



V Bruseli 12. 12. 2018  
COM(2018) 812 final

2018/0412 (CNS)

Návrh

**SMERNICA RADY,**

**ktorou sa mení smernica 2006/112/ES, pokiaľ ide o zavedenie určitých požiadaviek na  
poskytovateľov platobných služieb**

{COM(2018) 813 final} - {SEC(2018) 495 final} - {SWD(2018) 487 final} -  
{SWD(2018) 488 final}

## DÔVODOVÁ SPRÁVA

### 1. KONTEXT NÁVRHU

#### • Dôvody a ciele návrhu

Už v októbri 2017<sup>1</sup> sa Komisia zaviazala riešiť administratívnu kapacitu správcov dane na boj proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode zlepšením spolupráce s tretími stranami. Vo vyhlásení zahrnutom do zápisnice o prijatí smernice Rady (EÚ) 2017/2455 (ďalej len „smernica o DPH v elektronickom obchode“)<sup>2</sup> v decembri 2017 Rada zdôraznila potrebu zlepšenia nástrojov na boj proti podvodom<sup>3</sup>. Súčasná iniciatíva na boj proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode je doplnením a prípravou pôdy pre bezproblémové uplatňovanie nových opatrení zavedených smernicou o DPH v elektronickom obchode v súvislosti so stratégiou digitálneho jednotného trhu Komisie<sup>4</sup>.

V smernici o DPH v elektronickom obchode sa konkrétne zaviedli nové povinnosti online trhov v oblasti DPH<sup>5</sup> a nové zjednodušenia, ktoré majú pomôcť podnikom plniť si povinnosti v oblasti DPH, pokiaľ ide o poskytovanie služieb, predaj tovaru na diaľku a dovoz, ako napríklad elektronická registrácia na účely DPH a úhrada DPH prostredníctvom jednotného kontaktného miesta (registrácia v jednom členskom štáte, a nie vo všetkých členských štátoch spotreby). Týmito opatreniami sa posilní dodržiavanie predpisov v oblasti DPH, pretože sa zjednoduší systém DPH, ale správcovia dane budú aj naďalej potrebovať odhaľovať a kontrolovať podvodné podniky. V súčasnosti je táto úloha pre správcov dane náročná. Európsky dvor audítorov<sup>6</sup> poznamenal, že právne predpisy v oblasti DPH pre elektronický obchod sa v podstate opierajú o ochotu podnikov dobrovoľne sa registrovať a platiť príslušnú DPH. Využívanie súčasného právneho rámca na administratívnu spoluprácu však má pre členské štáty obmedzenia. Ak uvedené zjednodušenia na dodržiavanie predpisov nebudú sprevádzať opatrenia na boj proti podvodom, podvodníci nebudú mať motiváciu zmeniť prístup a začať si plniť svoje povinnosti v oblasti DPH. Úspech opatrení na dodržiavanie predpisov v oblasti elektronického obchodu preto závisí aj od účinnosti opatrení na boj proti podvodom, ktoré sa musia vypracovať súbežne.

<sup>1</sup> Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade a Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru o opatreniach nadväzujúcich na akčný plán v oblasti DPHK jednotnému priestoru EÚ v oblasti DPH – čas konať [COM(2017) 566 final], bod 2.1.1, strana 3. Pozri aj bod 6 z 20 opatrení na riešenie výpadku príjmov z DPH, príloha k akčnému plánu v oblasti DPH, k dispozícii na adrese:

[https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/sites/taxation/files/docs/body/2016-03\\_20\\_measures\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/docs/body/2016-03_20_measures_en.pdf)

<sup>2</sup> Smernica Rady (EÚ) 2017/2455 z 5. decembra 2017, ktorou sa mení smernica 2006/112/ES a smernica 2009/132/ES, pokiaľ ide o určité povinnosti týkajúce sa dane z pridanej hodnoty pri poskytovaní služieb a predaji tovaru na diaľku (Ú. v. EÚ L 348, 29.12.2017, s. 7).

<sup>3</sup> Rada Európskej únie, 14769/1/17 REV 1, 30. novembra 2017,

<http://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-14769-2017-REV-1/sk/pdf>

<sup>4</sup> Vykonávanie stratégie digitálneho jednotného trhu [COM(2017) 228 final, 10.5.2017], pozri:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1496330315823&uri=CELEX:52017DC0228>

<sup>5</sup> Na základe článku 14a smernice Rady 2006/112/ES sa budú online trhy, platformy a portály „považovať za dodávateľov“ na účely predaja tovaru prostredníctvom svojich elektronických rozhraní. Bude sa predpokladať, že prijali a dodali tento tovar na účely a) predaja na diaľku, pokiaľ ide o tovar v hodnote do 150 EUR, dovezený z tretích území alebo tretích krajín, a b) dodávok medzi podnikmi a koncovými zákazníkmi, pokiaľ ide o tovar, ktorý sa už nachádza v EÚ (t. j. v centrách spracovania objednávok), zdaniiteľnými osobami, ktoré nie sú usadené v EÚ, a to prostredníctvom týchto platforiem.

<sup>6</sup> Európsky dvor audítorov, podkladový dokument, Výber DPH a cieľ z cezhraničného elektronického obchodu, júl 2018.

Elektronický obchod sa v posledných rokoch vyvíja rýchlym tempom, čo umožňuje spotrebiteľom nakupovať tovar a služby online. Spotrebiteľia si môžu vyberať medzi rôznymi dodávateľmi, výrobkami a značkami. Môžu takisto zaplatiť online v dôveryhodnom prostredí bez toho, aby museli odísť od svojho počítača alebo smartfónu. Dodávateľia zmenili svoje obchodné modely tak, aby mohli využívať elektronický obchod a predávať svoje výrobky spotrebiteľom na celom svete bez toho, aby bola potrebná fyzická predajňa. Túto príležitosť však využívajú aj podvodné podniky, ktoré sa snažia neplnením povinností v oblasti DPH získať nekalú výhodu na trhu.

V posúdení vplyvu pripojenom k tomuto návrhu sa uvádzajú tri hlavné prípady podvodov v oblasti DPH v cezhraničnom elektronickom obchode: i) dodávky tovaru a poskytovanie služieb v rámci EÚ, ii) dovoz tovaru od podnikov usadených v tretej krajine alebo na treťom území (t. j. v krajine alebo na území mimo EÚ) spotrebiteľom v členských štátoch a iii) poskytovanie služieb podnikov usídlených v tretej krajine<sup>7</sup> spotrebiteľom v členských štátoch.

Celková strata na DPH v členských štátoch z cezhraničných dodávok tovaru sa odhaduje na 5 miliárd EUR ročne<sup>8</sup>. Podvody v oblasti DPH sú hlásené aj pri cezhraničnom poskytovaní služieb, konkrétne v oblasti online televízie a digitálnych hier<sup>9</sup>. Tieto podvody zdokumentovali Europol a Úrad Európskej únie pre duševné vlastníctvo v najnovšej správe Europolu o nezákonnej distribúcii televízneho vysielania (a predaji prístupu k nemu)<sup>10</sup>. Tieto podvody zdokumentovala aj organizácia z oblasti televízneho priemyslu Nordic Content Protection (NCP)<sup>11</sup>. Distribútori online televízie v Dánsku, Fínsku a vo Švédsku (pokiaľ ide o príjmy, tieto krajiny spolu predstavujú menej ako 10 % celého trhu s online televíziou v EÚ)<sup>12</sup> odhadli svoje ročné straty predaja v dôsledku nezákonnej distribúcie na 436 miliónov EUR. Znamená to približne 103 miliónov EUR možných strát na DPH<sup>13</sup>. Z týchto údajov (ktoré sa budú súbežne s rozvojom elektronického obchodu zvyšovať) vyplýva naliehavá potreba konať v boji proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode. Väčšina správcov dane však nemá k dispozícii nástroje a zdroje informácií na vyčíslenie úrovne podvodov v oblasti DPH v elektronickom obchode<sup>14</sup>. Pri podvodoch v oblasti DPH v elektronickom obchode umožňuje internet podvodným podnikom skrývať svoju identitu za názvom domény. Aj keď správca dane vie o existencii daného internetového obchodu, identita podniku, ktorý stojí za ním, miesto, kde sa skutočne nachádza, alebo obrat v danom členskom štáte zostávajú často neznáme. Pre správcov dane, ktorí by chceli začať vyšetrovanie alebo

<sup>7</sup> Patria sem tretie územia podľa článku 6.

<sup>8</sup> Pozri návrh smernice Rady, ktorou sa mení smernica 2006/112/ES a smernica 2009/132/ES, pokiaľ ide o určité povinnosti týkajúce sa danej z pridanej hodnoty pri poskytovaní služieb a predaji tovaru na diaľku [COM(2016) 757 final], s. 2.

<sup>9</sup> Rozsah nelegálneho televízneho vysielania v Lotyšsku v roku 2015, Stockholm school of economics, Nelegalās maksas TV apraides apjoms Latvijā 2015, k dispozícii na adrese: [https://www.researchgate.net/profile/Arnis\\_Sauka/publication/303382487\\_Nelegalas\\_maksas\\_TV\\_aprades\\_apjoms\\_Latvija\\_2015/links/573f5c7408ae298602e8f2f2.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Arnis_Sauka/publication/303382487_Nelegalas_maksas_TV_aprades_apjoms_Latvija_2015/links/573f5c7408ae298602e8f2f2.pdf).

<sup>10</sup> Europol a Úrad Európskej únie pre duševné vlastníctvo: Situačná správa o falšovaní a piráctve v Európskej únii z roku 2017, k dispozícii na adrese [www.europol.europa.eu/publications-documents/2017-situation-report-counterfeiting-and-piracy-in-european-union](http://www.europol.europa.eu/publications-documents/2017-situation-report-counterfeiting-and-piracy-in-european-union).

<sup>11</sup> Nordic Content Protection: Správa o trendoch za rok 2017, k dispozícii na adrese: [www.ncprotection.com/wp-content/uploads/2017/03/Trend-Report-2017.pdf](http://www.ncprotection.com/wp-content/uploads/2017/03/Trend-Report-2017.pdf).

<sup>12</sup> Pozri: [www.ofcom.org.uk/data/assets/pdf\\_file/0027/95661/ICMR-2016-4.pdf](http://www.ofcom.org.uk/data/assets/pdf_file/0027/95661/ICMR-2016-4.pdf).

<sup>13</sup> Vypočítané na základe štandardných sadzieb bez zohľadnenia znížených sadzieb.

<sup>14</sup> V rámci cielej konzultácie uskutočnenej pri príprave tohto návrhu poskytli len traja správcovia dane hrubé odhady strát na DPH z dodávok tovaru medzi podnikmi a koncovými zákazníkmi v rámci EÚ, z poskytovania služieb medzi podnikmi a koncovými zákazníkmi v rámci EÚ a dovozu tovaru v rokoch 2015, 2016 a 2017.

nadviazať administratívnu spoluprácu na úrovni EÚ alebo na medzinárodnej úrovni, to predstavuje problém. Členské štáty spotreby, v ktorých sa musí zaplatiť DPH, nemajú vo väčšine prípadov žiadny záznam ani informácie na začatie kontroly. Je to tak preto, lebo koneční spotrebiteľia nemajú povinnosť viesť si záznamy o svojich online nákupoch. Ale aj keby túto povinnosť mali, systematicky sa obracať na týchto konečných spotrebiteľov pri vyšetrovaní podvodov, ktoré predajcovia páchajú v oblasti DPH, by bolo neúmerné.

