

Bankowość  
Korporacyjna  
i Inwestycyjna



Bank Polski

# Split Payment

Mechanizm Podzielonej Płatności

maj 2018

# Spis treści

1. [Geneza zmian](#)
2. [Założenia Mechanizmu Podzielonej Płatności cz. 1 /cz. 2](#)
3. [Cechy rachunku VAT](#)
4. [Przelew dotychczasowy vs. Przelew Split cz. 1 /cz. 2](#)
5. [Przykład przelewu wychodzącego Split przy dostępnych środkach na rachunku VAT](#)
6. [Przykład przelewu wychodzącego Split przy częściowo dostępnych środkach na rachunku VAT](#)
7. [Przykład przelewu wychodzącego Split przy braku środków dostępnych na rachunku VAT](#)
8. [Przykład przelewu wychodzącego Split przy braku dostępnych środków na rachunku rozliczeniowym](#)
9. [Przykład przelewu Split pomiędzy własnymi rachunkami VAT](#)
10. [Przelew do Urzędu Skarbowego \(dostępne środki na rachunku VAT\)](#)
11. [Przelew do Urzędu Skarbowego \(częściowo dostępne środki na rach. VAT\)](#)
12. [Przelew do Urzędu Skarbowego \(brak dostępnych środków na rach. VAT\)](#)
13. [Zwrot przelewu Split w przypadku skierowania płatności na nieprawidłowy rachunek](#)
14. [Zwrot przelewu Split w przypadku skierowania płatności na nieprawidłowy rachunek w przypadku niewystarczających środków na rachunku VAT cz. 1/ cz. 2](#)

# Spis treści

15. Księgowanie zbiorcze w Mechanizmie Podzielonej Płatności na przykładzie przelewów wychodzących cz. 1/ cz. 2
16. Księgowanie analityczne w Mechanizmie Podzielonej Płatności na przykładzie przelewów przychodzących na rachunki wirtualne
17. Księgowanie zbiorcze w Mechanizmie Podzielonej Płatności na przykładzie przelewów przychodzących na rachunki wirtualne
18. Polecenie zapłaty w mechanizmie podzielonej płatności
19. Stosowanie polecenia zapłaty w mechanizmie podzielonej płatności
20. Zmiany w bankowości elektronicznej
21. Zmiany w strukturach plików dla operacji importowanych do iPKO biznes – Elixir-O. Przykład rekordu dla przelewu Split
22. Zmiany w strukturach plików dla operacji importowanych do iPKO biznes – Elixir-O. Przykład rekordu dla polecenia zapłaty Split
23. Zmiany w strukturach plików pobieranych z aplikacji iPKO biznes – format MT940. Przykład rekordu dla przelewu Split
24. Zmiany w strukturach plików pobieranych z aplikacji iPKO biznes – format Elixir-O. Przykład rekordu dla przelewu Split

# Spis treści

25. Zmiany w strukturach plików pobieranych z aplikacji iPKO biznes – format MT940. Przykład rekordu dla polecenia zapłaty Split
26. Zmiany w strukturach plików eksportowanych z aplikacji iPKO biznes – format Elixir-O. Przykład rekordu dla polecenia zapłaty Split
27. Formularz przelewu Split w iPKO biznes
28. Produkty bankowe wykorzystujące Mechanizm Podzielonej Płatności cz. 1 /cz. 2
29. Czynności przygotowawcze Banku i Klienta związane z uruchomieniem Mechanizmu Podzielonej Płatności
30. Pytania i odpowiedzi

- 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).
- Zgodnie z implementowanym rozwiązaniem podatnicy, którzy otrzymali fakturę z wykazaną kwotą podatku od towarów i usług, przy dokonywaniu płatności 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 stosownie MPP, podatnicy będą mogli swobodnie podejmować decyzję w odniesieniu do konkretnej faktury (tj. podatnicy będą mogli stosować naprzemiennie standardowe płatności z płatnościami wykorzystującymi MPP).

# Założenia Mechanizmu Podzielonej Płatności



Bank na mocy przepisów utworzy nowy produkt – rachunek VAT - dedykowany do ujmowania środków odpowiadających kwocie podatku VAT otrzymywanego przez wystawcę faktury z tytułu płatności otrzymanych w formie MPP. Rachunki VAT zostaną otwarte przez Bank automatycznie dla każdego Klienta instytucjonalnego posiadającego rachunek rozliczeniowy w złotych polskich. Dla jednego Klienta zostanie utworzony jeden rachunek VAT niewymagający zawarcia odrębnej umowy otwarcia rachunku. Do otwarcia kolejnych rachunków VAT wymagana będzie osobna dyspozycja. Z jednym rachunkiem rozliczeniowym może być powiązany jeden rachunek VAT.

Ustawa nie przewiduje obowiązku regulowania płatności za faktury z zastosowaniem MPP. Przedsiębiorcy realizującemu płatność za fakturę pozostawia się swobodę wyboru metody realizacji płatności, tj. metody dotychczasowej albo z wykorzystaniem MPP.

Realizacja przelewu z wykorzystaniem MPP następuje poprzez wskazanie w udostępnianym przez Bank dedykowanym formularzu przelewu całości lub części kwoty brutto oraz kwoty podatku VAT wynikającej z opłacanej faktury, a także numeru NIP dostawcy usługi (wystawcy faktury) oraz numeru faktury.

# 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 przychodzących 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. Do rachunku VAT nie są wydawane karty płatnicze.

# Cechy rachunku VAT

Prowadzony wyłącznie  
w PLN

Rachunek  
nieoprocentowany

Jeden rachunek VAT  
per Klient\*

Brak opłat za otwarcie  
i prowadzenie  
rachunku

Odrębny wyciąg do  
rachunku

Rachunek dostępny  
poprzez bankowość  
elektroniczną

\*na życzenie klienta może być otwarty więcej niż jeden rachunek VAT.



# Przelew dotychczasowy vs. Przelew Split



Dotychczasowa realizacja przelewu	Różnice wynikające z wprowadzenia Mechanizmu Podzielonej Płatności
<b>Przelew z rachunku rozliczeniowego</b>	
Przelew tradycyjny	Nowy typ przelewu – przelew Split Payment
<b>Wprowadzenie kwoty brutto przelewu</b>	
<b>Wprowadzenie danych płatności</b>	
Tytuł płatności	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Kwota VAT</li><li>2. Nr faktury</li><li>3. Identyfikator dostawcy (np. NIP wystawcy faktury)</li><li>4. Tytuł płatności</li></ol>

