



Mechanizm podzielonej płatności (split payment) -

dostosowanie do zapisów ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.

Ustawa z 15 grudnia 2017 r. wprowadza mechanizm podzielonej płatności, w którym nabywca towaru lub usługi będzie miał możliwość uregulowania kwoty VAT, wskazanej w fakturze na dedykowany rachunek bankowy. Rozwiązanie uszczelnia proces rozliczeń VAT.

Korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności umożliwi przedsiębiorcom szybszy zwrot podatku VAT i pozwoli uniknąć solidarnej odpowiedzialności za ewentualne przestępstwa skarbowe popełnione przez jego kontrahentów.

Ustawa wchodzi w życie 1 lipca 2018 r.

- Prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy
- Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT jest wolne od dodatkowych prowizji i opłat
- Rachunki VAT będą prowadzone tylko w walucie PLN
- Na dzień 1 lipca 2018 r. otwarty będzie jeden, nieoprocentowany rachunek VAT powiązany ze wszystkimi rachunkami rozliczeniowymi klienta (na wniosek posiadacza rachunku rozliczeniowego po 1 lipca 2018 bank otworzy kolejne rachunki VAT)
- Bank zapewni posiadaczowi rachunku możliwość pobrania zestawienia operacji - historii rachunku w formie elektronicznej, na wniosek klienta udostępni wyciąg bankowy
- Bank będzie przysyłał na koniec roku kalendarzowego potwierdzenie salda rachunku VAT

- Mechanizm podzielonej płatności będzie możliwy wyłącznie w rozliczeniach między osobami prawnymi (B2B).
- Operacje w trybie MPP wykonywane będą jedynie w walucie PLN pomiędzy rachunkami bankowymi na terytorium Polski.
- Płatność z tytułu faktury VAT realizowana będzie poprzez użycie dedykowanego komunikatu płatniczego.
- Nie będzie możliwości wykonania operacji bezpośrednio na/z rachunku VAT – wszystkie operacje realizowane będą automatycznie poprzez rachunek rozliczeniowy powiązany z rachunkiem VAT.
- Przelew przychodzący w trybie podzielonej płatności księgowany będzie w kwocie brutto na wskazanym w komunikacie przelewu rachunku rozliczeniowym, a następnie rachunek ten będzie automatycznie obciążony kwotą VAT wskazaną w komunikacie przelewu, a powiązany Rachunek VAT uznany tą kwotą.
- Przy przelewie wychodzącym system sprawdza czy na rachunku VAT znajdują się środki. Przy spełnieniu tego warunku system obciąża kwotą VAT rachunek VAT i uznaje rachunek rozliczeniowy, a następnie kwota brutto przelewana jest na rachunek odbiorcy. W przypadku gdy na rachunku VAT brak jest pełnej kwoty VAT wskazanej w przelewie, system obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uzupełnia kwotę VAT z rachunku rozliczeniowego.
- Historia operacji/wyciąg bankowy z rachunku rozliczeniowego będzie prezentowała przebieg tych operacji.
- Z rachunku VAT realizowane będą wyłącznie płatności z dodatnią kwotą VAT lub płatności VAT do US . Faktury ze stawką VAT 0% nie będą regulowane w ramach MPP.

- Mimo, że właścicielem środków znajdujących się na rachunku VAT jest przedsiębiorca, nie będzie on miał możliwości swobodnego dokonywania płatności na poczet innych zobowiązań niż wynikających z przepisów VAT, w tym regulowania kwoty netto faktury ze środków znajdujących się na rachunku VAT.
- Środki zgromadzone na rachunku VAT nie będą podlegać zajęciu na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego innych należności niż VAT. Jediną instytucją, która będzie uprawniona do zajęć środków na rachunkach VAT będzie Krajowa Administracja Skarbowa

Formatka przelewu MPP

Przelew krajowy

Nazwa firmy	Bankowa SA
Nazwa grupy	--- Wszystkie ---
Przelew środków z rachunku *	28 1130 7976 8553 7630 7417 5704 (PLN) Konto Split Payments
Saldo	5 215,05 PLN
Saldo dostępne	5 215,05 PLN
Płatność podzielona	<input checked="" type="checkbox"/>
Numer rachunku VAT	10 6000 0002 6558 5831 2632 7114
Saldo dostępne VAT	124, 00

Odbiorca przelewu

Grupa kontrahentów	--- Wybierz ---
Zdefiniowany kontrahent	--- Wybierz ---
Nazwa / Imię i nazwisko *	
Adres	
Numer rachunku odbiorcy *	
Nazwa banku	
Identyfikator podatkowy *	

Dane przelewu

Kwota brutto *		PLN
Kwota VAT *		PLN
Numer faktury VAT *		
Tytuł płatności		

Użytkownik będzie mógł złożyć dyspozycję przelewu w trybie MPP poprzez dedykowaną formatkę uzupełniając pola obowiązkowe:

- ✓ kwota (brutto),
- ✓ kwota VAT,
- ✓ identyfikator podatkowy odbiorcy przelewu (NIP),
- ✓ numer faktury

lub zaimportować zlecenia w pliku.