Okrem toho, ak nie sú známi podvodníci a miesto, kde sa nachádzajú, je problém určiť, ktorému členskému štátu sa má zaslať žiadosť o administratívnu spoluprácu.

Môže to mať za následok hromadné žiadosti o identifikáciu. Tie by sa museli zasielať buď tretej strane (t. j. online trhu alebo poskytovateľovi platobných služieb), ktorá by prípadne mohla mať požadované informácie, alebo správcovi dane krajiny, v ktorej je tretia strana usadená. To by sa však podľa článku 54 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 904/2010 považovalo za neprimerané. Okrem toho, podľa článku 54 ods. 2 toho istého nariadenia sa od členských štátov nemôže vyžadovať, aby poskytovali informácie, ak podľa svojich vnútroštátnych právnych predpisov nie sú oprávnené tieto informácie získavať. Tým sa obmedzujú možnosti členských štátov požiadať o údaje z iných členských štátov tretiu stranu.

Cieľom tohto návrhu je riešenie problému podvodov v oblasti DPH v elektronickom obchode posilnením spolupráce medzi správcami dane a poskytovateľmi platobných služieb. V posledných rokoch uskutočnili európski zákazníci viac ako 90 % online nákupov na základe úhrad, inkás a platieb kartou, t. j. prostredníctvom sprostredkovateľa zapojeného do transakcie<sup>15</sup> (poskytovateľa platobných služieb), pričom tento trend bude pokračovať aj v budúcnosti<sup>16</sup>. Tretie strany, ktoré majú informácie o platbách, môžu preto správcovi dane poskytnúť celkový obraz o online nákupoch, čím prispievajú k riadnemu plneniu ich úlohy monitorovania dodržiavania predpisov v oblasti DPH, pokiaľ ide o dodávanie tovaru a poskytovanie služieb v rámci elektronického obchodu. Zo skúseností členských štátov, ktoré už na vnútroštátnej úrovni spolupracujú s poskytovateľmi platobných služieb, vyplýva, že spolupráca s poskytovateľmi platobných služieb prináša hmatateľné výsledky v boji proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode<sup>17</sup>. Aj niektoré tretie krajiny využívajú informácie o platbách ako nástroj odhaľovania obchodníkov, ktorí nedodržiavajú predpisy, pričom ho kombinujú so zjednodušenými režimami výberu dane pre cezhraničné dodávky tovaru medzi podnikmi a koncovými zákazníkmi, podobnými systémom EÚ<sup>18</sup>.

- **Súlad s existujúcimi ustanoveniami politik v tejto oblasti politiky**

Týmto návrhom sa dopĺňa súčasný regulačný rámec pre DPH v podobe, v akej bol nedávno zmenený smernicou o DPH v elektronickom obchode v súvislosti so stratégiou digitálneho jednotného trhu Komisie. Okrem toho sa touto iniciatívou posilňuje rámec administratívnej spolupráce na lepšie riešenie podvodov v oblasti DPH v elektronickom obchode a obnovenie

<sup>15</sup> E-shopper barometer 2017 (skupina DPD), k dispozícii na stránke:

[https://www.dpd.com/be\\_en/business\\_customers/dpd\\_insights/e\\_shopper\\_barometer\\_2017](https://www.dpd.com/be_en/business_customers/dpd_insights/e_shopper_barometer_2017)

a International Post Corporation, Logistika a dodávka v elektronickom obchode, eCom21 2016.

<sup>16</sup> Pozri:

<https://www.ATKearney.com/documents/10192/1448080/Winning+the+Growth+Challenge+in+Payment+s.pdf/b9da93a5-9687-419e-b166-0b25daf585ff>, s. 5.

<sup>17</sup> Konkrétne, fínsky správca dane dokázal v roku 2016 na základe spolupráce s poskytovateľmi platobných služieb vybrať daň vo výške 16 miliónov EUR.

<sup>18</sup> Pozri prílohu 11 posúdenia vplyvu Tretie krajiny využívajúce údaje o platbách ako nástroj kontroly DPH.

spravodlivej hospodárskej súťaže. Boj proti daňovým podvodom a únikom s cieľom zabrániť narúšaniu hospodárskej súťaže a pomôcť zabezpečovať príjmy jednotlivých štátov a príjmy EÚ je prioritou Komisie. V politických usmerneniach<sup>19</sup> súčasnej Komisie sa vyzýva na vyvinutie väčšieho úsilia v boji proti daňovým únikom a daňovým podvodom a v správe o stave Únie z roku 2018<sup>20</sup> sa opätovne zdôrazňuje, že Komisia sleduje ďalekosiahlu stratégiu, ktorou sa zabezpečuje, aby všetky spoločnosti, veľké aj malé, platili svoj spravodlivý podiel na daniach.

V nariadení (EÚ) 2018/1541<sup>21</sup>, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 904/2010 o administratívnej spolupráci a boji proti podvodom v oblasti dane z pridanej hodnoty<sup>22</sup>, sa vytvárajú nové nástroje administratívnej spolupráce medzi správcami dane členských štátov. Tieto nástroje sa budú používať najmä na boj proti i) takzvaným kolotočovým podvodom (uskutočňovaným pri transakciách medzi podnikmi); ii) podvodom súvisiacim s úpravou zdaňovania prirážky platnou pre ojazdené automobily; iii) podvodom spočívajúcim vo využívaní colných systémov vzťahujúcich sa na dovoz uskutočňovaný zdaniteľnými osobami (aj pri transakciách medzi podnikmi) a iv) umožnia vykonávanie spoločných opatrení správcov dane (t. j. spoločných administratívnych vyšetrovaní). Odborníci z radov správcov dane a podnikov vo fóre EÚ pre DPH<sup>23</sup> zdôrazňujú, že tradičná forma spolupráce pri boji proti podvodom v oblasti DPH je založená na záznamoch podnikov, ktoré sú priamo zapojené do reťazca transakcií. V prípade cezhraničných dodávok medzi podnikmi a koncovými zákazníkmi nemusia byť tieto informácie priamo k dispozícii, preto je „tradičná“ spolupráca medzi správcami dane nedostatočná<sup>24</sup>. Táto iniciatíva teda dopĺňa najnovšie zmeny zavedené do rámca administratívnej spolupráce EÚ v oblasti DPH tým, že poskytuje správcovi dane nový nástroj na odhaľovanie podvodov v oblasti DPH v prípade cezhraničných dodávok medzi podnikmi a koncovými zákazníkmi.

Táto iniciatíva by sa napokon mala vnímať aj v medzinárodných súvislostiach. Ak spáchajú podvod dodávateľia usadení v tretej krajine alebo na treťom území, pri vymáhaní chýbajúcej splatnej DPH bude najdôležitejším prvkom medzinárodná spolupráca. Únia nedávno uzavrela dohodu o spolupráci v oblasti DPH s Nórskom<sup>25</sup> a aktívne sa podieľa na činnosti OECD s cieľom posilniť využívanie nástrojov administratívnej spolupráce na medzinárodnej úrovni. V rámci tejto iniciatívy sa budú členským štátom poskytovať dôkazy na odhaľovanie podvodníkov v tretích krajinách. Tieto dôkazy sa využijú ako prvý krok k aktivácii medzinárodnej spolupráce alebo prispievajú k medzinárodnému dialógu o zlepšovaní administratívnej spolupráce s inými jurisdikciami.

<sup>19</sup> Pozri: [https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/juncker-political-guidelines-speech\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/juncker-political-guidelines-speech_en.pdf)

<sup>20</sup> Pozri: [https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/soteu2018-brochure\\_sk.pdf](https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/soteu2018-brochure_sk.pdf)

<sup>21</sup> Nariadenie Rady (EÚ) 2018/1541 z 2. októbra 2018, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 904/2010 a (EÚ) 2017/2454, pokiaľ ide o opatrenia na posilnenie administratívnej spolupráce v oblasti dane z pridanej hodnoty (Ú. v. EÚ L 259, 16.10.2018, s. 1).

<sup>22</sup> Nariadenie Rady (EÚ) č. 904/2010 zo 7. októbra 2010 o administratívnej spolupráci a boji proti podvodom v oblasti dane z pridanej hodnoty (Ú. v. EÚ L 268, 12.10.2010, s. 1).

<sup>23</sup> Fórum EÚ pre DPH je skupinou odborníkov Komisie, ktorá ponúka diskusnú platformu, v rámci ktorej sa môžu podniky a orgány v oblasti DPH stretávať a diskutovať o lepšom praktickom vykonávaní právnych predpisov v oblasti DPH. Pozri rozhodnutie Komisie z 3. júla 2012 o zriadení fóra EÚ pre DPH (Ú. v. EÚ C 198, 6.7.2012, s. 4).

<sup>24</sup> Konsolidovaná správa o spolupráci medzi členskými štátmi a podnikmi v oblasti elektronického obchodu/moderného obchodu, s. 5. Pozri: [https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/business/vat/vat-reports-published\\_en](https://ec.europa.eu/taxation_customs/business/vat/vat-reports-published_en).

<sup>25</sup> Pozri: <http://www.consilium.europa.eu/sk/press/press-releases/2018/02/06/eu-norway-agreement-signed-strengthening-the-prevention-of-vat-fraud/>.

## 2. PRÁVNY ZÁKLAD, SUBSIDIARITA A PROPORCIONALITA

### • Právny základ

Právnym základom tejto iniciatívy je článok 113 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (ZFEÚ). V tomto článku sa stanovuje, že Rada jednomyselne v súlade s mimoriadnym legislatívnym postupom prijme ustanovenia na harmonizáciu pravidiel členských štátov v oblasti nepriameho zdaňovania v rozsahu, v akom je takáto harmonizácia potrebná na zabezpečenie zriadenia a fungovanie jednotného trhu a zabráňovanie narúšaniu hospodárskej súťaže.

### • Subsidiarita

Táto iniciatíva je v súlade so zásadou subsidiarity, keďže hlavný problém, ktorý sa ňou rieši, teda podvody v oblasti DPH v elektronickom obchode, je spoločný pre všetky členské štáty, pričom ho ešte zhoršuje to, že správcovia dane nemajú k dispozícii dostatočné nástroje. Samotné členské štáty nedokážu od tretích strán, akými sú napríklad poskytovatelia platobných služieb, získať informácie potrebné na kontrolu DPH pri cezhraničných dodávkach tovaru a poskytovaní služieb, na zabezpečenie správneho uplatňovania pravidiel pre DPH v elektronickom obchode (v podobe, v akej boli nedávno zmenené smernicou o DPH v elektronickom obchode) a na riešenie podvodov v oblasti DPH v elektronickom obchode. Preto je spolupráca medzi členskými štátmi najdôležitejším prvkom. Právny rámec administratívnej spolupráce medzi členskými štátmi v oblasti DPH sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 904/2010. Preto si každá iniciatíva na zavedenie nových nástrojov spolupráce zameraných na tento konkrétny problém vyžaduje návrh Komisie na zmenu existujúceho právneho rámca EÚ. S cieľom umožniť správcov dane získať údaje o platbách súvisiace s DPH sa musia zaviesť nové povinnosti v oblasti vedenia záznamov pre poskytovateľov platobných služieb. To si vyžaduje návrh na zmenu smernice o DPH.

