustawy Split Payment
w Dzienniku Ustaw**
10 stycznia 2018 r.,
Okres przejściowy
od ogłoszenia ustawy +14D do wejścia w życie,
Wejście w życie ustawy Split Payment
1 lipca 2018 r.

Główne założenia



Dobrowolność stosowania

Ustawa nie wprowadza obowiązku dokonywania płatności w Mechanizmie Podzielonej Płatności. Wybór sposobu realizacji płatności będzie należał do Płatnika w stosunku do każdej faktury osobno. W wystawianych fakturach VAT nie nastąpi żadna zmiana.



Tylko transakcje B2B

Ustawa przewiduje przeprowadzanie transakcji tylko w ramach relacji B2B. Chęć stosowania mechanizmu Split Payment obejmuje tylko przelewy (brak możliwości zapłaty gotówką lub np. kartą) i tylko walutę PLN.



Rachunek VAT

Każdy Przedsiębiorca będzie miał przez Bank automatycznie założony tzw. rachunek VAT. Środki z rachunku VAT będzie można wykorzystać jedynie do płatności części VAT z faktury oraz rozliczenia podatku VAT z US.

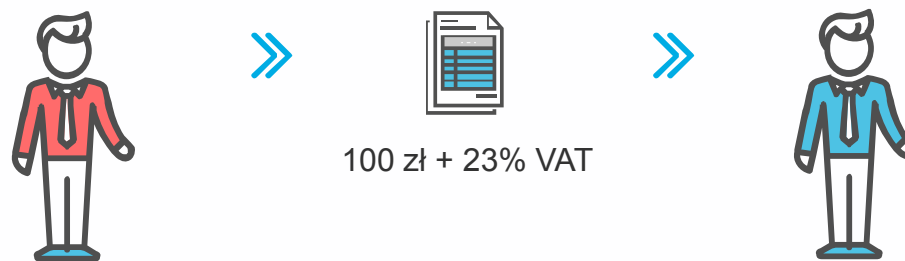


1 przelew = 1 faktura

Przelew w mechanizmie płatności podzielonej będzie mógł być wykonany jedynie za pojedynczą fakturę. Dodatkowo będzie zawierał informacje o kwocie VAT, numerze faktury, identyfikatorze wystawcy faktury, stosowanym w ramach rozliczeń B2B (NIP).

Podstawowy schemat działania

Przykład 1 – na rachunku VAT są wystarczające środki



Nabywca zleca zapłatę 123 zł za fakturę VAT Sprzedawcy

	Rachunek rozliczeniowy Nabywcy	Rachunek VAT Nabywcy	Rachunek rozliczeniowy Sprzedawcy	Rachunek VAT Sprzedawcy
	-	+	-	+
saldo początkowe	100 zł		- zł	- zł
1.		23,00 zł		
2.	123,00 zł			123,00 zł
3.			23,00 zł	
saldo końcowe	- zł	- zł	100 zł	23 zł

Możliwe ryzyka



Cash flow

Na płynność będą miały wpływ środki na rachunku VAT, którymi Spółka nie może swobodnie dysponować np. do regulowania innych zobowiązań, w tym także z tytułu innych podatków niż VAT. Może to zostać uwzględnione przy zawieraniu umów z kontrahentami (w warunkach płatności).



Wzrost kosztów

W przypadku zdecydowania się na stosowanie metody Split Payment istnieje ryzyko wzrostu zarówno czasu przeznaczonego na wykonywanie przelewów jak i kosztów z nimi związanych (1 faktura = 1 przelew). Np. jeżeli do tej pory przelewy były realizowane za 5 faktur zbiorczo, teraz będzie trzeba wprowadzić 5 osobnych przelewów.



Solidarna odpowiedzialność

Stosowanie mechanizmu podzielonej płatności może mieć znaczenie przy zawieraniu umów z niepewnymi kontrahentami. Prawidłowa płatność mechanizmem split payment zwalnia nas z solidarnej odpowiedzialności.



Inne rozliczenia

Na dzień dzisiejszy brak interpretacji dotyczącej zasad realizacji i rozliczeń kompensat, płatności częściowych, zapłat za zajęcia komornicze, urzędów skarbowych czy płatności zbiorczych za więcej niż jedną fakturę.

Dziękujemy za poświęcony
nam czas

Zespół NEUCA