



# Split payment i biała lista

**Radosław Kowalski**  
doradca podatkowy

WEBINARIUM DOSTĘPNE TAKŻE W



# Agenda szkolenia

1. Istota podzielonej płatności
2. Obowiązkowy split payment – przesłanki stosowania
3. Próg kwotowy stosowania split payment – czy zmiana przepisów miała praktyczne znaczenie?
4. Lista transakcji objętych split payment po nowelizacji – czy prawodawca mógł dokonać zmian?
5. Rodzaje kompensat wyłączające obowiązek stosowania split payment
6. Split payment a zapłata VAT w ramach importu
7. Split payment a wyłączenia kosztowe
8. Charakter regulacji ustaw o podatkach dochodowych dotyczących białej listy
9. Ograniczenie w stosowaniu włączeń związanych z białą listą
10. Wyłączenia związane ze stosowaniem białej listy a praktyka podatkowa
11. Odpowiedzi na pytania uczestników webinarium

# Istota podzielonej płatności

Istota podzielonej płatności sprowadza się do zapłaty ceny świadczenia za pomocą komunikatu przelewu.

W wyniku takiej płatności odbiorca otrzymuje części ceny przypadającej na kwotę VAT na rachunek VAT.

## Obowiązkowy split payment – przesłanki stosowania

Przy dokonywaniu płatności za nabyte towary lub usługi wymienione w załączniku nr 15 do ustawy, udokumentowane fakturą, w której kwota należności ogółem przekracza kwotę 15 000 zł lub jej równowartość wyrażoną w walucie obcej, podatnicy są obowiązani zastosować mechanizm podzielonej płatności. Do przeliczania na złote kwot wyrażonych w walucie obcej stosuje się zasady przeliczania kwot stosowane w celu określenia podstawy opodatkowania.

# Obowiązkowy split payment – przesłanki stosowania

Ważne!

Obowiązek stosowania podzielonej płatności dotyczy transakcji (warunki jak w poprzednich slajdach):

- udokumentowanych fakturą,
- w przypadku których płatności są realizowane przez podatnika.

Czyli obowiązek podzielonej płatności nie występuje przy:

- sprzedaży, która nie została potwierdzona fakturą,
- sprzedaży konsumenckiej, nawet potwierdzonej fakturą.

## Obowiązkowy split payment – przesłanki stosowania

Podatnik obowiązany do wystawienia faktury, o której mowa w art. 106e ust. 1 pkt 18a (tj. dokumentującą czynność objętą obligatoryjną podzieloną płatnością), jest obowiązany do przyjęcia płatności kwoty należności wynikającej z tej faktury z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności.

**A co, gdy wpłata zostanie dokonana na zasadach ogólnych?**

# Obowiązkowy split payment – przesłanki stosowania

Obowiązek dokonywania płatności dotyczy wpłat zaliczkowych:

## **Art. 108a ust. 1c**

Przepisy ust. 1–1b stosuje się odpowiednio do płatności, o których mowa w art. 19a ust. 8. W takim przypadku w komunikacie przelewu, o którym mowa w ust. 3, podatnik w miejsce informacji, o której mowa w ust. 3 pkt 3, wpisuje wyraz „zaliczka”.

**Czy adnotacja „zaliczka” w miejsce nr faktury oznacza, że obowiązek dotyczy również zaliczek jeszcze nie zafakturowanych?**

## Próg kwotowy stosowania split payment – czy zmiana przepisów miała praktyczne znaczenie?

W ramach nowelizacji SLIM VAT prawodawca zrezygnował z odesłania do Prawa przedsiębiorców, zapisując wprost kwotę w przepisie ustawy o VAT. Pomijając problem błędnego wcześniejszego zapisu, kwota graniczna nie została zmieniona.

## Lista transakcji objętych split payment po nowelizacji – czy prawodawca mógł dokonać zmian?

NIE – prawodawca nie mógł zmodyfikować katalogu przedmiotowego dotyczącego obowiązkowego split payment.

Zakres przedmiotowy został bowiem określony w decyzji derogacyjnej nr 2019/310 z 18 lutego 2019 r.

Decyzję tę stosuje się od dnia 1 marca 2019 r. do dnia 28 lutego 2022 r.

