



**ZASTOSOWANIE MECHANIZMU
PODZIELONEJ PŁATNOŚCI**

„Zapewnienie większej stabilności wpływów z tytułu podatku od towarów i usług, jak również zapobieganie unikaniu płacenia podatku od towarów i usług.”



Cel ustawy: uszczelnienie VAT

Ustawa wprowadza:

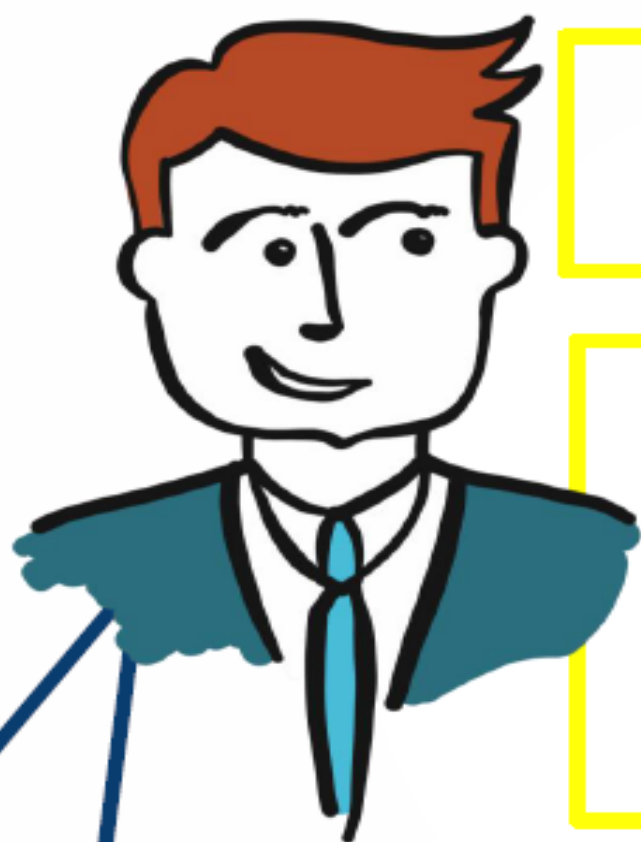
- **Definicję mechanizmu podzielonej płatności** – Split Payment.
- **Nowy rodzaj rachunku** dla przedsiębiorcy – rachunek VAT.

Ustawa określa ściśle zasady dotyczące księgowania transakcji w ramach mechanizmu podzielonej płatności.



Ustawa zawiera
katalog transakcji dozwolonych
na rachunku VAT.





Płacący za towary i usługi może zdecydować jak chce uregulować płatność za fakturę:

Czy całość
(kwotę brutto)
chce przekazać
na konto
rozliczeniowe
sprzedawcy.

Czy płatność
chce podzielić
(zastosować Split
Payment),
czyli kwotę VAT
wpłacić na
specjalny rachunek
VAT sprzedawcy,
a kwotę netto
na rachunek
rozliczeniowy tego
samego sprzedawcy.

Wybór metody płatności
należy do dokonującego
zapłaty i nie można mu
blokować żadnej opcji.

SPLIT PAYMENT – zalety i wady

- Przyspieszenie zwrotu VAT do 25 dni, w przypadku zwrotu na rachunek VAT.
- Nie stosowanie sankcji VAT - do wysokości kwoty podatku zapłaconego z użyciem Split Payment.
- Brak stosowania podwyższonych odsetek od zaległości (minimum 95% płatności w trybie Split Payment).
- Wyłączenie odpowiedzialności solidarnej.
- Niższe zobowiązanie podatkowe w przypadku wcześniejszej zapłaty VAT.



- Split Payment może mieć wpływ na płynność finansową – szczególnie mikroprzedsiębiorstw.
- Nie ma obowiązku realizacji zapłaty za fakturę VAT mechanizmem Split Payment, natomiast nie oznacza to, że Klient nie otrzyma zapłaty tą metodą za świadczone usługi lub sprzedany towar.

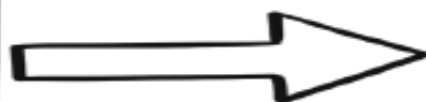
Split Payment

JEDEN PRZELEW = JEDNA FAKTURA!

Kontrahent A

FAKTURA

123,00 PLN



**Split
Payment**
123,00 PLN

Kontrahent A

FAKTURA

123,00 PLN

Kontrahent A

FAKTURA

346,00 PLN

Kontrahent A

FAKTURA

745,00 PLN



**Split
Payment**
1.214,00 PLN



**Przelew
Tradycyjny**
1.214,00 PLN



Nie można zsumować wartości wielu faktur wystawionych przez tego samego kontrahenta i wysłać przelewu zbiorczego w tytule wpisując kilku numerów faktur.

