

Split Payment - Mechanizm Podzielonej Płatności

Zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz.U.2018.62 z dnia 2018.01.10, dalej ustawa) od 1 lipca 2018 roku Kasa Stefczyka wprowadziła następujące zmiany:

1. Dla każdego Członka, który posiadał imienny rachunek otwarty w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, został otwarty rachunek VAT.

Zgodnie z ustawą również przedsiębiorcy niebędący podatnikami VAT mają obowiązek posiadania rachunku VAT. W takim przypadku rachunek jest aktywny mimo, że nie jest wykorzystywany.

2. Został wprowadzony nowy sposób realizacji przelewów za pomocą Mechanizmu Podzielonej Płatności – zwany dalej MPP.

1. Otwarcie rachunku VAT

Z dniem 01.07.2018r. Kasa utworzyła nowy produkt - **rachunek VAT** - przeznaczony do gromadzenia środków odpowiadających kwocie podatku VAT otrzymywanego w ramach płatności realizowanych w formacie MPP. Rachunek VAT został otwarty przez Kasę automatycznie dla każdego Członka, który posiadał imienny rachunek otwarty w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą (rachunek rozliczeniowy w złotych polskich).

Podstawowe informacje o rachunku VAT:

1. Dla jednego Klienta został utworzony jeden rachunek VAT (do otwarcia kolejnych rachunków VAT wymagana jest osobna dyspozycja).
2. Otwarcie rachunku VAT nie wymagało/nie wymaga zawarcia odrębnej umowy ani podpisania aneksu.
3. Za otwarcie i prowadzenie rachunku VAT, zgodnie z aktualnym brzmieniem ustawy, nie będą pobierane opłaty ani prowizje.
4. Rachunek VAT nie jest oprocentowany.
5. Kasa informuje o stanie środków na rachunku VAT na takich samych zasadach i w takich samych terminach jak o saldzie rachunku dla którego rachunek VAT jest prowadzony, zgodnie z Umową/Regulaminem właściwym dla danego rachunku otwartego w związku z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą.
6. Nie ma możliwości samodzielnego zasilenia rachunku VAT poprzez polecenie przelewu środków z rachunku rozliczeniowego.
7. Na rachunek VAT mogą być wpłacane środki z tytułu:
 - zapłaty podatku VAT za faktury opłacone poleceniem przelewu w MPP,
 - polecenia przelewu środków pomiędzy własnymi rachunkami VAT,
 - zwrotu kwoty VAT dokonanej przez Urząd Skarbowy.
8. Środki zgromadzone na rachunku VAT mogą być wypłacone w przypadku:
 - dokonania transakcji płatniczej za fakturę VAT przy wykorzystaniu polecenia przelewu w MPP,

- dokonywania transakcji płatniczej z tytułu zobowiązań podatkowych VAT do Urzędu Skarbowego,

Inne przeznaczenie środków zgromadzonych na rachunku VAT jest możliwe za zgodą Urzędu Skarbowego (na pisemny wniosek podatnika skierowany do US).

- 1 listopada 2019 r. udostępniono możliwość wykonania przelewu do ZUS (zgodnie z ustawą z dnia 9 sierpnia 2019r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw),
- 1 stycznia 2022 r. udostępniono możliwość wykonania przelewu do KRUS (pakiet SLIM VAT 2).

Środki do wykonania przelewu w pierwszej kolejności pobierane są z rachunku VAT, brakujące środki oraz prowizja obciążają powiązany rachunek bieżący/rachunek dodatkowy.

2. Mechanizm Podzielonej Płatności

Mechanizm Podzielonej Płatności jest to sposób wykonywania poleceń przelewu, dzięki któremu płatność za fakturę w rozliczeniu pomiędzy przedsiębiorcami jest automatycznie księgowana na 2 rachunkach bankowych - rachunku rozliczeniowym i rachunku VAT.

Podstawowe informacje o Mechanizmie Podzielonej Płatności:

1. Przy dokonywaniu płatności za fakturę zastosowanie MPP jest całkowicie dobrowolne i zależy od decyzji osoby jej dokonującej.
2. Polecenie przelewu w Mechanizmie Podzielonej Płatności jest zrealizowane w przypadku wprowadzenia następujących danych płatności:
 - kwoty brutto,
 - kwoty VAT,
 - nru faktury,
 - numeru identyfikacji podatkowej NIP wystawcy faktury,
 - tytułu płatności.
3. Nie można dokonać transakcji płatniczej z zastosowaniem MPP pomiędzy przedsiębiorcą a osobą nieprowadzącą działalności gospodarczej (w przypadku wskazania w poleceniu przelewu realizowanym w MPP numeru konta osobistego odbiorcy, przelew wróci na konto firmowe jego nadawcy).
4. Polecenie przelewu między rachunkami własnymi VAT również odbywa się poprzez MPP. W formularzu polecenia przelewu w polu nr faktury należy wpisać „przekazanie własne”. Od 1 października 2021 r. dokonanie „przekazania własnego” możliwe jest w ramach wszystkich swoich rachunków VAT, również tych prowadzonych przez inne banki.

