

Mechanizm podzielonej płatności

Niniejszy dokument służy wyłącznie celom informacyjnym. Z treści niniejszego dokumentu nie wynikają jakiegokolwiek prawa. Implikowane informacje mogą być oferowane wyłącznie jako informacje dodatkowe do umowy ubezpieczenia

MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI OBOWIĄZKOWY OD 1 LISTOPADA 2019

O czy będziemy rozmawiać?

1. **Czym jest mechanizm podzielonej płatności?**
2. **Główne zmiany dotyczące split payment**
3. **Bieżące realizowanie płatności w ramach split payment.**
4. **Zablokowane pieniądze na rachunku VAT.**
5. **Split payment, a płynność finansowa.**
6. **Faktoring a mechanizm podzielonej płatności.**
7. **Sankcje.**

Czym jest mechanizm podzielonej płatności

Mechanizm podzielonej płatności „**split payment**” funkcjonuje na polskim rynku od ponad roku. Jest to dobrowolną formą rozliczeń transakcji krajowych.

W dniu 28 sierpnia 2019 r. Prezydent RP podpisał ustawę wprowadzającą obowiązkowy mechanizm podzielonej płatności, dla wybranej grupy towarów i usług. Od **1 listopada 2019 roku** split payment obowiązywał będzie obligatoryjnie w rozliczeniach dotyczących:

- wyrobów ze stali, metali szlachetnych i kolorowych
- elektroniki [m.in.](#) tablety, konsole do gier, laptopy, smartfony, procesory, dyski twarde, tusze, tonery
- robót budowlanych
- handlu częściami samochodowymi i do motocykli
- odpady, złom, surowce wtórne,
- paliwa, oleje opałowe, paliwa do emisji gazów cieplarnianych
- węgla.

Główne zmiany dotyczące split payment

- Płatność podzielona jest **obowiązkowa w wybranej grupie usług i produktów**, dla transakcji o wartości przekraczającej 15.000 zł brutto, podlegających opodatkowaniu w Polsce.
- **Zniesienie obowiązku dokonywania płatności per faktura.**

Od 1 listopada 2019 ustawodawca przewidział możliwość realizacji przelewów zbiorczych, realizowanych do konkretnego wystawcy faktur.

Przelew zbiorczy może obejmować faktury otrzymane przez podatnika od jednego dostawcy w jednym okresie rozliczeniowym, tj. za okres od 1 dnia do 1 miesiąca, kwota przelewu musi odpowiadać sumie kwot podatku wskazanego na tych fakturach.

- Obligatoryjne stanie się **umieszczanie na fakturach informacji o stosowaniu** obowiązkowego **mechanizmu podzielonej płatności**.
- Przedsiębiorcy **nie będą mieli prawa do umownego zakazu stosowania mechanizmu podzielonej płatności we wzajemnych rozliczeniach**.

Główne zmiany dotyczące split payment

- Mechanizm płatności podzielonej zastąpi solidarną odpowiedzialność oraz odwrotne obciążenie „reverse - charge”.
- Ustawodawca dopuścił obciążanie rachunku VAT poprzez regulowanie przez przedsiębiorcę zobowiązań podatkowych **VAT, PIT, CIT, akcyza, cło oraz składki ZUS**.
- Podmioty zagraniczne, które dla celów rozliczeniowych zostały zarejestrowane w Polsce, od 1 listopada 2019 roku **zobowiązane będą do posiadania złotych rachunków bankowych** prowadzonych w Polsce.

Bieżące realizowanie płatności w mechanizmie podzielonej płatności

Płatność w split payment inicjowana jest przez podmiot składający zlecenie przelewu w systemie bankowym poprzez wybranie opcji przelewu „split payment”.

Transakcja księgowana jest na rachunku bieżącym oraz rachunku VAT Klienta, gdzie:

1. **wartość netto** - uznaje/obciąża rachunek bieżący przedsiębiorstwa,
2. **wartość VAT** - uznaje/obciąża rachunek VAT.

Rachunek VAT nie może mieć salda ujemnego. W przypadku braku środków na rachunku VAT płatność obciąży rachunek bieżący przedsiębiorstwa.

Zablokowane pieniądze na rachunku VAT

W sytuacji, gdy na rachunku VAT saldo dodatnie przewyższa planowane obciążenia wówczas podatnik ma prawo złożyć wniosek do Urzędu Skarbowego o zwrot środków zablokowanych na rachunku VAT przedsiębiorstwa.

Urząd Skarbowy ma maksymalnie **60 dni na wydanie zgody lub podania powodów odmowy** zwrotu środków z rachunku VAT na rachunek bieżący.

Urząd Skarbowy ma **prawo odmowy wydania zgody** na zwrot VAT, gdy:

1. organ powziął uzasadnioną obawę, że zobowiązanie podatkowe nie zostanie wykonane przez podatnika,
2. podatnik posiada przeterminowane zobowiązanie podatkowe,
3. organ powziął uzasadnioną obawę, że może wystąpić zaległość podatkowa lub może zostać ustalone dodatkowe zobowiązanie podatkowe.

