

Εισαγωγή

Ο παρών κατάλογος ελέγχου έχει σχεδιαστεί για να υποστηρίξει τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (εφεξής **πάροχοι**) ώστε να διασφαλίσουν ότι οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί υποβολής δεδομένων στο CESOP (Κεντρικό Ηλεκτρονικό Σύστημα Πληροφοριών για τις Πληρωμές), σύμφωνα με την εντολή της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, είναι πλήρεις και ακριβείς.

Σκοπός:

Ο κατάλογος ελέγχου επικεντρώνεται σε βασικά ζητήματα ποιότητας των δεδομένων και συμβάλλει στον εντοπισμό πιθανών κενών ή αποκλίσεων. Ο κατάλογος ελέγχου αποσκοπεί στη δημιουργία βέλτιστων πρακτικών για την παροχή δεδομένων από τους παρόχους, ανεξάρτητα από το αν ένα στοιχείο δεδομένων είναι υποχρεωτικό, προαιρετικό υποχρεωτικό (optional mandatory) ή προαιρετικό.

Χρησιμοποιώντας αυτόν τον κατάλογο ελέγχου, οι πάροχοι μπορούν:

- Να διενεργούν αυτοαξιολόγηση των μέχρι σήμερα υποβολών τους στο CESOP.
- Να διενεργούν έλεγχο προ της υποβολής των δεδομένων πληρωμών για την επαλήθευση της ακρίβειας της ποιότητας των δεδομένων πριν από την τριμηνιαία υποβολή τους.

Ενέργειες που απαιτούνται από τον πάροχο:

- Έλεγχος των προηγούμενων υποβολών και διασφάλιση ότι διορθώνονται τυχόν κενά ή ανωμαλίες στα δεδομένα, όπως απαιτείται.
- Χρήση του καταλόγου ελέγχου ως εργαλείο αναφοράς για τον έλεγχο της εν εξελίξει υποβολής των δεδομένων πληρωμών πριν από κάθε τριμηνιαία υποβολή.
- Διανομή του καταλόγου σε όλα τα εσωτερικά και εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη που υποστηρίζουν την εκπλήρωση των υποχρεώσεων για την υποβολή δεδομένων στο CESOP.
- Διασφάλιση ότι όλα τα σχετικά ενδιαφερόμενα μέρη, οι πάροχοι υπηρεσιών πληροφορικής και οι αντιπρόσωποι εξετάζουν τις επιπτώσεις των υποχρεώσεων που δημιουργεί το CESOP και ενεργούν αναλόγως.
- Δεν απαιτείται ανατροφοδότηση προς τα κράτη μέλη, ωστόσο αναμένεται ότι οι πάροχοι θα προβαίνουν σε τυχόν απαιτούμενες αλλαγές ή τροποποιήσεις απευθείας μέσω των δεδομένων που υποβάλλουν σε τριμηνιαία βάση.

Δήλωση αποποίησης ευθύνης

- Ο κατάλογος ελέγχου δεν είναι εξαντλητικός και, ως εκ τούτου, πρέπει να διαβάζεται σύμφωνα με τις ενωσιακές και εθνικές νομοθετικές διατάξεις, τον σχετικό ορισμό σχήματος XML (XSD), τις «Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων στο CESOP» και τις συχνές ερωτήσεις στο CESOP. Τα έγγραφα αυτά διατίθενται στον ιστότοπο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής: https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/vat/fight-against-vat-fraud/tackling-vat-fraud-e-commerce-cesop_en (στα αγγλικά) και στον ιστότοπο της ΑΑΔΕ: <https://www.aade.gr/cesop> (στα ελληνικά).
- Οι «Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων για τις πληρωμές από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών και τη διαβίβασή τους στο κεντρικό ηλεκτρονικό σύστημα πληροφοριών για τις πληρωμές (CESOP)» οι οποίες εφεξής θα αναφέρονται ως «κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων».

Κατάλογος ελέγχου ποιότητας δεδομένων του CESOP

Αυτός ο κατάλογος ελέγχου προορίζεται για τελική επαλήθευση από τον Πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών (εφεξής **πάροχος**). Διασφαλίζει ότι η αναφορά του CESOP είναι πλήρης ως προς το περιεχόμενο, σημασιολογικά ορθή, και αξιόπιστη, και ότι πληροί την απαίτηση για τη δήλωση μεμονωμένων συναλλαγών και για την ορθή ενοποίηση των δεδομένων. Δίνεται έμφαση στους ελέγχους αξιοπιστίας και μορφοποίησης. Εάν η απάντηση σε κάποια ερώτηση είναι «ΟΧΙ», αυτό σημαίνει ότι οι αντίστοιχες απαιτήσεις δεν έχουν εκπληρωθεί πλήρως και ότι θα πρέπει να επανεξεταστούν και, εάν είναι δυνατόν, να διορθωθούν πριν από την υποβολή.

