



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W WIĘCBORKU
Spółdzielcza Grupa Bankowa
www.bswiecork.pl**



SPLIT PAYMENT

Mechanizm Podzielonej Płatności

**BROSZURA INFORMACYJNA DLA KLIENTA
Banku Spółdzielczego w Więcborku**

czerwiec 2018

1. Informacje wprowadzające
2. Główne założenia Mechanizmu Podzielonej Płatności
3. Cechy rachunku VAT
4. Porównanie przelewu dotychczasowego z przelewem z zastosowaniem MPP
5. Wykaz produktów bankowych wykorzystujących Mechanizm Podzielonej Płatności
6. Wykaz produktów bankowych NIE wykorzystujących Mechanizmu Podzielonej Płatności
7. Przykład 1 - Przelew wychodzący Split Payment przy dostępnych środkach na rachunku VAT przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł VAT
8. Przykład 2 - Przelew wychodzący Split Payment przy częściowo dostępnych środkach na rachunku VAT przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł VAT
9. Przykład 3 - Przelew wychodzący Split Payment przy braku środków dostępnych na rachunku VAT przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł VAT
10. Przykład 4 - Przelew wychodzący Split Payment przy braku środków dostępnych na rachunku rozliczeniowym przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł VAT
11. Cechy przelewu pomiędzy własnymi rachunkami VAT
12. Przykład 1 (przelew z rachunku VAT) - Przelew Split Payment pomiędzy własnymi rachunkami VAT przy założeniach: kwota brutto = kwota VAT = 1.000 zł
13. Przykład 2 (przelew z rachunku VAT) - Przelew do Urzędu Skarbowego przy dostępnych środkach na rachunku VAT przy założeniach: podatek VAT 1.000 zł
14. Przykład 3 (przelew z rachunku VAT) - Przelew do Urzędu Skarbowego przy częściowo dostępnych środkach na rachunku VAT przy założeniach: podatek VAT 1.000 zł

15. Przykład 4 (przelew z rachunku VAT) - Przelew do Urzędu Skarbowego przy braku dostępnych środków na rachunku VAT przy założeniach: podatek VAT 1.000 zł
16. Kiedy nie można zrealizować przelewu Split Payment
17. Zasady zwrotu przelewu Split Payment w przypadku skierowania płatności na nieprawidłowy rachunek
18. Przykład - Zwrot przelewu Split Payment w przypadku skierowania płatności na nieprawidłowy rachunek w przypadku niewystarczającej ilości środków na rachunku VAT przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł
19. Wprowadzone zmiany w bankowości elektronicznej
20. Formularz przelewu Split Payment w usłudze Internet Banking
21. Zmiany w strukturach plików dla operacji importowanych przy pomocy Internet Bankingu – Elixir-O. Przykład rekordu dla przelewu Split Payment
22. Zmiany w strukturach plików pobieranych z Internet Bankingu – format Elixir-O. Przykład rekordu dla przelewu Split Payment
23. Zmiany w strukturach plików pobieranych z Internet Bankingu – format MT940 - Przykład rekordu dla przelewu Split Payment
24. Czynności przygotowawcze Klienta w celu uruchomienia MPP
25. Pytania i odpowiedzi

Informacje wprowadzające

- Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2018, poz. 62; dalej: ustawa) **wprowadza do polskiego porządku prawnego mechanizm podzielonej płatności (tzw. split payment; dalej: MPP).**
- Termin wejścia w życie Ustawy – **1 lipca 2018 r.**
- Wprowadzenie do oferty Banku rachunku VAT - 1 lipca 2018 r.
- Zgodnie z wdrażanym rozwiązaniem **podatnicy, którzy otrzymali fakturę** z wykazaną kwotą podatku od towarów i usług, przy zapłacie kwoty należności wynikającej z tej faktury **mogą zastosować MPP.**
- Zastosowanie MPP będzie **całkowicie dobrowolne** i będzie leżało w gestii dokonującego płatności za fakturę. Decydując się na stosowanie MPP, podatnicy będą mogli swobodnie podejmować decyzję w odniesieniu do konkretnej faktury (tj. podatnicy będą mogli stosować naprzemiennie standardowe płatności z płatnościami wykorzystującymi MPP).