### • Proporcionalita

Tento návrh neprekračuje rámec toho, čo je potrebné na splnenie cieľa boja proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode. Konkrétne sa očakáva, že nový systém poskytne správcov dane potrebné informácie a prostriedky na odhaľovanie podvodov v oblasti DPH v elektronickom obchode a výber dodatočnej DPH. Administratívne zaťaženie podnikov a správcov dane sa v porovnaní so súčasnosťou zníži a legitímne podniky budú môcť využívať výhody vyplývajúce z rovnakých podmienok.

So zásadou proporcionality je v súlade aj požiadavka, aby poskytovatelia platobných služieb viedli viacero záznamov, ktoré sa majú zasielať správcov dane. Poskytovatelia platobných služieb budú musieť viesť záznamy o údajoch, ktoré už majú k dispozícii na vykonávanie platobných transakcií. Okrem toho, povinnosťou viesť záznamy a odosielať údaje správcov dane, harmonizovanou na úrovni EÚ, sa obmedzí administratívne zaťaženie poskytovateľov platobných služieb (v porovnaní so zaťažením, ktoré títo poskytovatelia platobných služieb znášajú pri dodržiavaní najrôznejších vnútroštátnych prístupov).

Boj proti podvodom v oblasti DPH je dôležitý cieľ všeobecného verejného záujmu Únie a členských štátov. Odborníci správcov dane na boj proti podvodom budú spracúvať len údaje potrebné na dosahovanie tohto cieľa (boj proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode), a to v súlade so všeobecným nariadením o ochrane údajov<sup>26</sup>, nariadením (EÚ)

<sup>26</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica



2018/1725<sup>27</sup> a Chartou základných práv<sup>28</sup>. Konkrétnejšie, spracúvať sa budú len údaje, ktoré umožnia správcovi dane i) identifikovať dodávateľov; ii) overiť počet transakcií a ich peňažnú hodnotu a iii) overiť pôvod platieb. Súčasná iniciatíva sa netýka údajov o spotrebiteľoch okrem údajov o členských štátoch pôvodu platieb (t. j. o členskom štáte, v ktorom spotrebiteľia bývajú). Proporcionalita je zaistená aj vďaka prahovej hodnote, do ktorej poskytovatelia platobných služieb nemusia zasielať údaje o platbách správcovi dane. Prahovou hodnotou sa zo súčasnej iniciatívy a z procesu osobných údajov vylučujú tie platby, ktoré sa s najväčšou pravdepodobnosťou netýkajú hospodárskych činností.

- **Výber nástroja**

S cieľom zmeniť smernicu o DPH tak, aby sa zaviedli nové povinnosti poskytovateľov platobných služieb v oblasti vedenia záznamov, sa navrhuje smernica.

S cieľom zmeniť nariadenie (EÚ) č. 904/2010 o administratívnej spolupráci a boji proti podvodom v oblasti dane z pridanej hodnoty tak, aby sa zaviedla nová databáza údajov o platbách súvisiacich s DPH, ktorá bude prístupná členským štátom iba na účely boja proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode, sa navrhuje nariadenie.

### 3. VÝSLEDKY HODNOTENÍ EX POST, KONZULTÁCIÍ SO ZAJINTERESOVANÝMI STRANAMI A POSÚDENÍ VPLYVU

- **Hodnotenia ex post**

Súčasný návrh je podporený hodnotením nariadenia (EÚ) č. 904/2010, najmä oddielov zameraných na jeho využitie pri podvodoch v oblasti DPH v elektronickom obchode.

Vo všeobecnosti považovali správcovia dane súčasné nariadenie (EÚ) č. 904/2010 za účinný nástroj boja proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode. Správcovia dane však uviedli, že nástroje administratívnej spolupráce, ktoré majú v súčasnosti k dispozícii, im neumožňujú jednoduchú identifikáciu a kontrolu online podnikov, ak sa doména a účtovné záznamy týchto online podnikov nachádzajú v inej krajine (bez ohľadu na to, či je tou inou krajinou členský štát EÚ alebo nie). Správcovia dane zdôraznili aj potrebu zintenzívniť rozhodnutie členských štátov investovať viac prostriedkov do administratívnej spolupráce, keďže ide o kľúčový faktor zvyšovania účinnosti nariadenia (EÚ) č. 904/2010 v boji proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode. A napokon niektoré členské štáty uviedli aj to, že účinnosť nariadenia by bolo možné zvýšiť novými nástrojmi, ako sú prístup k relevantným informáciám o platbách a výmena týchto informácií.

Hoci správcovia dane považovali nástroje uvedené v nariadení (EÚ) č. 904/2010 za relevantné v boji proti podvodom v oblasti DPH, zdôraznili, že existuje priestor na zlepšenie. Podľa názoru správcov dane si najnovší vývoj v oblasti elektronického obchodu a veľké objemy transakcií v rámci elektronického obchodu vyžadujú nové, efektívnejšie a účinnejšie nástroje administratívnej spolupráce. Správcovia dane okrem toho uviedli, že existujúce nástroje boja

---

95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Text s významom pre EHP), (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016, s. 1).

<sup>27</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39).

<sup>28</sup> Charta základných práv Európskej únie (Ú. v. EÚ C 326, 26.10.2012, s. 391).

proti podvodom v oblasti DPH budú v budúcnosti podľa nich menej relevantné, pretože sa zmenia obchodné modely a formy podvodov v oblasti DPH.

Hoci správcovia dane vo všeobecnosti nemajú kvantitatívne dôkazy o prínosoch administratívnej spolupráce a nákladoch na ňu, domnievajú sa, že prínosy administratívnej spolupráce sú úmerné nákladom, ktoré správcovi dane vzniknú pri výmene informácií, ba dokonca ich prevyšujú.

Nariadenie (EÚ) č. 904/2010 a súčasný návrh prispievajú k riadnemu fungovaniu jednotného trhu. Sú aj v súlade s pravidlami smernice o DPH v elektronickom obchode. Správcovia dane členských štátov však uznali, že rozvoj elektronického obchodu znamená, že musia riešiť nové výzvy, napríklad spôsob spracovania údajov v rámci odhaľovania podvodov v oblasti DPH v elektronickom obchode a boja proti nim.

A napokon, správcovia dane aj ostatné zainteresované strany uznali pridanú hodnotu rámca administratívnej spolupráce, ktorý sa stanovuje v nariadení (EÚ) č. 904/2010, keďže podvody v oblasti DPH v elektronickom obchode ovplyvňujú všetky členské štáty.

Na záver z hodnotenia vyplynulo, že vnútroštátne opatrenia na boj proti podvodom nie sú dostatočné na boj proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode a že je potrebná administratívna spolupráca medzi členskými štátmi. Vyplynulo z neho aj to, že zmeny foriem elektronického obchodu si vyžadujú nové a vhodné nástroje na výmenu informácií.

- **Konzultácie so zainteresovanými stranami**

V roku 2017 Komisia zisťovala názory viacerých zainteresovaných strán prostredníctvom cielej konzultácie určenej správcovi dane a podnikom, a najmä poskytovateľom platobných služieb. V roku 2017 sa začala aj verejná konzultácia<sup>29</sup>.

Výsledky konzultácií potvrdili, že všetky zainteresované strany považujú podvody v oblasti DPH v elektronickom obchode za vážny problém. Podniky zdôrazňovali, že podvody v oblasti DPH v elektronickom obchode poškodzujú čestné podniky tým, že narúšajú hospodársku súťaž. Správcovia dane aj podniky vo všeobecnosti potvrdili, že správcovia dane potrebujú na boj proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode informácie o platbách. Ochrana osobných údajov sa pri získavaní a výmene informácií o platbách nepovažovala za prekážku za predpokladu, že sa osobné údaje platiteľov budú spracúvať na základe podmienok stanovených vo všeobecnom nariadení o ochrane údajov.

Väčšina respondentov zaujala pozitívne stanovisko k zmene regulačného rámca EÚ tak, aby sa správcovi dane poskytli účinnejšie nástroje na boj proti podvodom. Za nákladovo najefektívnejší nástroj sa považoval centralizovaný systém na úrovni EÚ na získavanie a výmenu informácií o platbách súvisiacich s DPH.

Správcovia dane aj poskytovatelia platobných služieb potvrdili pridanú hodnotu normalizovaného a harmonizovaného prístupu k získavaniu a výmene informácií o platbách.

---

<sup>29</sup> Komisia vydala aj kombináciu plánu realizácie/úvodného posúdenia vplyvu (pozri: [http://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/initiatives/ares-2018-899238\\_en](http://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/initiatives/ares-2018-899238_en)) Výmena údajov o platbách súvisiacich s DPH, v ktorom sa zohľadňuje úvodná spätná väzba k iniciatíve. Počas obdobia poskytovania spätnej väzby, teda od 15. februára do 15. marca 2018, dostala Komisia iba tri odpovede. V dvoch z nich sa iniciatíva podporovala a tretia sa netýkala obsahu iniciatívy.



Tento návrh bol vypracovaný po uskutočnení konzultácií so správcami dane členských štátov a zástupcami podnikov vrátane poskytovateľov platobných služieb v rámci podskupiny pre elektronický obchod fóra pre DPH.

- **Získavanie a využívanie expertízy**

Okrem konzultácií so všetkými zainteresovanými stranami neboli na vypracovanie súčasného návrhu potrební žiadni externí odborníci.

- **Posúdenie vplyvu**

Okrem základného scenára sa pri posudzovaní vplyvu zvažovali dve možnosti:

1. neregulačná možnosť, pozostávajúca v podstate z poskytnutia usmernení správcovi dane, na základe ktorých môžu rozvíjať svoju administratívnu kapacitu na boj proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode;
2. regulačná možnosť, ktorá by znamenala zmenu právneho rámca EÚ i) pre poskytovateľov platobných služieb v oblasti vedenia záznamov o informáciách o platbách súvisiacich s DPH, a ii) pre správcov dane členských štátov v oblasti získavania a výmeny informácií o platbách.

V rámci regulačnej možnosti sa predpokladali dve alternatívne technické riešenia nato, aby mohli správcovia dane uskutočňovať výmenu informácií o platbách: distribuovaná aplikácia podobná systému výmeny informácií o DPH alebo centrálny register na úrovni EÚ (ktorý vytvorí Komisia).

Z posúdenia vplyvu vyplýva, že cieľu boja proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode najlepšie zodpovedá možnosť centrálného registra.

Centrálным registrom sa najlepšie zabezpečí riešenie problematiky podvodov v oblasti DPH. V porovnaní s decentralizovanými registrami sa ním poskytne viac záruk, pokiaľ ide o jednotnosť a analýzu údajov, ako aj jednoznačnejší pohľad z hľadiska celej EÚ na obrat odhalených podvodníkov.

