



Finančné riaditeľstvo SR

CESOP

Pokyny a postupy pre PPS – často kladené otázky

Od 1. januára 2024 nadobudlo účinnosť ustanovenie § 70a zák. č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov (ďalej zákon o DPH), ktorým sa zavádza nová oznamovacia povinnosť pre poskytovateľov platobných služieb (ďalej PPS). Uvedenou legislatívnou úpravou bola transponovaná Smernica Rady (EÚ) 2020/284 zo dňa 18. februára 2020, ktorou sa mení Smernica 2006/112/ES, pokiaľ ide o zavedenie určitých požiadaviek na poskytovateľov platobných služieb. Zároveň bolo prijaté Nariadenie Rady (EÚ) 2020/283 zo dňa 18. februára 2020, ktorým sa mení Nariadenie (EÚ) č. 904/2010, pokiaľ ide o opatrenia na posilnenie administratívnej spolupráce v záujme boja proti podvodom v oblasti DPH.

V súlade s citovaným nariadením Európska komisia spravuje centrálny elektronický systém informácií o platbách (ďalej len „CESOP“) na účely vyšetrovaní podozrení z podvodu v oblasti DPH alebo na odhaľovanie podvodov v oblasti DPH týkajúce sa elektronického obchodu. V Slovenskej republike zodpovedným orgánom za zber a zasielanie reportov do celoeurópskeho systému CESOP je Finančné riaditeľstvo SR.

PPS budú povinné predložiť údaje o príjemcoch cezhraničných platieb podľa § 70a zákona o DPH prvýkrát v období od 01.04.2024 do 30.04.2024 za obdobie prvého štvrťroku 2024. Údaje bude možné zaslať iba elektronicky prostredníctvom portálu finančnej správy (tiež PFS) formou súboru v predpisanej štruktúre a podaného ako príloha tzv. Sprievodného formulára vytvoreného špeciálne pre tento účel. Sprievodné formuláre pre odoslanie údajov budú sprístupnené na PFS od 01.04.2024.

Rovnako ako pre iné elektronické podania podávané prostredníctvom PFS, je aj pre uskutočnenie podania na účely CESOP potrebná platná registrácia používateľa. Ak osoba, ktorá bude za PPS odosielať údaje na účely CESOP, už je registrovaná na PFS, ďalšia registrácia nie je potrebná. Viac informácií o postupoch sprístupnenia elektronických služieb na PFS je možné získať na odkaze:

<https://www.financnasprava.sk/sk/elektronicke-sluzby/elektronicka-komunikacia/elektronicka-komunikacia-dane#RegistraciaPouzivatela>.

Používateľské príručky, návody, postupy sú zverejňované na portáli finančnej správy na nasledovnom odkaze:

<https://www.financnasprava.sk/sk/elektronicke-sluzby/elektronicka-komunikacia/elektronicka-komunikacia-dane/prirucky-a-navody/>.

Samotný proces podania údajov pre účely CESOP spočíva v priložení XML súboru k formuláru "Sprievodný list pre nahlásenie údajov do CESOP podľa § 70a zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty". Podanie tohto formulára je možné vykonať :

1. prostredníctvom osobnej internetovej zóny (OIZ) na portáli finančnej správy (pre súbory do 15 MB)
2. prostredníctvom aplikácie eDane/Java (pre súbory s veľkosťou do 1 GB).

Maximálna veľkosť zasielaného súboru je 1 GB, v prípade prekročenia veľkosti 1 GB je potrebné súbor rozdeliť v súlade s XSD schémou. Štruktúra podávaného súboru (XSD) je definovaná Európskou

komisiou vo Vykonávacom nariadení komisie (EÚ) č. 2022/1504. Aktuálna XSD schéma je zverejnená aj na stránke finančnej správy - <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/cesop> (v časti Dokumenty – Definícia XML schémy CESOP).

Správnosť súborov je možné si vopred priebežne overiť pomocou validačného modulu, ktorý pre tieto účely vyvinula Európska komisia. Použitie validačného modulu sa odporúča vykonať aj priamo pred odoslaním súboru pri samotnom podaní. Validáčny modul je zverejnený na portáli finančnej správy na odkaze <https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/cesop> - v časti Dokumenty, a tiež na portáli Európskej komisie určenom pre CESOP.

Po podaní údajov pre účely CESOP sa na strane finančnej správy vykonáva validácia na korektnosť voči XSD schéme - v prípade úspešného overenia zasiela finančné riaditeľstvo predložený súbor do centrálného systému CESOP. V prípade zistenia chyby v súbore voči predpísanej XSD schéme bude súbor zamietnutý a PPS bude povinná vykonať nové korektné podanie. Opravu zistených chýb je potrebné zabezpečiť čo najskôr, najneskorší možný termín bude uvedený vo výzve od správcu dane.