SPLIT PAYMENT – Formatka przelewu

Przelew krajowy ?

▼ Dane zleceniodawcy

1 ☒ Split Payment

Rachunek 23 1750 0009 0000 0000 0639 2757 (PLN)
Rachunek VAT 23 1750 0009 0000 0000 2365 3256 (PLN) 2
Nazwa i adres Ółń90245, Ółń90245, 00-90245 WARSZAWA

▼ Dane kontrahenta

Wyszukaj kontrahenta
Rachunek Wprowadź numer rachunku
Nazwa

🔍 Szukaj

Ulica, numer domu
Kod, miejscowość
NIP
☒ Dodaj do listy kontrahentów
Nadaj identyfikator kontrahenta
Dodaj do grupy Wybierz

▼ Dane zlecenia

Kwota PLN Dostępne środki 1 153,00 PLN
3 Kwota VAT PLN 4 Dostępne środki VAT 1 153,00 PLN
Data wykonania 2
Identyfikator podatkowy kontrahenta 5
Numer faktury 6
Informacje dodatkowe 7
Komentarz

Zatwierdź Zapisz jako roboczy Wyczyść

Nowe pola obowiązkowe przy przelewie Split Payment 3 5 6

Import

Przelew jest zlecany z rachunku rozliczeniowego

! Nie można wysłać przelewu bezpośrednio z rachunku VAT



Podsumowanie transakcji

Przelew krajowy ?

▼ Szczegóły zlecenia

1 Typ zlecenia Przelew wychodzący Split Payment

Nazwa zleceniodawcy	Ółń90245	Adres zleceniodawcy	Ółń90245 00-90245 WARSZAWA
Rachunek zleceniodawcy	23 1750 0009 0000 0000 0639 2757 (PLN)		
2 Rachunek VAT	23 1750 0009 0000 0000 0369 2365 (PLN)		
Nazwa kontrahenta	AUTOMAT_TEST1	Adres kontrahenta	
Rachunek kontrahenta	80 1750 0009 0000 0000 0312 3898 (PLN)		
NIP			
Kwota	123,00 PLN	SORBNET	NIE
Data zlecenia	28.11.2017	Komentarz	sdff
3 Szczegóły płatności	/VAT/123,30/IDC/12345678/INV/RE/123/2017/TXT/zap	Importowany	NIE
	łata		

Powrót Podpisz Podpisz i wyślij Zapisz Modyfikuj

Strukturyzowane szczegóły płatności:

/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x



- kwota brutto,
- wartość podatku VAT - nie może być równa „0”,



Art. 62c. 1.

10. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu.

Strukturyzowane szczegóły płatności:

/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x



- kwota brutto,
- wartość podatku VAT - nie może być równa „0”,
- IDC (tax identification number) identyfikator podatkowy np. NIP – maks. 14 znaków,

Art. 62c. 1.

10. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu.



Strukturyzowane szczegóły płatności:

/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x



- kwota brutto,
- wartość podatku VAT - nie może być równa „0”,
- IDC (tax identification number) identyfikator podatkowy np. NIP – maks. 14 znaków,
- numer faktury – maks. 35 znaków,

Art. 62c. 1.

10. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu.



Strukturyzowane szczegóły płatności:

/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x



- kwota brutto,
- wartość podatku VAT - nie może być równa „0”,
- IDC (tax identification number) identyfikator podatkowy np. NIP – maks. 14 znaków,
- numer faktury – maks. 35 znaków,
- informacje dodatkowe – tekst wolny maks. 33 znaki.

Art. 62c. 1.

10. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu.



SPLIT PAYMENT – Specyfika przelewu



Strukturyzowane szczegóły płatności: **/VAT/10n,2n/IDC/14x/INV/35x/TXT/33x**

- kwota brutto,
- wartość podatku VAT - nie może być równa 0,00 (wartość podaje się bez kodu waluty)
- IDC (tax identification number) identyfikator podatkowy np. NIP – maks. 14 znaków
- numer faktury – maks. 35 znaków
- informacje dodatkowe – tekst wolny maks. 33 znaki

Art. 62c. 1.

10. Bank nie jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty odpowiadającej kwocie podatku od towarów i usług wskazanej w komunikacie przelewu.