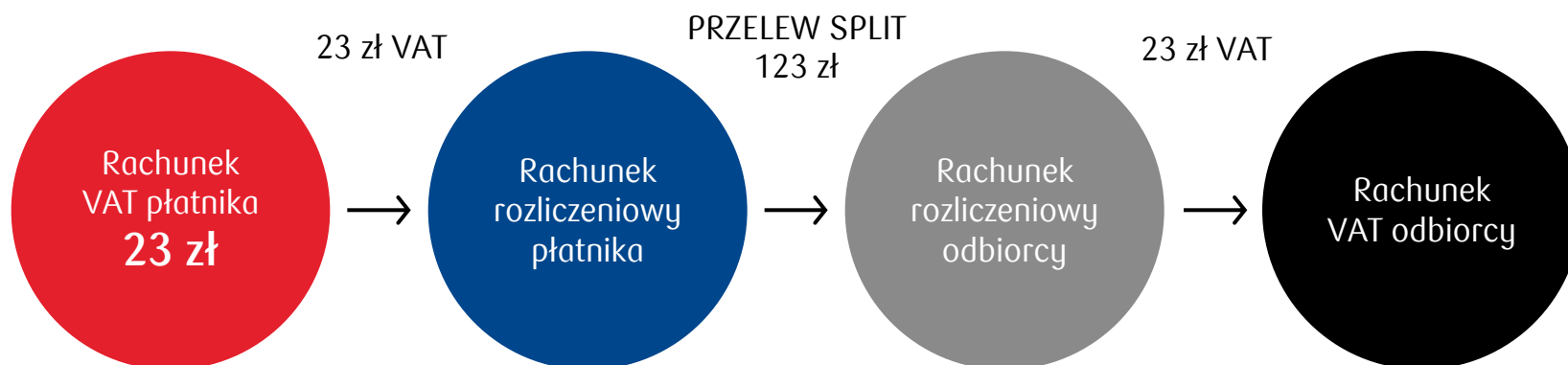
# Przelew dotychczasowy vs. Przelew Split



Dotychczasowa realizacja przelewu	Różnice wynikające z wprowadzenia Mechanizmu Podzielonej Płatności
<b>Realizacja przelewu</b>	
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.
<b>Historia operacji</b>	
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.
<b>Księgowanie środków na rachunku bieżącym</b>	
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.

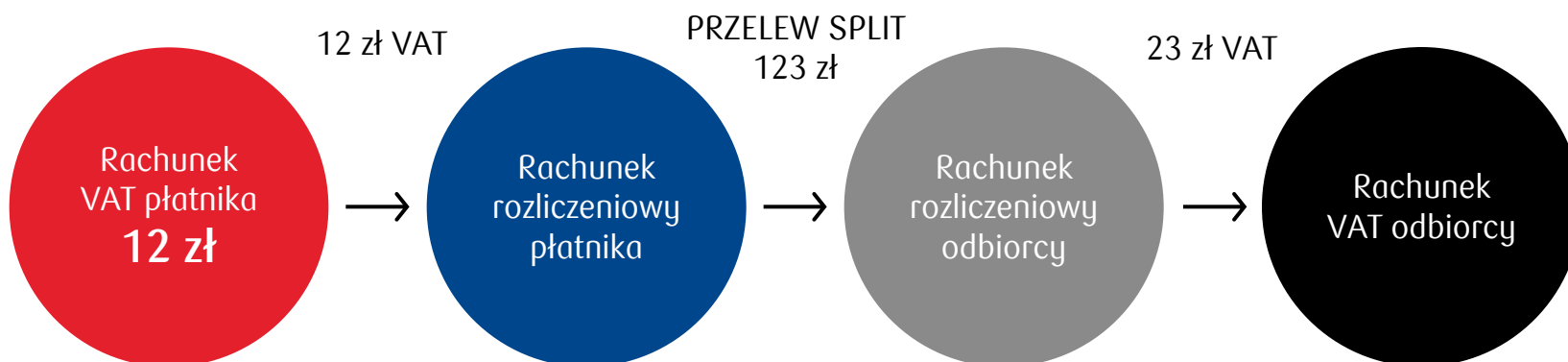
# Przykład przelewu wychodzącego Split przy dostępnych środkach na rachunku VAT

Kwota brutto 123 zł  
(100 zł netto + 23 zł VAT)



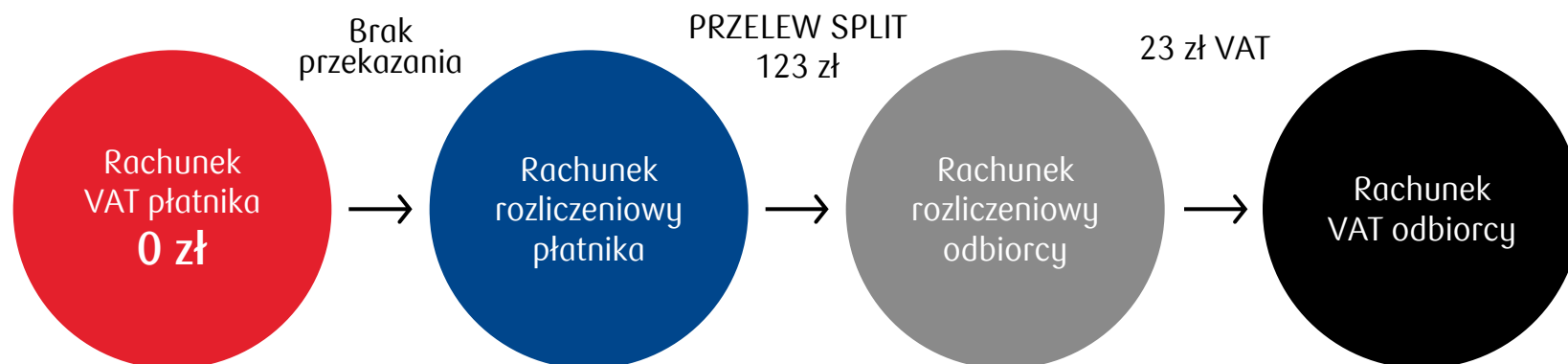
# Przykład przelewu wychodzącego Split przy częściowo dostępnych środkach na rachunku VAT

Kwota brutto 123 zł  
(100 zł netto + 23 zł VAT)



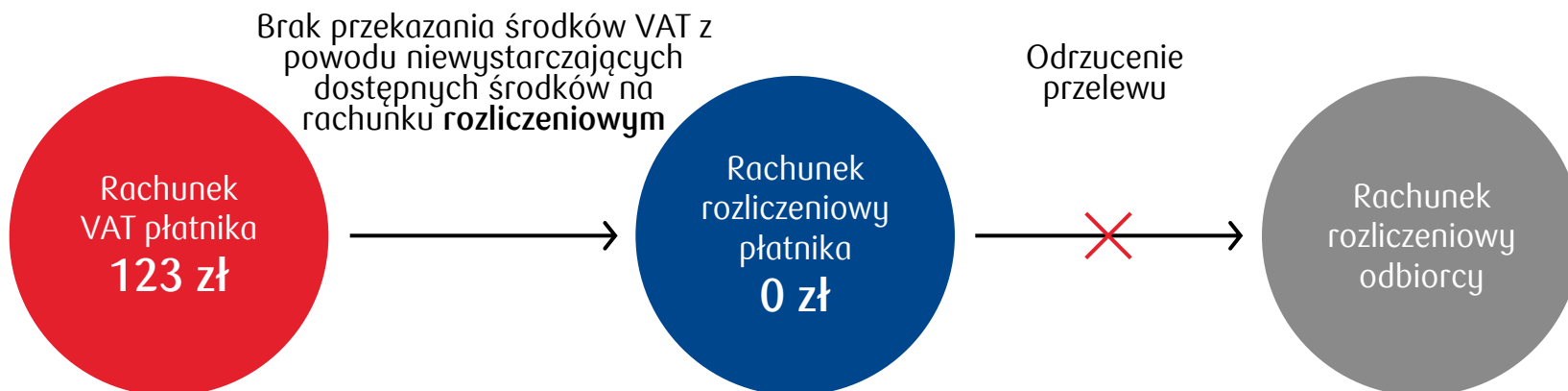
# Przykład przelewu wychodzącego Split przy braku środków dostępnych na rachunku VAT

