



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm Podzielonej Płatności

MPP
(ang. Split Payment)

ul. Warmińskiego 18
85-950 Bydgoszcz
Tel.: +48 52 58 56 100
Fax :+48 52 58 42 990
www.kujawsko-pomorskie.kas.gov.pl



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Podstawy i cele wprowadzenia mechanizmu podzielonej płatności oraz zasady jego stosowania



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw

- ☐ przyjęta przez Parlament w dniu 15 grudnia 2017 r.
- ☐ opublikowana w Dz. U. z 2018 r. pod poz. 62
- ☐ termin wejścia w życie 1 lipca 2018 r.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Cel wprowadzenia MPP

„Celem proponowanego rozwiązania jest zapewnienie większej stabilności wpływów z tytułu podatku od towarów i usług, ale również zapobieganie unikaniu płacenia podatku od towarów i usług, co zapewni większe bezpieczeństwo podatkowe, pewność prowadzenia działalności gospodarczej oraz zachowanie równych zasad konkurencji”.

Uzasadnienie projektu ustawy



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Mechanizm podzielonej płatności (MPP) oparty na założeniu dobrowolności:

- ✓ inicjatywa w stosowaniu MPP pozostaje po stronie nabywcy
- ✓ nabywca nie będzie uzależniony od woli dostawcy
- ✓ przeciwdziała to możliwości nieświadomego wciągania nabywcy w oszukańczy proceder
- ✓ dostawca będzie miał założony rachunek VAT, na który nabywca będzie mógł mu zapłacić w MPP



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Podstawowa zasada działania MPP:

- zapłata odpowiadająca wartości sprzedaży netto (w całości lub w części) jest płacona na rachunek rozliczeniowy lub jest rozliczana w inny sposób,
- kwota odpowiadająca kwocie podatku od towarów i usług (w całości lub w części) jest płacona na specjalny rachunek bankowy - rachunek VAT.

Art. 108a ust. 2

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Zasady działania MPP:

The screenshot displays the 'Faktura' (Invoice) program window. At the top, there are input fields for 'Numer' (Number), 'Data' (Date), and 'Miejscowość' (Location). The main title 'Faktura Nr' is prominently displayed. Below it, there are fields for 'Numer faktury' (Invoice number) and 'Data wystawienia faktury' (Invoice date). A section for 'Nazwa i adres odbiorcy' (Receiver's name and address) is visible. The central part of the window contains a large table with multiple columns for item details, including 'Kod towaru' (Goods code), 'Nazwa towaru' (Goods name), 'Jednostka miary' (Unit of measure), 'Ilość' (Quantity), 'Cena jednostkowa' (Unit price), 'Wartość' (Value), 'Procent' (Percentage), 'Kwota' (Amount), and 'Wartość' (Value). The table is currently empty. At the bottom, there are fields for 'Suma' (Total) and 'Wartość' (Value), along with a 'Podpis' (Signature) field.

Wartość netto –
całość/część

VAT- całość/część

**Zapłata następuje
przy użyciu komunikatu
przelewu udostępnianego
przez bank/SKOK**

Rachunek rozliczeniowy

Rachunek VAT



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Wykorzystywanie środków zgromadzonych na rachunku VAT:

Ograniczona możliwość użycia środków zgromadzonych na rachunku VAT

- ☐ zapłata kwoty VAT na rachunek VAT dostawcy wyłącznie w powiązaniu z konkretną fakturą
- ☐ wpłata podatku VAT, dodatkowego zobowiązania, odsetek za zwłokę do urzędu skarbowego

Art. 62b ust. 2 PB



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Sposób działania MPP – podstawowe informacje:

- ☐ do każdego rachunku rozliczeniowego będzie otwarty rachunek VAT (art. 62a PB) – uwaga! Co do zasady w jednym banku jeden rachunek VAT
- ☐ rachunek VAT to rachunek podatnika → naczelnik urzędu skarbowego nie jest właścicielem środków na rachunku VAT
- ☐ rachunek i zgromadzone na nim środki będą cały czas środkami należącymi do podatnika
- ☐ organy podatkowe nie będą miały dostępu do rachunków VAT



