

SPLIT PAYMENT – NOWA REGULACJA

**Adwokat, Doradca podatkowy
Grzegorz Niebudek**

**Kancelaria LTCA Zarzycki Niebudek
Adwokaci i Doradcy podatkowi Sp. k.**

WPROWADZENIE NOWEJ INSTYTUCJI DO USTAWY O VAT – MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI

Zgodnie z projektem ustawy z dnia 31 sierpnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw, Minister Finansów zaproponował wprowadzenie rozdziału 1a ustawy o podatku od towarów i usług zatytułowanego:

„MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI”

Ustawa wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2018 r., z wyjątkiem art. 8 i art. 9, które wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia jej ogłoszenia



Wprowadzenie regulacji

1 kwietnia 2018

WPROWADZENIE NOWEJ INSTYTUCJI DO USTAWY O VAT – MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI



ART. 108a UST. 1 i 2

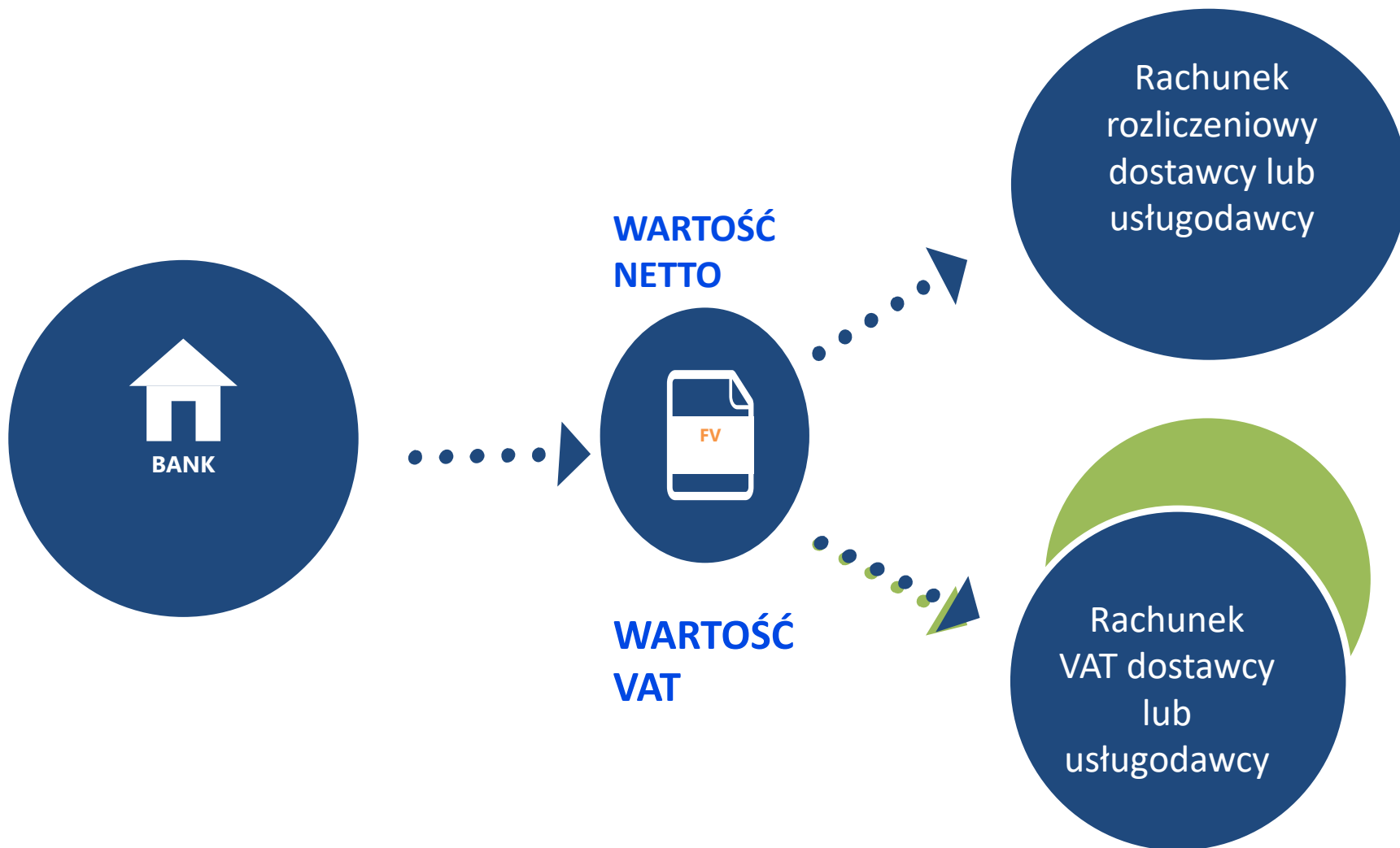
W myśl proponowanego art. 108a ust. 1, podatnicy, którzy otrzymali fakturę z wykazaną kwotą podatku, w tym przed dokonaniem dostawy towarów lub wykonaniem usługi, przy dokonywaniu płatności za nabyte towary lub usługi **mogą zastosować mechanizm podzielonej płatności** (z ang. Split Payment).