Kwota brutto 123 zł  
(100 zł netto + 23 zł VAT)



# Przykład przelewu wychodzącego Split przy braku środków dostępnych na rachunku rozliczeniowym

Kwota brutto 123 zł  
(100 zł netto + 23 zł VAT)



# Przelew pomiędzy własnymi rachunkami VAT – cechy szczególne

Przelew między rachunkami własnymi VAT odbywa się poprzez MPP (przelew Split).

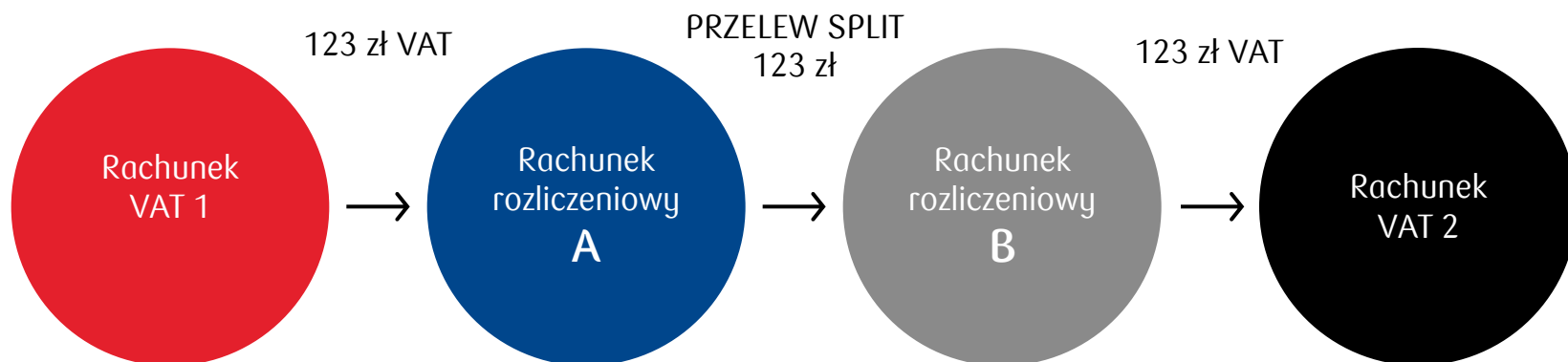
Obydwa rachunki VAT Klienta muszą być prowadzone w tym samym banku.

W formularzu przelewu Split określa się kwotę brutto równą kwocie VAT.

W formularzu przelewu Split zamiast nr faktury należy wpisać „przekazanie własne”.

# Przykład przelewu Split pomiędzy własnymi rachunkami VAT

Kwota brutto = kwota VAT = 123 zł





# Przelew do Urzędu Skarbowego\* (dostępne środki na rachunku VAT)

## Podatek VAT 1000 zł



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

# Przelew do Urzędu Skarbowego\* (częściowo dostępne środki na rach. VAT)



Podatek VAT 1000 zł



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

# Przelew do Urzędu Skarbowego\* (brak dostępnych środków na rach. VAT)



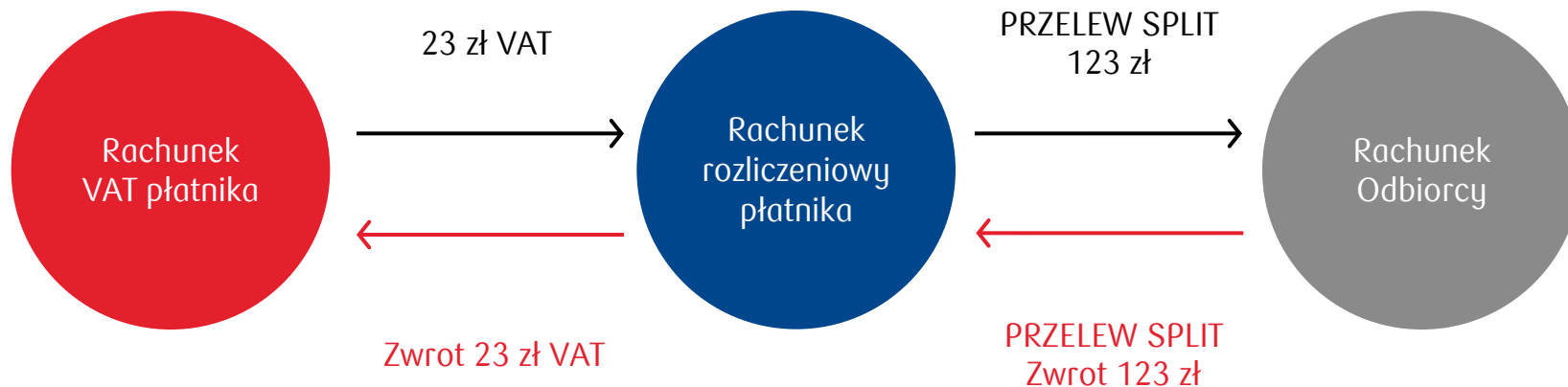
Podatek VAT 1000 zł



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

# Zwrot przelewu Split w przypadku skierowania płatności na nieprawidłowy rachunek

Kwota brutto 123 zł  
(100 zł netto + 23 zł VAT)



# Zwrot przelewu Split w przypadku skierowania płatności na nieprawidłowy rachunek

w przypadku niewystarczających środków na rachunku VAT



Bank Polski

## Zgodnie z interpretacją Ministerstwa Finansów:

*„W przypadku zwrotu płatności realizowanej z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności księgowanie powinno być dokonywane na bazie treści komunikatu przelewu - bez badania czy kwota odpowiadająca kwocie podatku VAT wykazana w komunikacie pierwotnie pochodziła w całości z rachunku VAT - czy też (z uwagi na brak wystarczających środków) częściowo z rachunku rozliczeniowego.*

*Płatność związana ze zwrotem komunikatu płatniczego (włączając w tę definicję zarówno przelew, jak i polecenie zapłaty) powinna być traktowana jako nowy komunikat płatniczy. Tym samym jego księgowanie powinno być dokonane na bazie treści nowego komunikatu płatniczego, a nie komunikatu pierwotnego.”*

## To oznacza:

- W przypadku niewystarczających środków na rachunku VAT, gdy pozostała kwota pobierana jest z powiązanego rachunku rozliczeniowego, zwrot środków następuje, tak jakby kwota VAT pobrana została z rachunku VAT w pełnej wysokości.
- Przelew pierwotny wysyłany jest z jednoczesnym pobraniem kwoty brakujących środków na rachunku VAT z powiązanego rachunku rozliczeniowego.
- Przelew skierowany na niewłaściwy rachunek zwracany jest nowym komunikatem Split, w zadeklarowanej w pierwotnym komunikacie kwocie podatku VAT na rachunek VAT Płatnika.