Split payment, a płynność finansowa

W wyniku wprowadzenia obowiązkowego split payment, szczególnie dla produktów obecnie podlegających odwrotnemu obciążeniu, warto zwrócić uwagę na wpływ mechanizmu podzielonej płatności na płynność przedsiębiorstwa.

Rezygnacja z odwrotnego obciążenia oraz wprowadzenie **split payment** wpłynie **negatywnie na płynność przedsiębiorstw**. Realizowanie tego samego poziomu biznesu będzie wymagało zaangażowanie znacząco większego kapitału.

Przedsiębiorcy powinni odpowiednio dopasować **instrumenty finansowania bieżącej działalności** niezbędne do utrzymania skali biznesu.

Narzędziem, które związane jest bezpośrednio z finansowaniem faktur i wpływa na poprawę płynności bez wątpienia jest finansowanie w formie **faktoringu**. Szczególnie faktoring należności (niepełny, pełny), który nie obciąża zdolności kredytowej, nie jest prezentowany w bilansie (**pozabilansowy**) i w przeciwieństwie do kredytu **nie wymaga zabezpieczenia majątkiem przedsiębiorstwa**. W tym rozwiązaniu to przedsiębiorca decyduje o momencie dyskontowania faktur, co pozwala na aktywne zarządzanie kapitałem obrotowym.

Faktoring a mechanizm podzielonej płatności

Warto zwrócić uwagę na brak uregulowania zasad dotyczących wypłaty zaliczki, czyli dyskonta faktur przez Faktora w **faktoringu niepełny, pełny** (należności). Faktorzy samodzielnie wypracowują modele współpracy w nowym otoczeniu prawnym i na rynku usług faktoringowych można spotkać poniższe zasady wypłaty zaliczki (dyskonta faktur):

- wypłata zaliczki od wartości faktury brutto na rachunek przedsiębiorstwa, bez zastosowania split payment, **bez zmian do obecnie stosowanych rozliczeń,**
- wypłata **zaliczki** od wartości faktury netto oraz wypłata zaliczki od VAT, **w modelu split payment,**
- obniżenie wartości zaliczki nawet do wartości faktury **netto.**

Inicjatorem spłat w modelu split payment jest dłużnik i to on uruchamia mechanizm podzielonej płatności. W przypadku otrzymania przez Faktora spłaty należności w split payment w rozliczeniu pomiędzy Państwem a Faktorem nastąpią poniższe księgowania:

- Faktor dokona rozliczenia wartości netto z wypłatą wcześniej zaliczką,
- VAT zaksięguje na rachunku VAT swojego klienta,
- Klient dokona zwrotu na rachunek bieżący Faktora nadpłaconych przez niego środków lub Faktor dokona kompensaty w ramach wzajemnych rozliczeń.

Faktoring a mechanizm podzielonej płatności

Faktoring odwrotny polega na spłacie zobowiązań przedsiębiorstwa przez Faktora na rzecz dostawcy. Faktor może dokonać płatności we wskazanym momencie, jednakże nie później niż w dacie wymagalności faktury. Jednocześnie Faktor może zaoferować **odroczonej termin spłaty** zobowiązań na podstawie łączącej strony umowy faktoringowej, rozwiązanie poprawia płynność przedsiębiorstwa i pozwala zarządzać cyklem rotacji zobowiązań.

Od 1 listopada 2019 roku sposób realizowania przez Faktora płatności na rynku polskim, jak i rozliczeń z Klientem, ulegnie zmianie w związku z obligatoryjnym stosowaniem split payment dla wskazanych grup towarowych i usług. Modele płatności zobowiązań przez Faktorów:

- płatność do dostawcy **zawsze w modelu split payment**, Faktor może również podjąć decyzję o zastosowaniu tego modelu dla całego swojego portfela Klientów,
- płatność do dostawcy zgodnie ze zleceniem Klienta, przedsiębiorca w zleceniu wskazuje rozliczenie z dostawcą **w modelu split payment lub bez wskazania**,
- płatność przez Faktora do dostawcy tylko wartości faktury **netto**, przedsiębiorca dokonuje niezależnie płatności brutto (VAT) na rachunek dostawcy.

Spłata przez przedsiębiorcę zobowiązania do Faktora powinna być zgodna z formą płatności wykonaną przez Faktora na rzecz dostawcy.

Sankcje za brak płatności w ramach obowiązkowego mechanizmu podzielonej płatności

Do Kodeksu Karno Skarbowego planowane jest dodanie nowego czynu zabronionego jakim będzie brak stosowania split payment. Proponowane jest żeby za brak klauzuli na fakturze było:

1. sankcja w wysokości 100% kwoty podatku wskazanego na danej fakturze,
2. sankcja w wysokości 100% kwoty podatku dla nabywcy za płatność poza split payment,
3. sankcja w postaci braku możliwości zaliczenia do KUP kwoty netto związanej z zakupem (od 01 stycznia 2020r).

Dziękuję za uwagę

Katarzyna Nowak