

Úvod

Tento kontrolní seznam má poskytovatelům platebních služeb pomoci zajistit, aby jejich oznamovací postupy a procesy pro CESOP (Centrální elektronický systém platebních informací), jak je nařídila Evropská komise, byly úplné a přesné.

Účel:

Kontrolní seznam se zaměřuje na klíčové otázky kvality údajů a pomáhá identifikovat případné nedostatky nebo nesrovnalosti. Cílem kontrolního seznamu je vytvořit osvědčené postupy pro podání poskytovatelů platebních služeb bez ohledu na to, zda je datový prvek povinný, povinně-nepovinný nebo nepovinný.

Pomocí tohoto kontrolního seznamu mohou poskytovatelé platebních služeb:

- Provést vlastní přezkum svých dosavadních podání v rámci programu CESOP.
- Provést kontrolu před předložením údajů s cílem ověřit přesnost kvality údajů před jejich čtvrtletním předložením.

Požadovaná opatření poskytovatele platebních služeb:

- Proveďte kontrolu vašeho historického hlášení a ujistěte se, že opravíte případné mezery v údajích nebo anomálie podle potřeby.
- Použijte kontrolní seznam jako referenční nástroj pro průběžné podávání zpráv o přezkumech před čtvrtletním předložením.
- obraťte se na všechny interní a externí zainteresované strany, které vás podporují při plnění vašich oznamovacích povinností pro CESOP.
- Zajistit, aby všechny příslušné zúčastněné strany, poskytovatelé služeb IT a zástupci odpovídajícím způsobem zvážili jeho důsledky a opatření.
- Není vyžadována žádná zpětná vazba pro členské státy, očekává se však, že poskytovatelé platebních služeb podniknou veškeré požadované změny nebo úpravy přímo prostřednictvím údajů, které čtvrtletně vykazují.

Prohlášení o vyloučení odpovědnosti

- Kontrolní seznam není vyčerpávající, a proto musí být vykládán v souladu s právními předpisy EU a vnitrostátními právními předpisy, příslušnou definicí schématu XSD, „CESOP – Pokyny pro podávání zpráv“ a často kladenými otázkami CESOP. Tyto dokumenty jsou k dispozici na adrese:

https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/vat/fight-against-vat-fraud/tackling-vat-fraud-e-commerce-cesop_en

- „Pokyny pro vykazování údajů o platbách od poskytovatelů platebních služeb a jejich předávání do ústředního elektronického platebního systému

informace (CESOP)“, dále jen „Pokyny pro podávání zpráv“.

Kontrolní seznam kvality údajů CESOP

Tento kontrolní seznam je určen ke konečnému ověření poskytovatelem platebních služeb (PSP). Zajišťuje, aby zpráva CESOP byla obsahově úplná, sémanticky správná a věrohodná a aby splňovala požadavek na vykazování jednotlivých transakcí a správnou konsolidaci. Důraz je kladen na kontroly věrohodnosti a formátování. Pokud na otázku odpovíte NE, znamená to, že příslušné požadavky nebyly zcela splněny a měly by být před předložením přezkoumány a pokud možno opraveny.