1. Νομική βάση

Αριθ.	Ερώτηση Ελέγχου	Νομική πηγή	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ
1.1	Έχετε εντοπίσει όλα τα κράτη μέλη (κράτος μέλος προέλευσης και κράτος μέλος υποδοχής, κατά περίπτωση) στα οποία υποχρεούστε να υποβάλετε δεδομένα πληρωμών για το CESOP; Έχετε υποβάλει τα σχετικά δεδομένα σε κάθε κράτος μέλος για το οποίο υποχρεούστε να υποβάλετε στοιχεία;	Όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 1) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, Όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 2) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, Οδηγία 2020/284 του Συμβουλίου της ΕΕ (άρθρα 243α-243δ Οδηγία 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου της ΕΕ)			
1.2	Πώς διασφαλίσετε ότι υποβάλλετε τα κατάλληλα δεδομένα στο σωστό κράτος μέλος, ιδίως εάν υποχρεούστε να υποβάλετε δεδομένα σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη; Έχετε θεσπίσει ελέγχους για να διασφαλίσετε ότι δηλώνετε πλήρη και ακριβή δεδομένα σε κάθε κράτος μέλος για το οποίο παρέχετε υπηρεσίες;	Σχόλιο:-			
1.3	Έχετε διασφαλίσει ότι τα υποβαλλόμενα δεδομένα αποθηκεύονται για τουλάχιστον τρία έτη, όπως απαιτείται από τον νόμο;	Άρθρο 243β παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2020/284			
1.4	Όλες οι δηλωτέες πληρωμές συμπεριλήφθηκαν ορθά στην αναφορά με τα δεδομένα πληρωμών; (π.χ. μεταφορά πίστωσης, άμεση χρέωση, υπηρεσίες εμβασμάτων, πληρωμές με κάρτα, συναλλαγές προς και από παρόχους ηλεκτρονικού χρήματος ή πλατφόρμες αγορών/πωλήσεων (marketplaces). Οι πληρωμές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της υποβολής δεδομένων πληρωμών στο CESOP πρέπει να δηλωθούν ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή στην οποία αναφέρονται σχετίζεται με την πιθανή οικονομική δραστηριότητα του δικαιούχου (payee) και, ακολούθως, ανεξάρτητα από το αν η εν λόγω δραστηριότητα υπόκειται ή όχι σε ΦΠΑ (απαλλασσόμενη κ.λπ.)).	Άρθρο 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366			

2. Δηλώσατε σωστά όλες τις συναλλαγές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της υποβολής δεδομένων πληρωμών στο CESOP;

