



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Κεντρικό Ηλεκτρονικό Σύστημα Πληροφοριών για τις Πληρωμές (CESOP)

*Στέλιος Χρυσομάλλης, Προϊστάμενος Υπηρεσίας Μελέτης
Θεμάτων Μεταφοράς Κεφαλαίων
Αθήνα, 03/05/2023*

Περιεχόμενα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

1 Εισαγωγή

2 Περιεχόμενο



1. Εισαγωγή

- Ιστορικό

- Το Φεβρουάριο του 2020 το Συμβούλιο υιοθέτησε ένα νομοθετικό πλαίσιο με σκοπό την καταπολέμηση της απάτης στον ΦΠΑ στο ηλεκτρονικό εμπόριο
- Το πακέτο αυτό αποτελείται από την Οδηγία 284/2020 και τον Κανονισμό 283/2020:
 - Η Οδηγία δημιουργεί μια νέα υποχρέωση των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ) που λειτουργούν στην ΕΕ να τηρούν αρχεία και να υποβάλουν στοιχεία σχετικά με συγκεκριμένες διασυνοριακές πληρωμές και τους δικαιούχους αυτών
 - Ο Κανονισμός θεσπίζει την δημιουργία του CESOP (Central Electronic System of Payment information) στο οποίο θα τηρούνται και θα επεξεργάζονται τα δεδομένα αυτά πριν τεθούν στην διάθεση των εθνικών αρχών καταπολέμησης της φοροδιαφυγής
- Η προθεσμία εφαρμογής του Κανονισμού και ενσωμάτωσης της Οδηγίας στο εθνικό μας δίκαιο είναι η 1η Ιανουαρίου 2024

- Η αιτία για την δημιουργία της νομοθεσίας βρίσκεται στην ανάγκη καταπολέμησης της φοροδιαφυγής που αφορά κυρίως την μη καταβολή ΦΠΑ για συναλλαγές ηλεκτρονικού εμπορίου
- Η ευρεία διάδοση του διαδικτύου έχει επιτρέψει σε πλήθος εταιρειών να πωλούν προϊόντα και υπηρεσίες σε κατοίκους άλλων χωρών χωρίς την υποχρέωση να διατηρούν φυσική παρουσία στον τόπο πώλησης/κατανάλωσης
- Κατά συνέπεια οι εθνικές φορολογικές αρχές των ΚΜ δυσκολεύονται να προβούν στους απαιτούμενους ελέγχους και εξαρτώνται από την καλή θέληση των πωλητών (από το εξωτερικό) να δηλώσουν τις συναλλαγές τους σε αυτές
- Ακόμα και στις περιπτώσεις που οι αρχές ενός ΚΜ γνωρίζουν ότι ένας ιστότοπος με έδρα στο εξωτερικό παρέχει υπηρεσίες ή προϊόντα στην επικράτεια τους, έχουν αντικειμενικές δυσκολίες να εντοπίσουν την πραγματική ταυτότητα του πωλητή
- Το γεγονός αυτό καθιστά πολύ δύσκολή την επικοινωνία με τις αντίστοιχες αρχές του ΚΜ του πωλητή καθώς δεν είναι γνωστό σε ποιόν θα πρέπει να ζητήσουν ή να μοιραστούν τις σχετικές πληροφορίες



2. Περιεχόμενο

- Σκοπός
- Υπόχρεοι
- Πληρωμές που εμπίπτουν
- Δεδομένα υποβολής
- Περιπτώσεις

- Το Άρθρο 243β της Οδηγίας 284/2020 ορίζει ότι:

“Τα κράτη μέλη απαιτούν από τους ΠΥΠ να τηρούν επαρκώς λεπτομερή αρχεία δικαιούχων και πληρωμών σε σχέση με τις υπηρεσίες πληρωμών που παρέχουν για κάθε ημερολογιακό τρίμηνο, με σκοπό να παρέχεται η δυνατότητα στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών να διενεργούν ελέγχους ... προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος της καταπολέμησης της απάτης στον τομέα του ΦΠΑ.”