1. Právní základ

Ne, není.	Ověřit otázku	Právní zdroj	ANO	NE	Nepoužije se
1.1	Určili jste všechny členské státy (případně domovský a hostitelský členský stát), v nichž jste povinni podávat zprávy do systému CESOP? Oznámili jste příslušné údaje každému členskému státu, za který jste povinni podat zprávu?	Jak je definováno v čl. 4 bodě 1 směrnice (EU) 2015/2366, Jak je definováno v čl. 4 bodě 2 směrnice (EU) 2015/2366, Směrnice Rady EU 2020/284, (články 243a–243d směrnice Rady 2006/112/ES)			
1.2	Jak zajistíte, abyste oznamovali příslušné údaje správnému členskému státu, zejména pokud jste povinni oznamovat údaje v několika členských státech? Zavedli jste kontroly, abyste zajistili, že v každém členském státě, pro který poskytujete služby, vykazujete úplné a přesné údaje?	Komentář:-			
1.3	Zajistili jste, aby nahlášené údaje byly uchovávány po dobu nejméně tří let, jak to vyžaduje zákon?	Ustanovení čl. 243b odst. 4 směrnice (EU) 2020/284			
1.4	Byly do zprávy správně zahrnuty všechny oznamované platby? (např. bezhotovostní převody, inkasa, poukazování peněz, platby kartou, transakce ve prospěch a od poskytovatelů elektronických peněz nebo tržišť. Platby spadající do oblasti působnosti musí být vykázány bez ohledu na to, zda transakce, na kterou se vztahují, souvisí s potenciální ekonomickou činností příjemce a zda tato činnost podléhá DPH, či nikoli (osvobozena od daně atd.).	Článek 4 Směrnice (EU) 2015/2366			

2. Vykázali jste správně všechny transakce spadající do oblasti působnosti?

Ne, není.	Ověřit otázku	Právní zdroj	ANO	NE	Nepoužije se
2.1	Byly všechny přeshraniční transakce přesně identifikovány? Byly k potvrzení přeshraniční povahy transakcí účinně použity správné identifikátory a informace?	Směrnice Rady EU 2020/284 (články 243a-243d směrnice Rady 2006/112/ES)			
2.2	Byly správně identifikovány všechny platby, které překračují prahovou hodnotu „více než 25 přeshraničních plateb“ za čtvrtletí na příjemce? Poznámka: Poskytovatelé platebních služeb musí zajistit, aby všechny typy plateb/transakcí pro příjemce byly sledovány společně, aby se zajistilo, že nedojde k chybné identifikaci nebo nesprávnému výpočtu plateb v rámci vykazování.	Směrnice Rady EU 2020/284 (články 243a-243d směrnice Rady 2006/112/ES)			
2.3	Byla každá platba správně vykázána na úrovni transakce?				
2.4	Vzhledem k tomu, že vykazování se týká pouze plateb provedených příjemcům/přijatých příjemci, kategorizovali jste pro každého zákazníka platby na jeho zákaznickém účtu, abyste zajistili, že platby, které držitel účtu obdrží jako „příjemce“, budou jasně odlišeny od plateb provedených držitelem účtu jako „plátcem“. Poznámka: Tato kategorizace vám pomůže identifikovat, sledovat a potvrzovat, které platby jste povinni oznamovat jako poskytovatelé platebních služeb, kteří jsou příjemci , a eliminovat riziko nadměrného oznamování. Tato kategorizace vás dále podporuje ve vaší roli plátce jako poskytovatele platebních služeb , pokud jménem svého zákazníka zpracováváte platby do třetích zemí nebo území.	Prováděcí nařízení (EU) 2022/1504)			
2.5	Byly ze zprávy správně vyloučeny všechny neoznamovatelné platby (např. vklady a výběry hotovosti, služby iniciování platby a služby informování o účtu)?	Odkaz na článek 243a směrnice Rady EU 2020/284, Článek 3 (vyloučení) směrnice (EU) 2015/2366 Článek 4 Směrnice (EU) 2015/2366			
2.6	Vylepšení softwaru a aktualizace procesů: Pokud jste změnili nebo aktualizovali proces shromažďování, monitorování nebo sestavování údajů a transakcí, zajistili jste, že neexistují žádné mezery v údajích / transakcích nebo nadměrné vykazování?				