Kod dokumentu 53 dla pola 15 – Typ zlecenia

Przykład struktury pliku PLI

110,20170701,403595,77777777,0,"0012345678000000000000000000","0087654321000000000000000000","JAN KOWALSKI SPORTEPO UL. MOKOTOWSKA 15/43 00-950 WARSZAWA","LEON BOGDANOWSKI UL. GRZYBOWSKA 112 02-78 WARSZAWA",0,10101010,,"/VAT/2300,03/IDC/7251801126/INV/FA1|234R2018/TXT/Zapłata czesciowa",,","53",REF:ABCDEFGH/210498/0001|INFORMACJA KLIENT BANK,,

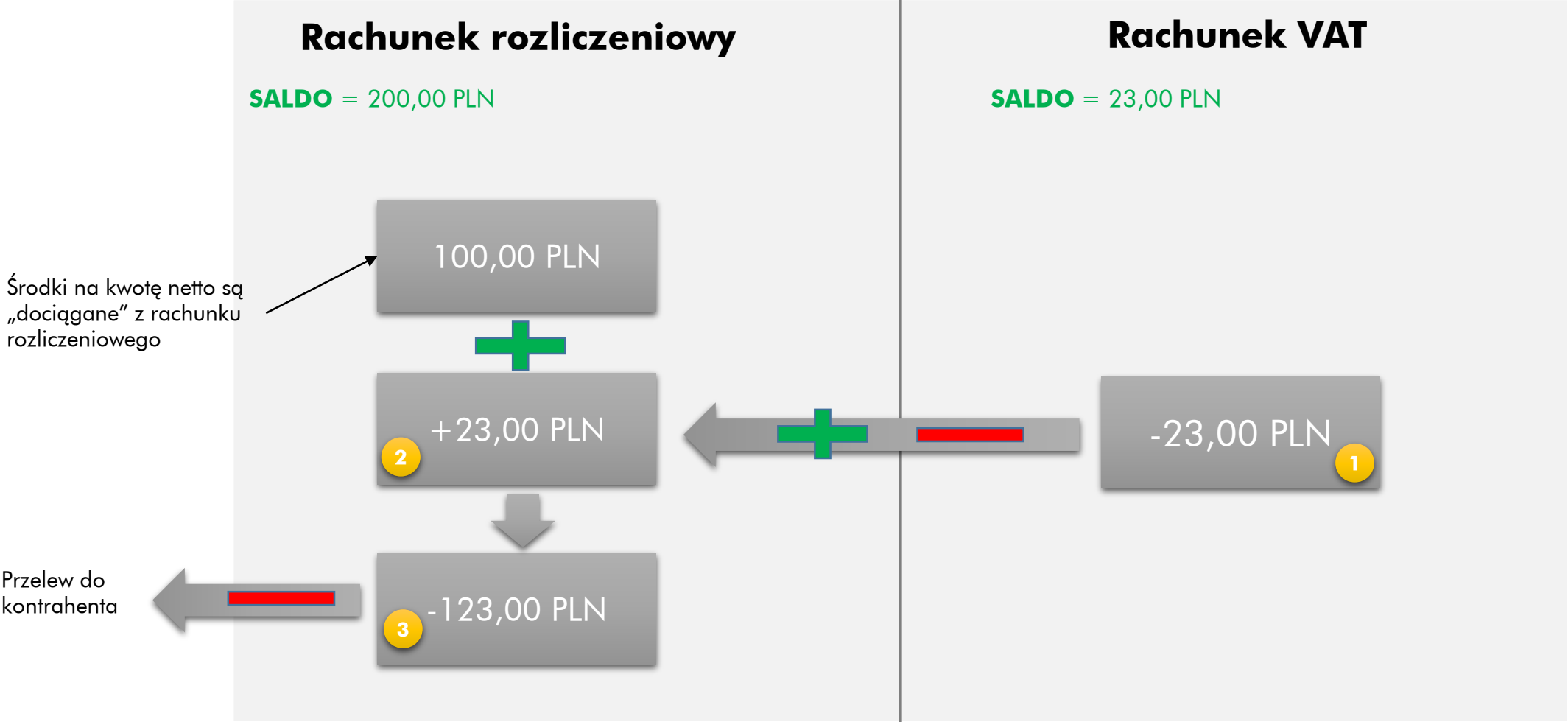
Bank **nie waliduje** treści pól obowiązkowych w Split Payment – to znaczy:

- nie sprawdza poprawności wpisanego numeru identyfikacji podatkowej,
- nie sprawdza numerów faktur, liczby faktur,
- nie sprawdza stawki VAT.