Sposób rozliczeń transakcji płatniczych realizowanych w Mechanizmie Podzielonej Płatności:

W przypadku płatności realizowanych w MPP, przeksięgowania środków na odpowiednie rachunki następują automatycznie w Kasie oraz w banku odbiorcy polecenia przelewu, na podstawie danych polecenia przelewu. Środki na pokrycie kwoty VAT wskazanej w poleceniu przelewu zostają pobrane z rachunku VAT – w przypadku niewystarczającej ilości środków na rachunku VAT, brakujące środki pobrane zostaną z rachunku bieżącego powiązanego z rachunkiem VAT. Pobrane środki z rachunku VAT przekazane zostają na rachunek rozliczeniowy, który jest obciążany kwotą brutto w celu realizacji polecenia przelewu.

Rachunek rozliczeniowy odbiorcy płatności uznany zostaje kwotą brutto polecenia przelewu a następnie kwota podatku VAT przekazana jest na powiązany rachunek VAT.

Przykłady realizacji przelewów wychodzących realizowanych w MPP:

Poniższe przykłady pokazują sposób podziału środków dla polecenia przelewu w wysokości kwoty brutto 123,00zł (kwota netto 100,00zł + kwota VAT 23,00zł). **W przykładach nie został uwzględniony koszt polecenia przelewu pobierany z rachunku rozliczeniowego.**

1. Przykład realizacji polecenia przelewu wychodzącego przy wystarczających środkach dostępnych na rachunku rozliczeniowym oraz na rachunku VAT



rachunek nadawcy		rachunek odbiorcy	
saldo na rachunku VAT	saldo na rachunku bieżącym	saldo na rachunku bieżącym	saldo na rachunku VAT
	100,00zł		
	+23,00zł		

23,00zł	123,00zł	+ 123,00zł	
- 23,00zł	- 123,00zł	- 23,00zł	+ 23,00zł
-----	-----	-----	-----
0,00zł	0,00zł	100,00zł	23,00zł

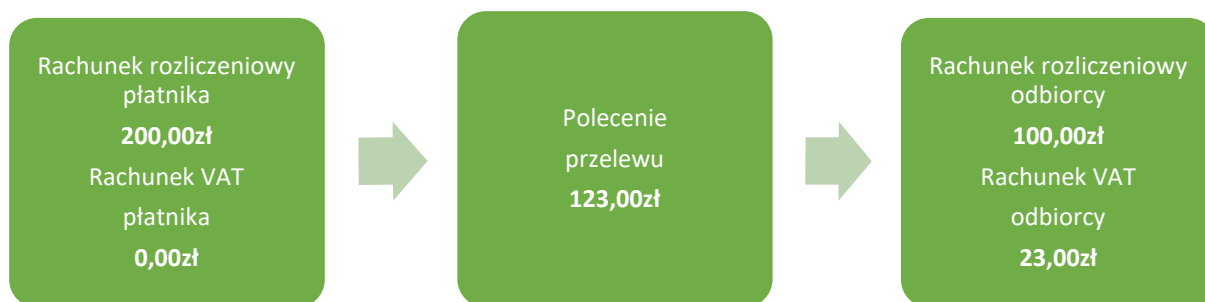
2. Przykład realizacji polecenia przelewu wychodzącego przy wystarczających środkach dostępnych na rachunku rozliczeniowym oraz niewystarczających środkach na rachunku VAT - *brakująca kwota zostanie automatycznie uzupełniona ze środków na rachunku rozliczeniowym*



rachunek nadawcy		rachunek odbiorcy	
saldo na rachunku VAT	saldo na rachunku bieżącym	saldo na rachunku bieżącym	saldo na rachunku VAT
	200,00zł		
	+13,00zł		

13,00zł	213,00zł	+ 123,00zł	
- 13,00zł	- 123,00zł	- 23,00zł	+ 23,00zł
-----	-----	-----	-----
0,00zł	90,00zł	100,00zł	23,00zł

3. Przykład realizacji polecenia przelewu wychodzącego przy wystarczających środkach dostępnych na rachunku rozliczeniowym oraz braku środków na rachunku VAT - *cała kwota zostanie automatycznie pobrana ze środków na rachunku rozliczeniowym*



rachunek nadawcy		rachunek odbiorcy	
saldo na rachunku VAT	saldo na rachunku bieżącym	saldo na rachunku bieżącym	saldo na rachunku VAT
	200,00zł		
	- 123,00zł	+ 123,00zł	
	-----	- 23,00zł	+ 23,00zł
0,00zł	-----	-----	-----
0,00zł	77,00zł	100,00zł	23,00zł

4. Przykład realizacji polecenia przelewu wychodzącego przy braku wystarczających środków dostępnych na rachunku rozliczeniowym – *brak możliwości realizacji polecenia przelewu*

