

Mechanizm Podzielonej Płatności (MPP)

Na czym polega mechanizm podzielonej płatności (MPP)

Mechanizm podzielonej płatności (MPP), czyli split payment, polega na tym, że płatność za towar lub usługę zrealizowana przez nabywcę specjalnym przelewem – tzw. [komunikatem przelewu](#), nie trafia w całości na rachunek odbiorcy, ale **zostaje rozdzielona na kwotę netto i podatek VAT. Kwota netto trafia na rachunek sprzedawcy, a kwota podatku VAT - na jego rachunek VAT.**

Rachunek VAT jest tworzony przez bank automatycznie, jako dodatkowe konto, do każdego rachunku założonego w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą (rachunku rozliczeniowego w banku lub w SKOK).

Kto może stosować MPP

Mechanizm podzielonej płatności mogą stosować wyłącznie podatnicy VAT, którzy opłacają transakcje za pośrednictwem przelewu, w PLN. W zależności od wartości transakcji i rodzaju towarów lub usług, których ta transakcja dotyczy, split payment może mieć **charakter dobrowolny lub obowiązkowy.**

Dobrowolny split payment

Jeśli jesteś przedsiębiorcą, podatnikiem VAT i kupujesz towary od innego przedsiębiorcy (jesteś nabywcą), płacąc za fakturę **możesz podjąć decyzję** o dobrowolnym zastosowaniu podzielonej płatności. W takim przypadku wybierasz [komunikat przelewu](#), a bank rozdziela twoją płatność na dwa różne rachunki twojego dostawcy: rachunek rozliczeniowy i rachunek VAT.

Obowiązkowy split payment

Obowiązek stosowania mechanizmu podzielonej płatności mają **podatnicy VAT**, którzy:

- sprzedają lub nabywają **towary lub usługi "wrażliwe"**, czyli [towary lub usługi wymienione w załączniku nr 15 do ustawy o podatku od towarów i usług](#) i jednocześnie
- kwota należności ogółem z faktury (tj. wartość brutto całej faktury) **przekracza 15 000 zł.**

Towary lub usługi „wrażliwe” objęte obowiązkowym MPP to m.in. o dostawa płyt, arkuszy, folii i pasów z tworzyw sztucznych, wszelkiego rodzaju wyrobów ze stali, srebra, złota, aluminium, miedzi, elektronicznych układów scalonych, komputerów, dysków twardych, telefonów, telewizorów, aparatów fotograficznych i kamer cyfrowych, części do silników spalinowych, różnego rodzaju odpadów i surowców wtórnych, paliw, a także usługi budowlane i sprzedaż detaliczna części samochodowych.

Musisz stosować MPP, jeśli **choćby jedna pozycja na fakturze**, której całkowita wartość brutto przekracza 15 tys. zł, dotyczy towarów lub usług wrażliwych. W takim wypadku

obowiązkowa podzielona płatność dotyczy wyłącznie kwoty należności z tytułu nabycia towarów lub usług wrażliwych. Pozostałą część należności możesz dobrowolnie uregulować z zastosowaniem MPP lub bez dzielenia płatności.

Jak zapłacić za fakturę stosując MPP

Transakcje objęte MPP muszą być realizowane przez rachunki rozliczeniowe w banku lub rachunki imienne w SKOK otwarte w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, **czyli rachunki lub konta firmowe**.

Te rachunki widnieją w [Wykazie podatników VAT](#) (tzw. „biała lista podatników VAT”).

Komunikat przelewu MPP

Jeśli chcesz lub musisz zapłacić za transakcję z wykorzystaniem MPP, możesz to zrobić tylko za pomocą specjalnego przelewu - **komunikatu przelewu**. Wpisujesz w nim:

- kwotę podatku VAT (lub część),
- kwotę sprzedaży brutto (lub część),
- numer faktury, w związku z którą dokonywana jest płatność. Jeżeli płatność dotyczy zaliczki na poczet dostaw towarów bądź usług - w miejscu numeru faktury wpisujesz zwrot „zaliczka”. Jeżeli płacisz za więcej niż jedną fakturę, to w miejscu numeru faktury wpisujesz okres, z którego pochodzą faktury. Nie może być krótszy niż jeden dzień i dłuższy niż jeden miesiąc.
- NIP dostawcy.