Výmena informácií prostredníctvom centrálného registra takisto dôkladnejšie zmierni narušenie trhu. Keďže spolupráca prinesie správcovi dane lepšie výsledky, legitímne podniky budú môcť využívať výhody vyplývajúce z rovnakých podmienok. Konzultácie so zainteresovanými stranami neumožnili presné vyčíslenie nákladov poskytovateľov platobných služieb na dodržiavanie predpisov. Z posúdenia vplyvu však vyplynulo, že harmonizáciou povinností v oblasti predkladania správ do jedného formátu na prenos informácií (a prostredníctvom jedného rozhrania) sa znížia náklady poskytovateľov platobných služieb na dodržiavanie predpisov.

Aj správcovia dane budú mať v prípade centralizovaného riešenia nižšie náklady na vývoj a prevádzkové náklady, než by mali v prípade decentralizovaného systému na vnútroštátnej úrovni.

Posúdenie vplyvu návrhu preskúmal 27. júna 2018 výbor pre kontrolu regulácie. Výbor vydal k návrhu kladné stanovisko s niekoľkými odporúčaniami, ktoré boli zohľadnené. Stanovisko

výboru a jeho odporúčania sa nachádzajú v prílohe 1 k pracovnému dokumentu útvarov Komisie na posúdenie vplyvu, ktorý je pripojený k návrhu<sup>30</sup>.

- **Regulačná vhodnosť a zjednodušenie**

Iniciatíva nepatrí do rozsahu pôsobnosti programu regulačnej vhodnosti. Pravdepodobné náklady, ktoré vzniknú správcovi dane a Komisii, sú uvedené v oddiele 4.

Informácie získané počas cieľovej konzultácie neumožnili v posúdení vplyvu spoľahlivo vyčíslieť náklady pre poskytovateľov platobných služieb. Poskytovatelia platobných služieb však v súčasnosti dostávajú žiadosti o poskytnutie informácií od rôznych členských štátov v rôznych formátoch a na základe rôznych postupov. V rámci tejto iniciatívy by poskytovatelia platobných služieb museli používať pri prenose informácií o platbách správcovi dane členských štátov štandard harmonizovaný na úrovni EÚ. Tým sa zníži celkové administratívne zaťaženie poskytovateľov platobných služieb.

V iniciatíve sa nestanovujú žiadne nové povinnosti dodávateľov tovaru a poskytovateľov služieb konečným spotrebiteľom v oblasti DPH.

A napokon sa očakáva, že touto iniciatívou sa podstatne znížia straty členských štátov na DPH vyplývajúce z podvodov v oblasti DPH v elektronickom obchode.

- **Základné práva**

Zvažovaným návrhom sa zavedie nová výmena a spracovanie osobných informácií súvisiacich s DPH.

Vo všeobecnom nariadení o ochrane údajov sa stanovuje všeobecné vymedzenie osobných údajov, ku ktorým patria všetky informácie o identifikovanej alebo identifikovateľnej fyzickej osobe, ktorú možno priamo alebo nepriamo identifikovať. Z tohto dôvodu patria informácie o platbách do jeho rozsahu pôsobnosti a do rozsahu pôsobnosti zásad platných pre ochranu osobných údajov, ktoré sú uvedené v Charte základných práv.

Vo všeobecnom nariadení o ochrane údajov a v nariadení (EÚ) 2018/1725 sa stanovujú veľmi presné zásady dodržiavania práv dotknutých osôb pri spracovaní osobných údajov. Únia však môže pomocou legislatívnych opatrení tieto zásady a práva dotknutej osoby obmedziť<sup>31</sup> – ak budú tieto obmedzenia v súlade so zásadou nevyhnutnosti a proporcionality – s cieľom zabezpečiť plnenie dôležitých cieľov všeobecného verejného záujmu Únie, akými sú hospodárske a finančné záujmy vrátane zdaňovania<sup>32</sup>.

Z posúdenia vplyvu podporujúceho túto iniciatívu vyplýva, že správcovia dane nemajú žiadny účinný alternatívny spôsob získavania potrebných informácií na boj proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode. Výmena informácií o platbách je preto potrebným opatrením.

<sup>30</sup> Zhrnutie je k dispozícii na tejto stránke:

<http://ec.europa.eu/transparency/regdoc/index.cfm?fuseaction=list&coteId=10102&version=ALL&p=1&>

<sup>31</sup> Obmedziť možno právo byť transparentne informovaný o: spracúvaní údajov (články 12, 13 a 14), prístupe k údajom (článok 15), oprave údajov (článok 16), vymazaní údajov (článok 17), obmedzení spracúvania údajov (článok 18), oznámení o oprave alebo vymazaní údajov (článok 19), získaní údajov v štruktúrovanom a bežnom formáte – prenosnosť údajov (článok 20), práve namietať (článok 21) a práve, aby sa na dotknutú osobu nevzťahovalo automatizované spracúvanie a profilovanie (článok 22).

<sup>32</sup> Článok 23 všeobecného nariadenia o ochrane údajov a článok 25 nariadenia (EÚ) 2018/1725.

Okrem toho, v rámci tejto iniciatívy sa budú spracúvať iba informácie o platbách, ktoré sú potrebné na boj proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode. Informácie, ktoré sa budú spracúvať, sa týkajú iba príjemcov finančných prostriedkov (príjemcov platieb) a samotných platobných transakcií (suma, mena, dátum), zatiaľ čo informácie o spotrebiteľoch platiacich za tovar alebo služby (platiteľoch) nie sú súčasťou výmeny informácií. Tieto informácie sa teda nebudú používať na iné účely, napríklad na sledovanie nákupných zvyklostí spotrebiteľov. Návrh ďalej obsahuje strop týkajúci sa počtu platieb prijatých daným príjemcom platieb, do ktorého sa nezapočítavajú platby pravdepodobne uskutočnené zo súkromných dôvodov. Z rozsahu pôsobnosti iniciatívy budú vylúčené aj vnútroštátne platby. A napokon, informácie o platbách budú k dispozícii iba styčným úradníkom Eurofiscu členských štátov<sup>33</sup> a iba na obdobie potrebné na boj proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode.

#### 4. VPLYV NA ROZPOČET

Očakáva sa, že investičné náklady Komisie a správcov dane budú prevážené zvýšením príjmov z vybratej DPH. Online predaj medzi podnikmi a koncovými zákazníkmi dosiahol v roku 2017 výšku 600 miliárd EUR<sup>34</sup>. Za predpokladu, že sa správcom dane podarí vymôcť stratu na DPH vo výške 1 % tohto obratu, bude to predstavovať 1,2 miliardy EUR z DPH na úrovni krajín EÚ28. Aj za predpokladu, že sa nepodarí vymôcť DPH v úplnej výške, bude táto suma ďaleko preyšovať celkové prevádzkové náklady na iniciatívu. Okrem toho, úroveň podvodov predstavuje niekoľko percentuálnych bodov predaja v rámci elektronického obchodu. V dôsledku zvýšeného výberu DPH sa očakávajú nižšie výpadky príjmov z DPH v sektore elektronického obchodu.

Náklady na túto iniciatívu sa rozložia na niekoľko rokov počínajúc rokom 2019. Prvá časť týchto nákladov (do roku 2020) sa uhradí z existujúcich prostriedkov pridelených na súčasný program Fiscalis 2020. Väčšia časť nákladov však vznikne po roku 2020, ako sa uvádza v legislatívnych finančných výkazoch.

Po zohľadnení najvyšších možných nákladov, ktoré by mohli vzniknúť Komisii, sa vplyv na rozpočet odhadol na jednorazové náklady vo výške 11,8 milióna EUR na zriadenie systému a ročné prevádzkové náklady vo výške 4,5 milióna EUR po dosiahnutí plnej prevádzkyschopnosti systému. Podľa odhadov začnú tieto prevádzkové náklady vznikáť až v roku 2022 po dosiahnutí prevádzkyschopnosti systému. Ich vplyv na rozpočet počas päťročného obdobia sa vypočítal v celkovej výške 34,3 milióna EUR (vrátane jednorazových nákladov) na zriadenie a prevádzku systému do roku 2027.

Tieto náklady sú v súlade s návrhom VFR a programom Fiscalis na nasledujúce obdobie.

<sup>33</sup> Styční úradníci Eurofiscu sú odborníci správcov dane na boj proti podvodom, ktorých vymenúvajú členské štáty ako príslušných úradníkov pre oblasť výmeny signálov včasného varovania na účel boja proti podvodom v oblasti DPH. Nariadenie (EÚ) č. 904/2010, kapitola X.

<sup>34</sup> Organizácia E-commerce Europe odhadla, že obrat v sektore elektronického obchodu dosiahol v roku 2017 v severnom, východnom a južnom regióne Európy výšku 602 miliárd EUR.

## 5. ĎALŠIE PRVKY

- **Plány vykonávania a opatrenia na monitorovanie, hodnotenie a podávanie správ**

Správy Eurofiscu a výročné štatistiky členských štátov sa v Stálom výbore pre administratívnu spoluprácu<sup>35</sup> prekladajú a prerokúvajú v súlade s článkom 49 nariadenia (EÚ) č. 904/2010. Stálemu výboru predsedá Európska komisia. Komisia sa bude okrem toho snažiť od členských štátov získať všetky relevantné informácie o fungovaní nového systému a o podvodoch. V prípade potreby sa zabezpečí koordinácia v rámci výboru pre Fiscalis (tento výbor ešte nebol v rámci nového programu Fiscalis zriadený<sup>36</sup>).

Už v nariadení (EÚ) č. 904/2010 a smernici 2006/112/ES sa uvádzajú pravidlá pravidelných hodnotení a podávania správ Komisie. V súlade s týmito existujúcimi povinnosťami preto Komisia podľa článku 59 nariadenia (EÚ) č. 904/2010 každých päť rokov predloží správu Európskemu parlamentu a Rade o fungovaní nového nástroja administratívnej spolupráce.

Okrem toho Komisia podľa článku 404 smernice 2006/112/ES každé štyri roky predloží správu Európskemu parlamentu a Rade o fungovaní nových povinností v oblasti DPH, ktoré boli uložené poskytovateľom platobných služieb. Komisia zabezpečí koordináciu oboch správ a ich vypracovanie na základe rovnakých zistení.

- **Podrobné vysvetlenie konkrétnych ustanovení návrhu**

V článku 243a sa vymedzenia týkajú relevantných ustanovení smernice (EÚ) 2015/2366<sup>37</sup> (PSD2) o platobných službách na vnútornom trhu.

V článku 243b smernice o DPH sa zavádza nová povinnosť v oblasti vedenia záznamov pre poskytovateľov platobných služieb. Tieto platobné služby sú stanovené v prílohe 1 k smernici PSD2. Pri kontrole cezhraničných dodávok tovaru a poskytovania služieb nie sú relevantné všetky platobné služby. Relevantné sú len tie platobné služby, pri ktorých dochádza k cezhraničnému prevodu finančných prostriedkov príjmom platieb<sup>38</sup> (alebo poskytovateľom platobných služieb konajúcim na účet príjemcov platieb), a to len vtedy, ak platiteľ<sup>39</sup> býva v niektorom z členských štátov. Je to tak preto, lebo členský štát pôvodu platby predstavuje pre správcov dane informáciu o mieste spotreby. V rámci tejto iniciatívy sa pojem „cezhraničný“ týka transakcií, pri ktorých je spotrebiteľ v členskom štáte a dodávateľ v inom členskom štáte, v tretej krajine alebo na treťom území. Vnútroštátne platby nepatria do rozsahu pôsobnosti tohto návrhu.

