

Będzie specjalny rachunek do rozliczania VAT

I. Stosowanie systemu podzielonej płatności VAT ma być dla podatników dobrowolne

Podzielona płatność VAT (ang. split payment) to w dużym uproszczeniu system, który polega na tym, że płacący za usługi lub towary wypłaca dostawcom tylko kwotę netto. Naliczony od tej kwoty VAT trafia zaś na specjalny odrębny rachunek, którym dostawca rozporządza w ograniczonym zakresie i który służy przede wszystkim do zapłaty podatku należnego od dostawcy. Nowelizacja ustawy o VAT przewiduje, że 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 dobrowolnie. Resort finansów nie ukrywa jednak, że docelowo chce objąć tym systemem wszystkich podatników VAT i to obowiązkowo.

II. Kupujący zdecyduje jak VAT rozliczy sprzedawca towaru lub usługi

Zastosowanie podzielonej płatności będzie dobrowolne. O tym czy do tego dojdzie nie będzie jednak decydował wystawca faktury tylko jej odbiorca. To właśnie dlatego wszyscy podatnicy VAT mają posiadać specjalne rachunki. Równocześnie nowe przepisy zachęcają odbiorców do tej formy rozliczeń. Stosujący taki sposób zapłaty kupujący nie będzie narażony na sankcje VAT. Nie będzie też, tak jak ma to miejsce w przypadku zwykłych rozliczeń, odpowiadał solidarnie z dostawcą za niezapłacony podatek. Co więcej nie będzie również płacić podwyższonych odsetek od zaległego VAT, ale tylko pod tym warunkiem, że wykazany przez niego naliczony VAT w 95% pochodził będzie z faktur opłaconych w systemie podzielonej płatności (chyba, że tak opłacona faktura ma wymienione w ustawie wady, w tym gdy została wystawiona przez podmiot nieistniejący lub podaje kwoty niezgodne z rzeczywistością). Ma to skłaniać odbiorców do rozliczania w tym systemie wszystkich płatności za faktury. Z kolei dostawca dostanie bonus w postaci skonta przy zapłacie VAT. Jeśli dokona zapłaty podatku z dedykowanego konta i to przed terminem zapłaty tego podatku (jest to warunek konieczny) będzie mógł obniżyć podatek należny o dodatkową kwotę wyliczoną według specjalnego wzoru (obniżka zależy od stopy referencyjnej NBP i liczby dni pozostających do terminu płatności, co oznacza, że im wcześniej płacimy tym wyższe jest skonto).

Od lipca zacznie funkcjonować system podzielonej płatności VAT, w którym na konto dostawców trafiała będzie tylko kwota netto należności. Wynikający z faktur VAT ma trafiać na specjalne konto, którym podatnik nie mógłby w pełni samodzielnie dysponować. Do końca czerwca podatnicy muszą mieć założone specjalne rachunki VAT w bankach lub SKOK.



III. Rachunki do rozliczania podatku muszą za darmo prowadzić banki i SKOK-i

Istotą systemu podzielonej płatności jest wykorzystywanie do rozliczeń VAT specjalnego dedykowanego tym rozliczeniom rachunku bankowego. W Polsce system ma działać w ten sposób, że zapłata za towary i usługi byłaby dzielona na dwie kwoty. Kwota netto tak jak dotychczas trafiałaby na rachunek bankowy dostawcy (podatnika, który wystawił fakturę). Natomiast naliczony w fakturze VAT wpłacany byłby na specjalny rachunek dostawcy – rachunek VAT. Co ważne, każdy przedsiębiorca będący podatnikiem VAT będzie musiał posiadać takie dodatkowe konto. Mają je obowiązkowo i bezpłatnie prowadzić dla przedsiębiorców banki oraz SKOK-i. Możliwe będzie także posiadanie jednego konta VAT do kilku różnych rachunków przedsiębiorcy. Co ważne nie będzie konieczne dokonywanie dwóch odrębnych przelewów. Trzeba będzie jedynie odrębnie określić w treści przelewu kwoty netto oraz kwoty VAT. Na tej podstawie w banku obydwie kwoty mają trafiać na właściwe konta: na zwykły rachunek oraz specjalny rachunek VAT.

