



**Bank Spółdzielczy w Santoku**

ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok

tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71

[www.bssantok.pl](http://www.bssantok.pl)

---

## **Mechanizm Podzielonej Płatności w Bankowości Elektronicznej**



# Bank Spółdzielczy w Santoku

ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok  
tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71  
[www.bssantok.pl](http://www.bssantok.pl)

---

## Spis treści

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 1. Wstęp .....                      | 2 |
| 2. Internet Banking.....            | 2 |
| 2.1 Rachunki VAT .....              | 2 |
| 2.2 Wyciąg z rachunku VAT .....     | 4 |
| 2.3 Przelew VAT (MPP).....          | 5 |
| 2.4 Wzorzec przelewu VAT (MPP)..... | 6 |
| 2.5 Zmiana nazwy rachunku VAT ..... | 8 |
| 2.6 Zapłata podatku VAT .....       | 9 |



# Bank Spółdzielczy w Santoku

ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok  
tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71  
[www.bssantok.pl](http://www.bssantok.pl)

## 1. Wstęp

Mechanizm podzielonej płatności (w skrócie MPP lub Split payment) wchodzi w życie od 1 lipca 2018 roku, na podstawie ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku.

Wymagania ustawy:

- dla każdego rachunku bieżącego firmy bank zobowiązany jest utworzyć rachunek VAT, na którym będzie księgowany podatek VAT,
- bank zobowiązany jest do udostępnienia swoim klientom formularza **Przelew VAT (MPP)**, za pomocą którego będzie realizowany MPP,
- jeden rachunek VAT może być powiązany z wieloma rachunkami bieżącymi klienta, ale każdy rachunek bieżący jest związany tylko z jednym rachunkiem VAT,
- klient może mieć kilka rachunków VAT.

Mechanizm podzielonej płatności dotyczy tylko przelewów wystawionych na specjalnym formularzu **Przelew VAT (MPP)**, na którym płatnik wpisuje:

- kwotę brutto, np. 123.00 zł
- kwotę VAT, np. 23.00 zł
- numer faktury,
- NIP odbiorcy.

Taki przelew obciąży rachunek bieżący nadawcy na kwotę 123.00 zł, ale jednocześnie bank przeksięguje 23.00 zł z jego rachunku VAT na rachunek bieżący (rachunek VAT będzie obciążony kwotą VAT podaną na przelewie, ale do wysokości środków dostępnych na tym rachunku).

W banku odbiorcy kwota VAT zostanie automatycznie zaksięgowana na rachunek VAT odbiorcy (23.00 zł), natomiast reszta (100.00 zł) - na jego rachunek bieżący.

Klient nie ma możliwości samodzielnego obciążenia rachunku VAT. Każdy przelew zawsze obciąża rachunek bieżący kwotą brutto. Odpowiednie przeksięgowania z rachunkiem VAT są wykonywane automatycznie przez bank.

Dodatkowo, przelew do urzędu skarbowego, którym jest opłacany podatek VAT, obciąży rachunek bieżący płatnika całą kwotą przelewu, ale jednocześnie bank przeksięguje odpowiednią kwotę z rachunku VAT na rachunek bieżący (do wysokości środków dostępnych na tym rachunku VAT).

W instrukcji opisano sposób realizacji MPP w programie **Internet Banking**

## 2. Bankowość Elektroniczna

### 2.1 Rachunki VAT

Dla każdego klienta, który posiada rachunek bieżący, Bank automatycznie utworzy rachunek VAT o standardowej nazwie **Rachunek VAT**. Nazwę rachunku klient może zmienić samodzielnie w opcji **Ustawienia** → **Ustawienia rachunku** (opis zmiany nazwy rachunku znajduje się w p. 2.5).

Pięć pierwszych rachunków (w tym rachunek VAT) jest widocznych na ekranie startowym (rys. 1).



**Bank Spółdzielczy w Santoku**  
ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok  
tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71  
[www.bssantok.pl](http://www.bssantok.pl)

|                                                        | Saldo            | Dostępne środki  |          |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------|
| B Rachunek Bieżący<br>18 9430 0006 0033 5825 2000 0001 | 1 009 942,66 PLN | 1 009 942,66 PLN | Historia |
| V Rachunek VAT<br>61 9430 0006 0033 5825 2000 0003     | 386,12 PLN       |                  | Historia |

Rys. 1: Okno startowe programu Internet Banking . Zaznaczono widoczny rachunek VAT.


