

# Split Payment – podstawowe informacje

Uprzejmie informujemy, iż z dniem 1 lipca 2018 r. wejdą w życie postanowienia Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw („Ustawa”), która wprowadza przepisy dotyczące mechanizmu podzielonej płatności (MPP, Split Payment). Poniżej przedstawiamy kilka najważniejszych informacji związanych z Rachunkiem VAT i MPP/ Split Payment.

## Rachunek VAT

- ✓ **Jeden rachunek VAT** dla każdego Posiadacza Rachunku (otwierany bez dyspozycji Klienta).
- ✓ **Każdy rachunek rozliczeniowy PLN** będzie powiązany z rachunkiem VAT.



- ✓ **Podgląd do Rachunku VAT** mają wszyscy Reprezentanci, którzy posiadają dostęp do powiązanego rachunku rozliczeniowego PLN.
- ✓ **Do 30 czerwca 2018 r. Rachunek VAT** pozostanie nieaktywny i do tego czasu obciążenie lub uznanie przedmiotowego rachunku nie będzie możliwe.
- ✓ Rachunek VAT przeznaczony jest **wyłącznie do realizacji przelewów przychodzących i wychodzących związanych z podatkiem VAT** (zgodnie z Ustawą) **z zastosowaniem MPP/Split Payment**.
- ✓ Środki z Rachunku VAT mogą zostać wykorzystane tylko w konkretnie określonym celu, np. zapłaty faktury, do rozliczenia z Urzędem Skarbowym. Istnieje możliwość zlecenia przelewu z Rachunku VAT na inny Rachunek VAT prowadzony dla Posiadacza Rachunku w Citi Handlowy. **Na wniosek podatnika naczelnik US** może wyrazić zgodę na przeksięgowanie środków z Rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy w drodze wydanego postanowienia.
- ✓ **Rachunek VAT funkcjonuje w tle** - transakcje zlecane są jak dotychczas z/na rachunek rozliczeniowy, nie ma potrzeby informować kontrahentów o numerze Rachunku VAT.
- ✓ Złożenie dyspozycji dotyczącej otwarcia **dotatkowych Rachunków VAT**, które będą prowadzone dla poszczególnych rachunków rozliczeniowych PLN, będzie możliwe **od 1 lipca 2018** w CitiPhone lub w Oddziale Banku.

## Citibank Online

- ✓ Począwszy od **1 lipca 2018 r.** będą mogli Państwo realizować przelewy z zastosowaniem MPP/Split Payment, jak również sprawdzić w systemie bankowości elektronicznej CitiBank Online saldo oraz historię transakcji na Rachunku VAT.
- ✓ Dystrybucja **wyciągów bankowych** dla Rachunku VAT będzie realizowana na zasadach jakie obowiązują dla rachunku bieżącego.

## MPP/SPLIT PAYMENT

Począwszy od 1 lipca 2018 r. będą mogli Państwo realizować przelewy z zastosowaniem MPP/Split Payment.

### Zapiąta kontrahentom - przelewy wychodzące:

- ✓ Dokonanie płatności wychodzącej z zastosowaniem MPP/Split Payment jest **dobrowolne**, zatem będzie możliwe wykonywanie przelewów do kontrahentów na dotychczasowych zasadach albo przy użyciu MPP/Split Payment.
- ✓ Bank przeksięgowuje **kwotę VAT** z Rachunku VAT na rachunek rozliczeniowy (lub do wysokości salda Rachunku VAT, jeśli kwota na Rachunku VAT jest niższa niż wskazana w dyspozycji przelewu) oraz księguje **pełną kwotę przelewu (brutto)** z rachunku rozliczeniowego.

Rachunek rozliczeniowy PLN	Rachunek VAT
+23 (lub do wysokości salda)	-23 (lub do wysokości salda)
-123	

- ✓ Jeśli zdecydują się Państwo zlecać płatności z zastosowaniem MPP/Split Payment za pośrednictwem systemu Citibank Online, będą Państwo korzystać z nowo zaprojektowanego widoku tworzenia płatności MPP/Split Payment. Zlecają Państwo przelew MPP/Split Payment na kwotę brutto, jak dotychczas, ale dodatkowo w opisie przelewu należy wskazać konkretne informacje, tj.:
  - kwotę podatku VAT;
  - numer, za pomocą którego Państwa kontrahent jest zidentyfikowany na potrzeby podatku;
  - numer faktury;
  - opcjonalnie - dodatkowy tekst.