Art. 108a ust. 2 obrazuje na czym polegać ma Split Payment, mianowicie w przypadku określonym w ust. 1 zapłata odpowiadająca:

- 1) Wartości sprzedaży netto – jest dokonywana w całości lub w części na rachunek rozliczeniowy dostawcy towarów lub usługodawcy.
- 2) Kwota podatku VAT – jest dokonywana w całości lub części na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy.

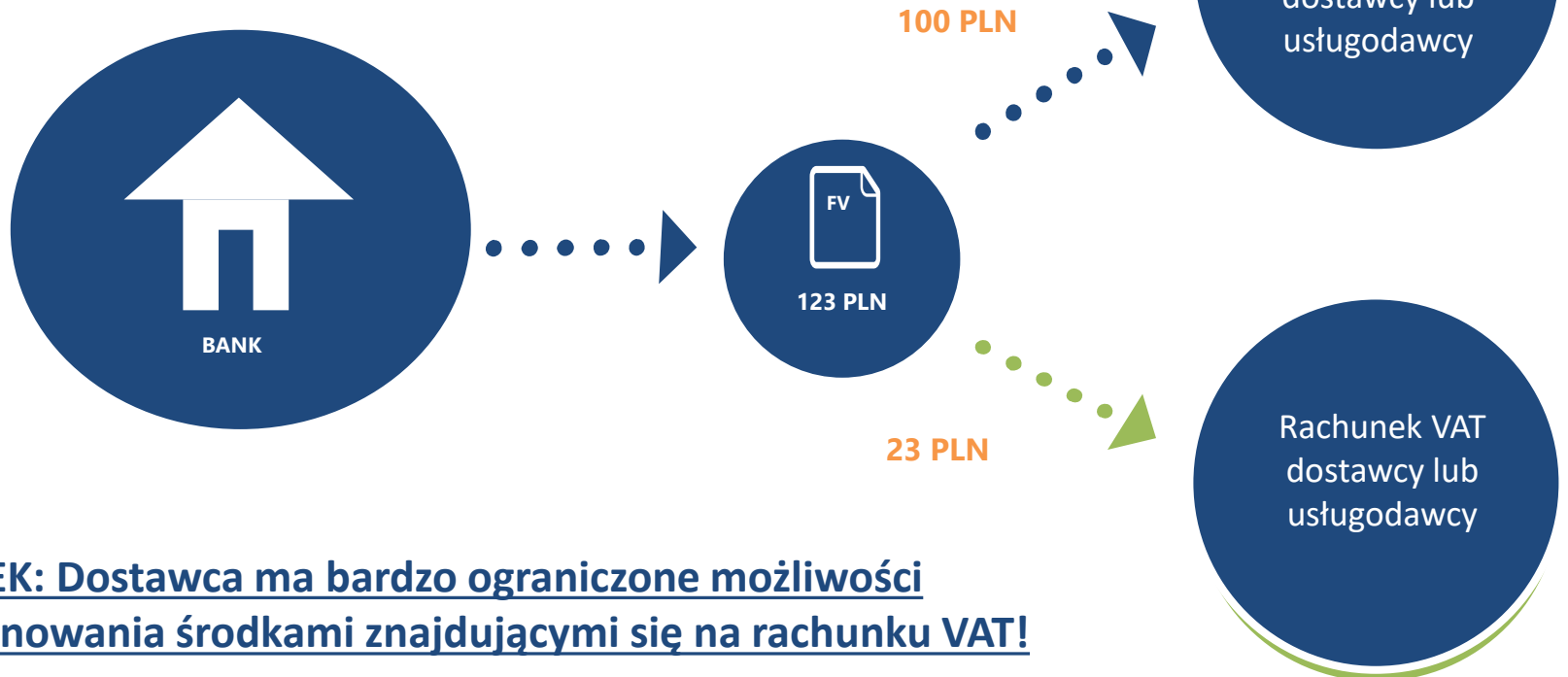
Bank dokona czynności mających na celu przekazanie wpłacanej kwoty na właściwe konta podatnika – dostawcy.

WPROWADZENIE NOWEJ INSTYTUCJI DO USTAWY O VAT – MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI



WPROWADZENIE NOWEJ INSTYTUCJI DO USTAWY O VAT – MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI

Zgodnie z uzasadnieniem, istota wprowadzanych zmian polega na tym, że płatność za nabyty towar lub usługę jest dokonywana w taki sposób, że zapłata odpowiadająca wartości sprzedaży netto (np. 100 PLN) płacona jest przez nabywcę na rachunek bankowy dostawcy, natomiast pozostała zapłata odpowiadająca kwocie podatku VAT (23 PLN) jest płacona na specjalne konto dostawcy – rachunek VAT.



SKUTEK: Dostawca ma bardzo ograniczone możliwości dysponowania środkami znajdującymi się na rachunku VAT!