- Σε ποιους φορείς απευθύνεται η Οδηγία;
 - Η υποχρέωση υποβολής στοιχείων αφορά τέσσερις κατηγορίες ΠΥΠ όπως ορίζονται στην PSD2 (ΠΙ, ΙΗΧ, ΙΠ, γραφεία ταχυδρομικών επιταγών) που προσφέρουν υπηρεσίες πληρωμών στην ΕΕ
 - Οι εξαιρέσεις του άρθρου 32 της PSD2 **δεν ισχύουν** εδώ (3 εκατομμύρια EUR/μήνα). Όλοι οι ΠΥΠ πρέπει να υποβάλλουν στοιχεία
 - ΠΥΠ από χώρες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ) που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών σε ΚΜ εμπίπτουν στην υποχρέωση ακόμα και χωρίς φυσική παρουσία (υποκατάστημα) στην ΕΕ

Πληρωμές που εμπίπτουν (1/2)

- Οι πληρωμές για αναφορά στο CESOP:
 - αφορούν την μεταφορά κεφαλαίων με σκοπό την παροχή αγαθών ή υπηρεσιών
 - αντιστοιχούν στη μεταφορά χρηματικών ποσών από φυσικό ή νομικό πρόσωπο του οποίου τα χρηματικά ποσά μεταφέρονται, σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι ο **τελικός αποδέκτης** των εν λόγω ποσών. Η έννοια του **τελικού αποδέκτη** είναι σημαντική γιατί υπάρχουν περιπτώσεις όπου ο δικαιούχος είναι κάποια αγορά (marketplace) που λειτουργεί ως μεσάζοντας
- Η Οδηγία θέτει ως όριο αναφοράς τις 25 πληρωμές ανά δικαιούχο ανά τρίμηνο
- Σύμφωνα με το άρθρο 243β:
 - “Η απαίτηση ισχύει μόνο για τις ... διασυνοριακές πληρωμές. Μια πληρωμή θεωρείται διασυνοριακή πληρωμή όταν ο πληρωτής βρίσκεται σε ένα κράτος μέλος (ΚΜ) και ο δικαιούχος βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος, σε τρίτο έδαφος ή σε τρίτη χώρα.”
 - Ο καταναλωτής-πληρωτής πρέπει **οπωσδήποτε** να βρίσκεται στην **ΕΕ**. Δεν υπάρχει καμία υποχρέωση αναφοράς όταν ο εντολέας βρίσκεται εκτός ΕΕ και ο δικαιούχος εντός

Πληρωμές που εμπίπτουν (2/2)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Άρθρο 243α

Υπηρεσίες πληρωμών (Παράρτημα I PSD2):

1. Τοποθετήσεις μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών
2. Αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών
- ✓ 3. **Μεταφορές κεφαλαίων σε λογαριασμό πληρωμών**
- ✓ 4. **Πράξεις πληρωμής με κάλυψη από πιστωτικό άνοιγμα**
- ✓ 5. **Έκδοση μέσων πληρωμής και/ή αποδοχή πράξεων πληρωμής**
- ✓ 6. **Υπηρεσίες εμβασμάτων**
7. Υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής
8. Υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού

Δεδομένα υποβολής (1/1)



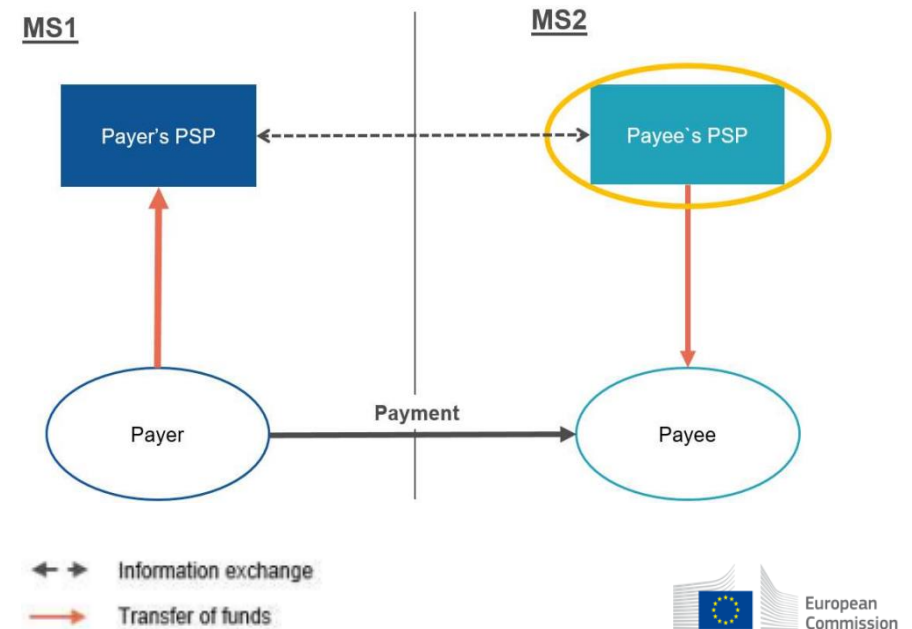
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

