

---

## Spis treści

|  |    |
|--|----|
| Wstęp .....  | 5  |
| 1. Split payment w Polsce – cel wprowadzenia obowiązkowego mechanizmu podzielonej płatności .....    | 6  |
| 1.1. Decyzja derogacyjna – zgoda UE na obowiązkowy MPP .....   | 8  |
| 1.2. Zakres przedmiotowy obowiązkowego MPP (rodzaje transakcji) .....                                | 8  |
| 1.3. Warunki stosowania obowiązkowego mechanizmu podzielonej płatności .....                         | 9  |
| 2. Split payment w miejsce odwrotnego obciążenia – czy to się podatnikom opłaca? .....               | 10 |
| 3. Wykaz towarów i usług objętych obowiązkowym split payment – załącznik nr 15 do ustawy o VAT ..... | 13 |
| 3.1. Klasyfikacja PKWiU .....  | 20 |
| 3.2. Wiążąca informacja stawkowa a split payment .....   | 21 |
| 3.3. Świadczenia kompleksowe na gruncie VAT .....  | 21 |
| 4. Obowiązki stron transakcji .....  | 21 |
| 4.1. Obowiązki nabywcy .....   | 21 |
| 4.2. Obowiązki dostawcy .....  | 23 |
| 5. Umowne wyłączenie zastosowania MPP .....  | 25 |
| 6. Podmioty zagraniczne a obowiązkowy MPP .....  | 26 |
| 7. Płatności w walucie obcej .....   | 27 |
| 7.1. Płatności w walucie a fakultatywny MPP .....  | 27 |
| 7.2. Płatności w walucie a obowiązkowy MPP .....   | 28 |
| 7.3. VAT na fakturze .....   | 28 |
| 7.4. Waluta transakcji – warianty rozliczeń .....  | 28 |
| 8. Zaliczki .....  | 30 |
| 8.1. Do jakich płatności zaliczkowych stosować obowiązkowy MPP? .....                                | 32 |
| 9. Potrącenia wzajemnych wierzytelności .....  | 32 |
| 10. Odpowiedzialność solidarna nabywcy za VAT dostawcy .....   | 34 |
| 10.1. Zmodyfikowane zasady odpowiedzialności solidarnej .....  | 35 |
| 11. Solidarna odpowiedzialność podmiotu innego niż nabywca .....                                     | 35 |
| 12. Rachunek VAT i zasady działania .....  | 37 |
| 12.1. Cechy rachunku VAT .....   | 37 |
| 12.2. Komunikat przelewu .....   | 38 |
| 12.3. Uznanie rachunku VAT .....   | 39 |
| 12.4. Obciążenie rachunku VAT .....  | 40 |
| 12.5. Dokonanie przelewu w MPP .....   | 43 |
| 12.6. Zbiorcze przelewy w MPP .....  | 45 |
| 12.7. Regulowanie zobowiązań publicznoprawnych z rachunku VAT .....                                  | 47 |
| 12.8. Uwolnienie środków z rachunku VAT na rachunek zwykły .....                                     | 48 |
| 12.9. Zajęcia i egzekucja z rachunku VAT .....   | 50 |
| 12.10. Likwidacja rachunku VAT .....   | 50 |

|  |    |
|--|----|
| 12.11. Zgłoszenie rachunku VAT do urzędu skarbowego .....  | 51 |
| 13. Zwrot VAT na rachunek VAT .....  | 52 |
| 14. Split payment w wybranych branżach .....   | 53 |
| 14.1. Branża elektroniki – szerszy zakres specjalnego reżimu opodatkowania .....                                   | 53 |
| 14.2. Obligatoryjny MPP w usługach budowlanych.....  | 56 |
| 14.3. Split payment w branży motoryzacyjnej .....  | 66 |
| 15. Obligatoryjny MPP w sektorze finansów publicznych.....   | 69 |
| 16. Korzyści ze stosowania MPP .....   | 71 |
| 16.1. Brak dodatkowego zobowiązania podatkowego, odpowiedzialności solidarnej nabywcy i podwyższonych odsetek..... | 71 |
| 16.2. Split payment a dochowanie należytej staranności .....   | 73 |
| 16.3. Obniżenie kwoty zobowiązania VAT do zapłaty .....  | 74 |
| 17. Wątpliwości związane ze stosowaniem split payment .....  | 76 |
| 18. Dotychczasowa praktyka a obowiązkowy split payment.....  | 78 |
| 18.1. Rachunek powierniczy .....   | 78 |
| 18.2. Rachunek escrow.....   | 79 |
| 18.3. Rachunek depozytowy notariusza .....   | 79 |
| 18.4. Faktoring a solidarna odpowiedzialność .....   | 80 |
| 18.5. Firmy windykacyjne a solidarna odpowiedzialność .....  | 82 |
| 18.6. Regres ubezpieczeniowy .....   | 83 |
| 18.7. Ulga na złe długi .....  | 83 |
| 18.8. Obniżenie zobowiązania VAT przy wcześniejszej płatności .....  | 84 |
| 18.9. Faktura pro forma.....   | 86 |
| 18.10. Obowiązek zgłoszenia rachunku VAT do US.....  | 86 |
| 19. Sankcje i kary .....   | 87 |
| 19.1. Sankcje po stronie sprzedawcy .....  | 87 |
| 19.2. Sankcje po stronie nabywcy MPP .....   | 89 |
| 20. Wejście w życie i przepisy przejściowe .....   | 91 |
| 20.1. Podatki dochodowe .....  | 92 |
| 20.2. VAT .....  | 92 |
| Podsumowanie .....   | 94 |