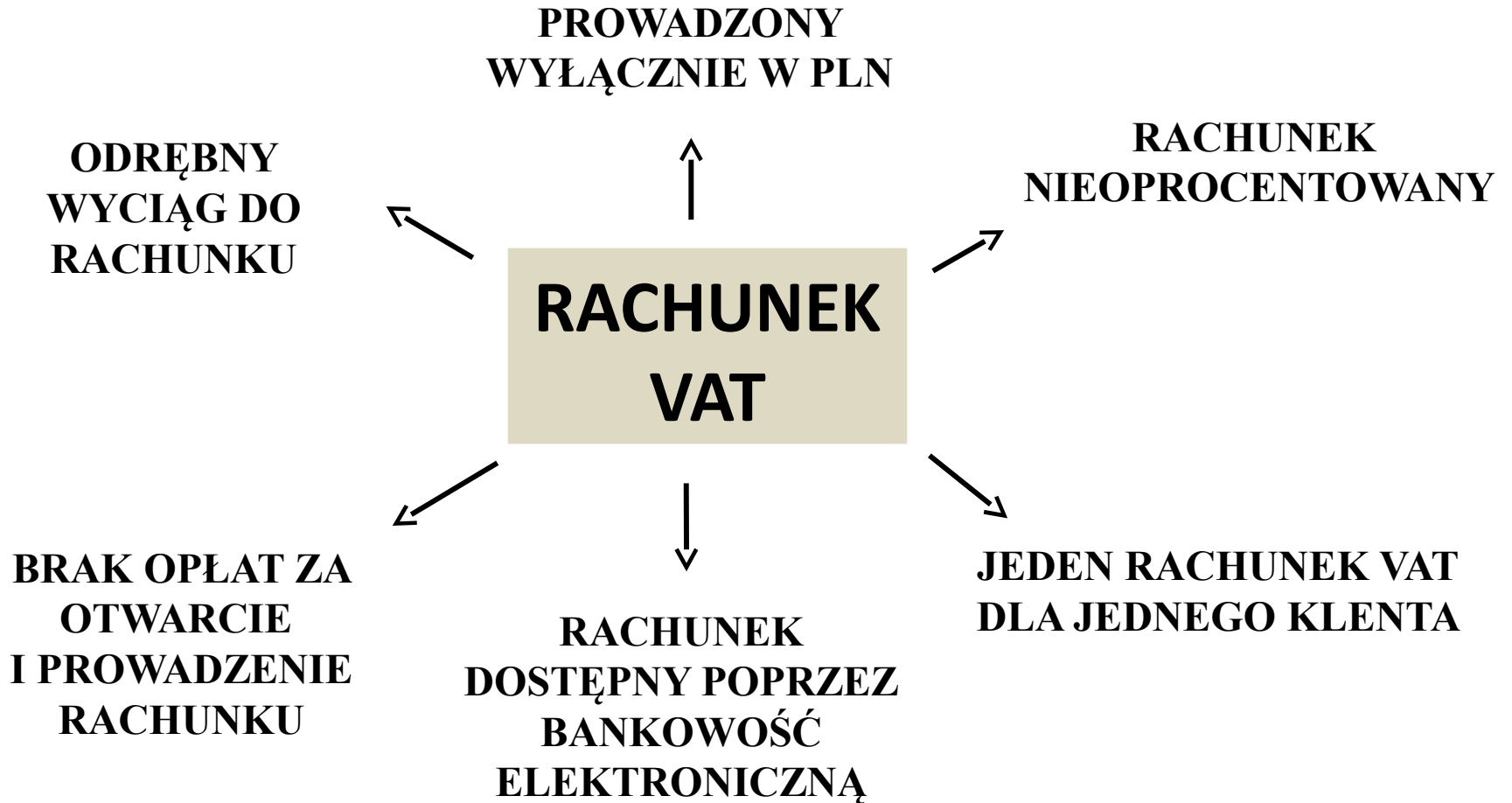
Główne założenia Mechanizmu Podzielonej Płatności

- Każdemu Klientowi instytucjonalnemu posiadającemu rachunek rozliczeniowy w złotych (PLN) Bank otworzy automatycznie i bezpłatnie rachunek VAT, który będzie powiązany z tym rachunkiem.
- Rachunek VAT Bank wprowadzi do swojej oferty od 1 lipca 2018 r.
- Rachunek VAT jest dedykowany do przechowywania środków odpowiadających kwocie podatku VAT otrzymywanego przez wystawcę faktury z tytułu płatności otrzymanych w formie MPP oraz służy do wykonywania operacji wskazanych w Ustawie.
- Dla jednego Klienta zostanie utworzony jeden rachunek VAT. W przypadku posiadania kilku rachunków rozliczeniowych, rachunek VAT będzie powiązany z wszystkimi tymi rachunkami.
- Klient na podstawie odrębnego wniosku będzie mógł otworzyć kilka rachunków VAT dla poszczególnych rachunków rozliczeniowych.
- Otwarcie rachunku VAT nie wymaga zawarcia odrębnej umowy z Klientem ani aneksu.
- Do rachunku VAT nie są wydawane karty płatnicze.
- Rachunek VAT nie może być otwarty dla ROR.

c.d. Główne założenia Mechanizmu Podzielonej Płatności

- Na zlecenie Klienta wyrażone poprzez wybór dedykowanego komunikatu (formularza) Bank realizuje podzieloną płatność poprzez uznanie rachunku rozliczeniowego kwotą VAT z powiązanego rachunku VAT, a następnie przesyła kwotę brutto do Banku Odbiorcy, obciążając rachunek rozliczeniowy.
- Bank Odbiorcy dokonuje księgowania środków pochodzących z płatności otrzymanej z zastosowaniem MPP w kwocie brutto na rachunku rozliczeniowym, a następnie obciąża rachunek rozliczeniowy kwotą VAT, która przekazywana jest na powiązany rachunek VAT.
- Środki zgromadzone na rachunku VAT służą jedynie dokonywaniu czynności określonych w przepisach, w szczególności do dokonywania płatności za faktury z zastosowaniem MPP i zapłaty podatku VAT do Urzędu Skarbowego. Nie ma możliwości dokonywania przelewu z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy bez zgody Naczelnika Urzędu Skarbowego, jak również wypłaty środków z tego rachunku.

Cechy rachunku VAT



SGB Porównanie przelewu dotychczasowego z przelewem z zastosowaniem MPP

Przelew wprowadzony w sposób dotychczasowy	Przelew wprowadzany przy użyciu Mechanizmu Podzielonej Płatności
Przelew z rachunku rozliczeniowego	
Przelew tradycyjny	Nowy typ przelewu – Płatność podzielona (Split Payment)
Wprowadzenie kwoty brutto przelewu	
Wprowadzenie danych płatności	
Tytuł płatności	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kwota podatku VAT 2. Numer faktury VAT 3. Identyfikator podatkowy odbiorcy 4. Tytuł płatności
Realizacja przelewu	
Rachunkiem obciążanym jest rachunek rozliczeniowy, z którego dokonywany jest przelew.	Do wysokości dostępnych środków z rachunku VAT pobierana jest automatycznie kwota podatku VAT i przekazywana na rachunek rozliczeniowy. Następnie rachunek rozliczeniowy obciążany jest kwotą brutto i w tej postaci przelew jest wysyłany do Banku Odbiorcy.
Historia operacji	
Realizacja przelewu widoczna w historii operacji na danym rachunku rozliczeniowym.	W historii operacji widnieją dodatkowo operacje dokonywane z/na rachunek VAT w ramach podzielonej płatności.
Księgowanie środków na rachunku bieżącym	
Kwota przelewu księgowana jest w całości na rachunku rozliczeniowym i pozostaje w całości do dyspozycji Właściciela rachunku.	Rachunek rozliczeniowy uznawany jest kwotą brutto przelewu a następnie kwota podatku VAT przekazywana jest automatycznie na powiązany rachunek VAT.