# Zwrot przelewu Split w przypadku skierowania płatności na nieprawidłowy rachunek

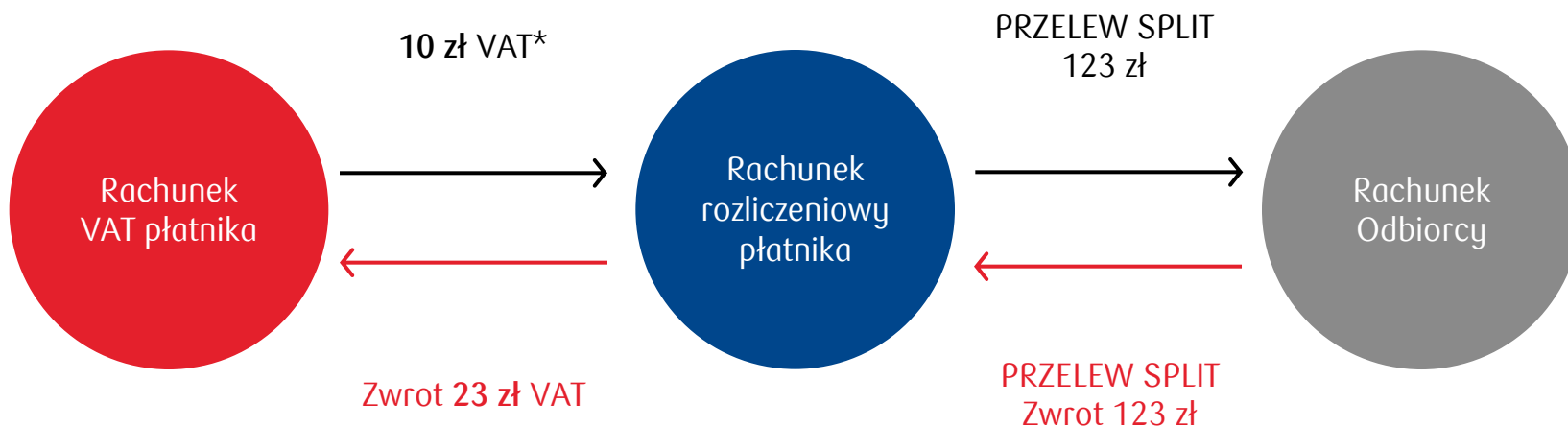
w przypadku niewystarczających środków na rachunku VAT



Bank Polski

Kwota brutto 123 zł  
(100 zł netto + 23 zł VAT)

PRZELEW  
SPLIT 123 zł



\*dostępne środki na rachunku VAT Płatnika

# Księgowanie zbiorcze w Mechanizmie Podzielonej Płatności

na przykładzie przelewów wychodzących



Bank umożliwia dokonywanie księgowania transakcji wychodzących objętych MPP w sposób zbiorczy zarówno na rachunku rozliczeniowym jak na powiązonym rachunku VAT, przy jednoczesnym zapewnieniu przekazania tych transakcji na odrębne rachunki uznaniowe Odbiorców w ramach komunikatów Split.

## Proces przebiega w następujący sposób:

- Klient zleca grupowe wykonanie przelewów Split, wskazując kwoty brutto oraz kwoty VAT oddzielnie dla każdego przelewu.
- Zbiorcza kwota VAT pochodząca ze zleconych grupowo przelewów Split zostaje automatycznie pobrana z rachunku powiązanego VAT i zaksięgowana na rachunku rozliczeniowym.
- Bank obciąża rachunek rozliczeniowy zbiorczą kwotą brutto i wysyła odrębne komunikaty Split do banków odbierających.
- Dokonywany jest transfer środków, które księgowane są na rachunkach rozliczeniowych odbiorców jako kwoty brutto.
- Banki odbierające płatności automatycznie przekazują wydzielone kwoty VAT z rachunków rozliczeniowych na rachunki VAT.

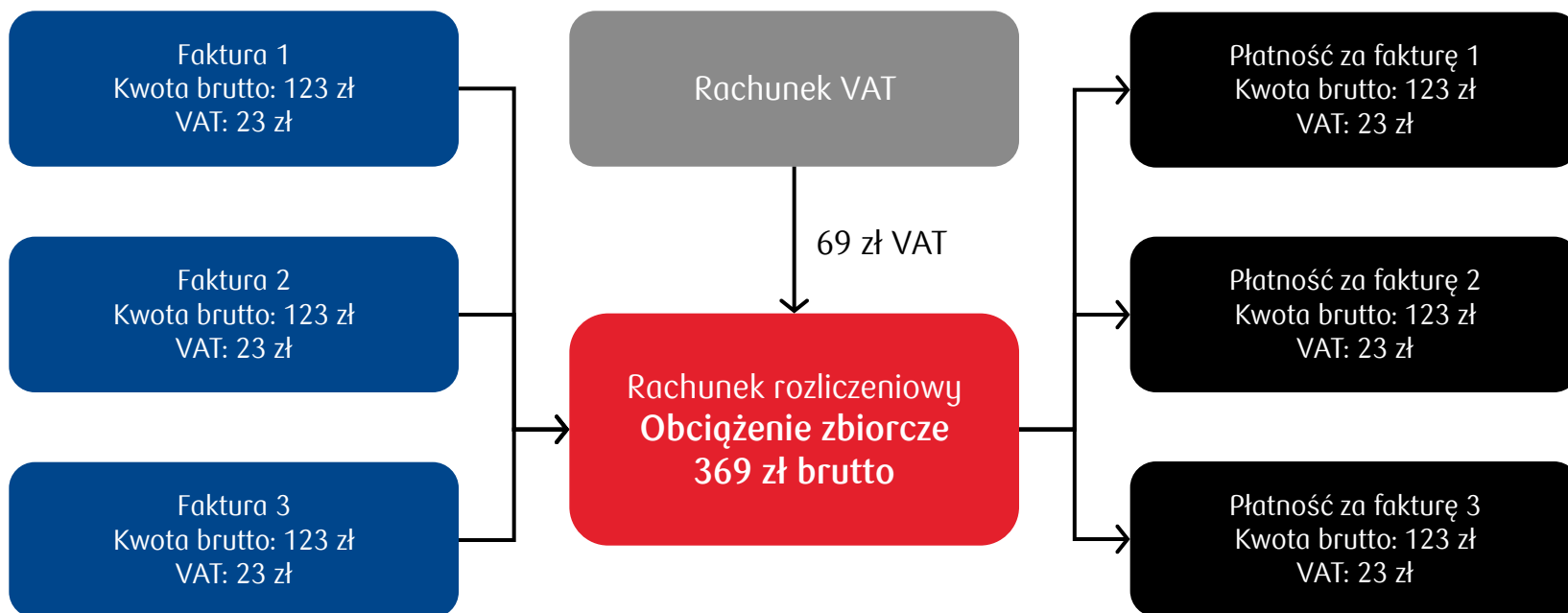
# Księgowanie zbiorcze w Mechanizmie Podzielonej Płatności

na przykładzie przelewów wychodzących

Płatnik zleca wykonanie przelewów Split w ramach operacji księgowania zbiorczego

Bank konsoliduje otrzymane zlecenia dokonując zbiorczych obciążeń na rachunku VAT oraz na rachunku rozliczeniowym