Przycisk **Więcej** otwiera okno **Rachunki i transakcje** → **Rachunki**, w którym są widoczne wszystkie rachunki klienta (Rys. 2.).

| Rachunki stan na dzień: 2018-06-27 20:01                 |                 |                 |                   |                |                  |                    |                   |
|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------|------------------|--------------------|-------------------|
| Wyciąg zbiorczy   Pliki wyciągów   Wydruki               |                 |                 |                   |                |                  |                    |                   |
| Nazwa                                                    | Saldo           | Dostępne środki | Limit jednorazowy | Limit dzienny  | Limit miesięczny | Środki zablokowane | Funkcje           |
| B Rachunek bieżący<br>04 9430 0006 0036 6340 2000 0001   | -165 552,42 PLN | 6 947,58 PLN    | 100 000,00 PLN    | 149 004,00 PLN |                  | <brak>             | Historia   Wyciąg |
| V Rachunek VAT<br>74 9430 0006 0036 6340 2000 0002       | 101 581,88 PLN  | 101 581,88 PLN  |                   |                |                  | <brak>             | Historia   Wyciąg |
| B Rachunek bieżący 2<br>69 9430 0006 0036 3394 2000 0001 | 836,93 PLN      | 836,93 PLN      | 5 000,00 PLN      | 8 000,00 PLN   | 9 000,00 PLN     | <brak>             | Historia   Wyciąg |
| V Rachunek VAT<br>85 9430 0006 0036 3394 2000 0004       | 319,88 PLN      | 319,88 PLN      |                   |                |                  | <brak>             | Historia   Wyciąg |

Rys. 2: Tabela Rachunki z widocznymi rachunkami VAT.

Jeśli dysponent posiada uprawnienia do zarządzania rachunkami bieżącymi kilku podmiotów, to w tabeli rachunek VAT będzie wyświetlany pod powiązaniem z nim rachunkiem bieżącym. W zależności od przeznaczenia, rachunki zostały oznaczone symbolami:

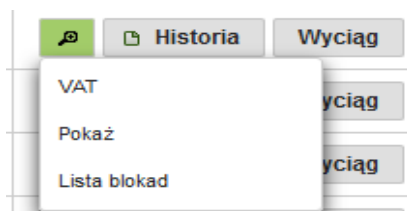
- B – rachunek bieżący,
- V – rachunek VAT (dodatkowo oznaczony kolorem),
- R – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,
- K – rachunek kredytowy

Przy każdym rachunku bieżącym jest menu lokalne, otwierane przyciskiem  (Rys. 3).



# Bank Spółdzielczy w Santoku

ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok  
tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71  
www.bssantok.pl



Rys. 3: Menu lokalne przy rachunku z widoczną funkcją VAT.

Funkcja **VAT** wyświetla okno z informacją o dowiązonym rachunku VAT.

|        |                            |
|--------|----------------------------|
| Skrót: | VAT                        |
| Nazwa: | Rachunek VAT               |
| Konto: | 74943000060036634020000002 |
| Saldo: | 101 581,88 PLN             |
| Limit: | 101 581,88 PLN             |

Rys. 4: Informacja o rachunku VAT dowiązonym do rachunku bieżącego.

## 2.2 Wyciąg z rachunku VAT

Przy każdym rachunku VAT widocznym w tabeli **Rachunki** (Rys. 2), znajdują się funkcje, które umożliwiają przeglądanie dokumentów zaksięgowanych na tym rachunku:

- **Historia** - wyświetla historię obrotów na rachunku za podany okres (domyślnie za 30 dni). W opcji **Szczegóły wyszukiwania** można zmienić zakres analizy.
- **Wyciąg** - wyświetla tabelę wyciągów za ostatnie 30 dni. Zakres analizy można zmienić, zmieniając ustawienia filtra. Każdy wyciąg można: obejrzeć na ekranie, wydrukować i zapisać do pliku w wybranym formacie.

Dodatkowo nad tabelą znajdują się funkcje:

- **Wyciąg zbiorczy** - umożliwia przeglądanie wyciągów z wszystkich rachunków, na których w wybranym dniu były obroty. Wyciąg można zapisać do pliku w wybranym formacie,
- **Pliki wyciągów** - umożliwia pobranie wyciągów w formacie pdf,
- **Wydruki** - wydruk tabeli rachunków.