Wykaz produktów bankowych wykorzystujących Mechanizm Podzielonej Płatności

- Przelew krajowy międzybankowy (zapłata faktury)
- Przelew wewnętrzny (zapłata faktury)
- Przelew wewnętrzny (przekazanie własne środków VAT)
- Przelew do US (przekazanie środków do US)

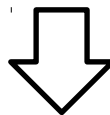
Wykaz produktów bankowych NIE wykorzystujących Mechanizmu Podzielonej Płatności

- Przelew krajowy międzybankowy (przekazanie własne środków VAT)
- Przelew zagraniczny (zapłata faktury) → realizacja przelewu Split Payment jest możliwa wyłącznie w walucie polskiej; możliwa jest konstrukcja, w której Klient prześle 2 przelewy tj. przelewem zwykłym kwotę netto w walucie innej niż PLN, zaś przelewem Split Payment kwotę VAT w PLN, będącą w tym przelewie kwotą równą kwocie brutto
- Płatności kartą

Przykład 1

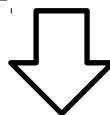
Przelew wychodzący Split Payment przy dostępnych środkach na rachunku VAT przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł VAT

Rachunek VAT płatnika
z saldem ≥ 23 zł



23 zł VAT

Rachunek rozliczeniowy
płatnika



PRZELEW SPLIT
123 zł

Rachunek rozliczeniowy
odbiorcy



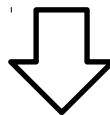
23 zł VAT

Rachunek VAT odbiorcy

Przykład 2

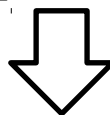
Przelew wychodzący Split Payment przy częściowo dostępnych środkach na rachunku VAT przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł VAT

Rachunek VAT płatnika
z saldem = 12 zł



12 zł VAT

Rachunek rozliczeniowy
płatnika



PRZELEW SPLIT
123 zł

Rachunek rozliczeniowy
odbiorcy



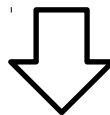
23 zł VAT

Rachunek VAT odbiorcy

Przykład 3

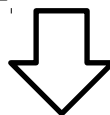
Przelew wychodzący Split Payment przy braku środków dostępnych na rachunku VAT przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł VAT

Rachunek VAT płatnika
z saldem = 0 zł



0 zł

Rachunek rozliczeniowy
płatnika



PRZELEW SPLIT
123 zł

Rachunek rozliczeniowy
odbiorcy



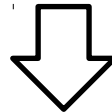
23 zł VAT

Rachunek VAT odbiorcy

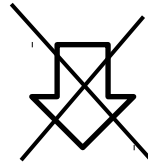
Przykład 4

Przelew wychodzący Split Payment przy braku środków dostępnych na rachunku rozliczeniowym przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł VAT