# Rodzaje kompensat wyłączające obowiązek stosowania split payment

## **Było**

W przypadku dokonania potrącenia, o którym mowa w art. 498 Kodeksu cywilnego, przepisów ust. 1a i 1b nie stosuje się w zakresie, w jakim kwoty należności są potrącane.

## **Jest**

W przypadku dokonania potrącenia wierzytelności przepisów ust. 1a i 1b nie stosuje się w zakresie, w jakim kwoty należności są potrącane.

# Split payment a zapłata VAT w ramach importu

W przypadku wpłaty kwoty odpowiadającej kwocie podatku oraz należności celnych na rzecz przedstawiciela bezpośredniego lub pośredniego w rozumieniu przepisów celnych w komunikacie przelewu, o którym mowa w ust. 3, w miejsce informacji, o których mowa w ust. 3:

- 1) pkt 1 i 2 – wskazuje się kwotę odpowiadającą kwocie podatku oraz należności celnych, która ma zostać zapłacona w mechanizmie podzielonej płatności;
- 2) pkt 3 – wskazuje się numer dokumentu związanego z płatnością wystawionego przez przedstawiciela bezpośredniego lub pośredniego w rozumieniu przepisów celnych;
- 3) pkt 4 – wskazuje się numer, za pomocą którego przedstawiciel bezpośredni lub pośredni w rozumieniu przepisów celnych jest zidentyfikowany na potrzeby podatku.

## Split payment a wyłączenia kosztowe

Podatnicy nie zaliczają do kosztów uzyskania przychodów kosztu w tej części, w jakiej płatność dotycząca transakcji określonej w art. 19 ustawy z 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców, pomimo zawarcia na fakturze wyrazów "mechanizm podzielonej płatności" zgodnie z art. 106e ust. 1 pkt 18a ustawy o podatku od towarów i usług, została dokonana z pominięciem mechanizmu podzielonej płatności określonego w art. 108a ust. 1a tej ustawy.

# Charakter regulacji ustaw o podatkach dochodowych dotyczących białej listy

Przepisy dotyczące wyłączenia kosztowego powodowanego sposobem zapłaty służą jedynie wyłączeniu wydatków z kosztów podatkowych.

Zapłata na rachunek widniejący na białej liście, a także w podzielonej płatności nie uzasadnia zaliczenia wydatków do kosztów podatkowych.

# Charakter regulacji ustaw o podatkach dochodowych dotyczących białej listy

Podatnicy nie zaliczają do kosztów uzyskania przychodów kosztu w tej części, w jakiej płatność dotycząca transakcji określonej w art. 19 ustawy z 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców:

1. została dokonana bez pośrednictwa rachunku płatniczego lub
2. została dokonana przelewem na rachunek inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług – w przypadku dostawy towarów lub świadczenia usług, potwierdzonych fakturą, dokonanych przez dostawcę towarów lub usługodawcę zarejestrowanego na potrzeby podatku od towarów i usług jako podatnik VAT czynny.

# Ograniczanie w stosowaniu włączeń związanych z białą listą

Wyłączenie kosztowe związane z białą listą nie ma zastosowania jeżeli zapłata:

1. została dokonana przelewem na rachunek inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ust. 1 ustawy o podatku od towarów i usług, a podatnik złożył przy pierwszej zapłacie należności przelewem na ten rachunek zawiadomienie, o którym mowa w art. 117ba § 3 pkt 2 Ordynacji podatkowej, do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla podatnika, który dokonał zapłaty należności, w terminie 7 dni od dnia zlecenia przelewu

lub

# Ograniczanie w stosowaniu włączeń związanych z białą listą

2. została dokonana przelewem na rachunek banku lub rachunek spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej:
  - a) służący do dokonywania rozliczeń z tytułu nabywanych przez ten bank lub tę kasę wierzytelności pieniężnych lub
  - b) wykorzystywany przez ten bank lub tę kasę do pobrania należności od nabywcy towarów lub usługobiorcy za dostawę towarów lub świadczenie usług, potwierdzone fakturą, i przekazania jej w całości albo części dostawcy towarów lub usługodawcy, lub
  - c) prowadzony przez ten bank lub tę kasę w ramach gospodarki własnej, niebędący rachunkiem rozliczeniowym
- jeżeli odpowiednio bank, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa lub podmiot będący wystawcą faktury, wraz z informacją o numerze rachunku do zapłaty, przekazali podatnikowi informację, że rachunek wskazany do zapłaty jest rachunkiem, o którym mowa w lit. a, b lub c, lub