ZASTOSOWANIE MECHANIZMU SPLIT PAYMENT



ART. 108a UST. 3

Zgodnie z art. 108a ust. 3 projektu, zapłata z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności **dokonywana jest w złotych polskich**, przy użyciu komunikatu przelewu, udostępnionego przez bank lub spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową, przeznaczonego do dokonywania płatności w mechanizmie podzielonej płatności, w którym podatnik wskazuje:

- kwotę odpowiadającą całości albo części kwoty podatku wynikającej z faktury, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności;
- kwotę odpowiadającą całości albo części wartości sprzedaży brutto;
- numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność (**chodzi o jedną fakturę!**);
- numer, za pomocą którego dostawca towaru lub usługodawca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku;
- numer, za pomocą którego nabywca towaru lub usługobiorca jest zidentyfikowany na potrzeby podatku w przypadkach określonych w art. 62b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (wewnątrzwspólnotowe nabycie paliw silnikowych).

SPOSOBY DOKONYWANIA ROZLICZEŃ

PRZYKŁAD 1

	Rachunek rozliczeniowy	Rachunek VAT
Saldo przed operacją	1000	100
Płatność FV 100+23 VAT	-100	-23
Saldo po operacji	900	77

SPOSOBY DOKONYWANIA ROZLICZEŃ


PRZYKŁAD 2

	Rachunek rozliczeniowy	Rachunek VAT
Saldo przed operacją	1000	0
Płatność FV 100+23 VAT	-123	-0
Saldo po operacji	877	0

SPOSOBY DOKONYWANIA ROZLICZEŃ

PRZYKŁAD 3

	Rachunek rozliczeniowy	Rachunek VAT
Saldo przed operacją	1000	10
Płatność FV 100+23 VAT	-100 (-13)	-10
Saldo po operacji	887	0



SPOSOBY DOKONYWANIA ROZLICZEŃ

PRZYKŁAD 4

	Rachunek rozliczeniowy	Rachunek VAT
Saldo prze operacją	80	0
Płatność FV 100+23 VAT	-100	-23
BANK NIE REALIZUJE PŁATNOŚCI		
Saldo po operacji		

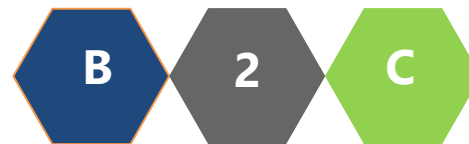
KOGO DOTYCZY
MECHANIZM
PODZIELONEJ PŁATNOŚCI I
JAK BĘDZIE ODBYWAĆ SIĘ
PŁATNOŚĆ?

KTO MOŻE SKORZYSTAĆ Z MECHANIZMU SPLIT PAYMENT

SPLIT PAYMENT WYSTĘPUJE



SPLIT PAYMENT **NIE** WYSTĘPUJE



Zgodnie z uzasadnieniem do ustawy mechanizm podzielonej płatności znajdzie zastosowanie **wyłącznie w odniesieniu do transakcji dokonywanych na rzecz innych podatników**, czyli do transakcji B2B (business to business). Co w konsekwencji pozostaje bez wpływu na zakupy dokonywane przez konsumentów (podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej) , tj. nie będzie możliwe zastosowanie mechanizmu split payment w transakcjach B2C (business to consumer)

WPROWADZENIE NOWEJ INSTYTUCJI DO USTAWY O VAT – MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI



ART. 108a UST. 1

W myśl proponowanego art. 108a ust. 1, podatnicy, którzy otrzymali fakturę z wykazaną kwotą podatku, w tym przed dokonaniem dostawy towarów lub wykonaniem usługi, przy dokonywaniu płatności za nabyte towary lub usługi **mogą** zastosować mechanizm podzielonej płatności (z ang. Split Payment).



CZY PODZIELONA PŁATNOŚĆ JEST RZECZYWIŚCIE DOBROWOLNA DLA DOSTAWCY TOWARÓW LUB USŁUGODAWCY?

CO W SYTUACJI, GDY PŁATNOŚĆ ODBYWA SIĘ NA RZECZ INNEGO PODATNIKA NIŻ DOSTAWCA TOWARU LUB USŁUGODAWCY?



ART. 108a UST. 4

W myśl art. 108a ust. 4 projektu, w przypadku gdy płatność zostanie dokonana na rzecz podatnika innego niż wskazany na fakturze, **podatnik, na rzecz którego dokonano tej płatności, odpowiada solidarnie wraz z dostawcą tych towarów lub usługodawcą, za nierozliczony przez dostawcę towarów lub usługodawcę podatek wynikający z tej dostawy towarów lub tego świadczenia usług do wysokości kwoty odpowiadającej wysokości kwoty otrzymanej na rachunek VAT.**

CO W SYTUACJI, GDY PŁATNOŚĆ ODBYWA SIĘ NA RZECZ INNEGO PODATNIKA NIŻ DOSTAWCA TOWARU LUB USŁUGODAWCY?



ART. 108a UST. 5

W myśl art. 108a ust. 5 projektu, **odpowiedzialność solidarna** podatnika, o którym mowa w ust. 4, **jest wyłączona w przypadku dokonania przez tego podatnika płatności na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy wskazanego na fakturze**, o której mowa w ust. 3 pkt 3, w kwocie odpowiadającej wysokości kwoty otrzymanej na rachunek VAT.

Wyłączenie odpowiedzialności dotyczy np. umowy faktoringu, pod warunkiem przekazania kwoty dostawcy towarów lub usługodawcy.