**Bank Spółdzielczy w Santoku**  
ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok  
tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71  
[www.bssantok.pl](http://www.bssantok.pl)


Na rysunku 5 jest widoczna przykładowa zawartość wyciągu z rachunku VAT. Wszystkie dokumenty mają tytuł **Regulacja VAT** i oznaczają przeksięgowanie z odpowiadającym rachunkiem bieżącym.

| Wyciąg z rachunku 74 9430 0006 0036 6340 2000 0002 Nr: 1 Na dzień: 2018-06-21 |            |         |          |                |                   |                      |   |                            |   |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|----------|----------------|-------------------|----------------------|---|----------------------------|---|
| ← Powrót                                                                      |            | 🔍 Pokaż | 🖨 Drukuj | ⋮              | ▼ Zapisz do pliku | w formacie: ELIXIR O | ▼ | kodowanie: Windows CP 1250 | ▼ |
| <b>Dane wyciągu</b>                                                           |            |         |          |                |                   |                      |   |                            |   |
| Saldo końcowe: 101 381,88 PLN                                                 |            |         |          |                |                   |                      |   |                            |   |
| Obroty WN: 664,12 PLN                                                         |            |         |          |                |                   |                      |   |                            |   |
| Obroty MA: 102 046,00 PLN                                                     |            |         |          |                |                   |                      |   |                            |   |
| <b>Wykaz transakcji</b>                                                       |            |         |          |                |                   |                      |   |                            |   |
| Data ↕                                                                        | Kierunek ↕ |         |          | Kwota ↕        |                   |                      |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | UZNANIE    |         |          | 1 000,00 PLN   |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | UZNANIE    |         |          | 1 000,00 PLN   |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | OBCIĄŻENIE |         |          | 230,00 PLN     |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | UZNANIE    |         |          | 23,00 PLN      |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | UZNANIE    |         |          | 23,00 PLN      |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | UZNANIE    |         |          | 100 000,00 PLN |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | OBCIĄŻENIE |         |          | 23,00 PLN      |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | OBCIĄŻENIE |         |          | 150,00 PLN     |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | OBCIĄŻENIE |         |          | 215,12 PLN     |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
| 2018-06-21                                                                    | OBCIĄŻENIE |         |          | 23,00 PLN      |                   | Regulacja VAT        |   |                            |   |
|                                                                               |            |         |          |                | 1 - 10 z 11       |                      | 1 |                            |   |

Rys. 5: Przykład zawartości wyciągu z rachunku VAT

## 2.3 Przelew VAT (MPP)

Mechanizm podzielonej płatności dotyczy tylko przelewów wystawionych na specjalnym formularzu **Przelew VAT (MPP)**. Formularz można otworzyć w kilku miejscach programu:

- **Menu → Nowy przelew,**
- **Książka adresowa → Przelew** (funkcja przy wybranym adresacie),
- **Przelewy oczekujące → Nowy przelew,**
- **Paczki oczekujące → Zlecenia w paczce → Nowy przelew,**
- **Rachunki →**  (menu lokalne przy wybranym rachunku),
- **Wzorce → Nowy przelew** (funkcja przy wybranym wzorcu).

Formularz przelewu jest widoczny na rysunku 6. Po wybraniu rachunku nadawcy oraz wpisaniu danych odbiorcy, należy wypełnić pola dodatkowe:

- Kwotę brutto, np. 1230.00 PLN
- Kwotę VAT, np. 230.00 PLN
- Numer faktury,
- NIP odbiorcy,
- Tytułem (nie jest obowiązkowe).

Numer NIP można wpisać na karcie odbiorcy w książce adresowej, wówczas pole **NIP odbiorcy** na formularzu przelewu będzie wypełnione automatycznie.



# Bank Spółdzielczy w Santoku

ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok  
tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71  
[www.bssantok.pl](http://www.bssantok.pl)

Taki przelew obciąży rachunek bieżący nadawcy na kwotę 1230.00 zł, ale jednocześnie bank przeksięguje 230.00 zł z jego rachunku VAT na rachunek bieżący (rachunek VAT będzie obciążony kwotą VAT podaną na przelewie, ale do wysokości środków dostępnych na tym rachunku).

W banku odbiorcy kwota VAT zostanie automatycznie zaksięgowana na rachunek VAT odbiorcy (230.00 zł), natomiast reszta (1000.00 zł) na jego rachunek bieżący.