<p>Zajistili jste, že budete i nadále vykazovat konzistentní chování a úplnost datových prvků ve více vykazovaných obdobích?</p> <p>Poznámka: Pokud jste aktualizovali svůj software pro monitorování a podávání zpráv, bylo podání shromážděné pro účely podávání zpráv porovnáno s podáními za předchozí čtvrtletí, aby byla zajištěna konzistentnost?</p>				
---	--	--	--	--

3. Zadali jste správně informace o zúčastněných poskytovatelích platebních služeb?

Ne, není.	Ověřit otázku	Právní zdroj / technické pokyny	ANO	NE	Nepoužije se
3.1	Ujistili jste se, že jste poskytli „ID PSP“ a „název PSP“, které umožňují identifikaci členským státem zpracování?	Příloha prováděcího nařízení (EU) č. 1504/2022, XSD User Guide			
3.2	Zajistili jste, že jste použili „PSP ID“ a „PSP name“, které jsou v souladu s vašimi předchozími zprávami a předchozími čtvrtletími, pokud se nezměnily skutečné okolnosti?	Příloha prováděcího nařízení (EU) č. 1504/2022, XSD User Guide			
3.3	Zajistili jste, že jste při odesílání zprávy pro jiného připojeného poskytovatele platebních služeb (dceřinou společností) správně použili datové prvky „oznamující poskytovatel platebních služeb“ a „odesílající poskytovatel platebních služeb“?	Příloha prováděcího nařízení (EU) č. 1504/2022, XSD User Guide			

4. Identifikovali jste přeshraniční transakce správně (související s článkem 243c směrnice Rady 2006/112/ES)?

Ne, není.	Ověřit otázku	Příklady (správná výplň) nebo důsledky pro NE	ANO	NE	Nepoužije se
4.1	Určili jste místo podle pravidel uvedených v článku 243c směrnice Rady 2006/112/ES?	DE (Německo), FR (Francie)			
4.2	Použili jste při určování umístění identifikátor, který co nejpřesněji odráží umístění příjemce , pokud máte k dispozici různé identifikátory?	Pokud má poskytovatel elektronických peněz číslo IBAN s kódem země, který se liší od adresy poskytnuté zákazníkem při přihlášení, což bylo potvrzeno úředními doklady (občanský průkaz, pas, řidičský průkaz atd.), musí zvolit místo poskytnuté zákazníkem, protože to lépe odráží polohu zákazníka.			
4.3	Bylo místo plátce správně identifikováno jako přeshraniční (tj. nebylo ve stejném státě jako příjemce)?	Vykazování je nepřipustné, pokud jsou plátce a příjemce ve stejném stavu a pokud byly správně použity všechny informace k určení skutečného umístění kterékoli ze stran.			

4.4	Pokud byl k identifikaci místa plátce použit kód IBAN/BIC, byl kód země místa plátce správně odvozen z kódu IBAN/BIC poskytovatele platebních služeb plátce?	Nesprávné přiřazení přeshraniční povahy.			
4.5	Bylo místo příjemce platby správně identifikováno jako místo mimo EU/EHP (např. do Číny, USA atd.)?	Nesprávné přiřazení přeshraniční povahy.			
4.6	Jste si jisti, že váš postup pro určení, zda je transakce přeshraniční, je přesný a úplný?	Nesprávné přiřazení přeshraniční povahy.			
4.7	Byl za účelem prokázání přeshraniční povahy správně zaznamenán kód země plátce?	Nesprávné přiřazení přeshraniční povahy.			

5. Jsou informace o příjemci úplné a věrohodné?

Tento oddíl zohledňuje skutečnost, že dostupnost údajů závisí na zemi poskytovatele platebních služeb a jeho úloze (poskytovatel platebních služeb příjemce nebo plátce).