Predkladanie prázdnych (nulových) podaní je zo strany PPS dobrovoľné.

Po uplynutí lehoty na predloženie údajov od PPS, finančné riaditeľstvo v lehote 10 dní odošle prijaté a zvalidované údaje do centrálného systému CESOP.

Odpovede na najčastejšie otázky:

1. Musia sa PPS registrovať samostatne, ak sú už registrovaní pre účely DPH na Slovensku?

Dôležité je ujasniť si, či predmetom otázky je registrácia pre daň podľa daňových hmotnoprávných predpisov, alebo registrácia používateľa pre prístup k službám portálu finančnej správy (ďalej PFS).

Poskytovateľom platobných služieb (PPS) v súvislosti s plnením oznamovacej povinnosti podľa § 70a zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov (ďalej zákon o DPH) nevzniká registračná povinnosť k dani.

Ak predmetom otázky je registrácia pre prístup k službám PFS, tak v prípade, ak určení používateľa už sú registrovaní na PFS pre iné účely, ďalšia registrácia nie je potrebná.

Ak za alebo v mene PPS koná osoba, ktorá má na PFS priradený plný rozsah oprávnení, napr. konateľ spoločnosti, alebo zástupca s generálnou plnou mocou, tak formulár "Sprievodný list pre nahlásenie údajov do CESOP podľa § 70a zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty", ku ktorému sa bude prikladať súbor s údajmi, bude mať dostupný v agende CESOP. Ak PPS má na prístup k službám PFS určených zástupcov s obmedzeným rozsahom oprávnení na základe udeleného plnomocenstva, tak pre účely sprístupnenia záznamov finančnému riaditeľstvu podľa § 70a zákona o DPH, musí mať používateľ priradenú agendu CESOP. Ak z dosiaľ predloženého splnomocnenia prístup k agende CESOP nevyplýva, avšak plná moc obsahuje oprávnenie pre agendu DPH, tak je potrebné kontaktovať daňový úrad s požiadavkou o priradenie agendy CESOP (bez nutnosti predkladať nové splnomocnenie). Ak ale na základe dosiaľ predloženého splnomocnenia nie je možné určiť, že sa vzťahuje aj na agendu CESOP, je potrebné k žiadosti o priradenie agendy CESOP predložiť aj zodpovedajúce splnomocnenie.

2. Môžu PPS využívať naraz viacerých zástupcov na samostatné spravovanie výkazov DPH a CESOP, ak sú spravovaní pod rovnakým registračným/oznamovacím účtom (v prípade ak sú zástupcovia autorizovaní na zastupovanie danej spoločnosti, napr. na spravovanie výkazov DPH)?

Predpokladáme, že pod pojmom registračný/oznamovací účet je myslený identifikátor (ID) zástupcu pre prístup k službám PFS.

Ak za jedného klienta (PPS) budú konať naraz viacerí zástupcovia, ich agenda sa nemôže prekryvať. Každý zo zástupcov však môže mať priradenú inú agendu – napríklad zástupca A bude mať priradenú agendu DPH, v rámci ktorej podáva daňové priznania DPH, kontrolné výkazy a ďalšie dokumenty súvisiace s povinnosťami klienta v postavení platiteľa DPH a zástupca B môže mať priradenú agendu CESOP, v rámci ktorej podáva údaje o platbách pre CESOP za toho istého klienta v postavení PPS.

Ak klient (PPS) potrebuje určiť viac osôb, ktoré by mali oprávnenie na podávanie údajov o platbách pre CESOP (t. j. v rámci jednej agendy kvôli zastupiteľnosti), tak napríklad osobe C zastupujúcej klienta v plnom rozsahu služieb udelí v rámci plnomocenstva aj oprávnenie na poverovanie (udeľovanie oprávnení) ďalším používateľom. Na základe takejto plnej moci sa zástupcovi C umožní, aby na PFS spravoval (priradil a odoberal) prístup k agende CESOP povereným osobám.

3. Musí mať zástupca PPS zaregistrovaný samostatný účet, ak chce podávať reporty CESOP v mene svojich klientov?

Nie. Ak zástupca už je registrovaný používateľ PFS, nie je potrebná ďalšia registrácia používateľa. Na odoslanie údajov pre CESOP nie je potrebný samostatný účet (prihlasovacie ID).

4. Ako je možné požiadať o účet zástupcu CESOP? Je to rovnaký proces ako zástupca pre účely DPH?

Áno. Ak osoba, ktorá bude odosielať za PPS údaje pre CESOP na základe plnej moci, ešte nie je registrovaným používateľom PFS, tak najprv je potrebné vykonať proces registrácie používateľa PFS a autorizáciu. Tento postup je rovnaký ako pri registrácii a autorizácii zástupcu pre účely DPH.