IV. Przelewy inne niż dla fiskusa tylko za zgodą naczelnika urzędu skarbowego

Fiskus nie będzie miał bezpośredniego dostępu do konta VAT. Ale przedsiębiorca też nie będzie mógł dowolnie dysponować zgromadzonymi na rachunku środkami. Można ich będzie użyć tylko do rozliczenia VAT z urzędem, zapłaty VAT wykazanego na fakturze od kontrahenta oraz płatności VAT na granicy przy wewnątrzspółnotowym nabyciu paliw silnikowych. Każda wypłata niż na konto urzędu skarbowego wymagała będzie zgody naczelnika urzędu skarbowego. W tym celu przedsiębiorca będzie musiał złożyć do niego wniosek o zgodę na taką wypłatę. Na jego rozpatrzenie naczelnik będzie miał aż 60 dni. Przepisy precyzują też warunki, które muszą być spełnione, aby środki zgromadzone na rachunku VAT zostały uwolnione na wniosek podatnika. Zgody nie będzie w trzech przypadkach: po pierwsze, gdy podatnik wystawi fakturę w przypadkach, o których mowa w art. 88 ust. 3a ustawy o VAT; po drugie gdy w ciągu 12 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku, uczestniczył w nierzetelnym rozliczaniu podatku w celu odniesienia korzyści majątkowej; i po trzecie gdy zachodziła będzie 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.

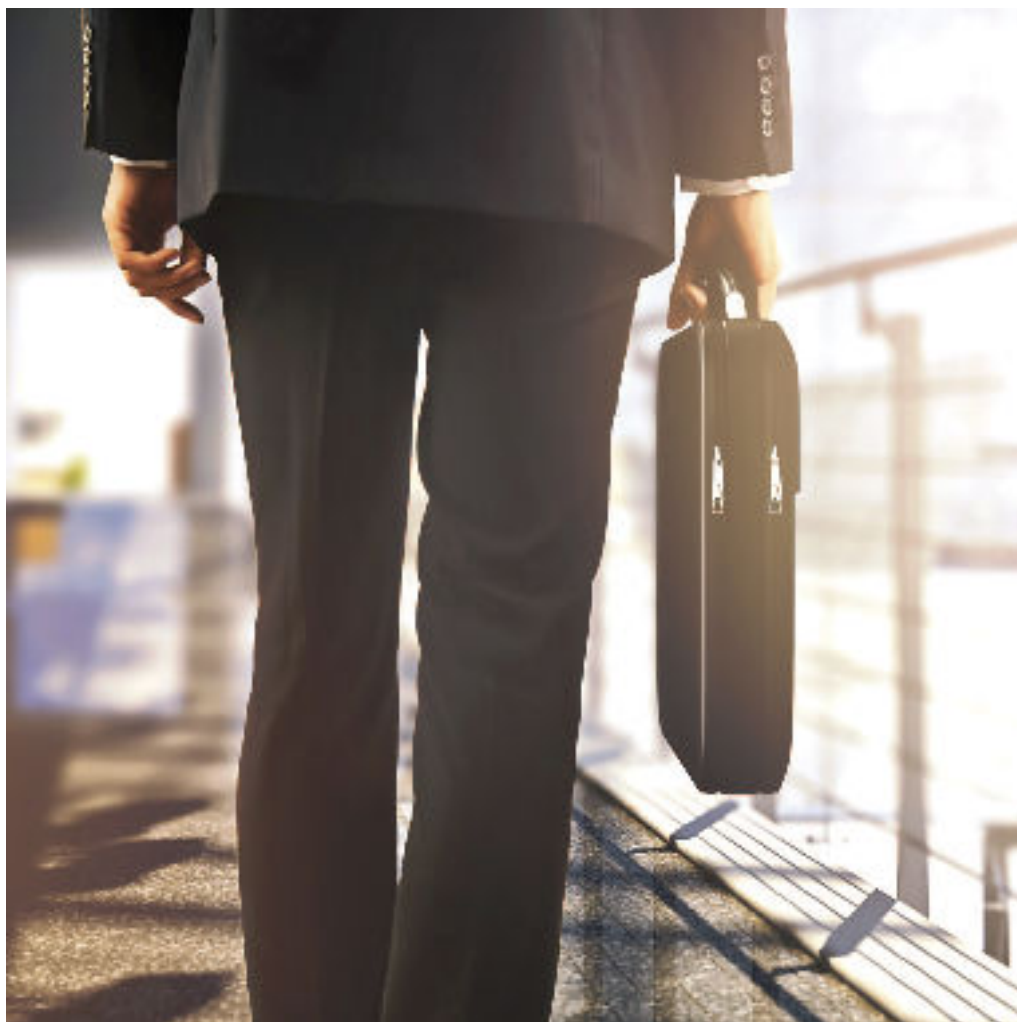
V. Dla posiadaczy konta VAT zwrot podatku nastąpi już po 25 dniach