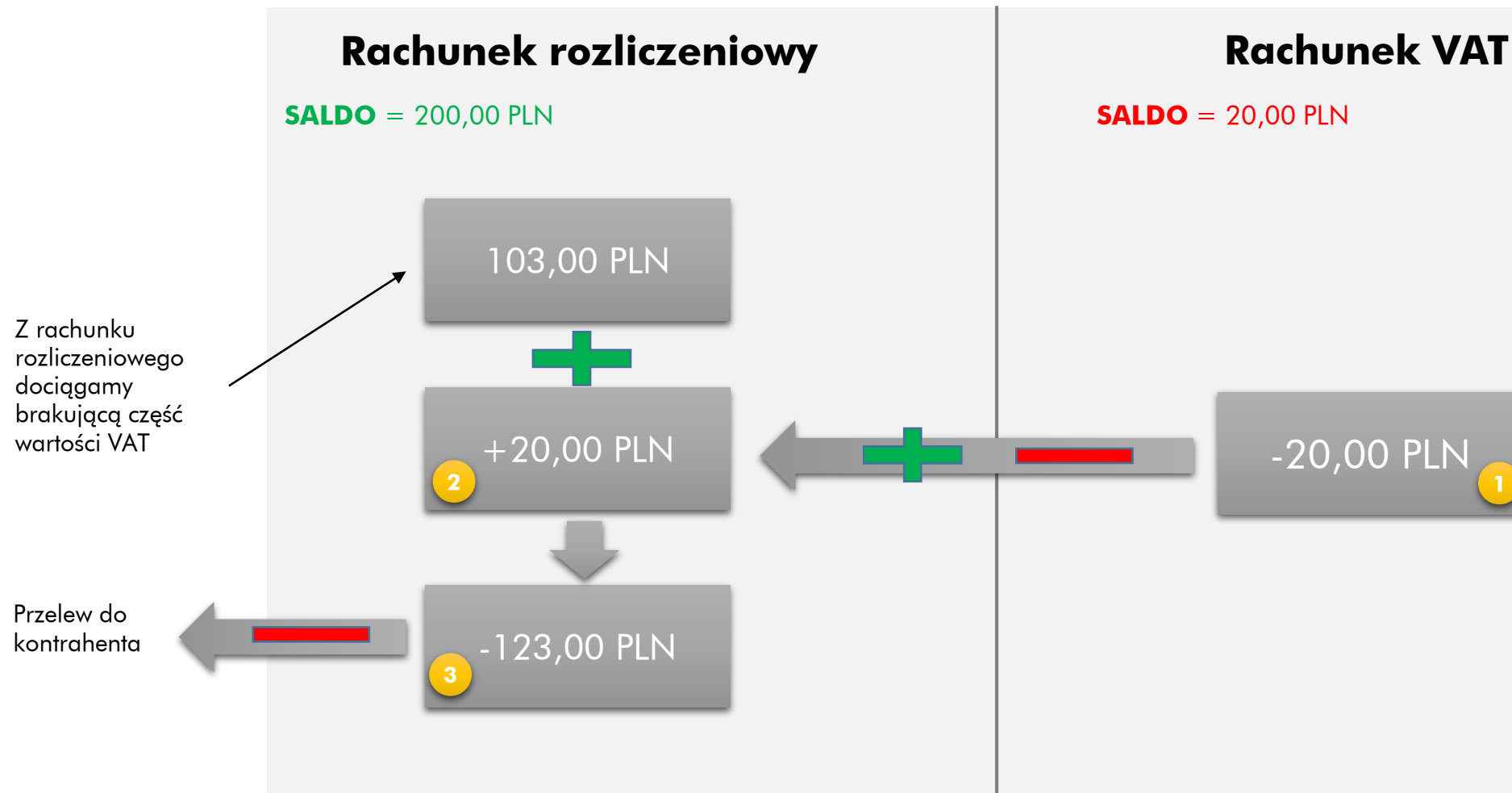
Bank **weryfikuje** czy wartość wpisanej kwoty VAT:

- nie jest większa niż kwota brutto,
- nie jest równa 0.

SPLIT PAYMENT – OBCIĄŻENIE 123,00 PLN



SPLIT PAYMENT – OBCIĄŻENIE 123,00 PLN



SPLIT PAYMENT – OBCIĄŻENIE 123,00 PLN

Rachunek rozliczeniowy

SALDO – 200,00 PLN

100,00 PLN

23,00 PLN

-123,00 PLN

1

W tym przypadku nie
będziemy na rachunku
Klienta „rozbijać”
transakcji na
poszczególne elementy