Bank przesyła osobne komunikaty Split dla każdego z przelewów





# Księgowanie analityczne w Mechanizmie Podzielonej Płatności

na przykładzie przelewów przychodzących na rachunki wirtualne

Kwota brutto 123 zł  
(100 zł netto + 23 zł VAT)



- Bank Płatnika dokonuje transferu środków w kwocie brutto na rachunek rozliczeniowy Odbiorcy.
- Bank Odbiorcy księguje kwotę brutto, a następnie automatycznie przekazuje kwotę VAT na powiązany rachunek VAT.

# Księgowanie zbiorcze w Mechanizmie Podzielonej Płatności

na przykładzie przelewów przychodzących na rachunki wirtualne



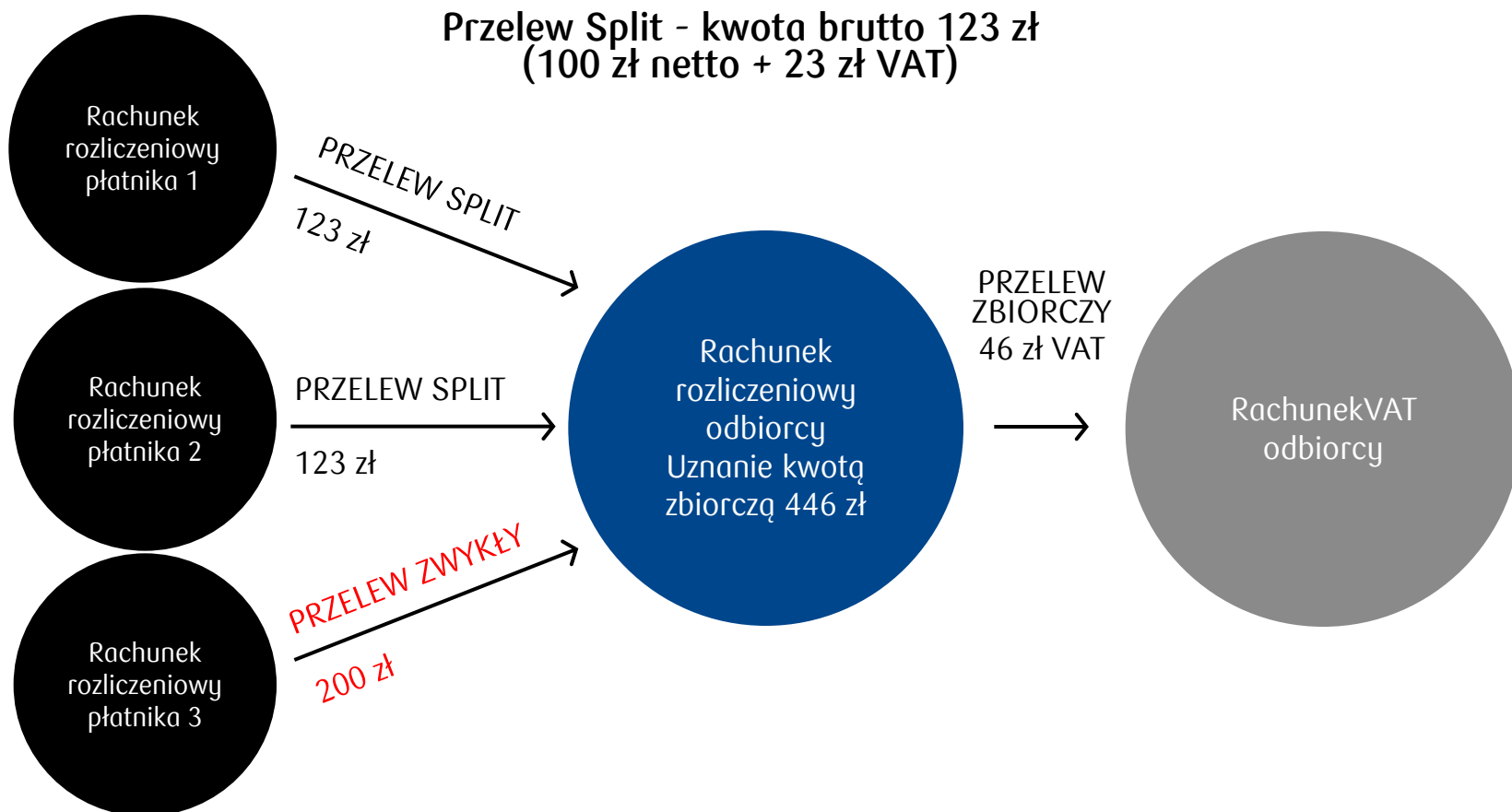
Bank umożliwia dokonywanie księgowania transakcji przychodzących objętych mechanizmem podzielonej płatności w sposób zbiorczy na rachunku rozliczeniowym, przy jednoczesnym zapewnieniu wydzielenia środków VAT i zaksięgowaniu ich zbiorczo na powiązonym rachunku VAT.

## Proces przebiega w następujący sposób:

- Klient otrzymuje płatności w formie komunikatów Split kierowanych na rachunki wirtualne powiązane z rachunkiem rozliczeniowym, zawierające kwoty brutto oraz kwoty VAT oddzielnie dla każdego przelewu.
- Rachunek rozliczeniowy uznawany jest zbiorczą kwotą brutto wszystkich operacji przychodzących oraz obciążany jest zbiorczą kwotą VAT wszystkich operacji Split.
- Zbiorcza kwota VAT księgowana jest na rachunku VAT powiązanim z rachunkiem rozliczeniowym.
- Bank zapewnia Klientowi oraz organom podatkowym analitykę transakcji zbiorczych, która pozwala im jednoznacznie zidentyfikować zarówno każdą płatność jak i powiązaną z nią kwotę VAT.

