

NOVÁ PRAVIDLA PRO E-COMMERCE (NO. VII)

Záznamní povinnost poskytovatelů platebních služeb (CESOP)

S cílem zabránit tomu, aby podniky zapojené do „přeshraničního elektronického obchodu“ zneužívaly příležitosti k získání nespravedlivých výhod na trhu tím, že se vyhýbají povinnostem v oblasti DPH, bude od 1. ledna 2024 zavedena zcela nová povinnost pro poskytovatele platebních služeb vést za každé kalendářní čtvrtletí dostatečně podrobné záznamy o příjemech a o platbách v případě přeshraničních plateb, které zajišťují.

Platba se považuje za přeshraniční, pokud se plátce (fyzická nebo právnická osoba, která je majitelem platebního účtu a umožní platební příkaz z tohoto platebního účtu, nebo v případě neexistence platebního účtu plátce fyzická nebo právnická osoba, která zadá platební příkaz) nachází (je usazena) v jednom členském státě a příjemce (fyzická nebo právnická osoba, která je zamýšleným příjemcem peněžních prostředků, jež jsou předmětem platební transakce) v jiném členském státě, na třetím území, nebo ve třetí zemi.

Na základě informací, které mají k dispozici již nyní, jsou poskytovatelé platebních služeb schopni určit místo usazení příjemce a plátce v souvislosti s platebními službami, které poskytují, a to pomocí identifikátoru IBAN platebního účtu plátce či příjemce nebo jiného identifikátoru, který jednoznačně označuje plátce či příjemce a jejich místa usazení.

Pokud nejsou tyto identifikátory k dispozici, mělo by být místo usazení plátce nebo místo usazení příjemce určeno pomocí identifikačního kódu BIC podniku poskytovatele platebních služeb, který jedná jménem plátce nebo příjemce, a to v situacích, kdy jsou peněžní prostředky převedeny příjemci, aniž by byl na jméno plátce založen účet, kdy nejsou peněžní prostředky připsány na žádný platební účet příjemce nebo kdy neexistuje jiný identifikátor plátce nebo příjemce.

Poskytovatelé platebních služeb budou mít povinnost vést pouze záznamy o těch přeshraničních platbách, které se pravděpodobně týkají ekonomické činnosti. Proto se zavádí práh v podobě počtu plateb, které příjemce obdrží v průběhu kalendářního čtvrtletí, který by naznačoval, že byly tyto platby obdrženy v rámci ekonomické činnosti, čímž se vyloučí platby uskutečněné z nekomerčních důvodů.

Povinnost vedení záznamní povinnosti vzniká, pokud poskytovatel platebních služeb poskytne témuž příjemci v průběhu kalendářního čtvrtletí platební služby odpovídající více než 25 přeshraničním platbám. Počet přeshraničních plateb se určuje podle platebních služeb poskytnutých poskytovatelem platebních služeb v rámci jednotlivých členských států a pro jednotlivé identifikátory (identifikátor IBAN platebního účtu příjemce nebo jakýkoli jiný identifikátor, který jednoznačně označuje příjemce a jeho místo usazení; neexistuje-li takový identifikátor, kód BIC nebo jakýkoli jiný identifikační kód podniku, který jednoznačně označuje poskytovatele platebních služeb jednajícího jménem příjemce a jeho místo usazení). Pokud má poskytovatel platebních služeb informace o tom, že určitý příjemce má několik identifikátorů, určí se tento počet pro jednotlivé příjemce.

STANĚK, TOMÍČEK & PARTNERS

DAŇOVÉ, FINANČNÍ A EKONOMICKÉ PORADENSTVÍ

*Více než 15 let
poradenství*

Staněk, Tomíček & Partners, s.r.o., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v části C, vložka č. 104681, IČ: 27210081, DIČ: CZ 27210081, se sídlem U Prašné brány 1078/1, 110 00 Praha 1

Tato záznamní povinnost se nevztahuje na poskytovatele platebních služeb příjemce, kteří nejsou usazeni v některém členském státě. V takovém případě mají povinnost vést záznamy a poskytovat informace o přeshraniční platbě poskytovatelé platebních služeb plátce.

Pokud naopak poskytovatelé platebních služeb plátce i příjemce jsou usazeni v některém členském státě, měli by o těchto informacích vést záznamy pouze poskytovatelé platebních služeb příjemce. Pro účely povinnosti vést záznamy a poskytovat informace by měl být poskytovatel platebních služeb považován za usazeného v členském státě, pokud jeho identifikační kód podniku (BIC) nebo jedinečný identifikační kód podniku odkazuje na daný členský stát.

Poskytovatelé platebních služeb plátce však zahrnou i tyto platební služby do výpočtu výše uvedeného čtvrtletního limitu.

Záznamy o přeshraničních platbách musí být uchovávány poskytovatelem platebních služeb v elektronické podobě po dobu tří kalendářních let od konce kalendářního roku provedení platby.

Tyto záznamy musí obsahovat, mimo jiné, tyto informace:

- jméno nebo obchodní firmu příjemce, jak jsou uvedeny v záznamech poskytovatele platebních služeb
- jakékoli identifikační číslo pro účely DPH nebo jiné vnitrostátní daňové číslo příjemce, je-li k dispozici
- IBAN, nebo není-li IBAN k dispozici, jakýkoli jiný identifikátor, který jednoznačně označuje příjemce a jeho místo usazení
- kód BIC či jiný identifikační kód podniku, který jednoznačně označuje poskytovatele platebních služeb jednajícího jménem příjemce, a jeho místo usazení, pokud příjemce přijímá peněžní prostředky, aniž by měl platební účet
- adresu příjemce, je-li k dispozici, jak je uvedena v záznamech poskytovatele platebních služeb; údaje o přeshraničních platbách a vrácených platbách, (minimálně datum a čas platby nebo vrácení platby; částku a měnu platby nebo vrácené platby; členský stát původu platby, kterou obdržel příjemce nebo která byla obdržena jeho jménem, případně členský stát, v němž se platba vrací, a informace použité k určení původu nebo místa určení platby či vrácení platby; jakékoli údaje, které jednoznačně označují platbu; případně informace o tom, že k zahájení platby došlo ve fyzických prostorách obchodníka)

Každý členský stát shromáždí tyto informace od poskytovatelů platebních služeb pomocí elektronického formuláře do konce měsíce následujícího po kalendářním čtvrtletí, kterého se informace týkají.

Poskytovatelem platebních služeb se pro tyto účely rozumí úvěrové instituce, instituce elektronických peněz, poštovní žirové instituce či platební instituce.

V dalším vydání se budeme věnovat administrativním povinnostem jednotlivých dodavatelů /domnělých dodavatelů zboží a poskytovatelů služeb. V případě dotazů nás prosím kontaktujte na tomicek@stanek-tomicek.

STANĚK, TOMÍČEK & PARTNERS

DAŇOVÉ, FINANČNÍ A EKONOMICKÉ PORADENSTVÍ

*Více než 15 let
poradenství*

Staněk, Tomíček & Partners, s.r.o., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v části C, vložka č. 104681, IČ: 27210081, DIČ: CZ 27210081, se sídlem U Prašné brány 1078/1, 110 00 Praha 1