- Ο κατάλογος των δεδομένων που πρέπει να υποβάλλονται παρατίθεται στο άρθρο 243δ της τροποποιημένης Οδηγίας 2006/112 και μπορεί να διαιρεθεί σε δύο κατηγορίες: δεδομένα σχετικά με τον δικαιούχο και δεδομένα σχετικά με κάθε πληρωμή που λαμβάνει ο δικαιούχος
- Σύμφωνα με τον Κανονισμό 2016/679 περί προστασίας προσωπικών δεδομένων μόνο οι πληροφορίες που αφορούν την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής πρέπει να υποβληθούν. Συνεπώς όσον αφορά τον πληρωτή (καταναλωτή), χρειάζεται μόνο η τοποθεσία του καθώς από αυτή απορρέει (ή όχι) η υποχρέωση καταβολής ΦΠΑ εντός της ΕΕ

Παράδειγμα Α

- Ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο ΠΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται σε δυο διαφορετικά ΚΜ της ΕΕ
- Εδώ, η υποχρέωση υποβολής στοιχείων ανήκει στον ΠΥΠ του δικαιούχου. Αν αυτός βρίσκεται στην Ελλάδα τα στοιχεία πρέπει να υποβληθούν στην ΑΑΔΕ

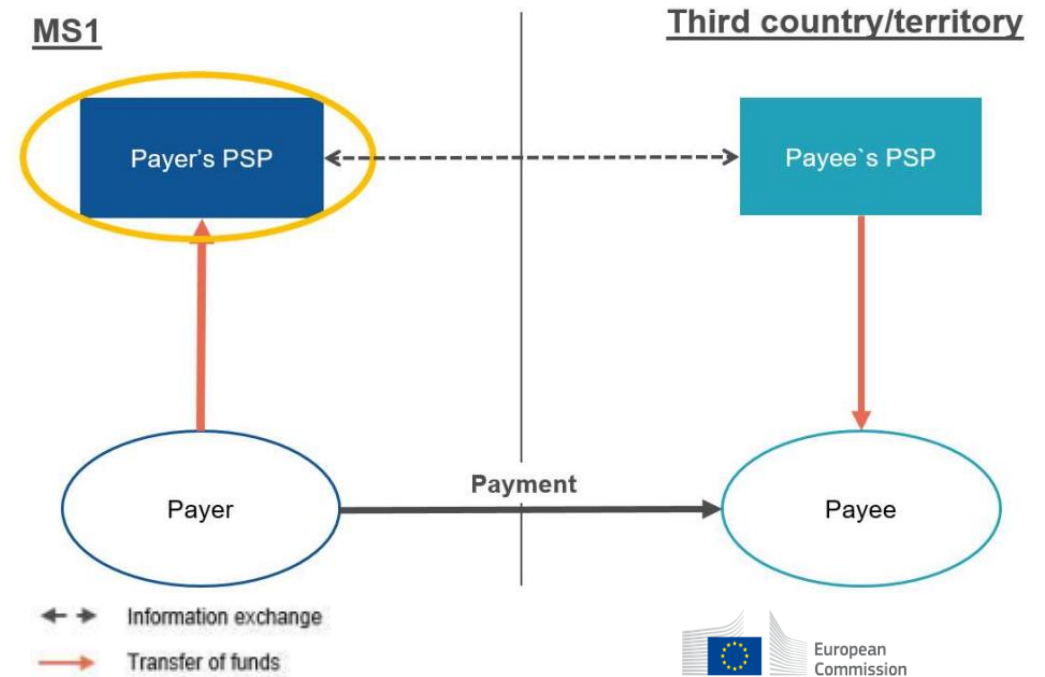
Figure 34 – Reporting when payment service provider of the payee is in another Member State



Παράδειγμα Β

- Ο ΠΥΠ του πληρωτή βρίσκεται σε ΚΜ της ΕΕ και ο ΠΥΠ του δικαιούχου εκτός ΕΕ
- Στην περίπτωση αυτή, η υποχρέωση υποβολής στοιχείων ανήκει στον ΠΥΠ του πληρωτή. Αν αυτός βρίσκεται στην Ελλάδα τα στοιχεία πρέπει να υποβληθούν στην ΑΑΔΕ