JAKIE ŚRODKI WPŁYWAJĄ NA RACHUNEK VAT

Nie można swobodnie wpłacać należności na rachunek VAT, tj. można wpłacać na rachunek VAT należności w ściśle określonych sytuacjach!



JAKIE ŚRODKI WPŁYWAJĄ NA RACHUNEK VAT

Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu:

1

zapłaty kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku od towarów i usług dostawcy towarów lub usługodawcy lub nabywcy wierzytelności z tytułu dostawy towarów lub usług, przy użyciu komunikatu przelewu;

2

wpłaty kwot podatku od towarów i usług przez podatników, o których mowa w art. 103 ust. 5a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rzecz płatników, o których mowa w art. 17a tej ustawy, przy użyciu komunikatu przelewu (wewnątrzwspólnotowe nabycie paliw silnikowych);

3

przekazania środków z innego rachunku VAT posiadacza rachunku VAT prowadzonego w tym samym banku;

JAKIE ŚRODKI WPŁYWAJĄ NA RACHUNEK VAT

Rachunek VAT może być uznany wyłącznie środkami pieniężnymi pochodzącymi z tytułu zwrotu:

a

kwoty stanowiącej równowartość kwoty podatku od towarów i usług w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 13 i ust. 14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, **wynikającego z wystawionej przez podatnika faktury korygującej,**

b

różnicy podatku, o którym mowa w art. 87 ust. 6a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, przez urząd skarbowy przy użyciu komunikatu przelewu (**zwrot w terminie 25 dni**).

JAKIE ŚRODKI WPŁYWAJĄ Z RACHUNKU VAT

Nie można swobodnie wypłacać należności z rachunku VAT, tj. można wypłacać z rachunku VAT należności w ściśle określonych sytuacjach!



JAKIE ŚRODKI WPŁYWAJĄ Z RACHUNKU VAT

Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:

1

dokonania płatności kwoty odpowiadającej całości lub części kwoty podatku od towarów i usług z tytułu nabycia towarów lub usług na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy lub nabywcy wierzytelności,

2

zwrotu kwoty stanowiącej równowartość kwoty podatku od towarów i usług, w przypadkach, o których mowa w art. 29a ust. 10 pkt 13 i ust. 14 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, wynikającej z wystawionej przez podatnika faktury korygującej, na rachunek VAT nabywcy towarów lub usług,

JAKIE ŚRODKI WPŁYWAJĄ Z RACHUNKU VAT

Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:

4

wpłaty podatku od towarów i usług, dodatkowego zobowiązania podatkowego, o którym mowa w art. 112b i art. 112 c ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług lub odsetek za zwłokę w podatku, na rachunek urzędu skarbowego;

5

wpłaty podatku od towarów i usług przez podatników, o których mowa w art. 103 ust. 5a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, na rzecz płatników, o których mowa w art. 17a ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, przy użyciu komunikatu przelewu (wewnątrzwspólnotowe nabycie paliw silnikowych);

6

przekazania kwoty podatku od towarów i usług, przy użyciu komunikatu przelewu, o którym mowa w art. 108a ust. 3 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, **na rachunek VAT dostawcy towarów lub usługodawcy przez podatnika niebędącego dostawcą towarów lub usług, który otrzymał płatność przy użyciu komunikatu celem zwolnienia się z solidarnej odpowiedzialności**, o której mowa w art. 108a ust. 5 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług;

JAKIE ŚRODKI WPŁYWAJĄ Z RACHUNKU VAT

Rachunek VAT może być obciążony wyłącznie w celu:

- 7 dokonania płatności na rachunek VAT posiadacza rachunku VAT prowadzony w tym samym banku;
- 8 przekazania środków na rachunek wskazany przez naczelnika urzędu skarbowego w przypadku, o którym mowa w: a) art. 62e ust. 3 (zamknięcie rachunku bankowego), b) art. 108b ust. 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (**postanowienie o przekazaniu środków na rachunek rozliczeniowy**);
- 9 przekazania środków na rachunek rozliczeniowy państwowej jednostki budżetowej, dla którego jest prowadzony rachunek VAT;
- 10 realizacji zajęcia na podstawie administracyjnego tytułu wykonawczego, dotyczącego egzekucji należności z tytułu podatku od towarów i usług.

WYPŁATA Z RACHUNKU VAT



ART. 108b UST. 1

ZGODNIE Z PROPONOWANYM ART. 108B, NA WNIOSEK PODATNIKA NIEBĘDĄCEGO PAŃSTWOWĄ JEDNOSTKĄ BUDŻETOWĄ:

Naczelnik urzędu skarbowego **wyraża zgodę**, w drodze postanowienia, **na przekazanie środków zgromadzonych na wskazanym przez podatnika rachunku VAT, na wskazany przez niego rachunek rozliczeniowy** lub imienny rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, prowadzony w tym samym banku albo spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

Naczelnik urzędu skarbowego wydaje postanowienie, o którym mowa w ust. 1, **w terminie 60 dni od dnia otrzymania wniosku**. W postanowieniu, o którym mowa w ust. 1, naczelnik urzędu skarbowego określa wysokość środków jaka ma zostać przekazana na rachunek rozliczeniowy lub imienny rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej podatnika.