Rachunek VAT płatnika
z saldem ≥ 123 zł



Rachunek rozliczeniowy
płatnika
z saldem = 0 zł



Rachunek rozliczeniowy
odbiorcy

**BRAK PRZEKAZANIA ŚRODKÓW
VAT Z POWODU
NIWYSTARCZAJĄCYCH
DOSTĘPNYCH ŚRODKÓW NA
RACHUNKU ROZLICZENIOWYM**

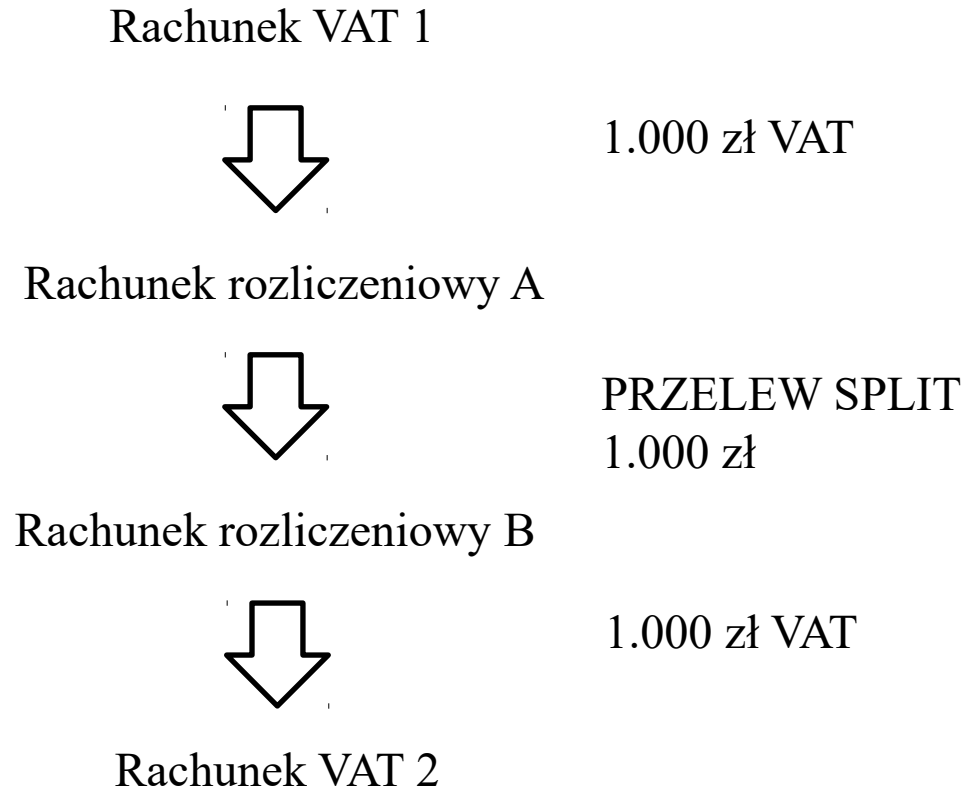
**ODRZUCENIE
PRZELEWU**

Cechy przelewu pomiędzy własnymi rachunkami VAT

- Przelew między rachunkami własnymi VAT odbywa się poprzez MPP (Split Payment)
- Przelew pomiędzy własnymi rachunkami VAT jest inicjowany z rachunku rozliczeniowego Klienta.
- Obydwa rachunki VAT Klienta muszą być prowadzone w tym samym banku.
- W formularzu przelewu – płatność podzielona (Split Payment) określa się **kwotę brutto równą kwocie VAT**.
- W formularzu przelewu – płatność podzielona (Split Payment) zamiast numeru faktury należy wpisać **„przekazanie własne”**.

Przykład 1 (przelew z rachunku VAT)*

Przelew Split Payment pomiędzy własnymi rachunkami VAT przy założeniach: kwota brutto = kwota VAT = 1.000 zł

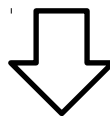


*** Uwaga: Przelew z rachunku VAT jest zawsze inicjowany z rachunku bieżącego**

Przykład 2 (przelew z rachunku VAT)

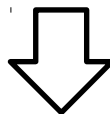
Przelew do Urzędu Skarbowego* przy dostępnych środkach na rachunku VAT przy założeniach: podatek VAT 1.000 zł

Rachunek VAT płatnika
z saldem ≥ 1.000 zł



1.000 zł VAT

Rachunek rozliczeniowy
płatnika



1.000 zł

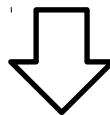
Rachunek Urzędu
Skarbowego

* Rozliczenie podatku VAT z Urzędem Skarbowym odbywa się na dotychczasowych zasadach, poprzez formularz przelewu podatkowego

Przykład 3 (przelew z rachunku VAT)

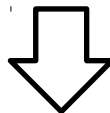
Przelew do Urzędu Skarbowego* przy częściowo dostępnych środkach na rachunku VAT przy założeniach: podatek VAT 1.000 zł

Rachunek VAT płatnika
z saldem = 500 zł



500 zł VAT

Rachunek rozliczeniowy
płatnika



1.000 zł

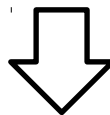
Rachunek Urzędu
Skarbowego

* Rozliczenie podatku VAT z Urzędem Skarbowym odbywa się na dotychczasowych zasadach, poprzez formularz przelewu podatkowego

Przykład 4 (przelew z rachunku VAT)

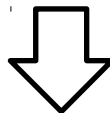
Przelew do Urzędu Skarbowego* przy braku dostępnych środków na rachunku VAT przy założeniach: podatek VAT 1.000 zł