5.A: Poskytovatel platebních služeb příjemce – zprávy o platbách v EU/EHP

Ne, není.	Zaměření	Ověřit otázku	Důsledky pro NE	ANO	NE	Nepoužije se
5.A.1	Konzistence	Pokud jste změnili proces shromažďování údajů, zajistili jste, že zůstanete konzistentní při používání jmen nebo jiných osobních údajů příjemců po několik období, za předpokladu, že se skutečné údaje nezměnily?	Zpráva obsahuje mezeru pro vlastního zákazníka kontrolovaného KYC – jedná se o závažnou vadu kvality.			
5.A.2	Údaje o příjemci	Byly kmenové údaje všech příjemců (jméno, adresa, DIČ / DIČ) získány ze všech dostupných systémů poskytovatele platebních služeb? Poznámka: Všechny zdroje údajů zahrnují záznamy třetích stran vedené jménem poskytovatelů platebních služeb a jiné informační databáze držitelů účtů pro neplacení.	viz výše			
5.A.3	Jméno příjemce	Je jméno nejaktuálnějším jménem, jak je uvedeno ve vašich záznamech, věrohodné a bez zástupných symbolů nebo výplní mezer (např. "Neznámý", "N / A", "Mustermann")?	viz výše			
5.A.4	Jméno příjemce	Patří všechna jména skutečně jedinému příjemci nebo jedinečné skupině příjemců?	viz výše			
5.A.5	Jméno příjemce	Byly vyčištěny různé nebo nesprávné pravopisy jmen tak, aby došlo ke správné agregaci?	viz výše			
5.A.6	Adresa příjemce	Je adresa úplná, nejaktuálnější, jak je uvedena ve vašich záznamech, a představuje skutečné sídlo/bydliště?	viz výše			
5.A.7	Identifikační číslo pro DPH	Bylo DIČ uvedeno správně, pokud je k dispozici v záznamech poskytovatele platebních služeb. Poznámka: Pokud je to možné, měla by být provedena syntaktická kontrola identifikačních čísel EU pro DPH z členských států EU.	porušení čl. 243d písm. c) směrnice Rady 2006/112/ES, Příloha prováděcího nařízení (EU) č. 1504/2022, Uživatelská příručka k platebním údajům XSD CESOP			

5.A.8	DIČ nebo jiný identifikátor	Pozn.: Toto pole je nepovinné, ale je povinné, pokud poskytovatel platebních služeb takový identifikátor uchovává ve svých záznamech. V záznamech poskytovatelů platebních služeb musí být uvedeny tyto údaje, jsou-li k dispozici: <ul style="list-style-type: none"> • národní daňový identifikační kód • vnitrostátní/mezinárodní identifikační číslo pro DPH • jakékoli jiné vnitrostátní číslo vydané pro daňové účely, které umožňuje jedinečnou identifikaci držitele (např. čísla sociálního zabezpečení, registrační číslo společnosti atd.) 	porušení čl. 243d písm. c) směrnice Rady 2006/112/ES, Uživatelská příručka k platebním údajům XSD CESOP			
5.A.9	Účet Identifikátor	Je identifikátor účtu úplný?	Čl. 243d odst. 1 písm. d) směrnice Rady 2006/112/ES			
5.A.10	Účet Identifikátor	Je identifikátor účtu správně specifikován a představuje typ platební služby (např. IBAN pro banku, ID elektronických peněz pro instituci elektronických peněz)?	příloha Prováděcí Nařízení (EU) č. 1504/2022, Pokyny pro podávání zpráv			
5.A.11	Zamýšlený příjemce	U plateb, které jste obdrželi jménem konečného příjemce, jste jako tržiště nebo zprostředkovatel při vykazování údajů uvedli skutečného příjemce (zamýšleného příjemce)?	porušení čl. 243d písm. c) směrnice Rady 2006/112/ES, Uživatelská příručka k platebním údajům XSD CESOP, oddíl 2.2 Pokynů pro podávání zpráv			

5.B: Poskytovatel platebních služeb plátce – zprávy o platbách příjemcům mimo EU/EHP