<sup>35</sup> Stály výbor pre administratívnu spoluprácu (SCAC) tvoria zástupcovia členských štátov a predsedá mu Komisia. Výbor SCAC je zodpovedný za vykonávanie nariadenia (EÚ) č. 904/2010.

<sup>36</sup> Návrh nariadenia Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa stanovuje program spolupráce v daňovej oblasti „Fiscalis“ [COM(2018) 443 final], článok 18.

<sup>37</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

<sup>38</sup> „Príjemca platby“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá je zamýšľaným príjemcom finančných prostriedkov, ktoré sú predmetom platobnej transakcie (článok 4 ods. 9 smernice PSD2).

<sup>39</sup> „Platiteľ“ je fyzická alebo právnická osoba, ktorá je majiteľom platobného účtu a ktorá povolí platobný príkaz z tohto platobného účtu, alebo v prípade, že platobný účet neexistuje, fyzická alebo právnická osoba, ktorá dáva platobný príkaz (článok 9 ods. 8 smernice PSD2).

Článok 243b sa netýka miesta sídla ani trvalého bydliska či obvyklého pobytu príjemcu platby a platiteľa. Na rozdiel od zmluvného vzťahu medzi zdaniteľnými osobami dodávajúcimi tovar a poskytujúcimi služby a ich spotrebiteľmi sú poskytovatelia platobných služieb vlastne tretími stranami. Preto nemusia informácie dostupné poskytovateľom platobných služieb pri poskytovaní platobných služieb nevyhnutne zodpovedať informáciám, ktoré majú zdaniteľné osoby o svojich spotrebiteľoch, alebo informáciám potrebným na určenie miesta zdaniteľnej transakcie. Miesto znamená len to, že poskytovatelia platobných služieb musia podľa článku 243b viesť záznamy.

Pravidlá určovania miesta príjemcov platieb a platiteľov sa uvádzajú v navrhovanom článku 243c (pozri nižšie).

S cieľom zachytiť iba platby, ktoré môžu súvisieť s hospodárskou činnosťou (a teda vylúčiť cezhraničné prevody finančných prostriedkov uskutočnené zo súkromných dôvodov), sa zavádza strop pre počet cezhraničných platieb prijatých príjemcom platieb. Len v prípade, že celková výška platieb prijatých daným príjemcom platieb prekročí strop 25 platieb za kalendárny štvrtrok (čo je aj vykazovacie obdobie poskytovateľov platobných služieb), musí poskytovateľ platobných služieb viesť záznamy o tomto príjemcovi platieb, ktoré budú dostupné správcovi dane. Strop bol stanovený na základe priemernej hodnoty online nákupných objednávok vo výške 95 EUR<sup>40</sup>. 100 platobných transakcií ročne s danou hodnotou bude mať za následok predaj v hodnote takmer 10 000 EUR, čo už môže znamenať vznik povinností v oblasti DPH v členských štátoch. Táto suma zodpovedá aj prahovej hodnote 10 000 EUR zavedenej v smernici o DPH v elektronickom obchode, ktorá sa týka dodávok v rámci EÚ.

Obdobie vedenia záznamov poskytovateľmi platobných služieb je dva roky. Toto obdobie vedenia záznamov je primerané vzhľadom na obrovský objem príslušných informácií a vysokú citlivosť z hľadiska ochrany osobných údajov, ako aj čas, ktorý potrebujú správcovia dane na odhalenie podvodu v oblasti DPH.

Článok 243c sa týka pravidiel, ktoré musia poskytovatelia platobných služieb uplatňovať pri určovaní miesta platiteľov a príjemcov platieb, ako už bolo uvedené. V článku 243c sa nestanovujú pravidlá určovania miesta zdaňovania, ale pravidlá určovania miesta príjemcu platby a platiteľov, na základe ktorého sa uplatňuje povinnosť vedenia záznamov podľa článku 243b smernice o DPH.

V článku 243c sa okrem toho nepredpokladá prenos informácií používaných na určenie miesta platiteľa správcovi dane. Tieto informácie zostanú u poskytovateľa platobných služieb.

Podľa odseku 1 sa za miesto platiteľa bude považovať členský štát uvedený v identifikátore účtu platiteľa. V nariadení o jednotnej oblasti platieb v eurách<sup>41</sup> sa stanovuje kód IBAN (medzinárodné číslo bankového účtu) ako identifikátor konkrétneho platobného účtu v členskom štáte. Ak sa platba uskutoční prostredníctvom platobnej služby, ktorá nie je zahrnutá v nariadení o jednotnej oblasti platieb v eurách (ktoré sa uplatňuje iba na úhrady a inkaso v eurách), miesto platiteľa môže určovať iný identifikátor platobného účtu platiteľa.

<sup>40</sup> <https://www.statista.com/statistics/239247/global-online-shopping-order-values-by-device>.

<sup>41</sup> Nariadenie (SEPA) Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo 14. marca 2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách (Ú. v. EÚ L 94, 30.3.2012, s. 22).

Existujú aj platobné transakcie (t. j. poukázanie peňazí), pri ktorých sa finančné prostriedky prevádzajú príjmom platieb bez vytvorenia platobného účtu v mene platiteľa. V takom prípade sa za miesto platiteľa bude považovať členský štát uvedený v identifikátore poskytovateľa platobných služieb, ktorý koná v mene platiteľa.

Podľa odseku 2 sa za miesto príjemcu platieb (príjemcu finančných prostriedkov) bude považovať členský štát alebo tretia krajina uvedená v identifikátore platobného účtu, na ktorý sa finančné prostriedky pripisujú. Ak sa finančné prostriedky nepripíšu na žiadny platobný účet, za miesto príjemcu platby sa bude považovať členský štát, tretia krajina alebo tretie územie uvedené v identifikátore poskytovateľa platobných služieb, ktorý koná na účet príjemcu platieb.

V článku 243d sa uvádzajú podrobnosti o informáciách, ktoré majú poskytovatelia platobných služieb uchovávať podľa článku 243b. Záznamy obsahujú informácie na identifikáciu poskytovateľa platobných služieb, ktorý vedie záznamy, na identifikáciu príjemcu platieb a informácie o platbách prijatých príjmom platieb. Na informácie na identifikáciu platiteľov sa povinnosť poskytovateľov platobných služieb viesť záznamy nevzťahuje, pretože nie sú potrebné na odhaľovanie podvodov. Poskytovatelia platobných služieb okrem toho nie vždy vedia, či sú platitelia zdaniteľnými osobami alebo len súkromnými spotrebiteľmi. Preto, keď sa prekročí prahová hodnota 25 platieb za štvrtrok, poskytovatelia platobných služieb budú musieť zaznamenať informácie o všetkých platbách prijatých daným príjmom platieb bez rozlišovania medzi platbami prijatými spotrebiteľmi alebo zdaniteľnými osobami. Toto rozlíšenie bude úlohou správcov dane členských štátov pri analýze informácií.

Poskytovatelia platobných služieb musia viesť v prípade potreby záznamy o každom IČ DPH alebo DIČ príjemcu platieb. Identifikačné čísla pre DPH [vnútroštátne identifikačné číslo alebo identifikačné číslo zjednodušeného režimu jednotného kontaktného miesta (MOSS)] potrebujú správcovia dane členských štátov na identifikáciu osôb podliehajúcich DPH a na krížovú kontrolu ich informácií o platbách s príslušnými daňovými priznaniami k DPH alebo MOSS, ako aj platbami. Identifikácia príjemcu platieb na účely DPH nemusí byť poskytovateľom platobných služieb dostupná (buď preto, lebo príjemca platieb nemá IČ DPH, alebo preto, lebo príjemca platieb má IČ DPH, ale neoznámil ho poskytovateľovi platobných služieb). Ak IČ DPH nie je poskytovateľom platobných služieb dostupné, správcovia dane budú musieť využiť potrebné postupy (vnútroštátne alebo prostredníctvom administratívnej spolupráce), na základe ktorých zistia, či sa za daným príjmom platieb skrýva zdaniteľná osoba, a posúdiť, či existujú povinnosti v oblasti DPH.

A napokon, poskytovatelia platobných služieb musia viesť informácie o samotných platobných transakciách, ako sú výška, mena, dátum, pôvod platby a údaj o prípadnom vrátení platby.



Návrh

**SMERNICA RADY,**

**ktorou sa mení smernica 2006/112/ES, pokiaľ ide o zavedenie určitých požiadaviek na poskytovateľov platobných služieb**

RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 113,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskeho parlamentu<sup>42</sup>,

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru<sup>43</sup>,

konajúc v súlade s mimoriadnym legislatívnym postupom,

keďže:

- (1) Smernicou Rady 2006/112/ES<sup>44</sup> sa stanovujú všeobecné účtovné povinnosti zdaniteľných osôb v súvislosti s daňou z pridanej hodnoty (DPH).
- (2) Rozmach elektronického obchodu uľahčuje cezhraničné dodávanie tovaru a poskytovanie služieb konečným spotrebiteľom v členských štátoch. Cezhraničné dodávanie resp. poskytovanie v tomto kontexte odkazujú na situáciu, keď je DPH splatná v jednom členskom štáte, ale dodávateľ resp. poskytovateľ má sídlo v inom členskom štáte alebo v tretej krajine či na treťom území. Podvodné podniky však zneužívajú príležitosti, ktoré ponúka elektronický obchod, na to, aby únikom pred svojimi povinnosťami v súvislosti s DPH nekalozískali trhové výhody. Ak sa uplatňuje zásada zdanenia v mieste určenia, pričom spotrebiteľia nemajú žiadne účtovné povinnosti, členské štáty spotreby potrebujú primerané nástroje na odhaľovanie a kontrolu týchto podvodných podnikov.
- (3) V prevažnej väčšine online nákupov európskych spotrebiteľov sa platby uskutočňujú prostredníctvom poskytovateľov platobných služieb. Poskytovateľ platobných služieb disponuje na uskutočnenie platby špecifickými informáciami, ktoré mu umožňujú identifikovať príjemcu uvedenej platby, ako aj podrobnými údajmi o sume a dátume platobnej transakcie a členskom štáte pôvodu platby. Je tomu tak najmä v prípade cezhraničnej platobnej transakcie, keď sa platiteľ nachádza v jednom členskom štáte a príjemca platby v inom členskom štáte alebo v tretej krajine či na treťom území. Daňové orgány tieto informácie potrebujú na to, aby mohli si plniť svoje základné úlohy spočívajúce v odhaľovaní podvodných podnikov a kontrole povinností súvisiacich s DPH. Je preto nutné, aby sa tieto informácie, ktoré sa týkajú DPH a ktorými poskytovatelia platobných služieb disponujú, sprístupnili daňovým orgánom

---

<sup>42</sup> Ú. v. EÚ C , , s. .

<sup>43</sup> Ú. v. EÚ C , , s. .

<sup>44</sup> Smernica Rady 2006/112/ES z 28. novembra 2006 o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty (Ú. v. EÚ L 347, 11.12.2006, s. 1).

členských štátov, čo prispeje k odhaľovaniu cezhraničných podvodov v oblasti DPH pri elektronickom obchodovaní a k boju proti týmto podvodom.