Poszczególne elementy składowe (kwota podatku VAT, numer NIP, numer faktury, komentarz) stanowiąc będą odrębne pola na formacie przelewu w Citibank Online.

### Wpływy od kontrahentów - przelewy przychodzące:

- ✓ Jeśli otrzymacie Państwo przelew w MPP/ Split Payment na rachunek rozliczeniowy powiązany z Rachunkiem VAT, to Bank ma **obowiązek** zastosować MPP/Split Payment.
- ✓ Bank **księguje pełną kwotę przelewu (brutto)** na rachunku rozliczeniowym, a następnie **przeksięgowuje kwotę VAT** z rachunku rozliczeniowego na Rachunek VAT.

Rachunek rozliczeniowy PLN	Rachunek VAT
+123	
-23	+23

W przypadku przelewów z wykorzystaniem funkcji **importu transakcji** należy korzystać z nowo ustrukturyzowanego pliku z przelewami zgodnie z logiką wskazaną w *Opis funkcji „Import transakcji” - struktura oraz opis pliku importowego*.

## Opłaty

- ✓ Otwarcie i prowadzenie Rachunku VAT **jest wolne od dodatkowych opłat i prowizji**.
- ✓ Opłata za pojedynczy przelew wychodzący **pozostaje bez zmian**, zarówno dla zwykłych płatności jak i dla płatności dokonywanych w ramach MPP/ Split Payment.

## Split Payment, rachunek VAT - wybrane aspekty

### Aspekt podatkowy

- ✓ **Zwrot podatku** przez US na rachunek VAT: ustawa umożliwia przyspieszony zwrot podatku VAT (25 dni) na rachunek VAT.
- ✓ Nowy proces: **decyzja naczelnika US** o przekazaniu środków z Rachunku VAT na rozliczeniowy: na wniosek podatnika naczelnik US może wyrazić zgodę na przebieganie środków. Zgoda trafia do Banku, Bank wykonuje przebieganie środków w wysokości wskazanej w w/w postanowieniu, nie wyższej jednak niż wysokość salda rachunku VAT.
- ✓ Jeśli płacą Państwo kontrahentowi za pomocą Split Payment, nie podlegają Państwo **sankcji VAT** ani **zasadom solidarnej odpowiedzialności** (do kwoty podatku wynikającej z otrzymanej faktury zapłaconej z zastosowaniem mechanizmu Split Payment).
- ✓ Jeśli zgromadzili Państwo na Rachunku VAT saldo wystarczające do pokrycia całości kwoty VAT przekazywanej do urzędu skarbowego, kwota podatku VAT płacona do urzędu skarbowego przed terminem może być **niższa**, niż wynika to z deklaracji VAT (dyskonto).
- ✓ Jeśli w danym okresie 95% Państwa podatku naliczonego wynika ze Split Payment, nie stosuje się do tego okresu **podwyższonych odsetek od zaległości VAT**.
- ✓ Jeśli zdecydują się Państwo na otrzymanie zwrotu VAT od urzędu skarbowego nie na rachunek rozliczeniowy, tylko na rachunek VAT - **termin zwrotu podatku jest skrócony do 25 dni** (versus 60 dni przy standardowym zwrocie), co może być efektywne dla płynności Państwa firmy.

### Aspekt biznesowy

- ✓ Środki na Rachunku VAT cechują się **niższą płynnością** niż środki na rachunku bieżącym. Jeśli saldo Państwa Rachunku VAT jest dodatnie (np. kontrahent zapłacił Państwu za fakturę za pomocą Split Payment) i chcą Państwo zapłacić za fakturę Państwa kontrahentowi, mają Państwo wybór:
  - **zapłata zwykłym przelewem** - może powodować nieefektywne wykorzystanie środków (wypływ środków o wyższej płynności i pozostawienie środków o niższej płynności);
  - **zapłata przelewem Split Payment** - stanowi efektywne wykorzystanie środków (wypływ środków o niższej płynności i pozostawienie środków o wyższej płynności).
- ✓ Ryzyko **zatorów płynnościowych** z powodu ograniczeń płynności środków zgromadzonych na Rachunkach VAT. Może pojawić się potrzeba dodatkowego finansowania lub zwiększenia skali płatności realizowanych przez Państwa za pomocą Split Payment.