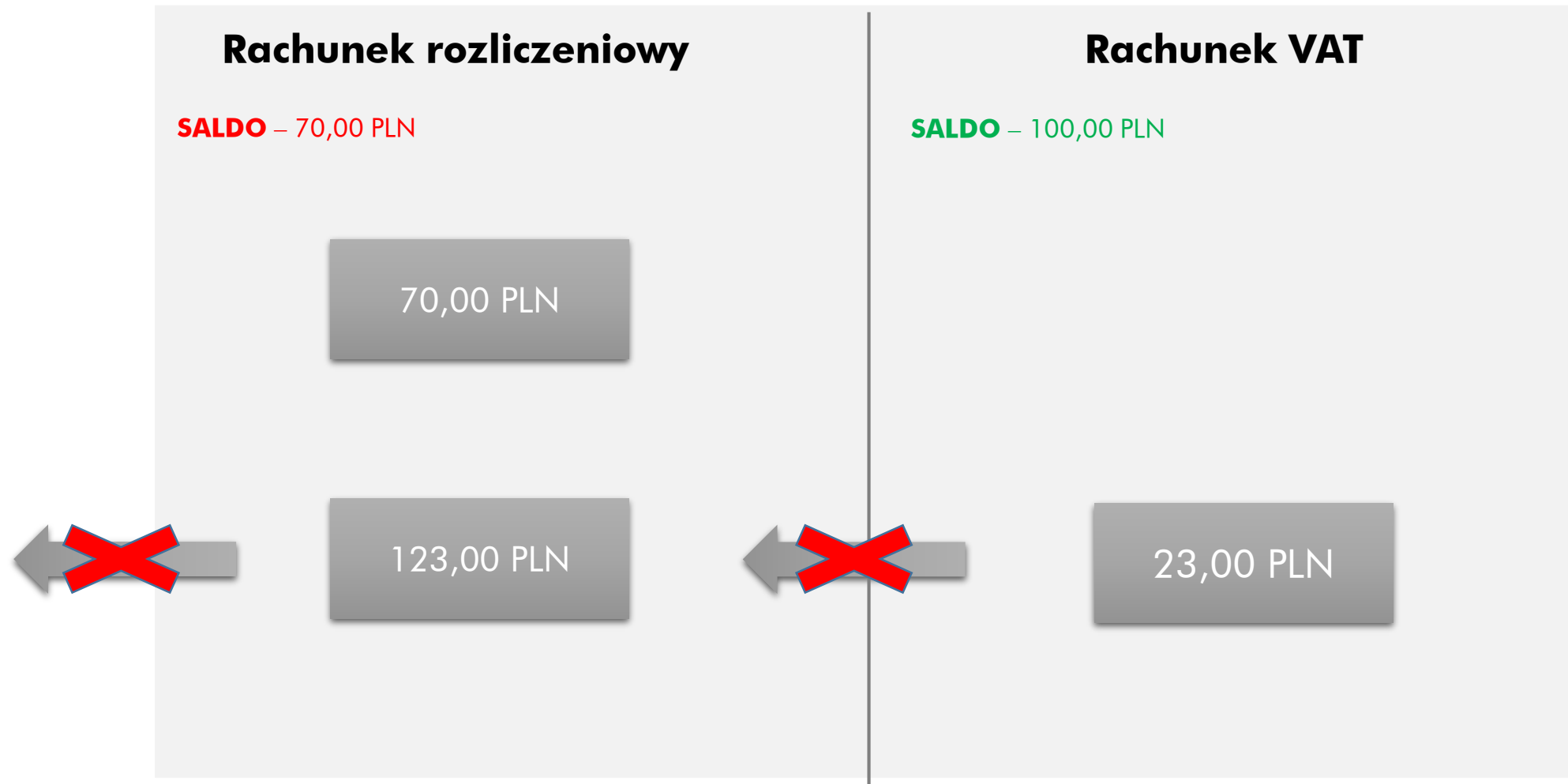
Przelew do
kontrahenta

Rachunek VAT

SALDO – 0,00 PLN

Na rachunku VAT nie będzie
obciążenia

SPLIT PAYMENT - OBCIĄŻENIE



SPLIT PAYMENT

WAŻNE Split Payment rozdzielany jest na rachunku rozliczeniowym - pomiędzy bankami wysyłany jest jeden komunikat, jak zwykły przelew ELIXIR /SORBNET.

BANK A

Rachunek rozliczeniowy

+23,00 PLN 2

-123,00 PLN 3

ELIXIR lub SORBNET

+123,00 PLN 4

-23,00 PLN 5

-23,00 PLN 1

Rachunek VAT

Nie jest możliwe wysłanie przelewów bezpośrednio pomiędzy rachunkami VAT.