5. Musí nerezident PSP bez slovenského daňového identifikačného čísla požiadať o daňové identifikačné číslo pred registráciou pre prístup na portál FS?

Cez osobnú internetovú zónu na PFS je možné odoslať podanie "Sprievodný list pre nahlásenie údajov do CESOP podľa § 70a zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty ", ku ktorému sa bude prikladať súbor s údajmi len v prípade, ak je vytvorená autorizácia (existuje väzba) na príslušného PPS.

PPS, ktorý nie je rezidentom SR a ktorý nemá v zmysle daňových predpisov v Slovenskej republike registračnú povinnosť k daniam, kde je správcom daňový úrad, nemusí požiadať o pridelenie daňového identifikačného čísla z dôvodu, že mu vznikla oznamovacia povinnosť podľa § 70a zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov.

Podmienkou pre autorizáciu používateľa na elektronické predkladanie za PPS je, aby PPS bol vedený v zozname, ktorý finančnej správe sprístupní Národná banka Slovenska (NBS). Ak bude PPS vedený v zozname z NBS, bude možné vykonať autorizáciu používateľa PPS vo väzbe na príslušného PPS.

Pri odoslaní podania pre CESOP prostredníctvom modulu eDane/Java sa PPS identifikuje uvedením DIČ (ak ho má pridelené), BIC alebo iného prideleného identifikátora. Pridelenie DIČ nie je podmienkou pre úspešné podanie súboru pre účely CESOP.

6. Vyžadujú sa na registráciu do portálu FS aj iné dokumenty ako eIDAS?

V prípade registrácie používateľa cez slovensko.sk (eIDAS), ktorý zabezpečí presmerovanie a proces registrácie v spolupráci so systémom danej krajiny EU, považuje sa identita používateľa za overenú a pre úspešné dokončenie registrácie sa nevyžaduje predloženie iných dokumentov. Po úspešnom overení totožnosti cez eIDAS by mala registrácia prebehnúť automaticky. Nepredpokladajú sa omeškania.

7. Existujú nejaké osobitné požiadavky na dokumenty (napr. preklad, kvalifikovaný preklad, notárske overenie atď.)?

V prípade autorizácie registrovaného používateľa k daňovému subjektu, resp. pri určení registrovaného používateľa ako zastupujúcej osoby v prípade zastupovania subjektu subjektom, sa vyžaduje predloženie dokumentov, ktoré preukazujú oprávnenie používateľa konať v danej veci za daňový subjekt alebo v mene daňového subjektu. V súlade s § 5 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa pri správe daní používa štátny jazyk a písomnosti správcu dane a podania daňového subjektu musia byť v štátnom jazyku. Písomnosti daňového subjektu vyhotovené v inom ako štátnom jazyku musia byť na výzvu správcu dane predložené spolu s úradne overeným prekladom do štátneho jazyka; po dohode s daňovým subjektom môže správca dane od požiadavky na úradne overený preklad do štátneho jazyka upustiť.

8. Banka príjemcu platieb vedie účet príjemcu platieb a prijíma agregované platby za kartové transakcie. Nemá však evidenciu o týchto kartových transakciách, nakoľko nevystupuje ako Acquirer. Evidenciu kartových transakcií má len poskytovateľ terminálu určeného na príjem kartových transakcií (=acquirer). Kto je povinný reportovať kartové transakcie na úrovni príjemcu platieb v prípade agregovaných platieb?

Vo všeobecnosti má ohlasovaciu povinnosť Acquirer. Ak je banka príjemcu zároveň prijímateľom (vo väčšine prípadov), nie je problém, v opačnom prípade môže banka oznámiť iba informácie, ktoré má k dispozícii. V prípade, že banka nemá k dispozícii údaje na úrovni transakcie, ktoré môže vykazovať, oznamovaciu povinnosť má „Acquirer, t. j. predchádzajúci PPS“. Ale v prípade, že banka skutočne má informácie – aj keď sú údaje prijímané v dávkach – má oznamovaciu povinnosť.

9. K časti reportingu : „IBAN alebo akýkoľvek iný identifikátor, ktorý určuje príjemcu platby a jeho miesto, ak IBAN nie je k dispozícii“ . V danom prípade sa reportuje identifikačné číslo účtu príjemcu platby. V prípade kartových transakcií ako reportovať údaj ID obchodníka? ID obchodníka je údaj, ktorý nie je k dispozícii pri každej kartovej transakcii. Ak je k dispozícii, bude v reporte, ak nie, tak report nebude tento údaj obsahovať? Použije

sa v takom prípade na identifikáciu príjemcu platby (obchodníka) len názov obchodníka a adresa?

Áno, bude hlásené obchodné ID, ak je dostupné v údajoch o kartových transakciách. Ak nie je k dispozícii v záznamoch, iba potom môže zostať pole prázdne.