# Księgowanie zbiorcze w Mechanizmie Podzielonej Płatności

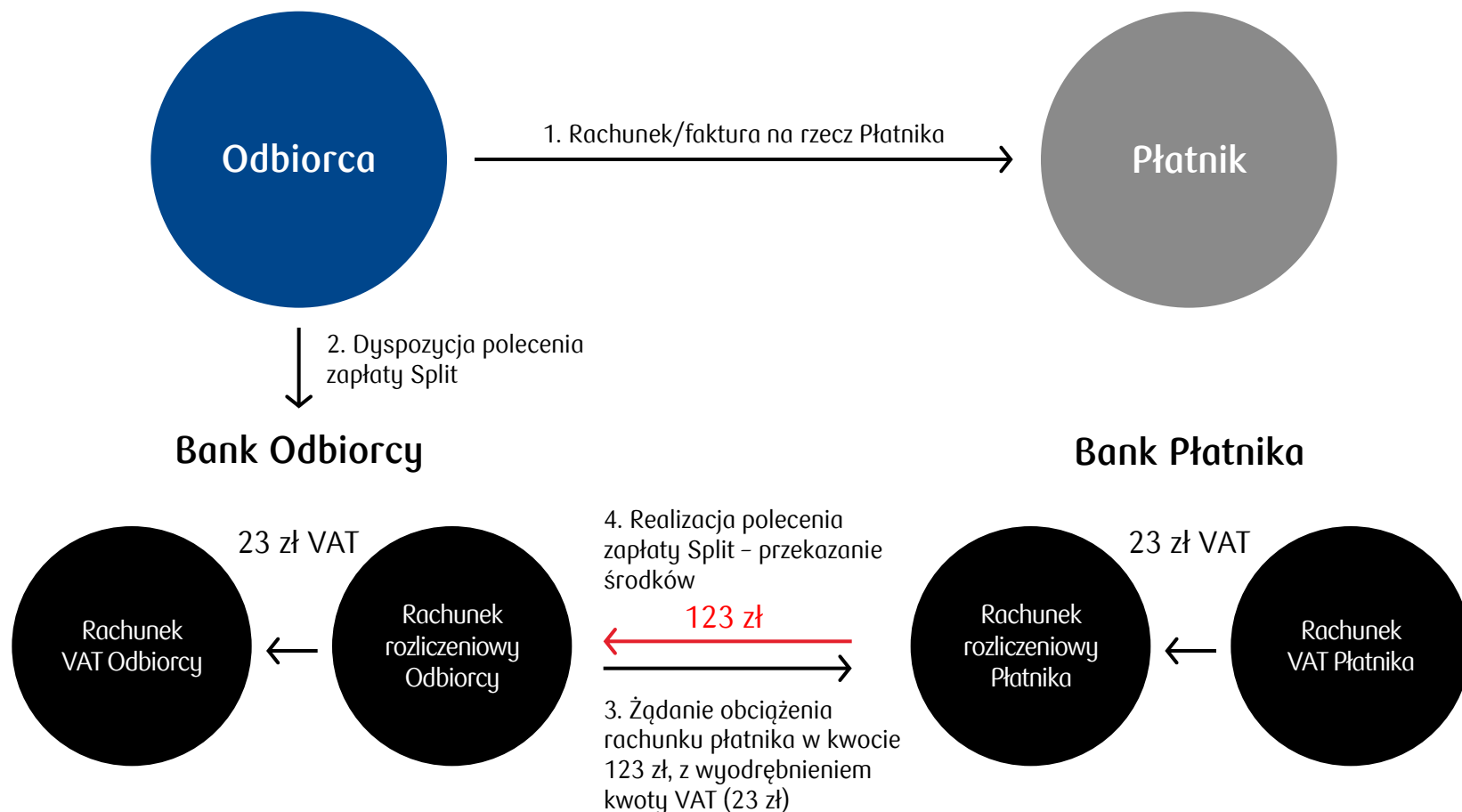
na przykładzie przelewów przychodzących na rachunki wirtualne



# Polecenie zapłaty w mechanizmie podzielonej płatności

- Polecenie zapłaty Split w odróżnieniu od standardowego polecenia zapłaty:
  - jest dedykowane wyłącznie dla rozliczeń pomiędzy przedsiębiorcami,
  - wymaga podania przez Odbiorcę numeru faktury, za którą otrzyma płatność,
  - różni się zakresem danych dodatkowych wprowadzanych w zleceniu (pola okres „od „-„do” oraz szczegóły płatności nie są stosowane).
- Mechanizm księgowania polecenia zapłaty Split jest analogiczny jak dla przelewów Split. W szczególności w przypadku niewystarczających środków na rachunku VAT, brakująca kwota VAT pokrywana jest z rachunku rozliczeniowego.
- W przypadku gdy Odbiorca korzysta ze sposobu księgowania poleceń zapłaty w kwocie zbiorczej, jego rachunek zostanie uznany łączną kwotą brutto wszystkich operacji polecenia zapłaty (zwykłych i Split), natomiast zbiorcza kwota VAT dla poleceń zapłaty Split zostanie zaksięgowana na rachunku VAT powiązonym z rachunkiem rozliczeniowym.
- Zwrot polecenia zapłaty Split księgowany jest również z wykorzystaniem Mechanizmu podzielonej płatności.

# Stosowanie polecenia zapłaty w mechanizmie podzielonej płatności



# Zmiany w bankowości elektronicznej



- Udostępnienie rachunków VAT na liście rachunków klienta w iPKO biznes.
- Umożliwienie uprawnionym użytkownikom wglądu do historii transakcji, salda środków oraz wyciągów i raportów z rachunku VAT.
- Nowe kategorie – „przelew Split” w zakładce „nowy przelew” oraz w paczce przelewów, „Polecenie zapłaty Split” w zakładce „Nowe polecenie zapłaty”.
- Nowe obowiązki do wypełnienia pola w formularzu „przelewu Split” [kwota VAT, ID kontrahenta (ID dostawcy np. NIP), nr faktury VAT].
- Nowe typy importowanych płatności „przelew Split” oraz „Polecenie zapłaty Split”.
- Zmienione formaty importu oraz eksportu danych uzupełnione o dane specyficzne dla zleceń Split.

# Zmiany w strukturach plików dla operacji importowanych do iPKO biznes – Elixir-O

Przykład rekordu dla przelewu Split



- 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: „Struktura\_pliku\_wejscowego\_iPKO\_biznes\_ELIXIR-O”.

## Przykład rekordu przelewu Split dla formatu Elixir-O

```
110,20180423,12300,10201853,0,"80102055612102232323232323","541020556121025252525252525252","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 dla operacji importowanych do iPKO biznes – Elixir-O

Przykład rekordu dla polecenia zapłaty Split



- Polecenie zapłaty Split będą mogły być importowane razem ze zwykłymi poleceniami zapłaty w jednym pliku,
- Rekord Polecenia zapłaty 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)
- Pole 12 musi posiadać znaczniki ułożone w odpowiedniej kolejności: „/VAT/... /IDC/... /INV/... /IDP/... /TXT/...”
- Szczegółowy opis został zamieszczony w dokumencie: „Struktura\_pliku\_wejscowego\_iPKO\_biznes\_ELIXIR-O”.

## Przykład rekordu polecenia zapłaty Split dla formatu Elixir-O

210,20180228,24600,10202498,0,"80102055612102232323232323","54102055612102525252525252525252","ON-OFF Hurtownia |Elektryczna SP ZOO |ul. Henryka 63|05-400 Otwock","PSS Łańcut Spółka Akcyjna||Ułanów 5||35-005 Rzeszów",0,10205561,"/VAT/46,00/IDC/1234567890/INV/FK-32/042018/IDP/123456789AT/TXT/DOWOLNY TEKST",,"53"



# Zmiany w strukturach plików pobieranych z aplikacji iPKO biznes – format MT940

Przykład rekordu dla przelewu Split



- Rekord przelewu Split będzie charakteryzował się danymi specyficznymi. W tym celu dla raportu w formacie MT940 zmodyfikowanie zostanie pole opisu operacji (dotyczy pola :86: dla podpola nr 20 do 25 - określających „Tytuł operacji”)
- Dla operacji przelewu Split pole „Tytuł operacji” w raporcie MT940 będzie składał się z ciągu znaków poprzedzonych znacznikami zgodnie z poniższym przykładem:

```
:86:020~00S27  
~20/VAT/23,00/IDC/11133355888  
~2199/INV/FV 016974/2018/TXT/T  
~22EKST DOWOLNY  
~23`  
~24`  
~25`
```

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 MT940 został zamieszczony w dokumencie: „Raporty\_plikowe\_struktura\_plików\_wyjściowych\_iPKO\_biznes”.

# Zmiany w strukturach plików pobieranych z aplikacji iPKO biznes – format Elixir-O

Przykład rekordu dla przelewu Split



- 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: „Raporty\_plikowe\_struktura\_plików\_wyjściowych\_iPKO\_biznes”.

# Zmiany w strukturach plików pobieranych z aplikacji iPKO biznes – format MT940

Przykład rekordu dla polecenia zapłaty Split

- Rekord polecenia zapłaty Split będzie charakteryzował się danymi specyficznymi. W tym celu dla raportu w formacie MT940 zmodyfikowanie zostanie pole opisu operacji (dotyczy pola :86: dla podpola nr 20 do 25 - określających „Tytuł operacji”)
- Dla polecenia zapłaty Split pole „Tytuł operacji” w raporcie MT940 będzie składał się z ciągu znaków poprzedzonych znacznikami zgodnie z poniższym przykładem:

```
:86:020~00S27  
~20/VAT/46,00/IDC/111333555888  
~2199/INV/FV 323-2018-022/IDP/  
~2212345678901234567890/TXT/TE  
~23KST DOWOLNY  
~24`  
~25`
```

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 /IDP/ – jest id. cyklicznym płatności (bez spacji końcowych) - format 20aV

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

- Szczegółowy opis dla raportów w formacie MT940 został zamieszczony w dokumencie: „Raporty\_plikowe\_struktura\_plików\_wyjściowych\_iPKO\_biznes”.

# Zmiany w strukturach plików pobieranych z aplikacji iPKO biznes – format Elixir-O

Przykład rekordu dla polecenia zapłaty Split



- 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 uznaniowa):

```
111,20180408,12300,10901577,10205561,"PL42109015770000000057040000","63102055610000350208953000","FIRMA  
BUDOWLANA ART-BUDPRO1 NOWE |MIASTO  
LUBAWSKIE||","||",00000000,10901577,"/VAT/23,00/IDC/1113335558/INV/FV  
|016974/2018/IDP/1234567890/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 /IDP/ – jest id. cyklicznym płatności (bez spacji końcowych) - format 20aV

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

- Szczegółowy opis dla raportów w formacie Elixir-O został zamieszczony w dokumencie: „Raporty\_plikowe\_struktura\_plików\_wyjściowych\_iPKO\_biznes”.

# Formularz przelewu Split w iPKO biznes



Jednostkowy   **Split**   Dla pozostałych klientów   Podatnikowi   Zarządzanie

## Przelew Split Payment

Środki dostępne: 0,00 PLN

Z rachunku	<input type="text" value="11 1020 5561 0000 3102 0357 4381"/>	Numer faktury VAT	<input type="text" value="FGH/7653/2018-05-22"/>
Rachunek VAT	<input type="text" value="31 1020 5561 0000 3302 0949 2572"/>	Tytuł	<input type="text" value="pole opcjonalne"/>
Na rachunek	<input type="text" value="10 1030 0019 0109 8511 9852 0017"/>	Referencja własna	<input type="text" value=""/>
Nazwa i adres kontrahenta	<input type="text" value="Higiena SP ZOO ul. Przysmak 6 00-750 Warszawa"/>	Kwota brutto	<input type="text" value="123,00"/> PLN
ID Kontrahenta	<input type="text" value="5221214444"/>	Kwota VAT	<input type="text" value="23,00"/> PLN
		Data realizacji	<input type="text" value="2018-05-16"/>

### Parametry transakcji

Sposób realizacji	Zwykły	Wysłanie do realizacji	Tak
Oczekiwanie na środki	Tak	Realizacja przelewu Split Payment przy braku środków na rachunku VAT	Tak
Zakończenie edycji	Tak		

# Produkty bankowe wykorzystujące Mechanizm Podzielonej Płatności

Typ płatności	Mechanizm Podzielonej Płatności	
	Czy ma zastosowanie?	Uwagi
Przelew krajowy międzybankowy (zapłata faktury)	TAK	
Przelew krajowy międzybankowy (przekazanie własne środków VAT)	NIE	
Przelew zagraniczny (zapłata faktury)	NIE	<p><b>Realizacja przelewu Split możliwa jest wyłącznie w walucie polskiej</b></p> <p>Możliwa jest konstrukcja w której klient prześle 2 przelewy tj. przelewem zwykłym kwotę netto w walucie innej niż PLN, zaś przelewem S-P kwotę VAT w PLN, będącą w tym przelewie kwotą równą kwocie brutto</p>
Przelew wewnętrzny (zapłata faktury)	TAK	

# Produkty bankowe wykorzystujące Mechanizm Podzielonej Płatności

Typ płatności	Mechanizm Podzielonej Płatności	
	Czy ma zastosowanie?	Uwagi
Przelew wewnętrzny (przekazanie własne środków VAT)	TAK	
Przelew do US	TAK	Tylko dla wybranych formularzy określonych przez Ministerstwo Finansów
Polecenie zapłaty	TAK	
Płatności kartą	NIE	

# Czynności przygotowawcze Banku i Klienta związane z uruchomieniem MPP



## Bank

- Automatyczne otwarcie rachunku VAT i przekazanie informacji o jego numerze na wyciągu powiązanego rachunku rozliczeniowego.
- Udostępnienie rachunków VAT w bankowości elektronicznej iPKO biznes (od 1 lipca 2018r.)
- Zapewnienie gotowości do obsługi rachunków VAT oraz transakcji typu Split.
- Otwarcie dodatkowych rachunków VAT w odpowiedzi na dyspozycję klienta.
- Udostępnienie szczegółowych warunków obsługi rachunków VAT
- Udostępnienie instrukcji obsługi przelewów Split w iPKO biznes w tym zmian w odniesieniu do struktur importowanych i eksportowanych formatów plików.

## Klient

- Analiza wpływu zmian prawnych na stosunki z innymi przedsiębiorcami.
- Dostosowanie systemów księgowych do obsługi transakcji płatności podzielonej.
- Decyzja dotycząca złożenia dyspozycji otwarcia kolejnych rachunków VAT.
- Nadanie uprawnień szczegółowych do rachunków VAT wybranym użytkownikom (możliwe od 1 lipca 2018r.)
- Zapoznanie użytkowników systemu bankowości elektronicznej z wprowadzonymi zmianami.