### Dodanie nowego polecenia przelewu

|                      |                                                                                                                |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rachunek nadawcy:    | <input type="text" value="Rachunek bieżący - 04943000060036634020000001"/>                                     |
|                      | <input type="text" value="Saldo: -165 552,42 PLN Limit: 6 947,58 PLN"/>                                        |
| Rachunek: *          | <input type="text" value="03 1050 0086 1000 0090 3020 7584"/>                                                  |
| Nazwa pełna:         | <input type="text" value="ABC DATA S.A."/>                                                                     |
|                      | <input type="text"/>                                                                                           |
| Ulica:               | <input type="text" value="Daniszewska 14"/>                                                                    |
| Miejscowość:         | <input type="text" value="03-230"/> <input type="text" value="Warszawa"/>                                      |
| Sposób dostarczenia: | <input checked="" type="radio"/> Zwykły Elixir <input type="radio"/> SORBNET                                   |
| Priorytet: *         | <input type="text" value="standardowy (S)"/> <input type="button" value="v"/> <input type="button" value="?"/> |
| Kwota brutto: *      | <input type="text" value="1230"/> PLN Maksymalna kwota: 6 947,58 PLN                                           |
| Kwota VAT: *         | <input type="text" value="230"/> PLN Saldo na rachunku VAT: 101 581,88 PLN                                     |
| Numer faktury: *     | <input type="text" value="FA/K/458/06/2018"/>                                                                  |
| NIP odbiorcy: *      | <input type="text" value="527-110-72-21"/>                                                                     |
| Data realizacji: *   | <input type="text" value="2018-06-27"/> <input type="button" value="📅"/>                                       |
| Tytułem:             | <input type="text"/>                                                                                           |

Rys. 6: Formularz przelewu VAT (MPP).

Obok kwoty brutto jest widoczna wartość dostępnych środków na rachunku bieżącym. Obok kwoty VAT jest widoczne saldo na rachunku VAT. Przelew zostanie zrealizowany, gdy zostaną jednocześnie spełnione dwa warunki:

- kwota brutto – kwota VAT  $\leq$  wartość dostępnych środków na rachunku bieżącym,
- kwota brutto  $\leq$  wartość dostępnych środków na rachunku bieżącym + saldo rachunku VAT

Przelew VAT (MPP) można wystawić mimo braku środków na rachunkach. W takim przypadku przelew będzie oczekiwał na środki (w zależności od ustawienia systemu bankowego, w przypadku braku środków przelew może być odrzucony na koniec dnia rozliczeniowego lub oczekiwać na środki przez kilka dni).

## 2.4 Wzorzec przelewu VAT (MPP)

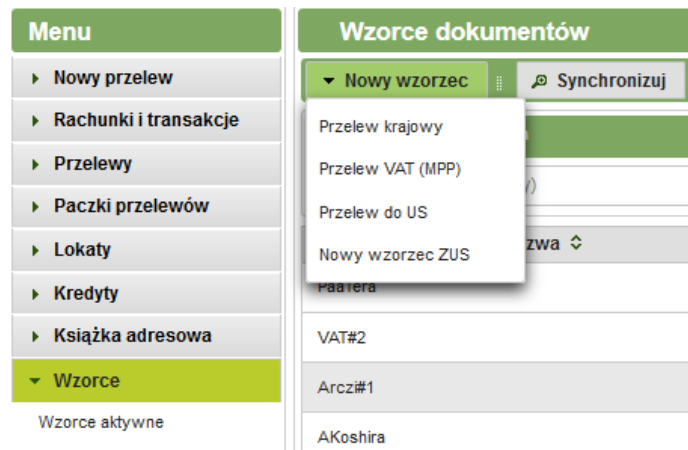
Jeśli dla określonego odbiorcy planujemy wystawiać wiele przelewów VAT (MPP) o podobnych kwotach, to warto założyć



# Bank Spółdzielczy w Santoku

ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok  
tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71  
[www.bssantok.pl](http://www.bssantok.pl)

wzorzec przelewu. W tym celu należy w opcji **Wzorce aktywne** → **Nowy wzorzec** wybrać formularz **Przelew VAT (MPP)**.



Rys. 7: Lokalizacja funkcji **Nowy wzorzec** w menu programu

Formularz przelewu jest widoczny na Rys. 7





# Bank Spółdzielczy w Santoku

ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok  
tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71  
www.bssantok.pl