ELIXIR lub SORBNET

BANK B

Rachunek rozliczeniowy

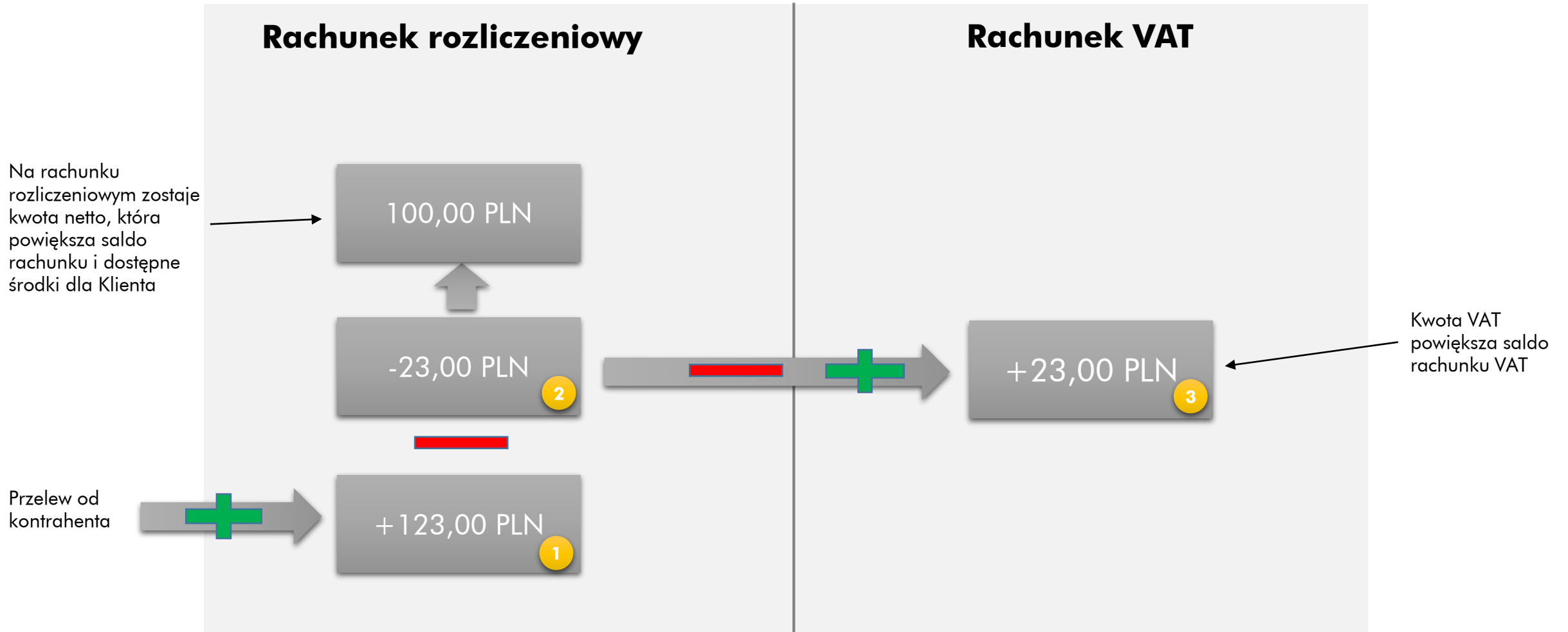
+123,00 PLN 4

-23,00 PLN 5

+23,00 PLN 6

Rachunek VAT

SPLIT PAYMENT – UZNANIE 123,00 PLN



PRZELEW DO URZĘDU SKARBOWEGO

Przelew do Urzędu Skarbowego ¹

▼ Dane zlecającego

Rachunek ¹ 67 1750 1325 0000 0000 0169 8702 (PLN) Rachunek Firmowy2
Rachunek VAT 45 1750 0009 4272 0519 2119 2577
Nazwa i adres Ółń91234, Ółń91234, 00-91234 GDAŃSK

▼ Dane płatnika

Typ identyfikatora NIP Identyfikator

▼ Dane Urzędu Skarbowego

Identyfikator Drugi Urząd Skarbowy Łódź-Bałuty / Łódź (VAT)
Rachunek 38 1010 1371 0000 5522 2200 0000
Nazwa Drugi Urząd Skarbowy Łódź-Bałuty

Nowy urząd skarbowy

▼ Dane zlecenia

Kwota PLN Dostępne środki VAT 0,00 PLN
Data wykonania Dostępne środki 0,00 PLN

Symbol formularza płatności VAT10 Identyfikator zobowiązania
Okres 0 - Brak Referencje klienta
Komentarz

Zatwierdź Zapisz jako roboczy Wyczyść

▼ Import

Szablon importu Wybierz

Import

Przelew jest zlecany
z rachunku rozliczeniowego

2
Symbole formularza
płatności dot. zapłaty
podatku od towarów
i usług

SPLIT PAYMENT – przeksięgowanie między rachunkami VAT

[Pobierz aplikację do podpisu](#)