Αριθ.	Ερώτηση Ελέγχου	Νομική πηγή	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ
2.1	Προσδιορίστηκαν με ακρίβεια όλες οι διασυνοριακές συναλλαγές; Χρησιμοποιήθηκαν αποτελεσματικά οι σωστοί κωδικοί αναγνώρισης και οι διαθέσιμες πληροφορίες για την επιβεβαίωση του διασυνοριακού χαρακτήρα των συναλλαγών;	Οδηγία 2020/284 του Συμβουλίου της ΕΕ (άρθρα 243α-243δ της οδηγίας 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου)			
2.2	Προσδιορίστηκαν ορθά όλες οι πληρωμές που υπερβαίνουν το όριο των «περισσότερων από 25 διασυνοριακών πληρωμών» ανά τρίμηνο και ανά δικαιούχο; Σημείωση: Οι πάροχοι πρέπει να διασφαλίζουν ότι όλα τα είδη πληρωμών/συναλλαγών προς τους δικαιούχους παρακολουθούνται συλλογικά, ώστε να διασφαλίζεται ότι δεν προκύπτει καμία εσφαλμένη ταυτοποίηση ή εσφαλμένος υπολογισμός των πληρωμών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της υποβολής δεδομένων πληρωμών στο CESOP.	Οδηγία 2020/284 του Συμβουλίου της ΕΕ (άρθρα 243α-243δ της οδηγίας 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου)			
2.3	Δηλώθηκε σωστά κάθε πληρωμή σε επίπεδο συναλλαγής;				
2.4	Δεδομένου ότι μόνο οι πληρωμές που πραγματοποιούνται προς/λαμβάνονται από τους δικαιούχους πληρωμής (payees) εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της υποβολής δεδομένων πληρωμών στο CESOP, έχετε κατηγοριοποιήσει για κάθε πελάτη σας τις πληρωμές στον 'λογαριασμό πελάτη' του, ώστε να διασφαλίσετε ότι οι πληρωμές που λαμβάνονται από τον κάτοχο του λογαριασμού ως «δικαιούχος πληρωμής» διακρίνονται σαφώς από τις πληρωμές που πραγματοποιούνται από τον κάτοχο του λογαριασμού ως «πληρωτής» (payer). Σημείωση: Αυτή η κατηγοριοποίηση θα σας βοηθήσει να εντοπίσετε, να παρακολουθήσετε και να επιβεβαιώσετε ποιες πληρωμές υποχρεούστε να δηλώσετε ως πάροχος των δικαιούχων πληρωμής (payees PSP) και να εξαλείψετε τον κίνδυνο υποβολής περισσότερων στοιχείων. Αυτή η κατηγοριοποίηση σας υποστηρίζει περαιτέρω στον ρόλο υποβολής δεδομένων πληρωμών στο CESOP ως πάροχος των πληρωτών (payer PSP), όταν επεξεργάζεστε πληρωμές σε τρίτες χώρες ή εδάφη για λογαριασμό του πελάτη σας.	Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/1504			
2.5	Εξαιρέθηκαν ορθά από την υποβολή δεδομένων πληρωμών στο CESOP όλες οι μη δηλωτέες πληρωμές (π.χ. καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών, υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών και υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού);	Παραπομπή Οδηγία 2020/284 του Συμβουλίου της ΕΕ (άρθρο 243α της οδηγίας 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου) Άρθρο 3 (εξαιρέσεις) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366			

2.6	Βελτιώσεις λογισμικού και ενημερώσεις διεργασιών: Εάν έχετε αλλάξει ή επικαιροποιήσει τα δεδομένα σας και τη διαδικασία συλλογής, παρακολούθησης ή κατάρτισης συναλλαγών, εξασφαλίσατε ότι δεν υπάρχουν κενά δεδομένων/συναλλαγών ή δεν έγινε υποβολή περισσότερων στοιχείων; Έχετε διασφαλίσει ότι εξακολουθείτε να έχετε συνεπή συμπεριφορά όσον αφορά την υποβολή δεδομένων πληρωμών στο CESOP και πληρότητα των στοιχείων δεδομένων πληρωμών σε πολλαπλές περιόδους υποβολής δεδομένων; Σημείωση: Εάν έχετε επικαιροποιήσει το λογισμικό παρακολούθησης και υποβολής δεδομένων, η αναφορά δεδομένων που δημιουργήθηκε διασταυρώθηκε με την υποβολή δεδομένων προηγούμενων τριμήνων, ώστε να διασφαλιστεί η συνέπεια;				
-----	--	--	--	--	--

3. Έχετε καταχωρίσει σωστά τις πληροφορίες σχετικά με τους εμπλεκόμενους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών;

Αριθ.	Ερώτηση Ελέγχου	Νομική πηγή/Τεχνική καθοδήγηση	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ
3.1	Έχετε βεβαιωθεί ότι έχετε παράσχει τον κωδικό αναγνώρισης παρόχου «PSP ID» και το όνομα του παρόχου «PSP name» που επιτρέπουν την ταυτοποίηση από το κράτος μέλος επεξεργασίας;	Παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2022/1504, Οδηγός χρήστη XSD			
3.2	Έχετε διασφαλίσει ότι έχετε χρησιμοποιήσει τον κωδικό αναγνώρισης παρόχου «PSP ID» και το όνομα του παρόχου «PSP name» που συνάδουν με τις προηγούμενες αναφορές σας και τα προηγούμενα τρίμηνα, εκτός εάν έχουν αλλάξει οι πραγματικές συνθήκες;	Παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2022/1504, Οδηγός χρήστη XSD			
3.3	Έχετε διασφαλίσει ότι έχετε χρησιμοποιήσει σωστά τα στοιχεία δεδομένων «Δηλών πάροχος» («reporting PSP») και «Αποστέλλον πάροχος» («Sending PSP») κατά την υποβολή μηνύματος για άλλον συνδεδεμένο πάροχο (θυγατρική);	Παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2022/1504, Οδηγός χρήστη XSD			