Rachunek VAT płatnika
z saldem = 0 zł



0 zł

Rachunek rozliczeniowy
płatnika

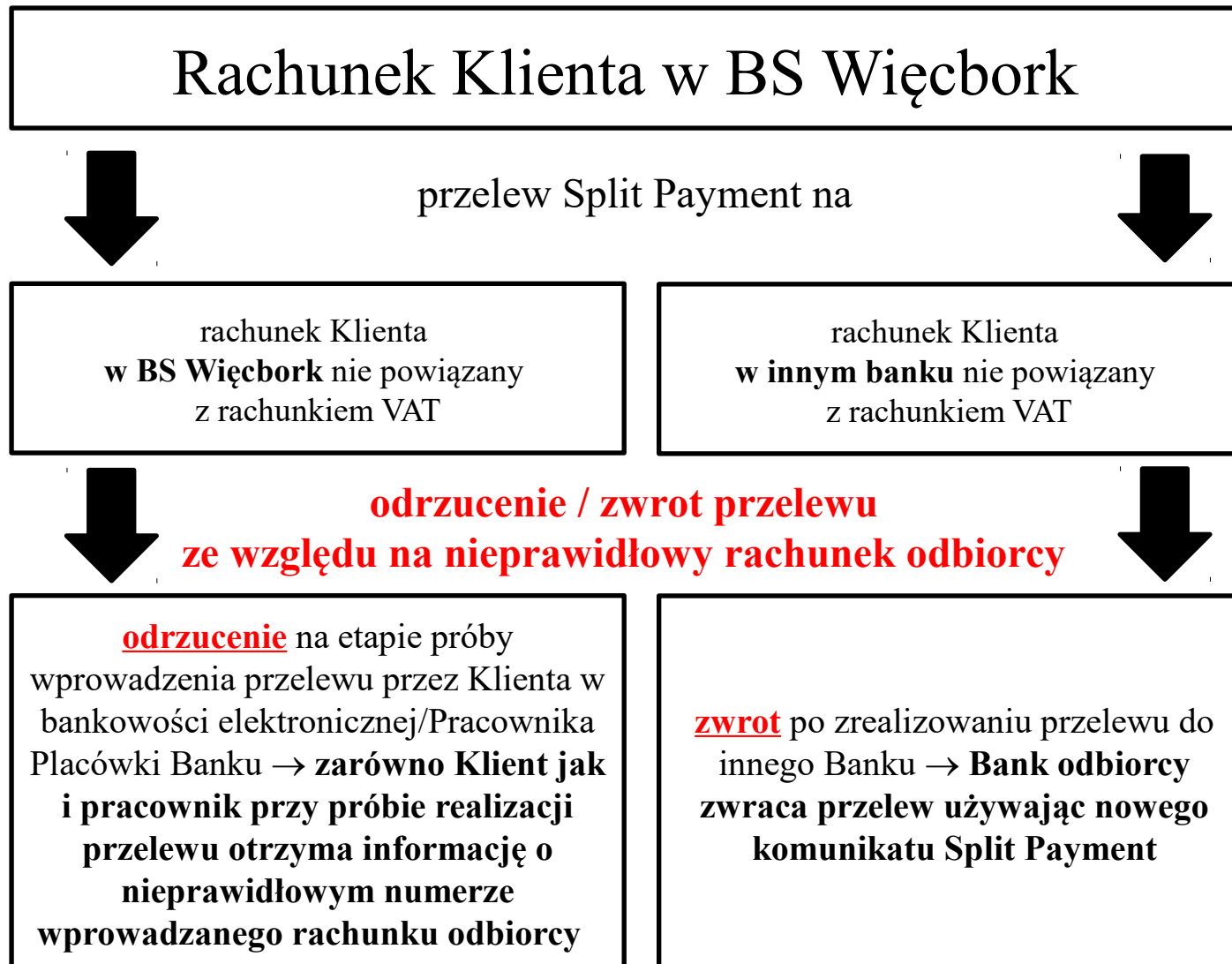


1.000 zł

Rachunek Urzędu
Skarbowego

* Rozliczenie podatku VAT z Urzędem Skarbowym odbywa się na dotychczasowych zasadach, poprzez formularz przelewu podatkowego

Kiedy nie można zrealizować przelewu Split Payment

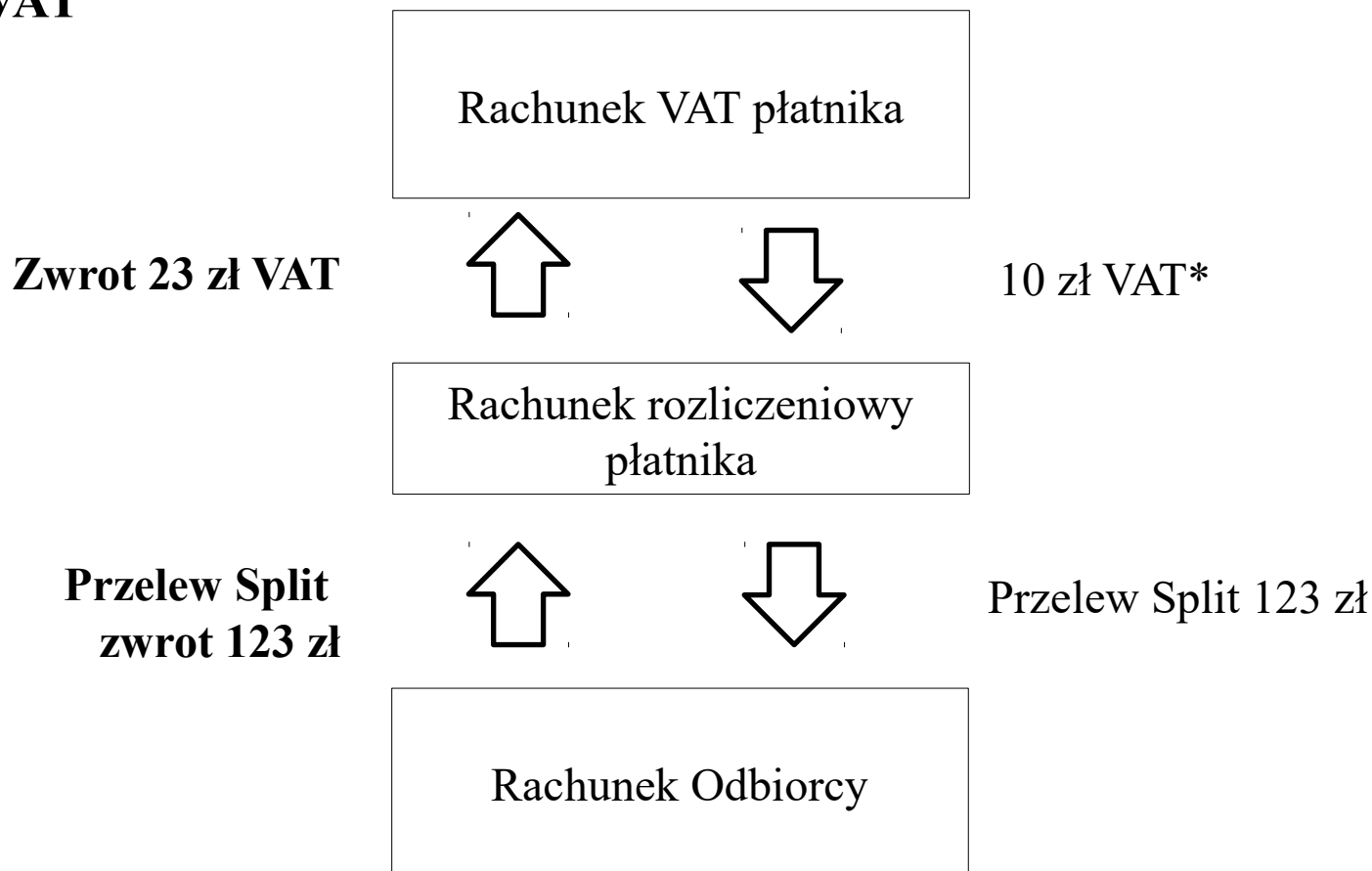


Zasady zwrotu przelewu Split Payment w przypadku skierowania płatności na nieprawidłowy rachunek

- Przelew skierowany na niewłaściwy rachunek zwracany jest nowym komunikatem Split, w pełnej zadeklarowanej w pierwotnym komunikacie kwocie podatku VAT na rachunek VAT Płatnika, niezależnie od tego czy kwota VAT pochodziła z rachunku VAT Płatnika czy z jego rachunku bieżącego.