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Sposób działania MPP:

❑ zapłata w systemie MPP będzie wymagała jednego przelewu → poprzez użycie specjalnego komunikatu przelewu udostępnionego przez bank

❑ komunikat przelewu będzie podobny do polecenia przelewu podatków → w odpowiednich polach nabywca wskaże dodatkowe dane:

- ▶ kwotę VAT (w całości lub w części)
- ▶ kwotę sprzedaży brutto (w całości lub w części)
- ▶ numer faktury
- ▶ NIP dostawcy

Art. 108a ust. 3 VAT



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Zasady związane ze stosowaniem mechanizmu podzielnej płatności i rachunku VAT – ułatwienia i możliwości



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Mechanizm podzielonej płatności → zastosowanie wyłącznie do transakcji między podatnikami VAT

- otrzymanie faktury z wykazaną kwotą podatku (warunek) inicjuje zastosowanie MPP
- nabywca nie musi znać rachunku VAT dostawcy
- wystarczający będzie przelew na rachunek rozliczeniowy dostawcy → z wykorzystaniem komunikatu przelewu
- system bankowy płacącego i otrzymującego płatność będzie automatycznie rozksięgowywał kwotę VAT z rachunku VAT i na rachunek VAT



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

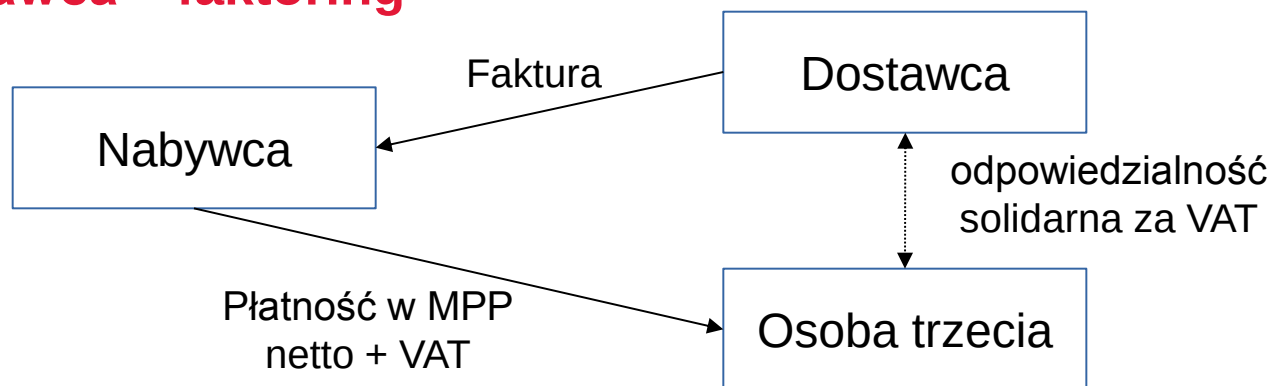
Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Ograniczenia w stosowaniu MPP - z mechanizmu nie będą mogli korzystać:

- ✓ Konsumenci (nieprowadzący działalności gospodarczej),
- ✓ Podatnicy, którzy otrzymali fakturę bez kwoty VAT (np. od podatników zwolnionych podmiotowo),
- ✓ Przedsiębiorcy nieposiadający otwartych rachunków rozliczeniowych (posiadający jedynie rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy),
- ✓ Przedsiębiorcy funkcjonujący w branżach objętych mechanizmem odwróconego obciążenia VAT w zakresie transakcji objętych tym mechanizmem (np. branża budowlana, elektronika, stal, metale kolorowe).