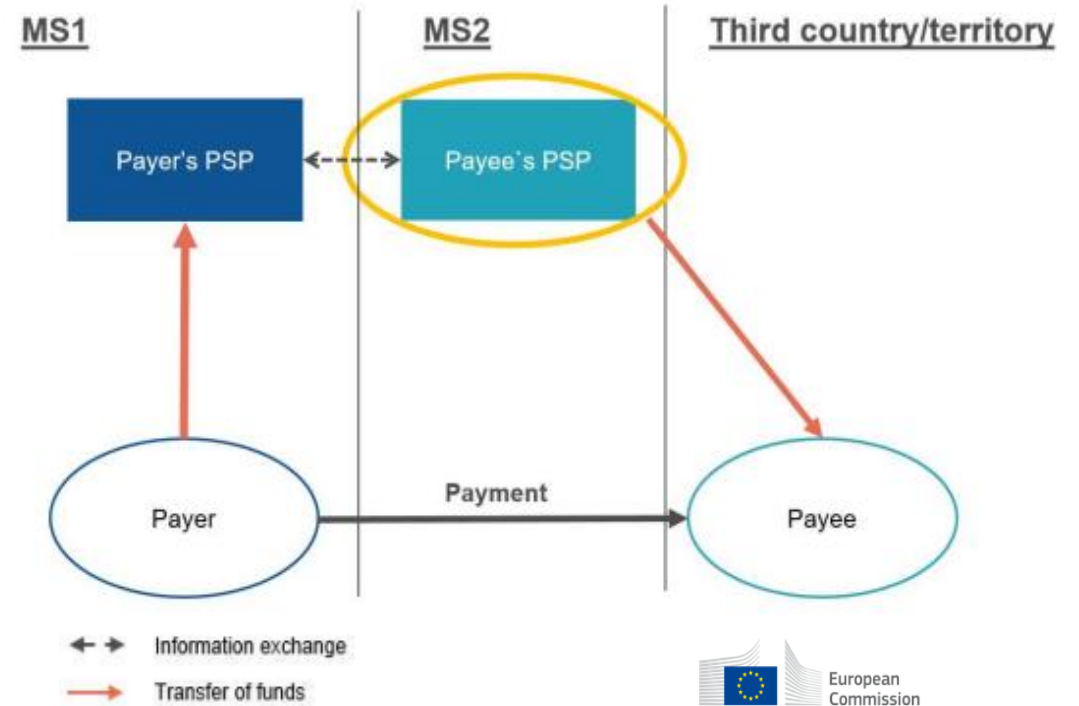
Figure 35 – Reporting when payment service provider of the payee is in a third country or territory



Παράδειγμα Γ

- Ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο ΠΥΠ του δικαιούχου βρίσκονται σε δυο διαφορετικά ΚΜ της ΕΕ αλλά ο δικαιούχος (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) βρίσκεται εκτός ΕΕ
- Στην περίπτωση αυτή, η υποχρέωση υποβολής στοιχείων ανήκει στον ΠΥΠ του δικαιούχου. Αν αυτός βρίσκεται στην Ελλάδα τα στοιχεία πρέπει να υποβληθούν στην ΑΑΔΕ

Figure 36 – Reporting when payment service provider of the payee is in a Member State but payee is in a third country or territory



Περιπτώσεις (4/4)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Table I – Location identifiers per payment methods and reporting entity

Payment Method	Payer's PSP reporting (Extra-EU)		Payee's PSP reporting (Intra-EU)	
	Payer Location	Payee Location	Payer Location	Payee Location
Credit transfer	- IBAN - (BIC of the PSP)	- IBAN - BIC of the PSP ¹⁰ - Payment account number ¹¹	- IBAN - (BIC of the PSP)	- IBAN - (BIC of the PSP)
Direct Debit ¹²	- IBAN - (BIC of the PSP)	- IBAN - BIC of the PSP - Payment account number	- IBAN - (BIC of the PSP)	- IBAN - (BIC of the PSP)
Card payments	- BIN	- Merchant address - Card Acceptor location	- BIN	- Merchant address
E-money	- Payer e-account (location captured at onboarding) - IBAN - E-vouchers: seller country code	- Payee e-account (location captured at onboarding) - IBAN	- Payer e-account (location captured at onboarding) - IBAN - E-vouchers: seller country code	- Payee e-account (location captured at onboarding) - IBAN
Money remittance	- Payer Location (own records) - IBAN	- BIC of the disbursement partner	- BIC of the disbursement partner	- Payee location (own records)



- [Οδηγία \(ΕΕ\) 2020/284 του Συμβουλίου της 18ης Φεβρουαρίου 2020](#)
- [Κανονισμός \(ΕΕ\) 2020/283 του Συμβουλίου της 18ης Φεβρουαρίου 2020](#)
- [Σελίδα του CESOP στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή](#)
- [Κατευθυντήριες γραμμές για την υποβολή δεδομένων για τις πληρωμές](#)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ευχαριστούμε!



210 6799 795



GR-AMIPayNSG@bankofgreece.gr



Χαλάνδρι, Μεσογείων 341, Γραφείο 27