- (4) Je dôležité, aby v rámci tohto nového opatrenia, ktoré sa zameriava na boj proti cezhraničným podvodom v oblasti DPH pri elektronickom obchodovaní, mali poskytovatelia platobných služieb povinnosť uchovávať dostatočne podrobné záznamy o určitých cezhraničných platobných transakciách v závislosti od miesta, kde sa platiteľ a príjemca platby nachádzajú. V dôsledku toho je nevyhnutné vymedziť špecifický pojem miesta platiteľa a príjemcu platby, ako aj spôsoby ich identifikácie. Miesto platiteľa a príjemcu platby by malo byť dôvodom na uplatnenie povinnosti vedenia záznamov len v prípade poskytovateľov platobných služieb usadených v Únii a nemalo by mať vplyv na predpisy stanovené v tejto smernici a vo vykonávacom nariadení Rady (EÚ) č. 282/2011<sup>45</sup>, pokiaľ ide o miesto zdaniťnej transakcie.
- (5) Poskytovatelia platobných služieb dokážu z informácií, ktorými už disponujú, identifikovať miesto príjemcu platby a platiteľa v súvislosti s platobnými službami, ktoré uskutočňujú, a to na základe identifikačného čísla konkrétneho platobného účtu v členskom štáte, ktoré tento platiteľ alebo príjemca platby použil.
- (6) Miesto platiteľa alebo príjemcu platby by sa inak malo určiť prostredníctvom identifikačného kódu spoločnosti poskytovateľa platobných služieb, ak koná na účet platiteľa alebo príjemcu platby. Tento spôsob identifikácie by sa mal používať aj pri prevode finančných prostriedkov príjemcovi platby bez toho, aby bol v mene platiteľa založený akýkoľvek platobný účet, alebo ak sa finančné prostriedky nepripísali na žiaden platobný účet.
- (7) V súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679<sup>46</sup> je dôležité, aby bola povinnosť poskytovateľa platobných služieb uchovávať a poskytovať informácie v súvislosti s cezhraničnou platobnou transakciou primeraná a obmedzená len na to, čo členské štáty potrebujú v boji proti cezhraničným podvodom v oblasti DPH pri elektronickom obchodovaní. Okrem toho, pokiaľ ide o informácie týkajúce sa platiteľa, uchovávať by sa mala len informácia o tom, kde sa platiteľ nachádza. Pokiaľ ide o informácie týkajúce sa príjemcu platby a platobnej transakcie samotnej, poskytovatelia platobných služieb by mali mať povinnosť uchovávať a daňovým orgánom odovzdávať len informácie, ktoré daňové orgány potrebujú na odhaľovanie prípadných podvodníkov a vykonávanie kontrol v súvislosti s DPH. Poskytovatelia platobných služieb by preto mali byť povinní uchovávať záznamy len o cezhraničných platobných transakciách, ktoré by mohli svedčiť o hospodárskej činnosti. Stanovením stropu založeného na počte platieb, ktoré príjemca platby prijal za kalendárny štvrtrok, by sa zaviedol spoľahlivý ukazovateľ toho, či sa tieto platby prijali v rámci hospodárskej činnosti, a zároveň by sa vylúčili platby na neobchodné účely. V prípade, že by sa takýto strop dosiahol, uplatnila by sa účtovná povinnosť poskytovateľa platobných služieb.
- (8) Vzhľadom na veľký objem informácií a ich citlivosť z hľadiska ochrany osobných údajov je nutné a adekvátne, aby poskytovatelia platobných služieb, s cieľom pomôcť členským štátom v boji proti podvodom v oblasti DPH pri elektronickom obchodovaní a odhaľovaní podvodníkov, uchovávali záznamy informácií v súvislosti s cezhraničnými platobnými transakciami počas dvoch rokov. Toto obdobie predstavuje minimum, ktoré členské štáty potrebujú na efektívne kontroly a prešetrenie podozrievaného podvodu či odhalenie podvodu v oblasti DPH.

<sup>45</sup> Vykonávacie nariadenie Rady (EÚ) č. 282/2011 z 15. marca 2011, ktorým sa ustanovujú vykonávacie opatrenia smernice 2006/112/ES o spoločnom systéme dane z pridanej hodnoty (Ú. v. EÚ L 77, 23.3.2011, s. 1).

<sup>46</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016, s.1).

- (9) Informácie uchovávané poskytovateľmi platobných služieb by mali členské štáty zhromažďovať a vymieňať si medzi sebou v súlade s nariadením Rady (EÚ) č. 904/2010<sup>47</sup>, ktorým sa stanovujú pravidlá administratívnej spolupráce a výmeny informácií v boji proti podvodom v oblasti DPH.
- (10) Podvody v oblasti DPH pri elektronickom obchodovaní sú spoločným problémom pre všetky členské štáty, ale jednotlivé členské štáty nemajú nevyhnutne informácie, ktoré by im umožnili zaistiť správne uplatňovanie predpisov a boj proti podvodom v oblasti DPH. Keďže cieľ tejto smernice, a to boj proti podvodom v oblasti DPH pri elektronickom obchodovaní, nemôžu členské štáty uspokojivo dosiahnuť jednotlivo z dôvodu cezhraničnej povahy elektronického obchodu a pretože potrebujú získať informácie od iných členských štátov, možno ho však lepšie dosiahnuť na úrovni Únie, Únia môže prijať opatrenia v súlade so zásadou subsidiarity stanovenej v článku 5 Zmluvy o Európskej únii. V súlade so zásadou proporcionality podľa uvedeného článku táto smernica neprekračuje rámec nevyhnutný na dosiahnutie tohto cieľa.
- (11) Táto smernica rešpektuje základné práva a dodržiava zásady stanovené Chartou základných práv Európskej únie. Konkrétne táto smernica v plnej miere rešpektuje právo na ochranu osobných údajov stanovené v článku 8 charty. Informácie o platbách, ktoré sa uchovávajú a poskytujú v súlade s touto smernicou, by mali spracúvať len odborníci daňových orgánov na boj proti podvodom v rámci toho, čo je primerané a nevyhnutné na dosiahnutie cieľa, ktorým je boj proti podvodom v oblasti DPH pri elektronickom obchodovaní.
- (12) V súlade s článkom 42 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725<sup>48</sup> sa uskutočnili konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorý vydal svoje stanovisko [...].<sup>49</sup>
- (13) Smernica 2006/112/ES by sa preto mala zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TÚTO SMERNICU:

*Článok 1*  
*Zmeny smernice 2006/112/ES*

Smernica 2006/112/ES sa mení takto:

1. Kapitola 4 hlavy XI sa mení takto:

a) Vkladá sa tento oddiel 2a:

*„Oddiel 2a*

***Všeobecné povinnosti poskytovateľov platobných služieb“;***

b) Vkladajú sa tieto články od 243a po 243d:

*„Článok 243a*

Na účely tohto oddielu sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

---

<sup>47</sup> Nariadenie Rady (EÚ) č. 904/2010 zo 7. októbra 2010 o administratívnej spolupráci a boji proti podvodom v oblasti dane z pridanej hodnoty (Ú. v. EÚ L 268, 12.10.2010, s. 1).

<sup>48</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39).

<sup>49</sup> Ú. v. EÚ C [...], [...], s. [...].

1. „poskytovateľ platobných služieb“ je subjekt uvedený v článku 1 bode 1 písmenách a) až f) smernice (EÚ) 2015/2366 (\*), alebo fyzická či právnická osoba, ktoré využívajú výnimku v súlade s článkom 32 uvedenej smernice;
2. „platobná služba“ je ekonomická činnosť podľa bodov 3 až 6 prílohy 1 k smernici (EÚ) 2015/2366;
3. „platobná transakcia“ je úkon vymedzený v článku 4 bode 5 smernice (EÚ) 2015/2366;
4. „platiteľ“ je fyzická alebo právnická osoba podľa vymedzenia v článku 4 bode 8 smernice (EÚ) 2015/2366;
5. „príjemca platby“ je fyzická alebo právnická osoba podľa vymedzenia v článku 4 bode 9 smernice (EÚ) 2015/2366;
6. „IBAN“ je medzinárodný identifikátor čísla platobného účtu podľa vymedzenia v článku 2 bode 15 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 (\*\*);
7. „BIC“ je obchodný identifikačný kód podľa vymedzenia v článku 2 bode 16 nariadenia (EÚ) č. 260/2012.

---

(\*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

(\*\*) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo 14. marca 2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 (Ú. v. EÚ L 94, 30.3.2012, s. 22).

#### *Článok 243b*

1. Členské štáty sa uistia, že poskytovatelia platobných služieb uchovávajú za každý kalendárny štvrťrok dostatočne podrobné záznamy o príjemcoch platieb a o platobných transakciách v súvislosti s platobnými službami, ktoré realizujú, aby príslušné orgány členských štátov mohli vykonávať kontroly dodaní tovaru a poskytovania služieb, ktoré sa v súlade s hlavou V považujú za uskutočňované v členskom štáte.
2. Požiadavka uvedená v odseku 1 sa uplatňuje v situáciách, ak sú splnené obe tieto podmienky:
  - a) ak poskytovateľ platobných služieb prevádza finančné prostriedky od platiteľa nachádzajúceho sa v jednom členskom štáte príjemcovi platby, ktorý sa nachádza v inom členskom štáte, tretej krajine alebo na treťom území;
  - b) pokiaľ ide o prevod finančných prostriedkov uvedený v písmene (a), ak poskytovateľ platobných služieb v priebehu kalendárneho štvrťroka uskutoční viac než 25 platobných transakcií pre toho istého príjemcu platby.
3. Záznamy uvedené v odseku 1:
  - a) poskytovateľ platobných služieb uchováva v elektronickom formáte počas obdobia dvoch rokov od konca roka, v ktorom sa platobná transakcia uskutočnila;
  - b) sú dostupné pre členské štáty usadenia poskytovateľa platobných služieb v súlade s článkom 24b nariadenia (EÚ) č. 904/2010 (\*).

(\*) Nariadenie Rady (EÚ) č. 904/2010 zo 7. októbra 2010 o administratívnej spolupráci a boji proti podvodom v oblasti dane z pridanej hodnoty (Ú. v. EÚ L 268, 12.10.2010, s. 1).

#### Článok 243c

1. Na účely odseku 2 článku 243b a bez toho, aby boli dotknuté ustanovenia hlavy V tejto smernice, sa miesto platiteľa považuje za nachádzajúce sa v členskom štáte, ktorý zodpovedá:
  - a) buď číslu IBAN platobného účtu platiteľa;
  - b) alebo kódu BIC alebo akémukoľvek inému obchodnému identifikačnému kódu spoločnosti, ktorý jednoznačne identifikuje poskytovateľa platobných služieb konajúceho na účet platcu.
2. Na účely uplatňovania odseku 2 článku 243b sa miesto príjemcu platby považuje za nachádzajúce sa v členskom štáte, tretej krajine alebo na treťom území, ktoré zodpovedá:
  - a) buď číslu IBAN platobného účtu príjemcu platby alebo akémukoľvek inému identifikátoru čísla platobného účtu, ktoré jednoznačne identifikujú konkrétny platobný účet;
  - b) alebo kódu BIC alebo akémukoľvek inému obchodnému identifikačnému kódu, ktorý jednoznačne identifikuje poskytovateľa platobných služieb konajúceho na účet príjemcu platby.