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Zapłata w MPP osobie innej niż dostawca towaru lub usługodawca – faktoring

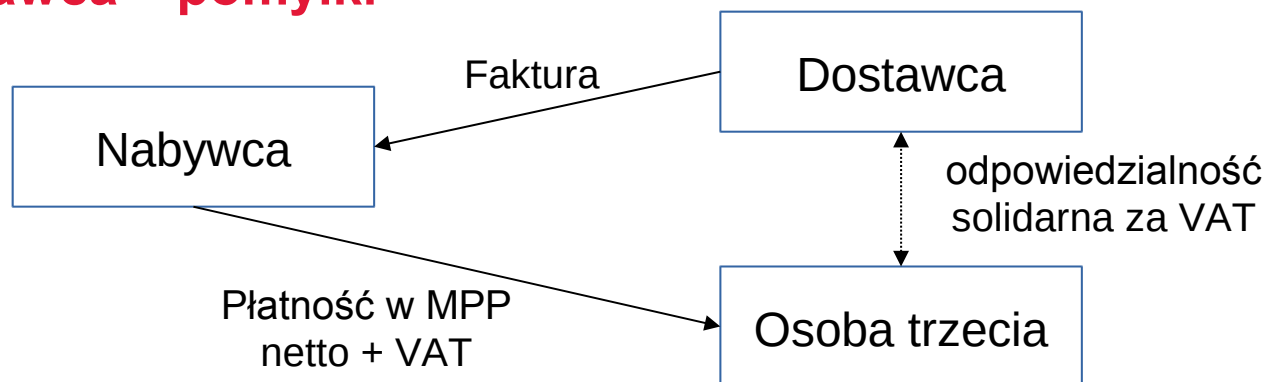


- ❑ odpowiedzialność solidarna otrzymującego zapłatę do wysokości kwoty otrzymanej na rachunek VAT → jeżeli dostawca nie zapłacił VAT
- ❑ odpowiedzialność solidarna wyłączona w przypadku dokonania płatności na rachunek VAT dostawcy towaru lub usługodawcy wskazanego na fakturze kwoty otrzymanej na rachunek VAT.

Art. 108a ust. 5 i 6 VAT

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Zapłata w MPP osobie innej niż dostawca towaru lub usługodawca – pomyłki



- ❑ odpowiedzialność solidarna otrzymującego zapłatę do wysokości kwoty otrzymanej na rachunek VAT → jeżeli dostawca nie zapłacił VAT
- ❑ odpowiedzialność solidarna wyłączona w przypadku zwrotu otrzymanej płatności na rachunek VAT podatnika od którego otrzymano płatność → niezwłocznie po powzięciu informacji o takiej płatności



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Zalety stosowania mechanizmu podzielonej płatności:

Podatnicy stosujący MPP unikają:

- sankcji VAT
 - podwyższonych odsetek od zaległości
 - odpowiedzialności solidarnej
- ✓ do wysokości kwoty odpowiadającej kwocie podatku wynikającej z otrzymanej faktury, zapłaconej z zastosowaniem MPP,
- ✓ nie ma zastosowania w stosunku do podatników, którzy wiedzieli, że biorą udział w oszustwie.

Art. 108c VAT



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Zalety stosowania mechanizmu podzielonej płatności:

- stosowanie MPP oznacza zwiększenie bezpieczeństwa podatku naliczonego (domniemanie należytej staranności)
- nabywca decyduje, do której transakcji i z którym kontrahentem zastosuje MPP → w celu zapewnienia sobie tego bezpieczeństwa.