Ne, není.	Ověřit otázku	Důsledky pro NE	ANO	NE	Nepoužije se
5.B.1	Konzistence Pokud jste změnilí proces shromažďování údajů, zajistili jste, že zůstanete konzistentní při používání jmen nebo jiných osobních údajů příjemců po několik období, za předpokladu, že se skutečné údaje nezměnily?	Údaje obsahují nesrovnalosti a mohou vést k problémům při identifikaci příjemců, jedná se o závažnou vadu kvality.			
5.B.2	Údaje o příjemci Byly z údajů o převodu získány a použity všechny dostupné informace pro příjemce (např. účel, jméno, identifikační číslo, je-li k dispozici), protože příjemce není vlastním zákazníkem?	Neúplné údaje, i když informace byly k dispozici v údajích o přenosu.			
5.B.3	Věrohodnost Jsou vykázané údaje o příjemci (jméno, místo) věrohodné a v souladu s transakcí (např. žádný soukromý název transakce pro velkou mezinárodní obchodní platformu)?	Zvýšené riziko dotazů a námitek ze strany orgánu.			
5.B.4	Jméno příjemce Je jméno nejaktuálnějším jménem uloženým ve vašich záznamech, věrohodné a bez zástupných symbolů (např. "Neznámý", "N/A", "Mustermann")?	Zvýšené riziko dotazů a námitek ze strany orgánu.			

5.B.5	Jméno příjemce	Patří všechna jména skutečně jedinému příjemci nebo jedinečné skupině příjemců? Z CESOP je zřejmé, že někteří poskytovatelé platebních služeb potenciálně poskytují řetězce jmen příjemců spojených s clearingovými účty. Poskytovatelé platebních služeb jsou povinni oznamovat jednotlivé transakce spojené s každým jednotlivým příjemcem, pokud jsou přeshraniční povahy a překračují prahovou hodnotu pro monitorování. Každý příjemce by měl být rovněž vykázán s příslušným identifikátorem účtu.	Údaje nejsou vykazovány podle pravidel vykazování. Hrozí tak, že poskytovatelé platebních služeb budou podávat nadměrné zprávy.			
5.B.6	Jméno příjemce	Byly vyčištěny různé nebo nesprávné pravopisy jmen tak, aby došlo ke správné agregaci?	Údaje nejsou vykazovány podle pravidel vykazování. Hrozí tak, že poskytovatelé platebních služeb budou podávat nadměrné zprávy.			
5.B.7	Adresa příjemce	Je adresa úplná, nejaktuálnější, jak je uvedena ve vašich záznamech, a představuje skutečné sídlo/bydliště?	Údaje nejsou vykazovány podle pravidel vykazování. Hrozí tak, že poskytovatelé platebních služeb budou podávat nadměrné zprávy.			
5.B.8	Identifikátor účtu	Je identifikátor účtu úplný? Má příslušný identifikační kód (např. IBAN), a nikoli interní identifikační kód, je-li to vhodné.	Porušení článku 243d směrnice Rady 2006/112/ES Příloha prováděcího nařízení (EU) č. 1504/2022			
5.B.9	Identifikátor účtu	Je identifikátor účtu správně specifikován a představuje typ platební služby (např. IBAN pro banku, ID elektronických peněz pro instituci elektronických peněz)?	Porušení článku 243d směrnice Rady 2006/112/ES Příloha prováděcího nařízení (EU) č. 1504/2022, Pokyny pro oznamování údajů o platbách od poskytovatelů platebních služeb a jejich předávání ústřednímu elektronickému systému platebních informací (CESOP)			
5.B.10	Identifikátor účtu	Poskytli jste v souvislosti s oznamováním ze strany poskytovatele platebních služeb plátce správně číslo IBAN nebo příslušný identifikátor účtu pro příjemce, je-li k dispozici, a nikoli identifikační číslo obchodního terminálu (účet)?	Porušení článku 243d směrnice Rady 2006/112/ES Příloha prováděcího nařízení (EU) č. 1504/2022, Pokyny pro oznamování údajů o platbách od poskytovatelů platebních služeb a jejich předávání ústřednímu elektronickému systému platebních informací (CESOP)			

5.B.11	Zamýšlený příjemce	U plateb, které jste obdrželi jménem konečného příjemce, jste jako tržiště nebo zprostředkovatel při vykazování údajů uvedli skutečného příjemce (zamýšleného příjemce)?	Porušení čl. 243d písm. c) směrnice Rady 2006/112/ES, Uživatelská příručka k platebním údajům XSD CESOP, oddíl 2.2 pokynů pro podávání zpráv			
--------	--------------------	--	--	--	--	--

