

 **„Split payment” – uszczelnianie systemu VAT w praktyce**

Z dniem **01.07.2017 lipca** zaczyna obowiązywać nowy mechanizm w zakresie przeciwdziałania nadużyciom i oszustwom podatkowym w VAT – tzw. mechanizm podzielonej płatności „**split payment**” w transakcjach B2B<sup>1</sup>.

### 1. Najważniejsze informacje

Mechanizm „**split paymentu**” polega zasadniczo na podziale płatności objętych opodatkowaniem podatkiem VAT na dwie części:

- a) *kwotę netto, która będzie trafiać na rachunek bankowy dostawcy lub usługodawcy oraz*
- b) *kwotę podatku VAT, która będzie trafiać na odrębne, dedykowane konto tzw. „Rachunek VAT”.*

Zastosowanie mechanizmu jest „**dobrowolne**”, a jego **stosowanie zależy od nabywcy towaru lub usługi**. Mechanizm „split payment” dotyczy tylko transakcji wyrażonych w PLN, a nie w EUR.

„**Rachunek VAT**” będzie prowadzony przez bank, w którym dostawca towarów lub usług posiada swój dotychczasowy rachunek bankowy. Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy, a bank nie może pobierać za te czynności co do zasady opłat.

**Na „Rachunek VAT” będą mogły być wpłacane środki pieniężne pochodzące m.in. :**

- a) *zapłaty podatku VAT przez dostawców;*
- b) *zwrotu VAT przez urząd skarbowy.*
- c) *wpłaty podatku VAT przy dokonywaniu WN paliw silnikowych;*
- d) *przekazania środków z innego rachunku VAT posiadacza rachunku VAT prowadzonego w tym samym banku;*
- e) *zwrotu kwoty podatku VAT wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej;*

**Natomiast środki zgromadzone na „Rachunku VAT” będą mogły być wypłacone wyłącznie w celu:**

- a) *dokonania płatności podatku VAT z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT dostawcy towarów lub usług;*
- b) *zwrotu kwoty podatku VAT wynikającego z wystawienia faktury korygującej na rachunek VAT nabywcy towarów lub usług;*
- c) *wpłaty podatku VAT na rachunek urzędu skarbowego;*
- d) *zwrotu nienależnie otrzymanej płatności.*

<sup>1</sup> Na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 62)

## 2. Zalety obowiązywania *split payment*

Nabywca, który zdecydował się stosować „*split payment*” uzyskuje pewne uprawnienia/przywileje takie jak:

- a) **brak zastosowania sankcji VAT-owskich** o których mowa w art. 112b i c ustawy o VAT (tzw. dodatkowe zobowiązanie podatkowe do 30% kwoty zawyżenia zwrotu podatku VAT, obowiązujące od 1 stycznia 2017 r.);
- b) **brak zastosowania przepisów od odpowiedzialności solidarnej nabywcy z tytułu dostawy towarów**, o których mowa w załączniku nr 13 do ustawy VAT (m.in. wyroby stalowe, paliwa i pozostałe takie jak np. dyski HDD czy SSD);
- c) **możliwość ubiegania się o zwrot podatku VAT naliczonego w terminie 25 dni, ale wyłącznie na rachunek VAT;**
- d) **rezygnacja z pobierania wyższej kwoty odsetek za zwłokę** w odniesieniu do zaległości w podatku VAT, jeżeli podatnik w złożonej deklaracji podatkowej wykazał kwotę podatku naliczonego, której 95% wynika z faktur, które zostały zapłacone z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności;
- e) **możliwość zapłaty zobowiązania podatkowego w całości z rachunku VAT.**

W konsekwencji zastosowanie mechanizmu „*split payment*” należałoby rozważyć w odniesieniu do podmiotów, w odniesieniu do których istnieje ryzyko, iż mogą one nie rozliczać się ze swoich zobowiązań podatkowych w zakresie podatku VAT.

## 3. Wady „*split payment*”

Dla przedsiębiorców największą wadą „*split payment*” będzie obniżenie płynności finansowej poprzez „zamrożenie” części środków na rachunku VAT (23 %). W ramach stosowania systemu, wydzieloną kwotę VAT od nabywcy będzie można bowiem **wykorzystać wyłącznie w opisanym wyżej zakresie !!! (pkt 1).**

W konsekwencji może się z biegiem czasu okazać, iż **krąg podmiotów objętych „*split payment*” będzie się stopniowo rozszerzał i obejmował coraz więcej podmiotów.**

Podmiot otrzymujący płatność w ramach „*split payment*” będzie bowiem **chciał jak najszybciej się ich pozbyć „uszcześliwiając” niejako inne podmioty tymi środkami.**

Na Państwa życzenie, chętnie udzielimy wszelkich szczegółowych wyjaśnień w powyższym zakresie.

**Jarosław Kubiak**  
tel.: +48 61 851 32 20, 61 855 26 66  
jaroslaw.kubiak@taxservices.pl

**Katarzyna Łukaszewska**  
tel.: +48 61 851 32 20, 61 855 26 66  
katarzyna.lukaszewska@taxservices.pl

**Kancelaria Doradztwa Podatkowego P & K Taxservices**  
ul. Woźna 7/8, lok. 2, 61-777 Poznań  
[www.taxservices.pl](http://www.taxservices.pl)