4. Εντοπίσατε ορθά τις διασυνοριακές συναλλαγές (σχετικό το άρθρο 243γ της οδηγίας 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου);

Αριθ.	Ερώτηση Ελέγχου	Παραδείγματα (ορθής υποβολής) ή Συνέπειες της απάντησης «ΟΧΙ»	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ
4.1	Προσδιορίσατε την τοποθεσία σύμφωνα με τους κανόνες που αναφέρονται στο άρθρο 243γ της οδηγίας 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου ;	DE (Γερμανία), FR (Γαλλία)			
4.2	Κατά τον προσδιορισμό της τοποθεσίας, χρησιμοποιήσατε τον κωδικό αναγνώρισης που αντικατοπτρίζει με τη μεγαλύτερη ακρίβεια την τοποθεσία του δικαιούχου πληρωμής , εάν διαθέτετε διαφορετικούς κωδικούς αναγνώρισης;	Εάν ένας πάροχος ηλεκτρονικού χρήματος έχει IBAN με κωδικό χώρας που διαφέρει από τη διεύθυνση που παρέχεται από τον πελάτη του κατά τη σύνδεση (login), η οποία επιβεβαιώθηκε από επίσημα έγγραφα (δελτίο ταυτότητας, διαβατήριο, άδεια οδήγησης κ.λπ.), πρέπει να επιλέξει την τοποθεσία που παρέχεται από τον πελάτη, καθώς αυτή αντικατοπτρίζει καλύτερα την τοποθεσία του πελάτη.			
4.3	Προσδιορίστηκε σωστά η τοποθεσία του πληρωτή ως διασυνοριακή (δηλαδή όχι στην ίδια χώρα με τον δικαιούχο);	Η υποβολή δεδομένων πληρωμών είναι απαράδεκτη εάν ο πληρωτής και ο δικαιούχος βρίσκονται στην ίδια χώρα εφόσον όλες οι πληροφορίες για τον προσδιορισμό της πραγματικής τοποθεσίας ενός εκ των μερών εφαρμόστηκαν ορθά.			
4.4	Εάν χρησιμοποιήθηκε ο κωδικός IBAN/BIC για τον προσδιορισμό της τοποθεσίας του πληρωτή, προέκυψε σωστά ο κωδικός χώρας της τοποθεσίας του πληρωτή (location country code) από τον κωδικό IBAN/BIC του παρόχου του πληρωτή;	Εσφαλμένη απόδοση του διασυνοριακού χαρακτήρα.			
4.5	Η τοποθεσία του δικαιούχου πληρωμής ταυτοποιήθηκε σωστά ως εκτός της ΕΕ/του ΕΟΧ (π.χ. προς την Κίνα, τις ΗΠΑ κ.λπ.);	Εσφαλμένη απόδοση του διασυνοριακού χαρακτήρα.			
4.6	Είστε βέβαιοι ότι οι διεργασίες που ακολουθείτε για να προσδιορίσετε αν μια συναλλαγή είναι διασυνοριακή είναι ακριβείς και πλήρεις;	Εσφαλμένη απόδοση του διασυνοριακού χαρακτήρα.			
4.7	Δηλώθηκε σωστά ο κωδικός χώρας του πληρωτή για να αποδειχθεί ο διασυνοριακός χαρακτήρας;	Εσφαλμένη απόδοση του διασυνοριακού χαρακτήρα.			

5. Είναι τα στοιχεία του δικαιούχου πληρωμής σας πλήρη και αξιόπιστα;

Η παρούσα ενότητα λαμβάνει υπόψη ότι η διαθεσιμότητα των δεδομένων εξαρτάται από τη χώρα του παρόχου και τον ρόλο του (ως πάροχος του δικαιούχου ή του πληρωτή).

5.A: Πάροχος του δικαιούχου πληρωμής – Αναφορές δεδομένων πληρωμών σε δικαιούχους εντός ΕΕ/ΕΟΧ