6. Jsou vaše informace o transakcích úplné a věrohodné?

Ne, není.	Zaměření	Ověřit otázku	Příklady	ANO	NE	Nepoužije se
6.1	Částka	Je výše jednotlivé transakce správná? Zajistili jste správné umístění desetinného místa?	123.45			
6.2	Měna	Byla původní měna transakce (např. USD) správně specifikována podle ISO 4217?	USD (pokud k platbě došlo v amerických dolarech)			
6.3	Částka & Měna	Byly částky vykázány v měně skutečně obdrženy nebo zaplacený, aniž by byly nejprve převedeny na jinou měnu (např. euro)?	123,45 USD			
6.4	Způsob platby	Byl přesně vyplněn typ transakce (např. převod, platba kartou, transakce s elektronickými penězi)?	Platba kartou, Bankovní převod, Inkaso, Elektronické peníze, Převod peněz, Trh, Zprostředkovatel, Jiné			
6.5	Náhrady	Zahrnuli jste vrácení peněz?	Pokud plátce není spokojen s objednaným zbožím a chce je vrátit, není neobvyklé, že tržiště a podniky poskytují plátcům možnost získat poukaz nebo vrácení peněz.			
6.6	Náhrady	Propojili jste informace o vrácení peněz s původní platbou, je-li k dispozici?	Použití stejného „identifikačního kódu transakce“			

7. Zohlednili jste správně fúzi s jiným poskytovatelem platebních služeb nebo jeho akvizici?

Ne, není.	Ověřit otázku	ANO	NE	Nepoužije se
7.1	Zajistili jste, aby po fúzi nebo akvizici byly platby provedené nabytým poskytovatelem platebních služeb nahlášeny nabývajícím nebo nabytým poskytovatelem platebních služeb?			
7.2	Zajistili jste, aby u získaného poskytovatele platebních služeb mohly být úspěšně provedeny jakékoli opravy týkající se oznámených údajů CESOP?			
7.3	Zajistili jste, aby nahlášené údaje získaného poskytovatele platebních služeb byly uchovávány po dobu nejméně tří let, jak to vyžadují právní předpisy?			

8. Oznámili jste správně své transakce týkající se poskytovatelů elektronických peněz?

Ne, není.	Ověřit otázku	Referenční zdroj	ANO	NE	Nepoužije se
8.1	Nahlásili jste všechny platby provedené nebo obdržené od poskytovatele elektronických peněz (s přihlédnutím k ostatním předpisům)?	Pokyny pro podávání zpráv			
8.2	Pokud jste poskytovatelem elektronických peněz, nahlásili jste všechny platby mezi elektronickým účtem plátce a elektronickým účtem příjemce?	Pokyny pro podávání zpráv			
8.3	Pokud jste poskytovatelem elektronických peněz, nahlásili jste všechny správně identifikované přeshraniční platby v rozsahu, který jste obdrželi ze zdroje financování držitele elektronického účtu? Např. doplnění prostředků z elektronických peněženek a extrakce z elektronických peněženek na fiat účty.	Pokyny pro podávání zpráv			
8.4	Nahlásili jste jako poskytovatel platebních služeb majitele účtu elektronických peněz všechny platby, které jste obdrželi z účtu elektronických peněz, na bankovní účet nebo jiný platební účet? Platby, u nichž se příjemce rozhodne převést peněžní částku ze svého účtu elektronických peněz na svůj bankovní účet nebo jiný platební účet, jsou samostatnými platebními transakcemi, u nichž je plátcem poskytovatel elektronických peněženek a příjemcem majitel účtu elektronických peněz. Tuto samostatnou transakci musí oznámit poskytovatel platebních služeb příjemce (tj. jeho banka).	Pokyny pro podávání zpráv			