Przelew wewnętrzny Split Payment ? 1

▼ Dane zleceniodawcy / Beneficjenta

Rachunek VAT obciążany

Wybierz

▼

2

Rachunek rozliczeniowy obciążany

Wybierz

▼

3

Rachunek VAT uznawany

Wybierz

▼

Rachunek rozliczeniowy uznawany

Wybierz

▼

Nazwa i adres

Ółń91234, Ółń91234, 00-91234 GDAŃSK

▼ Dane zlecenia

Kwota VAT

PLN

Dostępne środki VAT

nie wybrano rachunku

4

Numer faktury

Przekazanie własne

Referencje klienta

Data wykonania

2

Identyfikator podatkowy

123-123-99-12

Komentarz

Zatwierdź

Zapisz jako roboczy

Wyczyść

1 Nowa formatka
„Przelew wewnętrzny Split Payment”

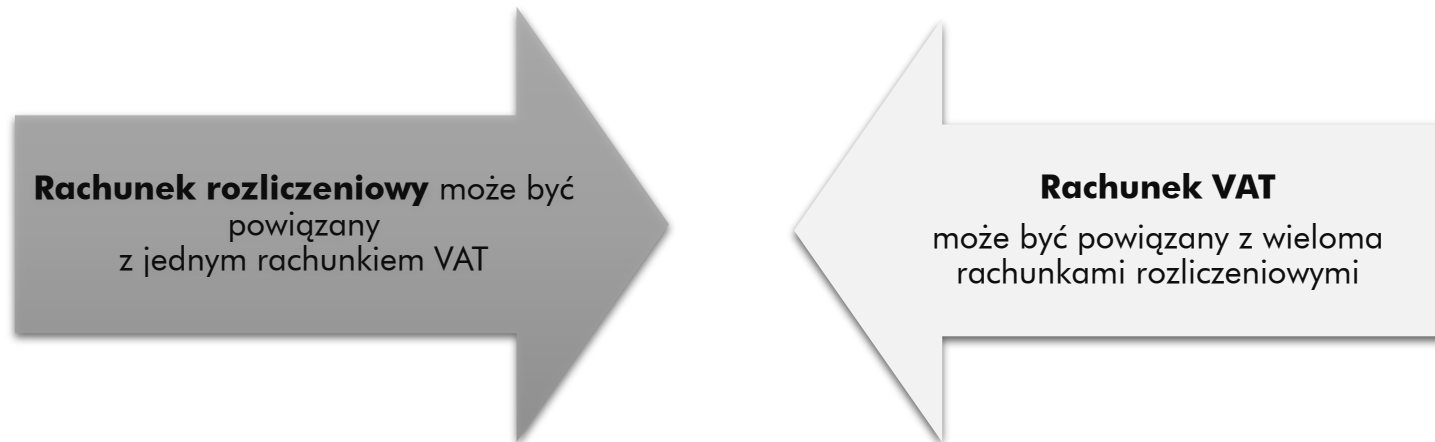
2 Przelew jest zlecany
z rachunku VAT

3 Widoczne są tylko rachunki rozliczeniowe
powiązane
z wybranym rachunkiem VAT

4 W polu numer faktury
„Przekazanie własne”

RACHUNEK VAT w ustawie Prawo Bankowe

- **Do dnia 30 czerwca 2018 bank ma obowiązek otwarcia jednego rachunku VAT dla każdego Klienta.**
- Na wniosek Klienta, bank będzie otwierał dodatkowe rachunki VAT.
- Rachunek VAT będzie powiązany z rachunkami rozliczeniowymi Klienta **w PLN.**



- Do rachunków będą generowane wyciągi (ustawa wymaga tylko dostarczenia salda).
- Nie można pobierać z rachunku VAT opłat z tytułu prowadzenia rachunku lub wykonania transakcji.
- **WAŻNE** Na fakturach **nie podajemy numeru rachunku VAT** jako rachunku służącego do zapłaty.

RACHUNEK VAT- Transakcje/produkty **niedozwolone**



Bezpośrednio z rachunku VAT lub na rachunek VAT:

- wpłata/wypłata gotówkowa,
- przelew ELIXIR, SORBNET, przelew wewnętrzny pomiędzy rachunkami Klienta, przelewy walutowe, polecenia zapłaty, płatności masowe,
- przesłanie środków z rachunku VAT pomiędzy dwoma bankami, gdy właścicielem rachunków jest to samo przedsiębiorstwo,
- wydanie karty do rachunku i transakcje kartą,
- depozyt terminowy,
- FX,
- limit w rachunku,
- wiązanie rachunku w usługi: saldo netto, zarządzanie saldami, cash pooling,
- realizacja zajęcia komorniczego z innego tytułu niż egzekucja należności z tyt. podatku VAT.



RACHUNEK VAT

Transakcje realizowane z wykorzystaniem rachunku VAT



Tylko uznanie/obciążenie wartości VAT
metodą Split Payment (ELIXIR, SORBNET,
przelew pomiędzy kontrahentami
w jednym banku).

Przeksięgowanie środków na rachunek
rozliczeniowy w celu realizacji przelewu do
Urzędu Skarbowego z tytułu zapłaty VAT.

MassPayment i MassCollect
z transakcjami Split Payment
(tylko zbiorcze uznanie/
obciążenie wartości VAT).

 **Split
Payment**

Uznanie z Urzędu Skarbowego
– zwrot podatku VAT w trybie
25 dni (przychodzący Split
Payment).

Przeksięgowanie środków VAT
pomiędzy rachunkami własnymi Klienta
w ramach jednego banku
(metodą Split Payment).