#### Článok 243d

1. Záznamy, ktoré poskytovatelia platobných služieb uchovávajú v súlade s článkom 243b, obsahujú tieto informácie:
  - a) kód BIC alebo akýkoľvek iný obchodný identifikačný kód, ktorý jednoznačne identifikuje poskytovateľa platobných služieb;
  - b) meno príjemcu platby alebo, v náležitých prípadoch, obchodné meno;
  - c) identifikačné číslo pre DPH príjemcu platby, ak je k dispozícii;
  - d) číslo IBAN alebo akýkoľvek iný identifikátor čísla platobného účtu, ktorý jednoznačne identifikuje konkrétny platobný účet príjemcu platby;
  - e) kód BIC alebo akýkoľvek iný obchodný identifikačný kód, ktorý jednoznačne identifikuje poskytovateľa platobných služieb konajúceho na účet príjemcu platby, ak príjemca platby prijíma finančné prostriedky bez toho, aby mal akýkoľvek platobný účet;
  - f) adresu príjemcu platby v záznamoch poskytovateľa platobných služieb;
  - g) všetky uskutočnené platobné transakcie uvedené v článku 243b ods. 2;
  - h) všetky uskutočnené refundácie platieb, pokiaľ ide o platobné transakcie uvedené v písmene g);
2. informácie uvedené v písmenách g) a h) odseku 1 obsahujú tieto údaje:
  - a) deň a čas uskutočnenia platobnej transakcie alebo refundácie platieb;
  - b) sumu a menu platobnej transakcie alebo refundácie platieb;

- c) členský štát pôvodu finančných prostriedkov, ktoré prijal príjemca platby alebo ktoré boli prijaté na jeho účet, členský štát, tretie územie alebo tretiu krajinu určenia refundácie, podľa toho, čo je vhodné, a informácie použité na určenie pôvodu alebo určenia platobnej transakcie alebo refundácie platieb v súlade s článkom 243c.“

### *Článok 2*

1. Členské štáty prijímú a uverejnia najneskôr do 31. decembra 2021 zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. Komisii bezodkladne oznámia znenie týchto ustanovení.

Tieto ustanovenia uplatňujú od 1. januára 2022.

Členské štáty uvedú priamo v prijatých ustanoveniach alebo pri ich úradnom uverejnení odkaz na túto smernicu. Podrobnosti o odkaze upravujú členské štáty.

2. Členské štáty oznámia Komisii znenie hlavných ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov, ktoré prijímú v oblasti pôsobnosti tejto smernice.

### *Článok 3*

Táto smernica nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jej uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

### *Článok 4*

Táto smernica je určená členským štátom.

V Bruseli

*Za Radu  
predseda*



## LEGISLATÍVNY FINANČNÝ VÝKAZ

### **1. RÁMEC NÁVRHU/INICIATÍVY**

- 1.1. Názov návrhu/iniciatívy
- 1.2. Príslušné oblasti politiky (*programové zoskupenie*)
- 1.3. Návrh/iniciatíva sa týka
- 1.4. Dôvody návrhu/iniciatívy
- 1.5. Trvanie a finančný vplyv
- 1.6. Plánovaný spôsob riadenia

### **2. OPATRENIA V OBLASTI RIADENIA**

- 2.1. Opatrenia týkajúce sa monitorovania a predkladania správ
- 2.2. Systémy riadenia a kontroly
- 2.3. Opatrenia na predchádzanie podvodom a nezrovnalostiam

### **3. ODHADOVANÝ FINANČNÝ VPLYV NÁVRHU/INICIATÍVY**

- 3.1. Príslušné okruhy viacročného finančného rámca a rozpočtové riadky výdavkov
- 3.2. Odhadovaný vplyv na výdavky
  - 3.2.1. *Zhrnutie odhadovaného vplyvu na výdavky*
  - 3.2.2. *Odhadovaný vplyv na administratívne rozpočtové prostriedky*
  - 3.2.3. *Príspevky od tretích strán*
- 3.3. Odhadovaný vplyv na príjmy

## LEGISLATÍVNY FINANČNÝ VÝKAZ

### 1. RÁMEC NÁVRHU/INICIATÍVY

#### 1.1. Názov návrhu/iniciatívy

Povinný prenos a výmena platobných údajov súvisiacich s DPH  
PLAN/2017/2023 – TAXUD

#### 1.2. Príslušné oblasti politiky (*programové zoskupenie*)

Jednotný trh, inovácie a digitálna ekonomika

#### 1.3. Návrh/iniciatíva sa týka:

**novej akcie**

**novej akcie, ktorá nadväzuje na pilotný projekt/prípravnú akciu**<sup>50</sup>

**predĺženia trvania existujúcej akcie**

**zlúčenia jednej alebo viacerých akcií do ďalšej/novej akcie alebo presmerovania jednej alebo viacerých akcií na ďalšiu/novú akciu**

#### 1.4. Dôvody návrhu/iniciatívy

##### 1.4.1. *Potreby, ktoré sa majú uspokojiť v krátkodobom alebo dlhodobom horizonte vrátane podrobného harmonogramu prvotnej fázy vykonávania iniciatívy*

Pre projekt sú stanovené tieto čiastkové ciele:

1. koniec roka 2022 – centrálny systém na získavanie údajov od poskytovateľov platieb a analýzu rizika je v prevádzke;
2. koniec roka 2024 – spätnú väzbu k používaniu údajov o platbách, posúdených kritériách rizík a doplnkovej DPH poskytnú Komisia aspoň dve tretiny aktívnych používateľov (členských štátov).

##### 1.4.2. *Prínos zapojenia Únie (môže byť výsledkom rôznych faktorov, napr. lepšej koordinácie, právnej istoty, väčšej účinnosti alebo komplementárnosti). Na účely tohto bodu je „prínos zapojenia Únie“ hodnota vyplývajúca zo zásahu Únie, ktorá dopĺňa hodnotu, ktorú by inak vytvorili len samotné členské štáty.*

Dôvody na akciu na európskej úrovni (*ex-ante*) Samotné členské štáty nemôžu efektívne bojovať proti podvodom v oblasti DPH v elektronickom obchode. Správcovia dane nemajú prístup k informáciám o cezhraničných dodávkach medzi podnikmi a spotrebiteľmi.

Inak povedané, výmena informácií medzi správcami dane členských štátov o údajoch o platbách nie je vždy možná, a to z dôvodu právnych obmedzení, pre ktoré sú súčasné nástroje administratívnej spolupráce pri odhaľovaní podvodov v oblasti DPH v elektronickom obchode zväčša neefektívne.

Očakávaný prínos vytvorený Úniou (*ex-post*)

Vyššia úroveň dodržiavania predpisov v oblasti DPH medzi predajcami na diaľku zabezpečí lepšie rovnaké podmienky pre všetky spoločnosti pôsobiace v sektore

<sup>50</sup>

Podľa článku 58 ods. 2 písm. a) alebo b) nariadenia o rozpočtových pravidlách.

elektronického obchodu. Takisto lepšia úroveň dodržiavania predpisov povedie k vyšším príjmom z DPH a nižšiemu výpadku príjmov z DPH.

Poskytovateľom platieb sa prijatím jednotného centralizovaného systému získavania údajov o platbách súvisiacich s DPH na úrovni celej EÚ zmiernia riziká a znížia náklady súvisiace s predkladaním rovnakých informácií vo viacerých formátoch v každom členskom štáte EÚ.

#### 1.4.3. *Poznatky získané z podobných skúseností v minulosti*

Ide o novú iniciatívu. Na základe projektu zjednodušeného režimu jednotného kontaktného miesta (MOSS), v rámci ktorého bola vyvinutá spoločná európska platforma pre priznávanie a úhradu DPH z elektronických služieb v celej Európe, možno uviesť tieto úvahy:

1. vykonávanie technického riešenia je potrebné plánovať v dostatočnom predstihu, čím sa umožní uskutočnenie rozsiahlych konzultácií so zainteresovanými stranami a zohľadnenie času a finančných prostriedkov potrebných na vývoj nového systému;
2. mali by sa dôkladne zvážiť náklady a prínosy súvisiace s požiadavkami na dlhodobé uchovávanie informácií;
3. vykonávanie iniciatívy by mala sprevádzať dobrá komunikačná kampaň, ktorá pomôže podnikom plniť nové požiadavky na predkladanie správ.

Využijú sa poznatky získané z vývoja IT systémov a administratívnej spolupráce v rámci programov Fiscalis a Colníctvo. A čo je hlavné, skúsenosti, ktoré sa nadobudnú pri vývoji budúceho informačného systému pre program Colníctvo 2, môžu byť užitočné pri tvorbe nástrojov analýzy rizika pre údaje o platbách.

#### 1.4.4. *Zlučiteľnosť a možná synergia s inými vhodnými nástrojmi*

Finančné prostriedky na vykonávanie tejto iniciatívy sa poskytnú z programu Fiscalis.

A napokon, iniciatíva sa bude vykonávať v spojení s novými pravidlami balíka predpisov v oblasti DPH pre jednotný digitálny trh, najmä smernicou Rady (EÚ) 2017/2455 z 5. decembra 2017, ktorou sa mení smernica 2006/112/ES a smernica 2009/132/ES, pokiaľ ide o určité povinnosti týkajúce sa dane z pridanej hodnoty pri poskytovaní služieb a predaji tovaru na diaľku. Údaje o predaji umožnia správcom dane vykonávať krížovú kontrolu informácií, ktoré vykážu trhy, platformy alebo iní predajcovia na diaľku, ako aj overovať uplatňovanie prahovej hodnoty 10 000 EUR pre dodávky v rámci EÚ.

### 1.5. **Trvanie a finančný vplyv**

#### **obmedzené trvanie**

- v platnosti od [DD/MM]RRRR do [DD/MM]RRRR
- Finančný vplyv na viazané rozpočtové prostriedky od RRRR do RRRR a na platobné rozpočtové prostriedky od RRRR do RRRR.

#### **neobmedzené trvanie**

- Počiatočná fáza vykonávania bude trvať od roku 2020 do roku 2023,
- a potom bude implementácia pokračovať v plnom rozsahu.

## 1.6. Plánovaný spôsob riadenia<sup>51</sup>

**Priame riadenie** na úrovni Komisie

- prostredníctvom jej útvarov vrátane zamestnancov v delegáciách Únie
- prostredníctvom výkonných agentúr

**Zdieľané riadenie** s členskými štátmi

**Nepriame riadenie**, pri ktorom sa plnením rozpočtu poveria:

- tretie krajiny alebo subjekty, ktoré tieto krajiny určili,
- medzinárodné organizácie a ich agentúry (uved'te),
- Európska investičná banka (EIB) a Európsky investičný fond,
- subjekty uvedené v článkoch 70 a 71 nariadenia o rozpočtových pravidlách,
- verejnoprávne subjekty,
- súkromnoprávne subjekty poverené vykonávaním verejnej služby, pokiaľ tieto subjekty poskytujú dostatočné finančné záruky,
- súkromnoprávne subjekty spravované právom členského štátu, ktoré sú poverené vykonávaním verejno-súkromného partnerstva a ktoré poskytujú dostatočné finančné záruky,
- osoby poverené vykonávaním osobitných činností v oblasti SZBP podľa hlavy V Zmluvy o Európskej únii a určené v príslušnom základnom akte.