Przykład

Zwrot przelewu Split Payment w przypadku skierowania płatności na nieprawidłowy rachunek w przypadku niewystarczającej ilości środków na rachunku VAT przy założeniach: kwota brutto 123 zł tj. 100 zł netto + 23 zł VAT



* dostępne środki na rachunku VAT Płatnika - Split Payment - Mechanizm Podzielonej Płatności -

Wprowadzone zmiany w bankowości elektronicznej

- Udostępnienie rachunków VAT na liście rachunków Klienta w usłudze Internet Banking.
- Umożliwienie użytkownikom wglądu do historii transakcji, salda środków oraz wyciągów.
- Nowy typ przelewu: Płatność Podzielona (Split Payment) w zakładce przelewy jednorazowe → przelew dowolny.
- Nowe obowiązkowe pola do wypełnienia w formularzu Płatność Podzielona (Split Payment) tj.:
 - kwota podatku VAT,
 - identyfikator podatkowy odbiorcy,
 - numer faktury VAT.

Formularz przelewu Split Payment w usłudze Internet Banking

Rachunek nr 27 721,13 PLN

Pulpit

- Rachunki
- Przelewy jednorazowe
 - Przelew dowolny**
 - Przelew do ZUS
 - Przelew podatkowy
 - Przelew dewizowy
 - Przelew na rachunek własny
 - Przelew na telefon
 - Sm@rt wypłata
- Przelewy zdefiniowane
- Przelewy oczekujące
- Zlecenia
- Historia
- Invoobill
- Doładowania
- Koszyk płatności
- Otwórz rachunek oszczędnościowy
- Lokaty
- Kredyty
- Karty
- Wnioski
- Waluty
- Kontrahenci
- Ustawienia

Płatność podzielona (Split Payment) - krok 1/2

Rachunek nadawcy

Numer rachunku 04 8787 0000 3001 0000 0002 0001

Rachunek odbiorcy

Numer rachunku

Imię / Nazwa

Nazwisko / Nazwa cd.

Ulica i nr domu

Kod i poczta

Dodaj odbiorcę do bazy kontrahentów

Szczegóły operacji

Kwota brutto faktury PLN

w tym podatek VAT PLN

Identyfikator podatkowy odbiorcy

Numer faktury VAT

Dodatkowy opis płatności

Data operacji 2018-06-11

Sposób realizacji

- Przelew zwykły
- BlueCash

Przelew zwykły
zlecenia przelewów ELIXIR realizowane są w dni robocze do godziny 20:00

Dodaj przelew do koszyka płatności

Zmiany w strukturach plików dla operacji importowanych przy pomocy Internet Bankingu – Elixir-O

Przykład rekordu dla przelewu Split Payment

- Przelewy Split będą mogły być importowane razem z innymi typami przelewów krajowych w jednym pliku,
- Rekord przelewu Split będzie charakteryzował się danymi specyficznymi. W tym celu dla formatu Elixir-O zmodyfikowanie zostanie pole opisu operacji (pole 12) oraz znacznik określający typ dokumentu (pole 15) musi zawierać wartość 53,
- Pole 12 musi posiadać znaczniki ułożone w odpowiedniej kolejności: „/VAT/ ... /IDC/... /INV/... /TXT/...”
- *Szczegółowy opis został zamieszczony w dokumencie „Internet Banking dla firm Instrukcja użytkownika” w części „Struktura pliku w formacie Elixir-O – IMPORT”.*

Przykład rekordu przelewu Split Payment dla formatu Elixir-O

110,20180423,12300,10201853,0,"80102055612102232323232323","541020556121252525252525252525","TEST POL SA||UL.PUŁAWSKA_1144|00-950 WARSZAWA","Kontrahent A||",0,23400009, "/VAT/23,00/IDC/1234567890/INV/FVT 8- 06/2018/TXT/DOWOLNY TEKST",,,,,,"53"

Zmiany w strukturach plików pobieranych z Internet Bankingu

format Elixir-O

Przykład rekordu dla przelewu Split Payment

- Rekord przelewu Split będzie charakteryzował się danymi specyficznymi. W tym celu dla raportu w formacie Elixir-O zmodyfikowanie zostanie pole opisu operacji (dotyczy pola 12).
- Dla operacji przelewu Split pole „Tytuł operacji” dla raportu Elixir-O będzie składał się z ciągu znaków poprzedzonych znacznikami zgodnie z poniższym przykładem (operacja obciążeniowa):

```
222,20180408,12300,10901577,10205561,"PL42109015770000000057040000","63102055610000350208953000","FIRMA
BUDOWLANA ART-BUDPRO1 NOWE |MIASTO
LUBAWSKIE||";"||";00000000,10901577,"/VAT/23,00/IDC/1113335558/INV/FV |016974/2018/TXT/TEKST
DOWOLNY||";"","3170516000000251";"","|Ref. własna 1232/NCK "
```

gdzie:

wartość w znaczniku /VAT/ – jest kwotą podatku VAT (bez zer wiodących)- format 10n,2n,

wartość w znaczniku /IDC/ – jest id. dostawcy (bez spacji końcowych) – format 14aV,

wartość w znaczniku /INV/ – jest nr faktury (bez spacji końcowych) - format 35aV,

wartość w znaczniku /TXT/ – format jest testem dowolny (bez spacji końcowych)- 33aV

- Szczegółowy opis dla raportów w formacie Elixir-O został zamieszczony w dokumencie: „Internet Banking dla firm Instrukcja użytkownika” w części „Przelewy eksport - format Elixir-O” oraz „Internet Banking dla klienta indywidualnego Instrukcja użytkownika” w części „Eksport przelewów – format Elixir-O”.

Zmiany w strukturach plików pobieranych z Internet Bankingu format MT940

Przykład rekordu dla przelewu Split Payment

- Dla operacji przelewu Split pole „Tytuł operacji” w raporcie MT940 musi posiadać znaczniki ułożone w odpowiedniej kolejności: „/VAT/... /IDC/... /INV/... /TXT/... ”

Przykład wyciągu:

:20:090722

:25:PL93872900000000003920000010

:28C:09003

:NS:22Firma Obudowa sp. z o.o.