Zajęcie komornicze na podstawie
administracyjnego tytułu wykonawczego
dotyczącego egzekucji należności
z tytułu VAT.

PŁATNOŚCI MASOWE – informacje ogólne



MASSPAYMENT

- zbiorcze obciążenie rachunku sumą wszystkich transakcji zleconych przez Klienta,
- w pliku z płatnościami mogą być zarówno przelewy zwykłe jak i przelewy Split Payment,
- nie zmieniamy struktury i formatu plików płatności i raportów,
- dla każdego księgowania zbiorczego w module „Płatności Masowe” systemu R-Online Biznes udostępniony zostanie szczegółowy raport analityczny zawierający szczegóły transakcji,

MASSCOLLECT

- zbiorcze uznanie rachunku przelewami kierowanymi na rachunki wirtualne MassCollect,
- zbiorcze obciążenie rachunku rozliczeniowego (kwota VAT),

MASS DIRECT DEBIT

- wyłącznie dla rozliczeń B2B,
- zbiorcze uznanie rachunku tytułem należności od płatników,
- zbiorcze przeksięgowanie kwoty VAT z rachunku rozliczeniowego na rachunek VAT,
- zmiana dla pola tytułem - dodanie kwoty VAT, nr faktury,
- konieczność podpisania nowych zgód przez płatnika dla rozliczeń Polecenia Zapłaty Split (również MassDirectDebit Split) - **w trakcie decyzji**,
- struktura komunikatu transakcji jak dla Polecenia Zapłaty Split.

SPLIT PAYMENT – WYCIĄGI

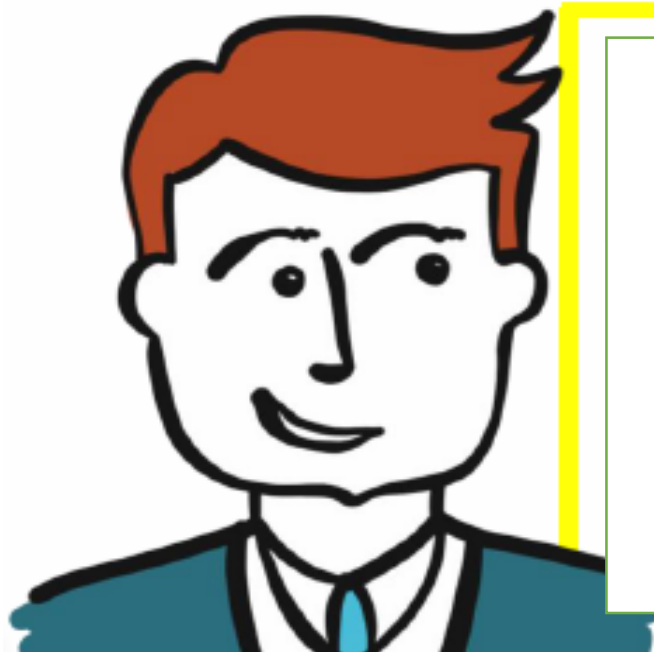


Kod	En Narrative	Pl Narrative
803	Inward Domestic Payment SP	Polecenie Przelewu Otrzymane SP
820	Domestic Payment Return SP	Zwrot Polecenia Przelewu SP
861	VAT	VAT
817	Outward Domestic Payment SP	Polecenie Przelewu Wysyłane SP
818	Internal Payment SP	Przelew wewnętrzny SP
891	Inward Direct Debit SP	Polecenie Zapłaty Otrzymane SP
892	Direct Debit Rejection SP	Odrzucenie Polecenia Zapłaty SP
893	Internal Direct Debit SP	Polecenie Zapłaty Wewnętrzne SP
864	VAT Mass	VAT Zbiorczy

:20:A201802153377515
:25P:PL09175010350000000004222222
RCBWPLPW
:28C:3702/1
:60M:C180214PLN239898,35
:61:1802140214CN6767,NTRFNONREF//**PP180468912790**
:86:**803 Inward Domestic Payment SP** /VAT/2300,03/IDC/7251801126/INV/FA1234R2018/TXT/Zaplata czesciowa 4
6 1840 0007 2222 0909 0808 1318 ABCD POLSKA SP. Z O.O. UL. POSTEPU
1 01 876 WARSZAWA POLAND
:61:1802140214DN10,66NTRFNONREF//**PP180468912790-V**
:86:**861 VAT**
:61:1802140214DN210847,27NDEPNONREF//NONREF
:86:401 New Deposit
:62F:C180214PLN40360,00
:64:C180214PLN40360,



Dziękuję za uwagę



Piotr Pawłusz
Specjalista ds. Bankowości
Transakcyjnej
E-mail: Piotr.Pawlusz@Raiffeisen.pl
Tel. 691 222 534