Dostawca korzystający z systemu podzielonej płatności będzie miał też prawo do przyspieszonego zwrotu VAT. Zwrot dokonywany byłby na rachunek VAT podatnika w terminie 25 dni. Obecnie podstawowy termin zwrotu to 60 dni. Zwrot może być również dokonany nawet po 180 dniach. Jedynie nieliczni podatnicy mogą korzystać ze zwrotu w terminie 25 dni po spełnieniu licznych warunków. Po zmianie przepisów, już sam fakt dokonywania rozliczeń za pośrednictwem rachunku VAT uprawniałby do zwrotu w najkrótszym, czyli 25 dniowym terminie. Odpowiedni przepis przewiduje, że na wniosek podatnika, złożony wraz z deklaracją podatkową, urząd skarbowy jest obowiązany dokonać zwrotu różnicy podatku, na rachunek VAT podatnika w terminie 25 dni, licząc od dnia złożenia rozliczenia.



VI. Banki i SKOK-i muszą otworzyć specjalne rachunki VAT najpóźniej do 30 czerwca

Nowelizacja VAT wprowadzająca podzieloną płatność została uchwalona 15 grudnia 2017 r. Nowe przepisy miały pierwotnie zacząć obowiązywać od 1 stycznia 2018 r. Później resort finansów przesunął tę datę na 1 kwietnia 2018 r. Ostatecznie uchwalona ustawa, którą prezydent podpisał w grudniu 2017 roku przewiduje, że nowe przepisy zaczną obowiązywać 1 lipca 2018 roku. Wyjątkiem są przepisy dotyczące obowiązków nałożonych na banki i SKOK-i w zakresie otwierania specjalnych rachunków VAT, które weszły w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia nowelizacji (25 stycznia 2018 roku; nowelizacja została opublikowana w Dz.U. z 2018 r. poz. 62 ogłoszony 10 stycznia 2018 r.). Zgodnie z tymi przepisami zarówno banki jak i SKOK-i powinny otworzyć rachunki VAT dla istniejących już kont przedsiębiorców najpóźniej do 30 czerwca 2018 roku.



RAFAŁ KOWALSKI
Partner w Dziale Doradztwa
Podatkowego
tel.: +48 22 543 16 00
Rafal.Kowalski@bdo.pl

Niniejszy materiał nie stanowi wyczerpującej informacji podatkowej, ani nie stanowi opinii podatkowej. Przed podjęciem jakichkolwiek decyzji prosimy o zasięgnięcie szczegółowej porady podatkowej.

BDO to międzynarodowa sieć niezależnych firm audytorsko-doradczych, których współpraca koordynowana jest z centralnego biura w Brukseli. Początki BDO sięgają 1963 roku. W Polsce BDO działa od 1991 roku. Mamy 5 biur, w: Warszawie, Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Katowicach. BDO zajęło 2 miejsce w XI Rankingu Firm Doradztwa Podatkowego 2016 r. „Dziennika Gazeta Prawna”, BDO nagrodzone w czterech kategoriach w Rankingu Rzeczypospolitej i Parkietu za 2016 rok: Najlepsza Firma Audytorska (V miejsce); Najbardziej Aktywna Firma na Giełdzie (III miejsce); Najbardziej Aktywna Firma na NewConnect (V miejsce); Najlepsza Firma Audytorska badająca spółki giełdowe (V miejsce).

BDO Warszawa, ul. Postępu 12, 02-676 Warszawa; tel.: +48 22 543 16 00, fax: +48 22 543 16 01, e-mail: office@bdo.pl