Jakie podmioty mogą stosować mechanizm płatności podzielonej?

- Każdy podatnik podatku VAT będący nabywcą, który będzie posiadał rachunek rozliczeniowy do którego zostanie utworzony rachunek VAT.
- Nabywcy zwolnieni z podatku VAT.
- Inne podmioty, jeśli posiadają rachunek VAT powiązany z rachunkiem rozliczeniowym.

Jakie podmioty nie mogą stosować split payment?

- Podmioty dla których nie są prowadzone rachunki VAT.

Kto jest  
właścicielem  
środków  
zgromadzonych  
na rachunku VAT?

- Wyłącznie posiadacz rachunku, jednakże z ograniczonym dostępem do środków, które można wykorzystywać jedynie w celach opisanych w ustawie.
- Organy podatkowe nie będą miały dostępu do rachunku VAT.

Czy rachunki VAT  
będą odpłatne?

- Otwarcie i prowadzenie rachunków VAT będzie wolne od opłat i prowizji.

Czy rachunki VAT  
będą  
oprocentowane?

- Standardowo środki zgromadzone na rachunkach VAT nie będą oprocentowane.

Czy otwarcie  
rachunku VAT  
będzie wymagało  
aneksu do umowy  
rachunku?

- Nie, rachunki VAT zostaną otwarte dla każdego klienta automatycznie.
- Otworzenie więcej niż jednego rachunku VAT będzie wymagało osobnej dyspozycji klienta.

Kiedy zostaną otwarte rachunki VAT?

- Rachunki VAT zostaną otwarte 9 czerwca 2018 roku, o czym bank poinformuje klienta na wyciągu z rachunku rozliczeniowego, podając numer powiązanego rachunku VAT.
- Rachunki VAT zostaną udostępnione klientom, zgodnie z Ustawą od 1 lipca 2018 r.

Czy stosowanie mechanizmu podzielonej płatności wiąże się z koniecznością zlecenia 2 przelewów?

- Nie, istotą mechanizmu podzielonej płatności jest zlecenie jednego przelewu z rachunku rozliczeniowego, ze wskazaniem kwoty brutto oraz kwoty VAT, która zostanie automatycznie pobrana z powiązanego rachunku VAT.

Czy do rachunku VAT będzie generowany odrębny wyciąg?

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

Czy w ramach mechanizmu podzielonej płatności można zlecić przelew w walucie obcej?

- Nie, zgodnie z ustawą, przelewy Split można wykonać tylko w walucie polskiej.

Czy rachunki VAT zostaną otwarte do rachunków prowadzonych w walutach obcych?

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

Czy jest wymagany określony format importu zleceń aby płatność mogła być zlecona w MPP?

- Tak. Format określa specyfikacja techniczna (KIR i NBP) dla poszczególnych systemów rozliczeń międzybankowych (odpowiednio Elixir, Sorbnet). Na podstawie tych specyfikacji Bank wprowadził zmiany w formatach zleceń, które będą importowane do systemów bankowości elektronicznej.

Czy jest możliwe 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 taki przelew należy wskazać:
  - Kwotę VAT równą kwocie brutto
  - Własny numer NIP
  - W miejsce numeru faktury, zwrot „Przekazanie własne”

Czy bank jest obowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia podatku VAT?

- Nie. Bank nie jest zobowiązany do sprawdzenia prawidłowości obliczenia kwoty podatku VAT wskazanej w formularzu przelewu Split oraz prawidłowości numeru NIP czy numeru faktury VAT. Bank nie jest również obowiązany do sprawdzenia prawidłowości korzystania przez klientów z funkcjonalności przekazania własnego. Za poprawność danych w przelewie Split Payment odpowiada wyłącznie płatnik.

Czy można wykonać przelew 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.
- Przelew realizowany w MPP dojdzie do skutku, o ile rachunek rozliczeniowy odbiorcy, powiązany jest z rachunkiem VAT.

Czy można wykonać przelew Split nie posiadając wystarczających środków na rachunku VAT?

- Tak, bank automatycznie pobierze brakującą kwotę w ramach dostępnych środków z rachunku rozliczeniowego płatnika. Wobec powyższego kwota podatku VAT wpłynie na rachunek odbiorcy w wysokości podanej w formularzu przelewu.
- Proces przebiegał będzie analogicznie w sytuacji braku środków na rachunku VAT.



Czy przelew Split zostanie wykonany w przypadku niewystarczających środków na rachunku rozliczeniowym?

- Nie, przelew zostanie odrzucony, ponieważ klient powinien dysponować odpowiednimi środkami na rachunku rozliczeniowym, odpowiadającymi co najmniej kwocie netto.

Czy możliwy jest przelew Split 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.

Czy w przelewach Split Payment trzeba wskazywać dwa rachunki bankowe: rozliczeniowy oraz VAT?

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

Jak wygląda rozliczenie podatku VAT z Urzędem Skarbowym?

- Rozliczenie podatku VAT z Urzędem Skarbowym odbywa się bez zmian, poprzez formularz przelewu do US, w którym należy wskazać odpowiedni nr 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.

Czy przelew Split można wykonać na kwotę łączną odpowiadającą sumie kilku faktur?

- Nie, każda faktura wymaga odrębnej dyspozycji przelewu.

Czy jest możliwe skierowanie przelewu Split do rozliczenia w SORBNET?

- Tak, do decyzji klienta pozostaje wybór typu przelewu.

Czy dopuszczalna jest egzekucja z rachunku VAT?

- Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT oraz na rachunku rozliczeniowym w wysokości odpowiadającej kwocie podatku VAT wskazanej w komunikacie przelewu nie podlegają zajęciu na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego dotyczącego egzekucji lub zabezpieczenia innych należności niż podatek VAT.

Czy Polecenia Zapłaty można realizować w Mechanizmie Podzielonej Płatności?

- Tak, operacje Polecenia zapłaty można realizować w Mechanizmie Podzielonej Płatności.

Czy rachunki VAT  
będą otwierane  
do rachunków  
powierniczych?

- Nie, rachunki powiernicze zostały wyłączone z obowiązku otwierania do nich powiązanych rachunków VAT.

Czy rachunki VAT  
będą otwierane  
do rachunków  
escrow?

- W zależności od zadeklarowanego przez Klienta charakteru rachunku oraz rozliczeń realizowanych za jego pośrednictwem do rachunku escrow zostanie otwarty odrębny rachunek VAT.\*

\* Ze względu na brak prawnej definicji rachunku escrow oraz różnorodną praktykę dotyczącą tych rachunków na rynku bankowych, które traktowane są jako rachunki rozliczeniowe ale również jako rachunki o charakterze powierniczym, oczekujemy na oficjalne stanowisko MF.

# Kontakty

W przypadku wątpliwości, dodatkowych wyjaśnień udzieli Państwu Doradca lub Państwa Opiekun w Centrum Obsługi Klienta Korporacyjnego