Podatnik w złożonym wniosku określa **wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT, jaka ma zostać przekazana** na wskazany przez niego rachunek rozliczeniowy lub imienny rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

Postanowienie, o którym mowa w ust. 1, naczelnik urzędu skarbowego **doręcza również temu bankowi albo spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej**, który prowadzi rachunek VAT wskazany we wniosku.



ODMOWA WYPŁATY Z RACHUNKU VAT



ART. 108b UST. 1

NACZELNIK URZĘDU SKARBOWEGO W DRODZE DECYZJI ODMAWIA ZGODY

1 Środków odpowiadających wysokości posiadanej przez podatnika zaległości podatkowej w podatku wraz z odsetkami za zwłokę, istniejącej na dzień wydania decyzji;

2 Środków, o których mowa w ust. 1 w przypadku gdy:

- a) zachodzi uzasadniona obawa, że zobowiązanie podatkowe z tytułu podatku nie zostanie wykonane, w szczególności gdy podatnik trwale nie uiszcza wymagalnych zobowiązań z tytułu tego podatku lub dokonuje czynności polegających na zbywaniu majątku, które mogą utrudnić lub udaremnić egzekucję lub
- b) w trakcie prowadzonego wobec podatnika postępowania podatkowego w zakresie podatku zachodzi uzasadniona obawa określenia zaległości podatkowej w podatku lub ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego w podatku, lub
- c) zachodzi uzasadniona obawa wystąpienia zaległości podatkowej w podatku.

WYPŁATA Z RACHUNKU VAT



ART. 62c UST. 12 Prawa bankowego

CZYNNOŚCI BANKU PO OTRZYMANIU ZGODY NA WYPŁATE

1

Bank **niezwłocznie** obciąża rachunek VAT podatnika kwotą wskazaną w postanowieniu i uznaje tą kwotą jego rachunek rozliczeniowy.

2

W przypadku, gdy kwota wskazana w postanowieniu przewyższa wysokość środków zgromadzonych na rachunku VAT na dzień realizacji tego postanowienia, bank obciąża rachunek VAT do wysokości salda na tym rachunku i uznaje tą kwotą rachunek rozliczeniowy. W tym przypadku, uznaje się, że postanowienie, o którym mowa w art. 108b ust. 1 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług zostało zrealizowane w całości.

ZASTOSOWANIE SPLIT PAYMENT A ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODATKOWA NABYWCY



ART. 108c

PLANOWANY MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI WPROWADZA TAKŻE PEWNE KORZYŚCI DLA PODATNIKÓW, KTÓRZY ZDECYDUJĄ SIĘ SKORZYSTAĆ Z TEJ METODY PŁATNOŚCI.

W przypadku zastosowania mechanizmu podzielonej płatności, przepisów działu Xa (odpowiedzialność podatkowa nabywcy w szczególnych przypadkach) **nie stosuje się**.

Oznacza to, że podatnik na rzecz którego dokonano dostawy towarów o których mowa w **załączniku nr 13 (wyroby stalowe, paliwa)** nie odpowiada solidarnie wraz z podmiotem dokonującym tej dostawy za jego zaległości podatkowe w części podatku proporcjonalnie przypadającej na dostawę dokonaną na rzecz tego podatnika.

Podatnik nie będzie także odpowiadał solidarnie w sytuacji, gdy miał uzasadnione obawy, że dostawca towarów nie wpłaci podatku VAT do urzędu skarbowego.

ZASTOSOWANIE SPLIT PAYMENT A ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODATKOWA NABYWCY



ART. 108c ust. 1

Do wysokości kwoty podatku odpowiadającej kwocie podatku wynikającej z otrzymanej faktury zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności przepisów art. art. 112b ust. 1 pkt 1, art. 112b ust. 2 pkt 1 oraz art. 112c nie stosuje się.

DODATKOWE ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE 30% I 100%.