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Obniżka kwoty podatku podlegającego wpłacie do US

Będzie możliwość obniżenia kwoty zobowiązania podlegającego wpłacie do urzędu skarbowego (skonto) w przypadku dokonania płatności:

- ✓ w całości z rachunku VAT
- ✓ w terminie wcześniejszym niż termin zapłaty VAT

Art. 106d VAT



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Obniżka kwoty podatku podlegającego wpłacie do US

Wzór na skonto:

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

S – kwota obniżki,

Z - kwota zobowiązania podatkowego z tytułu podatku wynikająca z deklaracji podatkowej przed obniżeniem tego zobowiązania,

r - stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego obowiązująca na dwa dni robocze przed dniem zapłaty podatku – dostępna na stronach UOKiK,

N - liczba dni od dnia, w którym obciążono rachunek bankowy (SKOK), dla których jest prowadzony rachunek VAT, z wyłączeniem tego dnia, do dnia, w którym upływa termin zapłaty podatku, włącznie z tym dniem.

Art. 106d VAT



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Obniżka kwoty podatku podlegającego wpłacie do US

Przykład:

Zapłata zobowiązania w kwocie 1.000.000 zł w całości z rachunku VAT na 10 dni przed upływem terminu płatności. Aktualna wysokość stopy referencyjnej wynosi 1,85%:

$$S = 1.000.000 * 1,85\% * 10/365$$

$$\underline{S = 506,85 \text{ zł}}$$



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Szybszy zwrot VAT na rachunek VAT

- ✓ wniosek do naczelnika urzędu skarbowego → zaznaczenie odpowiedniego pola w deklaracji podatkowej (nowe formularze)
- ✓ zwrot na rachunek VAT w 25 dni → przy użyciu komunikatu przelewu
- ✓ termin zwrotu nie podlega przedłużeniu
- ✓ faktury, z których wynika podatek naliczony nie muszą być zapłacone w MPP

Art. 87 ust. 6a i 6b VAT



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Uwolnienie „odkładających się” środków na rachunku VAT

- wniosek do naczelnika urzędu skarbowego o przekazanie środków z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy (VAT-RV):
 - nr rachunku VAT,
 - nr rachunku rozliczeniowego,
 - kwota do przekazania,
- rozpatrzenie wniosku przez naczelnika urzędu skarbowego → 60 dni na weryfikację,
- jeżeli nie wystąpią przesłanki do odmowy → naczelnik urzędu skarbowego wydaje zgodę na przelew z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy (postanowienie POS-RV).

Art. 108b VAT



Uwolnienie „odkładających się” środków na rachunku VAT

- jeżeli wystąpią negatywne przesłanki wskazane w ustawie naczelnik urzędu odmawia wydania zgody na przelew z rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy
- Negatywne przesłanki:
 - zaległość w podatku – w wysokości zaległego podatku wraz z odsetkami za zwłokę,
 - uzasadniona obawa, że zobowiązanie nie zostanie wykonane (podatnik trwale nie uiszcza zobowiązań w VAT lub utrudnia lub udaremnia egzekucję zobowiązań) lub, że wystąpi zaległość w podatku (w tym sankcja),
- Naczelnik US wydaje decyzję, na którą przysługuje prawo do złożenia odwołania do Dyrektora Izby Administracji Skarbowej



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Uwolnienie „odkładających się” środków na rachunku VAT

- jeżeli wystąpią negatywne przesłanki wskazane w art. 108b ust. 5 pkt 1 ustawy naczelnik urzędu skarbowego odmawia wydania zgody do wysokości odpowiadającej zaległościom w VAT (decyzja) i wydaje zgodę w pozostałej części (postanowienie)
- naczelnik urzędu skarbowego przekazuje informację o postanowieniu do banku lub SKOK z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego albo z użyciem środków komunikacji elektronicznej

Art. 108b VAT



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

Egzekucja środków z rachunku VAT

- ✓ środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT
- ✓ środki pieniężne na rachunku rozliczeniowym w wysokości kwoty podatku VAT wykazanej w komunikacie przelewu
- podlegają zajęciu wyłącznie na należności w podatku od towarów i usług.

Art. 62b ust. 2 pkt 9 i art. 62d PB



Krajowa Administracja
Skarbowa

Izba Administracji Skarbowej
w Bydgoszczy

Mechanizm podzielonej płatności - MPP

DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