Αριθ.	Εστίαση	Ερώτηση Ελέγχου	Συνέπειες της απάντησης «ΟΧΙ»	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ
5.A.1	Συνέπεια	Εάν έχετε αλλάξει τη διαδικασία συλλογής δεδομένων, έχετε διασφαλίσει ότι παραμένετε συνεπείς κατά τη χρήση ονομάτων ή άλλων προσωπικών δεδομένων των δικαιούχων πληρωμών επί σειρά περιόδων, δεδομένου ότι τα πραγματικά δεδομένα δεν έχουν αλλάξει;	Η αναφορά περιέχει ένα κενό για τον πελάτη που έχει ελεγχθεί από τη διαδικασία KYC – πρόκειται για σοβαρό ποιοτικό ελάττωμα.			
5.A.2	Στοιχεία δικαιούχου πληρωμής	Τα κύρια δεδομένα όλων των δικαιούχων (όνομα, διεύθυνση, ΑΦΜ/ΦΠΑ, ΑΦΜ) προέρχονται από όλα τα διαθέσιμα συστήματα του παρόχου; Σημείωση: Όλες οι πηγές δεδομένων περιλαμβάνουν αρχεία τρίτων που τηρούνται για λογαριασμό των παρόχων, καθώς και άλλες βάσεις δεδομένων που περιέχουν πληροφορίες κατόχων λογαριασμών εκτός εκείνων που αφορούν επεξεργασία πληρωμών.	βλ. ανωτέρω			
5.A.3	Όνομα δικαιούχου πληρωμής	Είναι το όνομα το πιο ενημερωμένο όνομα όπως τηρείται στα αρχεία σας, αξιόπιστο και απαλλαγμένο από προσωρινές τιμές (placeholders) ή κενά (π.χ. "Άγνωστο", "N/A", "Mustermann");	βλ. ανωτέρω			
5.A.4	Όνομα δικαιούχου πληρωμής	Ανήκουν όλα τα ονόματα πράγματι σε έναν μόνο δικαιούχο πληρωμών ή σε μια μοναδική ομάδα δικαιούχων πληρωμών;	βλ. ανωτέρω			
5.A.5	Όνομα δικαιούχου πληρωμής	Έχουν διορθωθεί οι διαφορετικοί ή λανθασμένοι συλλαβισμοί των ονομάτων ώστε να έχει πραγματοποιηθεί σωστή συνένωση/συνάθροιση (aggregation);	βλ. ανωτέρω			
5.A.6	Διεύθυνση δικαιούχου πληρωμής	Είναι η διεύθυνση πλήρης, η πιο ενημερωμένη διεύθυνση όπως τηρείται στα αρχεία σας και αντιπροσωπεύει την πραγματική επιχειρηματική έδρα/κατοικία;	βλ. ανωτέρω			

5.A.7	ΑΦΜ/ΦΠΑ (VAT ID)	Παρέχεται σωστά ο ΑΦΜ/ΦΠΑ, εφόσον είναι διαθέσιμος στα αρχεία του παρόχου; Σημείωση: Όπου είναι δυνατόν, θα πρέπει να διενεργείται συντακτικός έλεγχος των ΑΦΜ/ΦΠΑ από τα κράτη μέλη της ΕΕ.	παράβαση του άρθρου 243δ στοιχείο γ) της οδηγίας 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου, Παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2022/1504, Οδηγός χρήστη XSD για τα δεδομένα πληρωμών στο CESOP			
5.A.8	ΑΦΜ ή άλλος κωδικός αναγνώρισης	ΣΗΜ. Πρόκειται για προαιρετικό πεδίο, αλλά είναι υποχρεωτικό εάν ο πάροχος τηρεί τέτοιον κωδικό αναγνώρισης στα αρχεία του. Πρέπει να δηλώνονται στα δεδομένα CESOP τα ακόλουθα, εάν είναι διαθέσιμα στα αρχεία των παρόχων: - ο εθνικός φορολογικός κωδικός αναγνώρισης - ο εθνικός/διεθνής αριθμός ΑΦΜ/ΦΠΑ - κάθε άλλος εθνικός αριθμός που έχει εκδοθεί για φορολογικούς σκοπούς και που επιτρέπει μοναδική ταυτοποίηση του κατόχου του (π.χ. αριθμοί κοινωνικής ασφάλισης, αριθμός μητρώου εταιρειών κ.λπ.) Σημείωση: Στο πεδίο αυτό μπορούν να δηλωθούν πολλαπλοί φορολογικοί κωδικοί αναγνώρισης.	παράβαση του άρθρου 243δ στοιχείο γ) της οδηγίας 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου, Οδηγός χρήστη XSD για τα στοιχεία πληρωμών στο CESOP			
5.A.9	Κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού	Είναι πλήρης ο κωδικός αναγνώρισης του λογαριασμού;	Άρθρο 243δ παράγραφος 1 στοιχείο δ) της οδηγίας 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου			
5.A.10	Κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού	Προσδιορίζεται σωστά ο κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού και αντιπροσωπεύει το είδος της υπηρεσίας πληρωμών (π.χ. IBAN για τράπεζα, κωδικός αναγνώρισης ηλεκτρονικού χρήματος για ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος);	Παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2022/1504, Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων			
5.A.11	Τελικός αποδέκτης	Ως πλατφόρμα αγορών/πωλήσεων (marketplace) ή μεσάζων, για τις πληρωμές που λαμβάνετε για λογαριασμό του τελικού δικαιούχου, δηλώσατε τον πραγματικό δικαιούχο (τελικός αποδέκτης/intended recipient) κατά την υποβολή των δεδομένων;	παράβαση του άρθρου 243δ στοιχείο γ) της οδηγίας 2006/112/ΕΚ του Συμβουλίου, Οδηγός χρήστη XSD για τα στοιχεία πληρωμών στο CESOP, ενότητα 2.2 των κατευθυντήριων γραμμών για την υποβολή δεδομένων			