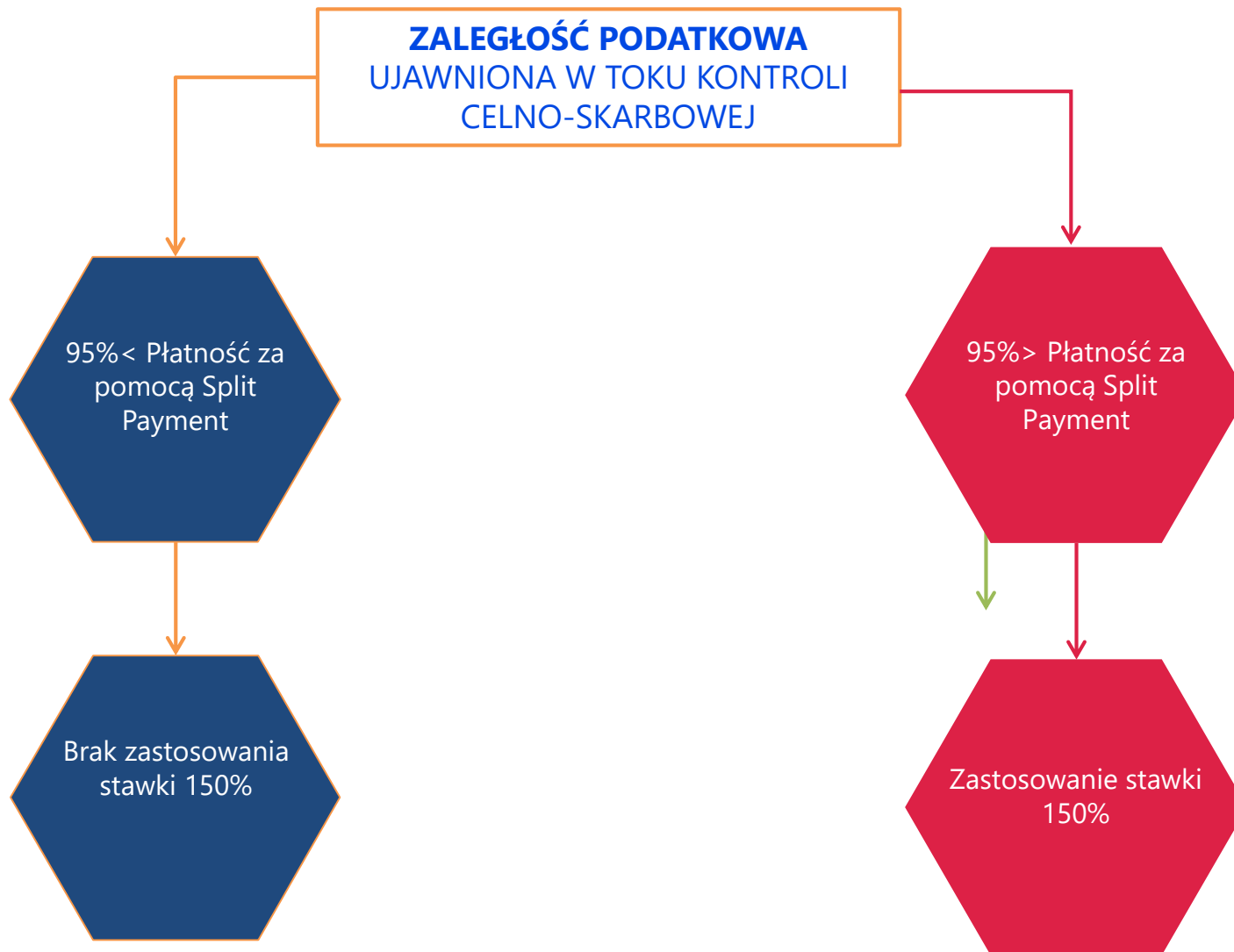
ZASTOSOWANIE SPLIT PAYMENT A ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODATKOWA NABYWCY



ART. 108d UST. 3
PRZEPISU ART. 56b

Zgodnie z projektowanym art. 108d ust. 3 przepisu art. 56b Ordynacji podatkowej (podwyższona stawka odsetek za zwłokę wynosząca 150%) nie stosuje się do zaległości w podatku powstałej za okres, za który podatnik w złożonej deklaracji podatkowej wykazał kwotę podatku naliczonego, której 95% wynika z faktur, które zostały zapłacone z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności (z wyłączeniem zaległości w podatku przekraczającej dwukrotność kwoty podatku naliczonego, wykazanej w złożonej deklaracji podatkowej).

ZASTOSOWANIE SPLIT PAYMENT A ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODATKOWA NABYWCY



ZASTOSOWANIE SPLIT PAYMENT A ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODATKOWA NABYWCY



ART. 87 UST. 2 PKT. 6A

Dodatkowa korzyść dla podatnika została określona w proponowanym art. 87 ust. 2 pkt 6a, gdzie na wniosek podatnika, złożony wraz z deklaracją podatkową, urząd skarbowy jest zobowiązany dokonać zwrotu różnicy podatku na rachunek VAT podatnika w terminie 25 dni licząc od dnia złożenia rozliczenia.

Zmiana ta polega na możliwości skorzystania z przyspieszonego, 25-dniowego terminu zwrotu podatku VAT. Jak wskazuje MF w uzasadnieniu do projektu, chodzi tu o zwrot całej kwoty nadwyżki podatku naliczonego, niezależnie od tego, czy faktury, z których wynika wskazany podatek naliczony, zostały zapłacone z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.

KORZYŚĆ WYNIKAJĄCA Z WCZEŚNIEJSZEGO ZAPŁACENIA ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO Z RACHUNKU VAT

CO W PRZYPADKU PODATKU PRZY PODZIELONEJ PŁATNOŚCI?



ART. 108d UST. 1

Ustawodawca przewidział także korzyści w przypadku wcześniejszej zapłaty zobowiązania z tytułu podatku VAT, dokonanej za pomocą rachunku VAT podatnika. W takim przypadku kwota zobowiązania będzie zmniejszona o kwotę obliczoną na podstawie wzoru określonego w proponowanym art. 108d ust. 1. Kwota ta uzależniona jest od kwoty zobowiązania, stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego obowiązującej na dwa dni robocze przed dniem zapłaty oraz terminu, w jakim zobowiązanie zostanie uregulowane.