:NS:23Rach.bieżące jedn.budżetu terenowego

:60F:C090717PLN16385,56

:61:0907170717DN102,00NTRFNONREF//90717A0012000001T.op. 0:NS:192359

:86:020<00Przelew<100012000001<20/VAT/23,00/IDC/1113335558/INV/FV |016974/2018/TXT/TEKST DOWOLNY

<27pko<3010201332<310000170200275172<32pko<3852102013320000170200275172<63REF90717A0012000001

:61:0907170717DN2,80NTRFNONREF//90717A0012000002T.op. 1011:NS:192359

:86:020<00Przelew<100012000002<20OPŁATY I PROWIZJE-Przelew 36...-OPE<21RACJA 12/1<27Wales sp. z o.o.<28ul. Dworna

43/43<29Szczecbrzeszyn<3087290000<310087290090000010<32Wales sp. z o.o.<3880872900000087290090000010<6043-962

Łękołody<63REF90717A0012000002

:62F:C090717PLN16280,76

gdzie:

wartość w znaczniku /VAT/ – jest kwotą podatku VAT (bez zer wiodących)- format 10n,2n,

wartość w znaczniku /IDC/ – jest id. dostawcy (bez spacji końcowych) – format 14aV,

wartość w znaczniku /INV/ – jest nr faktury (bez spacji końcowych) - format 35aV,

wartość w znaczniku /TXT/ – format jest tekstem dowolny (bez spacji końcowych)- 33aV

- *Szczegółowy opis dla raportów w formacie MT-940 został zamieszczony w dokumencie: „Internet Banking dla firm Instrukcja użytkownika” w części „Struktura wyciągu w formacie MT-940” oraz „Internet Banking dla klienta indywidualnego Instrukcja użytkownika” w części „Struktura wyciągu w formacie MT-940”.*

Czynności przygotowawcze Klienta w celu uruchomienia MPP

- Dostosowanie systemów księgowych do obsługi transakcji płatności podzielonej.
- Podjęcie decyzji o złożeniu wniosku o otwarcie kolejnych rachunków VAT.
- Zapoznanie się z informacją Banku o obsłudze rachunków VAT.
- Zapoznanie się ze zmienioną *Instrukcją użytkownika* przez Klientów korzystających z bankowości elektronicznej tj. z Internet Banking.

Pytania i odpowiedzi

1. Czym jest rachunek VAT?

Rachunek VAT jest to rachunek dedykowany do rozliczeń przelewów w MPP. Jeśli Klient otrzyma przelew w MPP bank zaksięguje całość przelewu na rachunku rozliczeniowym, a następnie zawartą w nim kwotę podatku przekaże na rachunek VAT.

2. Czy każda firma musi mieć założony rachunek VAT?

Tak, każdy przedsiębiorca posiadający rachunek rozliczeniowy, w tym również rolnik, musi mieć założony rachunek VAT. Bank otworzy rachunek VAT automatycznie i bez dodatkowych opłat. Na rachunek VAT będzie trafiać podatek VAT w przypadku kiedy kupujący zapłaci za zakupione towary lub usługi w Mechanizmie Podzielonej Płatności. Klient nie może zrezygnować z prowadzenia rachunku VAT nawet jeśli nie jest zarejestrowanym płatnikiem VAT.

Pytania i odpowiedzi

3. Na co można przeznaczyć środki gromadzone na rachunku VAT?

Środki z rachunku VAT mogą służyć wyłącznie do rozliczeń VAT-u w transakcjach pomiędzy przedsiębiorcami lub do transakcji odprowadzenia VAT-u do Urzędu Skarbowego. Środki z rachunku VAT mogą trafić wyłącznie na rachunek VAT przedsiębiorcy lub Urzędu Skarbowego.

4. Kto jest właścicielem środków zgromadzonych na rachunku VAT?

Właścicielem środków zgromadzonych na rachunku VAT jest wyłącznie posiadacz rachunku, jednakże z ograniczonym dostępem do tych środków, które można wykorzystywać jedynie w celach opisanych w ustawie. Organy podatkowe nie będą miały dostępu do rachunku VAT.

5. Czy rachunki VAT będą odpłatne?

Otwarcie i prowadzenie rachunku VAT będzie wolne od opłat i prowizji.

Pytania i odpowiedzi

6. Czy rachunki VAT będą oprocentowane?

Środki zgromadzone na rachunku VAT nie będą oprocentowane.

7. Czy otwarcie rachunku VAT będzie wymagało aneksu do umowy rachunku?

Nie, rachunki VAT zostaną otwarte dla każdego Klienta automatycznie. Otwarcie więcej niż jednego rachunku VAT będzie wymagało odrębnego wniosku Klienta.

8. Czy stosowanie Mechanizm Podzielonej Płatności wiąże się z koniecznością zlecenia 2 osobnych przelewów?

Nie, stosując Mechanizm Podzielonej Płatności Klient zleca jeden przelew z rachunku rozliczeniowego, ze wskazaniem kwoty brutto oraz kwoty VAT, która zostanie automatycznie pobrana z powiązanego rachunku VAT.

Pytania i odpowiedzi

9. Czy do rachunku VAT będzie generowany odrębny wyciąg?

Tak, będzie generowany bezpłatnie odrębny wyciąg z rachunku VAT bez odrębnej dyspozycji Klienta.

10. Czy w ramach Mechanizmu Podzielonej Płatności można zlecić przelew w walucie obcej?

Nie, zgodnie z Ustawą, przelewy Split Payment można wykonać tylko w walucie polskiej.

11. Czy rachunki VAT będą otwarte do rachunków prowadzonych w walutach obcych?

Nie, rachunki VAT zostaną otwarte tylko do rachunków rozliczeniowych prowadzonych w złotych polskich.