Kiedy i jak można przenieść pieniądze z rachunku VAT

Jeżeli nie będziesz mógł wykorzystać pieniędzy na rachunku VAT do rozliczenia z urzędem skarbowym, ZUS lub opłaty należności celnych, to możesz złożyć **bezpłatny wniosek do urzędu skarbowego o uwolnienie tych środków** czyli przekazanie ich na twój rachunek firmowy. We wniosku wskazujesz kwotę, jaką chcesz wypłacić z rachunku VAT. **Ze środków przekazanych z rachunku VAT na rachunek firmowy możesz korzystać bez ograniczeń.**

Urząd ma 60 dni na podjęcie decyzji. Jeśli wyrazi zgodę, ty i twój bank otrzymacie postanowienie. Na jego podstawie bank powinien niezwłocznie przelać środki z rachunku VAT na twój rachunek rozliczeniowy.

Urząd skarbowy **może odmówić wydania zgody na przeniesienie pieniędzy z rachunku VAT**, tylko gdy:

- posiadasz zaległości w VAT (do wysokości tej zaległości),
- zachodzi uzasadniona obawa, że zobowiązania podatkowe z tytułu VAT nie zostaną wykonane lub zostanie określone ci dodatkowe zobowiązanie podatkowe w podatku VAT.

Sankcje za niestosowanie obowiązkowego MPP

Sankcja dla sprzedawcy

Jeżeli naczelnik urzędu skarbowego lub naczelnik urzędu celno – skarbowego stwierdzi, że jako sprzedawca (firma), pomimo obowiązku, **nie oznaczyłeś faktury zwrotem „mechanizm podzielonej płatności”**, ustali ci **dotychczasowe zobowiązanie podatkowe**. Będzie to kwota odpowiadająca **30% kwoty podatku VAT** z faktury, przypadającej na dostawę towarów lub świadczenie usług objętych MPP. Prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą za te wykroczenie poniosą odpowiedzialność przewidzianą w kodeksie karnym skarbowym i mogą otrzymać grzywnę w wysokości do **180 stawek dziennych** (może być to nawet 5,4 mln zł).

Jeśli źle oznaczyłeś fakturę, możesz uniknąć sankcji, jeżeli twój kontrahent (nabywca) opłacając ją, zastosuje podzielną płatność.

Sankcje dla kupującego

- Jeżeli jako kupujący, pomimo obowiązku, nie rozliczysz się w systemie MPP, urząd skarbowy ustali ci dotychczasowe zobowiązanie podatkowe w wysokości 30% kwoty podatku VAT przypadającej na towaru lub usługi objęte MPP. Prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą, poniosą za te wykroczenie odpowiedzialność przewidzianą w kodeksie karnym skarbowym i mogą otrzymać grzywnę w wysokości do 720 stawek dziennych (może być to nawet 21,6 mln zł).
- Jeśli po 1 stycznia 2020 r., zapłacisz za fakturę z pominięciem MPP, taki wydatek (płatność) nie będzie stanowić kosztu uzyskania przychodu. Nawet jeżeli zapłacisz za fakturę poza systemem MPP (np. zwykłym przelewem), możesz uniknąć sankcji, jeżeli sprzedawca prawidłowo rozliczy podatek VAT przypadający na tę sprzedaż.

Więcej informacji na stronie

<https://www.biznes.gov.pl/pl/firma/podatki-i-ksiegowosc/chce-rozliczac-vat/co-to-jest-mechanizm-podzielonej-platnosci-mpp-i-jak-go-stosowac>

Podstawa prawna

art. 108a – 108f [ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług](#)

art.19 [ustawy z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców](#)