- Jeden przelew = jedna faktura (zgodnie z interpretacją Ministerstwa Finansów brak możliwości kumulowania wielu faktur w ramach jednego przelewu)
- Przelewy realizowane będą komunikatami płatniczymi Elixir oraz Sorbnet

O wyborze sposobu realizacji płatności za fakturę VAT (w trybie MPP lub za pomocą zwykłego komunikatu płatniczego) decydować będzie płatnik faktury.

UWAGA: Dobrowolność dotyczy jedynie płatnika faktury, odbiorca nie będzie mógł decydować o sposobie księgowania komunikatu płatniczego.

Lista kontrahentów

Szczegóły kontrahenta

Nazwa firmy	Moja firma SA
Typ kontrahenta	Krajowy
Skrócona nazwa kontrahenta	Midibank S.A.
Nazwa kontrahenta	Midibank S.A.
Adres kontrahenta	Dąbrowskiego 20 Warszawa
Numer rachunku kontrahenta	79 1130 0007 9302 4020 9700 2565
Nazwa banku	Bank Gospodarstwa Krajowego
Identyfikator podatkowy	undefined
Kwota	600,00 PLN
Tytuł płatności	Opłata za faktury
SORBNET	Nie
Kontrahent zaufany	Tak
Kontrahent prywatny	Nie

Powrót

Modyfikuj

Usuń

Nowa pole w szczegółach kontrahenta

- Dodane zostanie nowe pole w szczegółach kontrahenta – „Identyfikator podatkowy”
- System będzie walidował czy wartość wprowadzona w tym polu odpowiada strukturze numeru NIP
- W przypadku wyboru kontrahenta z dodanym wcześniej numerem NIP w ramach przelewu split payment, system automatycznie zapisze wartość z pola „Identyfikator podatkowy” w tytule przelewu

ZMIANY W BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

Lista rachunków

- Rachunek VAT widoczny będzie na liście rachunków w bankowości elektronicznej
- W szczegółach rachunku VAT wskazane będą powiązane z nim rachunki rozliczeniowe

Lista rachunków ?

🔍 ▼

Numer rachunku Nazwa właściciela	Nazwa	Saldo Saldo dostępne	Waluta	Akcje
55 1130 0007 8649 5655 6641 9216 Moja Firma SA	Standardowe konto krajowe	88 250,00 5 215,05	PLN	Szczegóły Historia
10 6000 0002 6558 5831 2632 7114 Moja Firma SA	Rachunek VAT (Konto Pomocnicze)	124,00 124,00	PLN	Szczegóły Historia
28 1130 7976 8553 7630 7417 5704 Moja Firma SA	Rachunek rozliczeniowy (Konto Nadrzędne)	5 215,05 5 215,05	PLN	Szczegóły Historia

1 do 6 (z 6) rekordów na stronie10 ▼Idź do: ▲

- Bank nie przewiduje zmian w strukturze wyciągów elektronicznych (.xml, .txt, Videotel, Multicash)

FORMULARZ DRUKU PRZELEWU SPLIT PAYMENT

Formularz druku przelewu split payment z następującymi danymi:

- Nazwa odbiorcy: **Telewizja Kablowa sp. zoo**
- Nazwa odbiorcy cd.: (nazwa odbiorcy nie jest weryfikowana z numerem rachunku płatniczego)
- Numer rachunku odbiorcy: **601111111000042270201111**
- Zlecenie jest realizowane wyłącznie w oparciu o numer rachunku płatniczego: **WP PLN**
- Nazwa: **9999999999**
- Nr rachunku zlecaniodawcy (przelew) / kwota słowna (wzłota): **992222220000033302344567**
- Nazwa zlecaniodawcy: **Jan Kowalski sp. j.**
- Nazwa zlecaniodawcy cd.: **/ VAT / 1234567890, 23 / IDC / 1234**
- Publikacja: **5678901234 / INV / 123456789012**
- Tytułem cd.: **34567890123456789012345**
- 06
- Opłata: [] [] [] []
- pieczęć, data i podpis(y) zlecaniodawcy

Formularz druku przelewu nie ulegnie zmianie w związku z wprowadzeniem nowego rodzaju przelewu.

Biorąc pod uwagę ograniczenia w długości pól, rekomendowane jest aby opis przelewu rozpoczynać w polu „nazwa zlecaniodawcy cd.». Dane powinny być wpisywane ciągiem, rezygnując jednocześnie z wpisywania tekstu wolnego /txt/.

Na druku przelewu w przypadku przelewów split payment należy wpisać:

- Kwota VAT – wpisywana po słowie kluczowym /VAT/
- Identyfikator podatkowy płatnika – wpisywany po słowie kluczowym /IDC/
- Numer faktury – wpisywany po słowie kluczowym /INV/