5.B: Πάροχος του πληρωτή – Αναφορές δεδομένων πληρωμών σε δικαιούχους εκτός ΕΕ/ΕΟΧ

Αριθ.		Ερώτηση Ελέγχου	Συνέπειες της απάντησης «ΟΧΙ»	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ
5.B.1	Συνέπεια	Εάν έχετε αλλάξει τη διαδικασία συλλογής δεδομένων, έχετε διασφαλίσει ότι παραμένετε συνεπείς κατά τη χρήση ονομάτων ή άλλων προσωπικών δεδομένων δικαιούχων πληρωμών επί σειρά περιόδων, δεδομένου ότι τα πραγματικά δεδομένα δεν έχουν αλλάξει;	Τα δεδομένα περιέχουν ασυνέπειες και ενδέχεται να οδηγήσουν σε προβλήματα όσον αφορά την ταυτοποίηση των δικαιούχων, γεγονός που συνιστά σοβαρό ποιοτικό ελάττωμα.			
5.B.2	Στοιχεία δικαιούχου πληρωμής	Όλες οι διαθέσιμες πληροφορίες για τον δικαιούχο πληρωμής εξάγονται και χρησιμοποιούνται από τα δεδομένα μεταφοράς/transfer data (π.χ. σκοπός, όνομα, ταυτότητα, εάν υπάρχουν), καθώς ο δικαιούχος πληρωμής δεν είναι πελάτης σας;	Ελλιπή δεδομένα, παρόλο που οι πληροφορίες είναι διαθέσιμες στα δεδομένα μεταφοράς (transfer data).			
5.B.3	Αξιοπιστία	Είναι τα υποβαλλόμενα στοιχεία του δικαιούχου πληρωμής (όνομα, τοποθεσία) εύλογα/αξιόπιστα και συνεπή με τη συναλλαγή (π.χ. δεν υπάρχει ιδιωτικό όνομα για μια συναλλαγή σε μεγάλη διεθνή πλατφόρμα συναλλαγών);	Αυξημένος κίνδυνος ερωτημάτων και αντιρρήσεων από τη φορολογική αρχή.			
5.B.4	Όνομα δικαιούχου πληρωμών	Είναι το όνομα το πιο ενημερωμένο όνομα, όπως τηρείται στα αρχεία σας, αξιόπιστο και απαλλαγμένο από προσωρινές τιμές (placeholders) (π.χ. "Άγνωστο", "A/A", "Mustermann");	Αυξημένος κίνδυνος ερωτημάτων και αντιρρήσεων από τη φορολογική αρχή.			
5.B.5	Όνομα δικαιούχου πληρωμών	Ανήκουν όλα τα ονόματα πράγματι σε έναν μόνο δικαιούχο ή σε μια μοναδική ομάδα δικαιούχων πληρωμών; Είναι προφανές από το CESOP ότι ορισμένοι πάροχοι παρέχουν ενδεχομένως σειρές ονομάτων δικαιούχων πληρωμών που συνδέονται με λογαριασμούς εκκαθάρισης. Οι πάροχοι υποχρεούνται να δηλώνουν μεμονωμένες συναλλαγές που συνδέονται με κάθε μεμονωμένο δικαιούχο πληρωμών όταν αυτές είναι διασυννοριακής φύσης και υπερβαίνουν το κατώτατο όριο παρακολούθησης. Κάθε δικαιούχος πληρωμών θα πρέπει επίσης να δηλώνεται με τον κατάλληλο κωδικό αναγνώρισης λογαριασμού.	Τα δεδομένα δεν υποβάλλονται σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής δεδομένων. Αυτό ενέχει τον κίνδυνο να υπάρχει επίσης δήλωση περισσότερων στοιχείων από τους παρόχους			