Pytania i odpowiedzi

12. Czy możliwe jest przekazanie środków pomiędzy własnymi rachunkami VAT w różnych bankach?

Nie, przekazanie środków pomiędzy własnymi rachunkami VAT możliwe jest tylko w obrębie tego samego banku. Definiując przelew z jednego rachunku VAT na drugi prowadzony w tym samym banku należy wskazać: kwotę VAT równą kwocie brutto, identyfikator podatkowy odbiorcy oraz w miejsce numeru faktury, zwrot „przekazanie własne”.

13. Czy bank ma obowiązek weryfikacji prawidłowości obliczenia podatku VAT?

Nie, bank nie jest zobowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty podatku VAT wskazanej w formularzu przelewu Split Payment oraz prawidłowości numeru NIP czy numeru faktury VAT. Za poprawność danych podanych w przelewie Split Payment odpowiada wyłącznie płatnik.

Pytania i odpowiedzi

14. Czy istnieje możliwość wykonania przelewu w Mechanizmie Podzielonej Płatności bezpośrednio z rachunku VAT?

Nie, przelew Split realizowany jest zawsze za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego Klienta, z którym powiązany jest rachunek VAT i dojdzie do skutku tylko wtedy gdy rachunek rozliczeniowy odbiorcy powiązany jest z rachunkiem VAT.

15. Czy można wykonać przelew Split Payment nie posiadając wystarczającej ilości środków na rachunku VAT?

Tak, bank automatycznie pobierze brakującą kwotę w ramach dostępnych środków z rachunku rozliczeniowego płatnika i kwota podatku VAT wpłynie na rachunek odbiorcy w wysokości podanej w formularzu przelewu. Analogicznie stanie się w przypadku braku środków na rachunku VAT. Przykłady takich operacji przedstawiono na stronie 12 i 13 niniejszej broszury.

Pytania i odpowiedzi

16. Czy przelew Split Payment zostanie wykonany w przypadku niewystarczającej ilości środków na rachunku rozliczeniowym?

Nie, przelew zostanie odrzucony, ponieważ Klient powinien dysponować odpowiednimi środkami na rachunku rozliczeniowym, odpowiadającymi co najmniej kwocie netto przy środkach na VAT zapewnionych na rachunku VAT. Przykład takiej operacji przedstawiono na stronie 14 niniejszej broszury.

17. Czy możliwy jest przelew Split Payment na rachunek niepowiązany z żadnym rachunkiem VAT?

Nie, w przypadku gdy płatność MPP zostanie dokonana na rachunek odbiorcy, dla którego bank nie prowadzi rachunku VAT, bank ten dokonuje zwrotu środków przy użyciu komunikatu przelewu Split Payment w konstrukcji wskazanej w pierwotnym przelewie.

Pytania i odpowiedzi

18. Czy w przelewach Split Payment trzeba wskazywać dwa rachunki bankowe tj. rozliczeniowy oraz VAT?

Nie, płatnik nie musi znać numeru rachunku VAT odbiorcy przelewu, ponieważ nie musi wprowadzać go do formularza przelewu. Bank odbiorcy dokona automatycznego przekazania środków w kwocie VAT na powiązany rachunek VAT odbiorcy.

19. Jak wygląda rozliczenie podatku VAT z Urzędem Skarbowym?

Rozliczenie podatku VAT z Urzędem Skarbowym odbywa się bez zmian tj. poprzez formularz przelewu do US, w którym to należy wskazać odpowiedni numer rachunku US i symbol formularza z listy określonej przez Ministerstwo Finansów. Realizacja przelewu do US następuje za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego z wykorzystaniem dostępnych środków na powiązonym rachunku VAT.

Pytania i odpowiedzi

20. Czy jednym przelewem Split Payment można zapłacić łącznie kilka faktur?

Nie, zapłata za każdą fakturę wymaga odrębnej dyspozycji przelewu Split Payment.

21. Czy przelew Split Payment można skierować do rozliczenia w SORBNET?

Tak, Klient może wybrać taki typ przelewu w płatności MPP.

22. Czy środki zgromadzone na rachunku VAT będą podlegać zajęciom?

Środki zgromadzone na rachunku VAT będą podlegać zajęciom egzekucyjnym pod warunkiem, że będą one dotyczyły VAT-u.

Pytania i odpowiedzi

23. Czy można zasilić rachunek VAT?

Nie. Samodzielnie nie ma możliwości zasilenia rachunku VAT (tzn. przelania środków z rachunku rozliczeniowego). Ustawa nie dopuszcza takiej możliwości. Rachunek VAT może być zasilany wyłącznie:

- przelewem przychodzącym w MPP,
- zwrotem z Urzędu Skarbowego,
- przelewem własnym z drugiego rachunku VAT prowadzonego dla tego samego Klienta w tym samym banku.

24. Co może być przyczyną zwrotu środków na rachunek rozliczeniowy Klienta gdy zlecił przelew w MPP?

Prawdopodobnie kontrahent Klienta podał na fakturze numer rachunku, który nie jest rachunkiem rozliczeniowym a więc nie posiada powiązanego rachunku VAT. Najczęściej jest to przypadek wykorzystywania rachunku prywatnego do rozliczeń firmowych.

Pytania i odpowiedzi

25. Czy można zapłacić podatek dochodowy ze środków zgromadzonych na rachunku VAT?

Nie, z rachunku VAT nie można opłacić CIT ani PIT. Tylko określone formularze podatkowe będą miały możliwość wykorzystania środków zdeponowanych na rachunku VAT. Będą to formularze wyłącznie VAT-owskie.

Kontakt z bankiem

Dodatkowych wyjaśnień w zakresie funkcjonowania w banku Mechanizmu Podzielonej Płatności, udzielą Państwu Pracownicy naszych Placówek.

Adresy Placówek oraz numery telefonów są dostępne na stronie internetowej banku pod adresem www.bswiecbork.pl.