W myśl art. 108d ust. 1 jeżeli zapłata zobowiązania podatkowego z tytułu podatku następuje z rachunku VAT w terminie wcześniejszym niż termin określony dla zapłaty podatku, **kwotę zobowiązania podatkowego obniża** się o kwotę (zaokrągloną zgodnie z art. 63 § 1 OP) zgodnie ze wzorem:

KORZYŚĆ WYNIKAJĄCA Z WCZEŚNIEJSZEGO ZAPŁACENIA ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO Z RACHUNKU VAT

$$S = Z * r \frac{n}{360}$$

Gdzie:

- S – oznacza kwotę, o którą obniża się kwotę zapłaty zobowiązania podatkowego z tytułu podatku, wyrażoną w zaokrągleniu do pełnych złotych
- Z – oznacza kwotę zobowiązania podatkowego wynikającą z deklaracji podatkowej przed obniżeniem tego zobowiązania
- r – oznacza stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego obowiązującą na dwa dni robocze przed dniem zapłaty podatku
- n – oznacza liczbę dni od faktycznego terminu zapłaty podatku, z wyłączeniem tego dnia, do terminu określonego dla zapłaty podatku włącznie z tym dniem

KORZYŚĆ WYNIKAJĄCA Z WCZEŚNIEJSZEGO ZAPŁACENIA ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO Z RACHUNKU VAT PRZYKŁAD

$$29 \text{ PLN} = 1000 * 1,50 \frac{7}{360}$$

Gdzie:

- 29 PLN – kwota, o która obniża się kwotę zapłaty zobowiązania podatkowego z tytułu podatku, wyrażoną w zaokrągleniu do pełnych złotych
- 1000 – Zobowiązanie podatkowe wynikające z deklaracji
- 1,50 – stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego obowiązującą od 2015-03-05
- n – 7 dni do zapłaty terminu podatku

ZMIANY W PRAWIE BANKOWYM



ART. 62a UST. 1

Otwierając rachunek rozliczeniowy bank **jednocześnie** otwiera rachunek VAT.

Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT **nie wymaga** zawarcia odrębnej umowy w tym zakresie.

Bank nie pobiera opłat i prowizji za otwarcie i prowadzenie rachunku VAT.



Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT mogą być oprocentowane.

Na wniosek posiadacza rachunku rozliczeniowego bank może prowadzić jeden rachunek VAT dla więcej niż jednego rachunku rozliczeniowego, prowadzonego dla tego samego posiadacza

Bank informuje posiadacza rachunku rozliczeniowego o numerze rachunku VAT oraz o zasadach i terminie informowania o saldzie na rachunku VAT.

ZMIANY W PRAWIE BANKOWYM

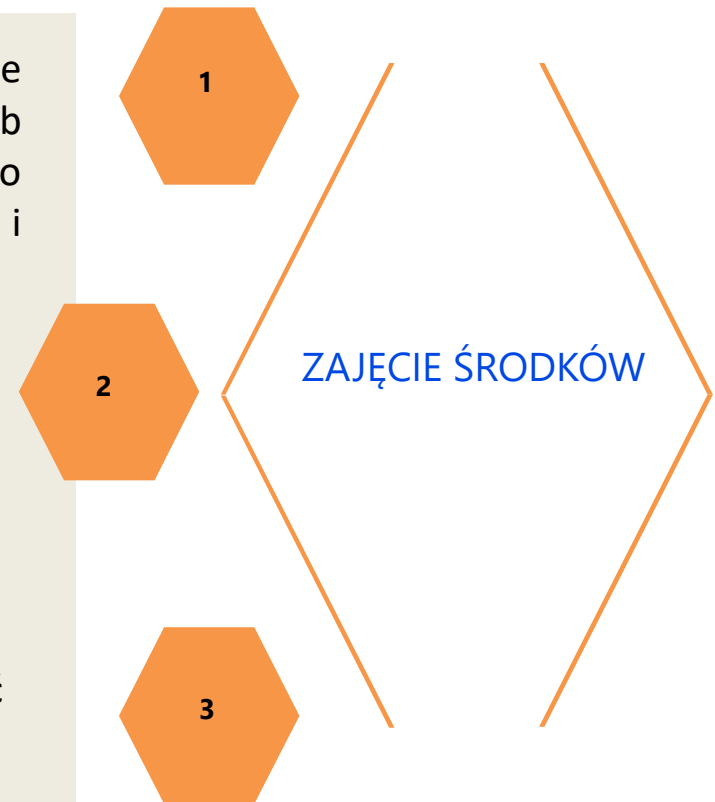


ART. 62c UST. 1

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT nie podlegają zajęciu na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji innych należności niż podatek od towarów i usług.

Wierzytelności z rachunku VAT nie mogą być przedmiotem zabezpieczenia rzeczowego.

W przypadku śmierci posiadacza rachunku VAT środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT nie wchodzi do masy spadkowej w części odpowiadającej kwocie posiadanych przez podatnika zaległości w podatku od towarów i usług wraz z odsetkami za zwłokę. Wysokość środków podlegających wyłączeniu z masy spadkowej określa, w drodze postanowienia, właściwy dla posiadacza rachunku VAT naczelnik urzędu skarbowego.



