

Sieniawa, dnia 16 czerwca 2018 r.

Komunikat nr 4/2018
dla klientów Biura Rachunkowego „ATUT”
w sprawie mechanizmu podzielonej płatności.

Od 1 lipca 2018 roku wchodzi w życie zmiany w ustawie o podatku od towarów i usług wprowadzające mechanizm podzielonej płatności tzw. split payment (z ang.) w VAT.

Mechanizm ten będzie dobrowolny i polega na przekazywaniu płatności za zakup towarów i usług dla czynnych podatników VAT w podziale na część netto i część VAT. Część netto będzie trafiała, tak jak dotychczas, bezpośrednio na rachunek bankowy podatnika wskazany na fakturze, natomiast część VAT będzie wpływała na specjalnie utworzonym dla każdego podatnika rachunku VAT. O zastosowaniu mechanizmu podzielonej płatności w transakcjach między kontrahentami każdorazowo będzie decydował nabywca towaru/usługi w chwili dokonywania zapłaty. Nabywca chcący z w/w mechanizmu skorzystać będzie zobligowany do zastosowania komunikatu przelewu, zawierającego:

- 1) kwotę odpowiadającą całości albo części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności;
- 2) kwotę odpowiadającą całości albo części wartości sprzedaży brutto;
- 3) numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność;
- 4) numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku (NIP).

Tym samym, nie ma konieczności dostosowania systemów sprzedaży do powyższego mechanizmu poprzez chociażby wprowadzenie informacji na wystawionej fakturze o naszym rachunku VAT. To po stronie banku będzie leżało prawidłowe, na podstawie danych przekazanych przez regulującego zobowiązanie nabywcę, zaksięgowanie polecenia przelewu/wpłaty.

Rachunek VAT zostanie utworzony przez banki prowadzące rachunki firmowe podatnika. Otwarcie takiego rachunku ma być bezpłatne i nie wymaga podpisywania dodatkowych umów z bankiem. Rachunek ten nie będzie oprocentowany. Jeśli podatnik korzysta wyłącznie z rachunku osobistego bank nie będzie tworzył rachunku VAT. Chęć skorzystania ze split payment wymusi więc konieczność otwarcia firmowego rachunku bankowego. Do takiej decyzji może też przyczynić się podejście nabywcy towarów/usług, który będzie upierał się do udostępnienia mu możliwości zapłaty z wykorzystaniem split payment.

Podatnik oczywiście jest właścicielem środków zgromadzonych na rachunku VAT i będzie miał prawo dysponować tymi środkami, jednakże w ograniczonym zakresie. W pierwszej kolejności środki te będą wykorzystywane na potrzeby rozliczeń VAT. Podatnik będzie miał także prawo do wnioskowania o zwrot tych środków na własny rachunek bankowy. Zgodnie z artykułem 108b ustawy, podatnik we wniosku określa wysokość środków jaka ze zgromadzonych na rachunku VAT, ma zostać przekazana na jego rachunek obrotowy. Następnie Naczelnik urzędu skarbowego wydaje postanowienie w terminie 60 dni od dnia otrzymania wniosku w którym określa wysokość środków, jaka ma zostać przekazana i przy wykorzystaniu systemu teleinformatycznego albo z użyciem środków komunikacji elektronicznej, informację o postanowieniu, przekazuje bankowi albo spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, które prowadzą rachunek VAT wskazany we wniosku.

Naczelnik urzędu skarbowego ma również prawo odmowy wydania zgody na przekazanie środków zgromadzonych na rachunku VAT:

- 1) w przypadku posiadania przez podatnika zaległości podatkowej w podatku - w wysokości odpowiadającej zaległości podatkowej w podatku wraz z odsetkami za zwłokę, istniejącej na dzień wydania decyzji;
- 2) w przypadku gdy zachodzi uzasadniona obawa, że:
 - a) zobowiązanie podatkowe z tytułu podatku nie zostanie wykonane, w szczególności gdy podatnik trwale nie uiszcza wymagalnych zobowiązań z tytułu podatku lub dokonuje czynności polegających na zbywaniu majątku, które mogą utrudnić lub udaremnić egzekucję zobowiązań z tytułu podatku, lub
 - b) wystąpi zaległość podatkowa w podatku lub zostanie ustalone dodatkowe zobowiązanie podatkowe.

Podatnik nadal będzie miał możliwość ubiegania się o zwrot podatku naliczonego na zasadach dotychczas obowiązujących, w zakresie środków nie zgromadzonych na rachunku VAT.

Zwracam także uwagę na następujące zagrożenia związane z split payment:

- 1) Środki na rachunku VAT będą w pierwszej kolejności podlegały rozliczeniu z częścią VAT wynikającą z faktur zakupu dla których podatnik podejmie decyzję o zapłacie z wykorzystaniem mechanizmu podzielonej płatności, następnie rozliczeniu z podatkiem do zapłaty wykazanym w deklaracji podatkowej, co w konsekwencji może zmniejszyć Państwa płynność.
- 2) Podatnik ma możliwość ubiegania się o zwrot środków zgromadzonych na rachunku VAT. Chcąc otrzymać faktyczny zwrot środków, w okresie od dnia złożenia wniosku do dnia zwrotu podatnik nie będzie mógł jakkolwiek z wnioskowanych środków korzystać.
- 3) Podatnik wpadnie w „pułapkę” split payment. Argumentem przemawiającym za wejściem do tego „systemu” pomimo, że w założeniu jest on dobrowolny, będzie chęć skorzystania ze środków zgromadzonych na rachunku VAT a najszybciej i najprościej będzie można to zrobić opłacając faktury zakupowe w części VAT z rachunku VAT.
- 4) Istnieje duże prawdopodobieństwo, że firmy państwowe i jednostki budżetowe będą korzystały z split payment od początku jego istnienia.
- 5) Podatnik, który otrzyma błędny przelew, solidarnie odpowiada z wystawcą faktury za którą dokonano błędnego przelewu za zobowiązanie w VAT. Stąd niezwykle istotne jest prowadzenie analizy środków, które wpływają na nasz rachunek VAT. W przypadku stwierdzenia nienależnego wpływu należy otrzymane środki zwrócić bądź przelać do właściwego adresata, co pozwoli uniknąć solidarnej odpowiedzialności.
- 6) Mechanizm podzielonej płatności wymusza zapłatę za każdą fakturę odrębnie, gdyż w komunikacie przelewu należy podać numer faktury. Nie będzie więc możliwości realizacji płatności w ramach split payment za kilka faktur w jednym przelewie.

Ustawodawca przewidział szereg **zachęt** mających przekonać podatników do korzystania z rozliczenia za pomocą mechanizmu podzielonej płatności. Te zachęty są następujące:

1. odstąpienie od zasady solidarnej odpowiedzialności, o której mowa w art.105 a ustawy,
2. odstąpienie od nakładania dodatkowego zobowiązania podatkowego,
3. brak stosowania podwyższonych (do 150% standardowej stawki) odsetek od zaległości podatkowych w VAT,
4. przyspieszony zwrot nadwyżki VAT naliczonego, jednak na wyodrębniony rachunek VAT.

Biuro Rachunkowe "ATUT"
Właściciel Biura
Tadeusz Biskupski
Biegły Rewident nr. ew. 231