5.B.6	Όνομα δικαιούχου πληρωμών	Έχουν διορθωθεί οι διαφορετικοί ή λανθασμένοι συλλαβισμοί ονομάτων ώστε να έχει πραγματοποιηθεί σωστή συνένωση/συνάθροιση (aggregation);	Τα δεδομένα δεν υποβάλλονται σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής δεδομένων. Αυτό ενέχει τον κίνδυνο να υπάρχει επίσης δήλωση περισσότερων στοιχείων από τους παρόχους			
5.B.7	Διεύθυνση δικαιούχου πληρωμών	Είναι η διεύθυνση πλήρης, η πιο ενημερωμένη διεύθυνση όπως τηρείται στα αρχεία σας και αντιπροσωπεύει την πραγματική επιχειρηματική έδρα/κατοικία;	Τα δεδομένα δεν υποβάλλονται σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής δεδομένων. Αυτό ενέχει τον κίνδυνο να υπάρχει επίσης δήλωση περισσότερων στοιχείων από τους παρόχους			
5.B.8	Κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού	Είναι πλήρης ο κωδικός αναγνώρισης του λογαριασμού; Έχει χρησιμοποιηθεί κατάλληλος κωδικός αναγνώρισης (π.χ. IBAN) και όχι εσωτερικός κωδικός αναγνώρισης, κατά περίπτωση.	παράβαση του άρθρου 243δ της οδηγίας 2006/112/EK του Συμβουλίου Παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2022/1504			
5.B.9	Κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού	Προσδιορίζεται σωστά ο κωδικός αναγνώρισης του λογαριασμού και αντιπροσωπεύει το είδος της υπηρεσίας πληρωμών (π.χ. IBAN για τράπεζα, κωδικός αναγνώρισης ηλεκτρονικού χρήματος για ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος);	παράβαση του άρθρου 243δ της οδηγίας 2006/112/EK του Συμβουλίου Παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2022/1504, Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων			
5.B.10	Κωδικός αναγνώρισης λογαριασμού	Σε περίπτωση υποβολής δεδομένων από τον πάροχο του πληρωτή, έχετε παράσχει σωστά τον κωδικό IBAN ή τον κατάλληλο κωδικό αναγνώρισης του λογαριασμού για τον δικαιούχο πληρωμής, εάν είναι διαθέσιμος, και όχι τον κωδικό αναγνώρισης εμπορικού τερματικού (λογαριασμού)/ Merchant Terminal (account) ID;	παράβαση του άρθρου 243δ της οδηγίας 2006/112/EK του Συμβουλίου Παράρτημα του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2022/1504, Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων			
5.B.11	Τελικός αποδέκτης	Ως πλατφόρμα αγορών/πωλήσεων (marketplace) ή μεσάζων, για τις πληρωμές που λαμβάνετε για λογαριασμό του τελικού δικαιούχου, δηλώσατε τον πραγματικό δικαιούχο (τελικός αποδέκτης/intended recipient) κατά την υποβολή των δεδομένων;	παράβαση του άρθρου 243δ στοιχείο γ) της οδηγίας 2006/112/EK του Συμβουλίου, Οδηγός χρήστη XSD για τα στοιχεία πληρωμών στο CESOP, ενότητα 2.2 των κατευθυντήριων γραμμών για την υποβολή δεδομένων			

6. Είναι τα στοιχεία της συναλλαγής σας πλήρη και αξιόπιστα;