## Ograniczanie w stosowaniu włączeń związanych z białą listą

3. została dokonana z zastosowaniem mechanizmu podzielonej płatności, o którym mowa w art. 108a ustawy o podatku od towarów i usług, lub
4. wynika z faktury dokumentującej czynności z tytułu wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów, importu towarów, importu usług lub dostawy towarów rozliczanej przez nabywcę.

# Wyłączenia związane ze stosowaniem białej listy a praktyka podatkowa

Należy więc zgodzić się z Wnioskodawcą, że Wnioskodawca zachowa prawo do ujęcia wydatków z tak przeprowadzonych transakcji (w proporcji do prawa do udziału w zyskach Spółki Komandytowej) w kosztach podatkowych:

- jeśli po dokonaniu wpłaty płatności dotyczącej transakcji określonej w art. 19 ustawy z 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców bez dochowania zasad zawartych w art. 15d ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, Spółka Komandytowa otrzyma zwrot wpłaconych kwot, a następnie ponowi wpłatę na rachunek kontrahenta zawarty na dzień zlecenia przelewu w Wykazie,
- jeśli po dokonaniu wpłaty płatności dotyczącej transakcji określonej w art. 19 ustawy z 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców bez dochowania zasad zawartych w art. 15d ust. 1 pkt 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, Spółka Komandytowa otrzyma zwrot wpłaconych kwot, a następnie dokona zapłaty w formie przelewu na rachunek kontrahenta inny niż zawarty na dzień zlecenia przelewu w Wykazie, jednakże złożone zostanie zawiadomienie, o którym mowa w art. 117ba § 3 Ordynacji podatkowej, przy spełnieniu warunków, o których mowa w tym przepisie.

Interpretacja indywidualna Dyrektora KIS z 4 grudnia 2020 r., 0114-KDIP2-2.4010.307.2020.1.JG

## Wyłączenia związane ze stosowaniem białej listy a praktyka podatkowa

(...) w sytuacji, gdy Spółka dokonała płatności za faktury potwierdzające dostawy towarów lub świadczenie usług, dokonanych przez dostawcę towarów lub usługodawcę zarejestrowanego na potrzeby podatku od towarów i usług jako podatnik VAT czynny, przelewem na rachunki bankowe, które nie były zamieszczone w wykazie podmiotów, o którym mowa w art. 96b ustawy VAT i nie złożyła przy pierwszej zapłacie należności na te rachunki zawiadomienia, o którym mowa w art. 117ba § 3 pkt 2 Ordynacji (wcześniej 117ba § 3), a następnie otrzyma zwrot zapłaconych kwot na rachunek bankowy oraz dokona ponownej płatności przelewem na rachunek bankowy znajdujący się w wyżej wskazanym wykazie zwanym "Białą Listą"; ponoszone koszty z tytułu nabycia towarów i usług, potwierdzone fakturami, nie podlegają ograniczeniu w zakresie zaliczenia do kosztów uzyskania przychodów, wynikającego z art. 15d ust. 1 ustawy CIT. Po dokonaniu ponownej płatności przelewem bankowym na rachunek znajdujący się w Wykazie, Spółka zaliczy wyżej wskazane koszty z tytułu nabycia towarów i usług w poczet kosztów uzyskania przychodów.

Interpretacja indywidualna Dyrektora KIS z 22 grudnia 2020 r., 0111-KDIB2-1.4010.400.2020.1.PB



**Zapraszamy do zadawania pytań**

WEBINARIUM DOSTĘPNE TAKŻE W





# Split payment i biała lista

**Radosław Kowalski**  
doradca podatkowy

WEBINARIUM DOSTĘPNE TAKŻE W





**Kancelaria Doradcy Podatkowego  
Radosława Kowalskiego**

**e – mail: [kancelaria@rstk.pl](mailto:kancelaria@rstk.pl)**

**[www.rstk.pl](http://www.rstk.pl)**

**[www.podatkowcy.pl](http://www.podatkowcy.pl)**