## Dodanie nowego wzorca przelewu krajowego

### Wzorzec

|                   |                                                                                                                                                                  |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa wzorca: *   | <input type="text" value="ABC"/>                                                                                                                                 |
| Opis wzorca: *    | <input type="text" value="Opłata za internet"/>                                                                                                                  |
| Rachunek nadawcy: | <input type="text" value="Rachunek bieżący - 04943000060036634020000001"/><br><input type="text" value="Saldo: -165 604,42 PLN Limit: 6 895,58 PLN"/>            |
| Wybór odbiorcy:   | <input type="text" value="ABC - 03105000861000009030207584"/> <input type="button" value="p"/> <input type="button" value="e"/> <input type="button" value="?"/> |
| Rachunek: *       | <input type="text" value="03 1050 0086 1000 0090 3020 7584"/>                                                                                                    |
| Nazwa pełna:      | <input type="text" value="ABC DATA S.A."/>                                                                                                                       |
| Ulica:            | <input type="text" value="Daniszewska 14"/>                                                                                                                      |
| Miejscowość:      | <input type="text" value="03-230"/> <input type="text" value="Warszawa"/>                                                                                        |
| Kwota brutto: *   | <input type="text" value="67,65"/> PLN Maksymalna kwota: 6 895,58 PLN                                                                                            |
| Kwota VAT: *      | <input type="text" value="55"/> PLN Saldo na rachunku VAT: 101 580,88 PLN                                                                                        |
| Numer faktury: *  | <input type="text" value="11-2332433-211122-1122"/>                                                                                                              |
| NIP odbiorcy: *   | <input type="text" value="527-110-72-21"/>                                                                                                                       |
| Tytułem:          | <input type="text"/>                                                                                                                                             |

\* pole jest wymagane

Rys. 8: Dodanie nowego wzorca przelewu VAT (MPP).

Na formularzu należy wypełnić pola:

- **Nazwa wzorca,**
- **Opis wzorca,**

i pozostałe pola, analogicznie jak na formularzu przelewu (opisane w p. 2.3).

Po utworzeniu wzorzec będzie widoczny na liście wzorców:



# Bank Spółdzielczy w Santoku

ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok  
tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71  
www.bssantok.pl

| Wzorce dokumentów         |                          |               |              |
|---------------------------|--------------------------|---------------|--------------|
| ▼ Nowy wzorzec            |                          | Synchronizuj  |              |
| Kryterium wyszukiwania    |                          |               |              |
| Wyszukaj: (według: nazwy) |                          | Wyszukaj      |              |
| ↓ Szczegóły wyszukiwania  |                          |               |              |
| Nazwa                     | Opis                     | Rodzaj        | Funkcje      |
| POLSAT                    | Oplata abonamentu POLSAT | Przelew Elxir | Nowy przelew |
| ORANGE                    | Za internet              | Przelew VAT   | Nowy przelew |

Rys. 9: Lista wzorców.

Aby wystawić przelew na podstawie wzorca, trzeba wybrać opcję **Nowy przelew**. Informacje zapisane na wzorcu zostaną przeniesione na formularz przelewu.

## 2.5 Zmiana nazwy rachunku VAT

Wszystkie rachunki VAT, założone automatycznie przez bank, mają standardową nazwę **Rachunek VAT**.

Nazwę rachunku można zmienić w opcji **Ustawienia** → **Ustawienia rachunku** (Rys. 8). Przy wybranym rachunku należy wcisnąć przycisk **Ustawienia** i na formularzu wpisać nową nazwę rachunku VAT do pola **Nazwa rachunku**.

| Ustawienia rachunków |                                  |            |
|----------------------|----------------------------------|------------|
| Ustawienia           |                                  |            |
| Nazwa rachunku       | Numer konta                      |            |
| Rachunek bieżący     | 04 9430 0006 0036 6340 2000 0001 | Ustawienia |
| Rachunek VAT         | 74 9430 0006 0036 6340 2000 0002 | Ustawienia |

Rys. 10: Ustawienia rachunków.

## 2.6 Zapłata podatku VAT

Podatek VAT należy przekazywać do Urzędu Skarbowego za pomocą specjalnego formularza **Przelew do US**.

Każdy przelew zawsze obciąża rachunek bieżący. Jeśli na formularzu zostanie wybrany jeden z symboli dokumentu dedykowanego dla podatku VAT:



## **Bank Spółdzielczy w Santoku**

ul. Gralewska 6B, 66-431 Santok

tel. (95) 721-65-65, fax. (95) 721-65-71

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

---

VAT-23, VAT23, VAT, VAT-7, VAT7, VAT7K, VAT-7K, VAT8, VAT-8, VAT9, VAT-9, VAT10, VAT-10, VAT12, VAT-12, VAT-7D, VAT7D, VAT9M, VAT-9M, VAT14, VAT-14, wówczas bank przekazuje odpowiednią kwotę z rachunku VAT na rachunek. bieżący (do wysokości środków dostępnych na tym rachunku VAT).