Αριθ.	Εστίαση	Ερώτηση Ελέγχου	Παραδείγματα	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ
6.1	Ποσό	Είναι σωστό το ποσό της μεμονωμένης συναλλαγής; Έχετε διασφαλίσει ότι το δεκαδικό ψηφίο είναι σωστά τοποθετημένο;	123.45			
6.2	Νόμισμα	Προσδιορίστηκε ορθά το αρχικό νόμισμα της συναλλαγής (π.χ. USD) σύμφωνα με το πρότυπο ISO 4217;	USD (εάν η πληρωμή πραγματοποιήθηκε σε δολάρια ΗΠΑ)			
6.3	Ποσό & Νόμισμα	Δηλώθηκαν τα ποσά στο νόμισμα που εισπράχθηκαν ή καταβλήθηκαν πραγματικά χωρίς να μετατραπούν πρώτα σε άλλο νόμισμα (π.χ. ευρώ);	123.45 USD			
6.4	Τρόπος πληρωμής	Συμπληρώθηκε με ακρίβεια το είδος της συναλλαγής (π.χ. μεταφορά, πληρωμή με κάρτα, συναλλαγή ηλεκτρονικού χρήματος);	Πληρωμή με κάρτα, Τραπεζική μεταφορά, Άμεση χρέωση, Ηλεκτρονικό χρήμα, Έμβασμα, Αγορά, Μεσάζων, Άλλο			
6.5	Επιστροφές	Έχετε συμπεριλάβει επιστροφές χρημάτων;	Εάν ο πληρωτής δεν είναι ικανοποιημένος με τα παραγγελθέντα αγαθά και επιθυμεί να τα επιστρέψει, δεν είναι ασυνήθιστο οι αγορές και οι επιχειρήσεις να παρέχουν στον πληρωτή τη δυνατότητα να λάβει			
6.6	Επιστροφές	Έχετε συνδέσει τις πληροφορίες της επιστροφής με την αρχική πληρωμή, εάν είναι διαθέσιμες;	Χρήση του ίδιου «Κωδικού αναγνώρισης συναλλαγής» («Transaction Identifier»)			

7. Έχετε λάβει υπόψη ορθά τη συγχώνευση με άλλο πάροχο ή την εξαγορά άλλου παρόχου;

Αριθ.	Ερώτηση Ελέγχου	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ
7.1	Έχετε διασφαλίσει ότι, κατόπιν συγχώνευσης ή εξαγοράς, οι πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν από τον αποκτηθέντα πάροχο δηλώθηκαν από τον αποκτώντα πάροχο ή τον αποκτηθέντα πάροχο;			
7.2	Έχετε διασφαλίσει ότι τυχόν διορθώσεις σχετικά με τα υποβληθέντα δεδομένα του CESOP μπορούν να πραγματοποιηθούν επιτυχώς για τον πάροχο που αποκτήσατε (αποκτηθέντα πάροχο);			
7.3	Έχετε διασφαλίσει ότι τα υποβληθέντα δεδομένα του αποκτηθέντος παρόχου αποθηκεύονται για τουλάχιστον τρία έτη, όπως απαιτείται από τον νόμο;			

8. Έχετε δηλώσει σωστά τις συναλλαγές σας με παρόχους ηλεκτρονικού χρήματος;

Αριθ.	Ερώτηση Ελέγχου	Πηγή αναφοράς	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ
8.1	Δηλώσατε όλες τις πληρωμές που πραγματοποιήσατε σε πάροχο ηλεκτρονικού χρήματος ή που λάβατε από αυτόν (λαμβάνοντας υπόψη άλλους κανονισμούς);	Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων			
8.2	Εάν είστε πάροχος ηλεκτρονικού χρήματος, δηλώσατε όλες τις πληρωμές μεταξύ του ηλεκτρονικού λογαριασμού του πληρωτή και του ηλεκτρονικού λογαριασμού του δικαιούχου;	Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων			
8.3	Εάν είστε πάροχος ηλεκτρονικού χρήματος, δηλώσατε όλες τις ορθά προσδιορισμένες διασυννοριακές πληρωμές εντός του πεδίου εφαρμογής του CESOP που λάβατε από την πηγή χρηματοδότησης του κατόχου του ηλεκτρονικού λογαριασμού; Π.χ. αναπλήρωση κεφαλαίων ηλεκτρονικού πορτοφολιού και εξαγωγές από ηλεκτρονικά πορτοφόλια σε λογαριασμούς συμβατικών νομισμάτων (fiat accounts).	Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων			

8.4	Ως πάροχος κατόχου λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος, δηλώσατε όλες τις πληρωμές που λάβατε από τον λογαριασμό ηλεκτρονικού χρήματος σε τραπεζικό λογαριασμό ή σε άλλο λογαριασμό πληρωμών; Οι πληρωμές όπου ο δικαιούχος αποφασίζει να μεταφέρει χρηματικό ποσό από τον λογαριασμό ηλεκτρονικού χρήματος στον τραπεζικό του λογαριασμό ή σε άλλον λογαριασμό πληρωμών αποτελούν χωριστές πράξεις πληρωμής, στις οποίες ο πάροχος ηλεκτρονικού πορτοφολιού είναι ο πληρωτής και ο κάτοχος λογαριασμού ηλεκτρονικού χρήματος είναι ο δικαιούχος. Αυτή η χωριστή συναλλαγή πρέπει να αναφέρεται από τον πάροχο του δικαιούχου (δηλαδή την τράπεζά του).	Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων			
-----	---	--	--	--	--