

## PODATEK VAT

(pytanie nr 1169290)

### Rachunek oszczędnościowy a mechanizm podzielonej płatności

Prowadzę jednoosobową działalność gospodarczą opodatkowaną VAT. Z kontrahentami rozliczam się wykorzystując rachunek oszczędnościowy. Nie posiadam rachunku rozliczeniowego związanego z działalnością gospodarczą. Czy w tej sytuacji zarówno ja, jak i moi kontrahenci, regulując należności za faktury będziemy mogli korzystać z mechanizmu podzielonej płatności?

NIE. Od 1 lipca br. podatnik, który otrzyma fakturę z wykazaną kwotą podatku, przy dokonywaniu płatności kwoty należności wynikającej z tej faktury może zastosować mechanizm podzielonej płatności. Mechanizm ten jest dobrowolny i ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do transakcji dokonywanych na rzecz innych podatników. Zastosowanie mechanizmu podzielonej płatności polega na tym, że:

1) zapłata kwoty odpowiadającej całości albo części kwoty podatku

wynikającej z otrzymanej faktury dokonywana będzie na rachunek VAT,

2) zapłata całości albo części kwoty odpowiadającej wartości sprzedaży netto wynikającej z otrzymanej faktury dokonywana będzie na rachunek bankowy albo na rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, dla których jest prowadzony rachunek VAT, albo będzie rozliczana w inny sposób.

Należy wskazać, że wprowadzenie nie ma przeszkód, aby podatnik

będący osobą fizyczną prowadząc działalność gospodarczą używał do rozliczeń rachunku oszczędnościowego, to brak rachunku rozliczeniowego powoduje, że bank dla podatnika nieposiadającego takiego rachunku nie otworzy rachunku VAT. W konsekwencji podatnicy ci nie będą mogli płacić ani przyjmować płatności w systemie podzielonej płatności.

Taki pogląd potwierdziło także Ministerstwo Finansów w odpowiedzi z dnia 21 maja 2018 r., na zapytanie naszego Wydawnictwa.

Z pisma tego wynika, że rachunki VAT będą otwierane i prowadzone wyłącznie dla rachunków rozliczeniowych oraz imiennych rachunków w SKOK otwartych w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą. Natomiast do rachunków oszczędnościowych rachunki VAT nie będą otwierane. Oznacza to, że podatnicy wykorzystujący w prowadzonej działalności gospodarczej rachunki oszczędnościowe nie będą mogli płacić, ani przyjmować płatności w systemie podzielonej płatności. Przelew wysłany w mechanizmie podzielonej płatności na rachunek, do którego nie jest otwarty rachunek VAT, zostanie odrzucony.

Warto dodać, co potwierdziło

także Ministerstwo Finansów w powołanym piśmie, że ustawa wprowadzająca mechanizm podzielonej płatności nie nakłada obowiązku otwarcia rachunku rozliczeniowego przez podatników, którzy wykorzystują rachunki oszczędnościowe do swojej działalności.

Reasumując, uczestnik forum swoje należności za faktury może regulować na dotychczasowych zasadach. Wykorzystując w swojej działalności rachunek oszczędnościowy, nie będzie jednak mógł płacić ani przyjmować płatności z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.

Małgorzata Smolnik