CZYNNOŚCI BANKU

1

Bank nie weryfikuje prawidłowości odliczenia VAT

2

W przypadku płatności za pomocą mechanizmu Split Payment na rachunek odbiorcy dla, którego bank nie prowadzi rachunku VAT, bank dokonuje zwrotu otrzymanych środków.

UZASADNIENIE PROPONOWANYCH ZMIAN

Zgodnie z wyliczeniami przygotowywanymi na zlecenie **Komisji Europejskiej** luka w podatku VAT, wynosi około 10 mld euro.

Według **wyliczeń** luka w VAT w 2015 r. wynosiła około 42 mld zł, co stanowi 2,5 proc. PKB Polski.

Istniejąca sytuacja wymaga zatem zdecydowanych działań i poszukiwania nowych rozwiązań. **Wdrożone dotychczas środki mające przeciwdziałać tym negatywnym zjawiskom, z dzisiejszej perspektywy, okazują się niewystarczające.** Przeciwdziałanie oszustwom w VAT, w wymiarze legislacyjnym, sprowadziło się przede wszystkim do **wprowadzenia odwróconego obciążenia (ang. reverse charge)** na niektóre rodzaje towarów oraz **odpowiedzialności solidarnej nabywcy** za zaległości podatkowe podmiotu dokonującego dostaw określonych, wrażliwych towarów.

Inne mechanizmy:



- » sankcje KK i KKS (25 lat więzienia),
- 30% i 100% dodatkowe zobowiązanie podatkowe,
- zwiększone odsetki w ordynacji podatkowej,
- likwidacja rozliczeń kwartalnych, JPK, limit transakcji gotówkowych.

UZASADNIENIE PROPONOWANYCH ZMIAN



Zgodnie z uzasadnieniem do projektu ustawy, celem wprowadzanego rozwiązania jest zapewnienie większej stabilności wpływów z tytułu podatku od towarów i usług, jak również zapobieganie unikaniu płacenia podatku od towarów i usług.

Ministerstwo Finansów wskazuje, że niniejszy projekt wprowadza nowe rozwiązanie, które ma na celu skuteczną poprawę ściągальności podatku (ponad 80 mld zł na przestrzeni 10 lat).

MECHANIZM SPLIT PAYMENT NA PRZYKŁADZIE



MECHANIZM SPLIT PAYMENT NA PRZYKŁADZIE WŁOCH

Mechanizm Split Payment we Włoszech funkcjonuje od 1 stycznia 2015 r. Celem jego wprowadzenia było ograniczenie procedury wyłudzenia podatku VAT.

Dostawcy z Włoch są zobowiązani do stosowania mechanizmu Split Payment do dostaw towarów oraz świadczenia usług **na rzecz podmiotów prawa publicznego**, z wyjątkiem tych dostaw lub usług, które w świetle przepisów prawa podatkowego Włoch podlegają zwolnieniu lub opodatkowaniu stawką VAT w wysokości 0%. Mechanizmu Split Payment nie stosuje się także do dostawy towarów i świadczenia usług dla których przewidziano mechanizm odwrotnego obciążenia.

W praktyce, dostawca wystawia fakturę VAT (podając kwotę netto oraz kwotę podatku VAT), nabywca, będący podmiotem prawa publicznego, przelewa na rzecz dostawcy wyłącznie kwotę netto należną do zapłaty, a kwotę podatku VAT przekazuje bezpośrednio na rzecz Skarbu Państwa.

Włosi wprowadzili znaczące skrócenie terminów zwrotu podatku VAT w sytuacji gdy podmiot stosuje mechanizm Split Payment.

Zwrot nadwyżki podatku naliczonego nad należnym we Włoszech, przy stosowaniu mechanizmu Split Payment odbywa się w formie długoterminowych obligacjach skarbowych.

MECHANIZM SPLIT PAYMENT NA PRZYKŁADZIE



MECHANIZM SPLIT PAYMENT NA PRZYKŁADZIE REPUBLIKI CZESKIEJ

Model mechanizmu Split Payment w Czechach jest zbliżony do proponowanych zmian w systemie polskim i znajduje on zastosowanie jako alternatywa dla odpowiedzialności solidarnej nabywcy za podatek VAT niezapłacony przez jego dostawcę.

Wraz z dokonaniem płatności, nabywca przekazuje do organu podatkowego informacje, określające transakcję, takie jak swoje dane oraz dane sprzedawcy, wartość należnego podatku VAT, datę sprzedaży lub datę otrzymania zapłaty przez sprzedawcę. **Zapłata podatku VAT dokonywana jest przez nabywcę bezpośrednio na rachunek bankowy organu podatkowego, właściwego dla siedziby sprzedawcy.**

KOSZTY DLA FIRM



Należy wyróżnić trzy główne kategorie kosztów dla przedsiębiorstw wynikające z wprowadzenia regulacji:

- 1.jednorazowe nakłady na dostosowanie informatycznych systemów księgowych;
- 2.zwiększone nakłady na bieżącą obsługę księgowości;
- 3.obniżenie płynności firm poprzez utrzymywanie części środków na rachunku VAT.