Poznámky:

Komisiu pomáha Stály výbor pre administratívnu spoluprácu na základe článku 58 nariadenia (EÚ) č. 904/2010 a nariadenia (EÚ) č. 182/2011, ktorým sa ustanovujú pravidlá a všeobecné zásady mechanizmu, na základe ktorého členské štáty kontrolujú vykonávanie vykonávacích právomocí Komisie.

<sup>51</sup> Vysvetlenie spôsobov riadenia a odkazy na nariadenie o rozpočtových pravidlách sú k dispozícii na webovom sídle GR BUDG:  
<https://myintracomm.ec.europa.eu/budgweb/EN/man/budgmanag/Pages/budgmanag.aspx>.

## **2. OPATRENIA V OBLASTI RIADENIA**

### **2.1. Opatrenia týkajúce sa monitorovania a predkladania správ**

GR pre dane a colnú úniu bude Stálemu výboru pre administratívnu spoluprácu (SCAC) každoročne predkladať správy o monitorovaní.

### **2.2. Systémy riadenia a kontroly**

#### *2.2.1. Opodstatnenie navrhovaných spôsobov riadenia, mechanizmov vykonávania financovania, spôsobov platby a stratégie kontroly*

Iniciatíva sa bude vykonávať v režime priameho riadenia. Tento režim riadenia umožňuje čo najúčinnnejšie pridelovanie finančných prostriedkov a čo najväčší možný vplyv. Komisii ponúka flexibilitu a dostatočnú riadiacu kontrolu pri každoročnom pridelovaní prostriedkov.

Iniciatíva sa bude vykonávať prostredníctvom verejného obstarávania Komisie.

Na účely verejného obstarávania sú spôsoby platby v plnom súlade s podnikovými normami (žiadne predbežné financovanie; všetky platby súvisia s prijatím vopred stanovených plnení).

Kontrolný systém pre verejné obstarávanie je založený na dôslednom overovaní *ex ante* všetkých transakcií, čím sa vylúči akákoľvek chyba v čase platby.

#### *2.2.2. Informácie o zistených rizikách a systémoch vnútornej kontroly zavedených na ich zmierňovanie*

Všeobecné identifikované riziká súvisiace s vykonávaním tejto iniciatívy sa týkajú:

1. nedostatku finančných prostriedkov a ľudských zdrojov pre IT riešenie centrálného registra a zmien, ktoré musí každý členský štát začleniť do svojich vnútroštátnych informačných systémov;
2. bezpečnostných rizík súvisiacich s ukladaním a spracovaním citlivých údajov o platbách.

Riziká bude riešiť GR pre dane a colnú úniu s podporou členských štátov prostredníctvom i) vhodných rozhodnutí o financovaní; ii) rozsiahlych konzultácií týkajúcich sa technických a funkčných požiadaviek nových IT systémov, ako aj prostredníctvom konzultácií s rôznymi zainteresovanými stranami a dôslednej analýzy Komisie a Stáleho výboru pre administratívnu spoluprácu týkajúcej sa ukazovateľov výkonnosti a trhových trendov.

#### *2.2.3. Odhad a opodstatnenie nákladovej účinnosti kontrol (pomer medzi nákladmi na kontroly a hodnotou súvisiacich riadených finančných prostriedkov) a posúdenie očakávaných úrovní rizika chyby (pri platbe a uzavretí)*

Keďže iniciatíva sa bude financovať z programu Fiscalis, bude sa uplatňovať osobitný systém vnútornej kontroly.

GR pre dane a colnú úniu bude takisto pravidelne kontrolovať vykonávanie iniciatívy z hľadiska prevádzky aj IT a zavádzať pravidelné kontroly riadenia jednotiek zodpovedných za daňovú správu a boj proti podvodom, ako aj za IT systémy zdaňovania.

GR pre dane a colnú úniu má dobré výsledky a vhodné skúsenosti v oblasti zavádzania rozsiahlych celoeurópskych IT systémov a komplexné pravidlá

fungovania pre všetky členské štáty EÚ. A čo je najdôležitejšie, na základe skúsenosti s programami Fiscalis a Colníctvo sa budú minimalizovať riziká chýb (pod 2 %).

Uplatňovaná stratégia kontroly sa ukázala ako efektívna a účinná už pri predchádzajúcich podobných iniciatívach v rámci programu Colníctvo, pričom náklady na kontrolu boli obmedzené.

Vzhľadom na to, že pri tejto iniciatíve sa využijú podobné kontrolné systémy, sa môžu predpokladané náklady na kontroly a očakávanú úroveň rizika chýb pri platbe a uzávierke považovať za nákladovo efektívne.

### **2.3. Opatrenia na predchádzanie podvodom a nezrovnalostiam**

GR pre dane a colnú úniu vykonáva komplexnú stratégiu boja proti podvodom, ktorá vedie ku kultúre boja proti podvodom v rámci GR, prostredníctvom činností na zvyšovanie informovanosti o možných rizikách podvodu a etickom správaní medzi zamestnancami GR pre dane a colnú úniu.

Vzhľadom na to, že program sa bude vykonávať prostredníctvom verejného obstarávania, uplatňuje sa ustanovenie o stratégii boja proti podvodom (cieľ 3 stratégie boja proti podvodom: „Zvyšovanie informovanosti o možnom konflikte záujmov pri kontakte s externými zainteresovanými stranami, ako sú lobisti, uchádzači, dodávatelia“). Preventívne opatrenia sa budú zameriavať na 1. uchovávanie záznamov o kontaktoch s lobistami; 2. centralizované riadenie postupov verejného obstarávania a kontaktov s uchádzačmi; 3. osobitnú odbornú prípravu týkajúcu sa kontaktov s lobistami, ktoré budú osobitne uplatniteľné na vykonávanie programu.

Povinná použitie systému včasného odhaľovania rizika a vylúčenia pred zadaním zákaziek (a pred akoukoľvek finančnou transakciou) bude navyše odrádzať od potenciálnych podvodov a nezrovnalostí.



### 3. ODHADOVANÝ FINANČNÝ VPLYV NÁVRHU/INICIATÍVY

#### 3.1. Okruh viacročného finančného rámca a nové navrhované rozpočtové riadky výdavkov

Okruh viacročného finančného rámca	Rozpočtový riadok	Druh výdavkov	Príspevky			
	Číslo [Okruh .....]	DRP/NRP <sup>52</sup>	krajín EZVO <sup>53</sup>	kandidátskych krajín <sup>54</sup>	tretích krajín	v zmysle článku 21 ods. 2 písm. b) nariadenia o rozpočtových pravidlách
1	03.01 Jednotný trh – Administratívny riadok	DRP	NIE	NIE	NIE	NIE
	03.04 Jednotný trh – Spolupráca v daňovej oblasti (FISCALIS)					

<sup>52</sup> DRP = diferencované rozpočtové prostriedky / NRP = nediferencované rozpočtové prostriedky.

<sup>53</sup> EZVO: Európske združenie voľného obchodu.

<sup>54</sup> Kandidátske krajiny a prípadne potenciálni kandidáti zo západného Balkánu.

### 3.2. Odhadovaný vplyv na výdavky

#### 3.2.1. Zhrnutie odhadovaného vplyvu na výdavky

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta)

<b>Okruh viacročného finančného rámca</b>	<...>	„Jednotný trh, inovácie a digitálna ekonomika“
---	-------	--

			2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Po roku 2027	SPOLU
Operačné rozpočtové prostriedky (rozdelené podľa rozpočtových riadkov uvedených v bode 3.1)	Závazky	(1)	5,400	5,550	5,235	4,585	4,585	4,585	4,585		34,525
	Platby	(2)									34,525
Administratívne rozpočtové prostriedky financované z finančného krytia programu <sup>55</sup>	Závazky = Platby	(3)									
<b>Rozpočtové prostriedky na finančné krytie programu SPOLU</b>	Závazky	= 1 + 3	5,400	5,550	5,235	4,585	4,585	4,585	4,585		34,525
	Platby	= 2 + 3									34,525

<b>Okruh viacročného finančného rámca</b>	7	„Administratívne výdavky“
---	---	---------------------------

<sup>55</sup> Technická a/alebo administratívna pomoc a výdavky určené na financovanie vykonávania programov a/alebo akcií Európskej únie (pôvodné rozpočtové riadky „BA“), nepriamy výskum, priamy výskum.

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta)

		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Po roku 2027	SPOLU
Ľudské zdroje		2,244	0,902	0,225	0,225	0,225	0,225	0,225		4,274
Ostatné administratívne výdavky										
<b>Rozpočtové prostriedky OKRUHU 7 viacročného finančného rámca SPOLU</b>	(Závázky spolu = Platby spolu)	2,444	0,952	0,276	0,276	0,276	0,276	0,276		4,774

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta)

		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Po roku 2027	SPOLU
<b>Rozpočtové prostriedky všetkých OKRUHOV viacročného finančného rámca SPOLU</b>	Závázky	7,644	6,452	5,460	4,810	4,810	4,810	8,910		38,798
	Platby									

### 3.2.2. Zhrnutie odhadovaného vplyvu na administratívne rozpočtové prostriedky

- Návrh si vyžaduje použitie administratívnych rozpočtových prostriedkov, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta)

Roky	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	SPOLU
------	------	------	------	------	------	------	------	-------

<b>OKRUH 7 viacročného finančného rámca</b>								
Ludské zdroje	2,244	0,902	0,225	0,225	0,225	0,225	0,225	<b>4,274</b>
Ostatné administratívne výdavky	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa
<b>Medzisúčet OKRUHU 7 viacročného finančného rámca</b>								

<b>Mimo OKRUHU 7<sup>56</sup> viacročného finančného rámca</b>								
Ludské zdroje								
Ostatné administratívne výdavky								
<b>Medzisúčet mimo OKRUHU 7 viacročného finančného rámca</b>								

<b>SPOLU</b>	<b>2,244</b>	<b>0,902</b>	<b>0,225</b>	<b>0,225</b>	<b>0,225</b>	<b>0,225</b>	<b>0,225</b>	<b>4,274</b>
--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Rozpočtové prostriedky potrebné na ľudské zdroje a na ostatné administratívne výdavky budú pokryté rozpočtovými prostriedkami GR, ktoré už boli pridelené na riadenie akcie a/alebo boli prerozdelené v rámci GR, a v prípade potreby budú doplnené zdrojmi, ktoré sa môžu prideliť riadiacemu GR v rámci ročného postupu pridelovania zdrojov a v závislosti od rozpočtových obmedzení.

<sup>56</sup>

Technická a/alebo administratívna pomoc a výdavky určené na financovanie vykonávania programov a/alebo akcií Európskej únie (pôvodné rozpočtové riadky „BA“), nepriamy výskum, priamy výskum.

### 3.2.2.1. Odhadované potreby ľudských zdrojov

- Návrh si vyžaduje použitie ľudských zdrojov, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

*odhady sa vyjadrujú v jednotkách ekvivalentu plného pracovného času*

Roky	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
<b>• Plán pracovných miest (úradníci a dočasní zamestnanci)</b>							
Ústredie a zastúpenia Komisie	6	2	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5
Delegácie							
Výskum							
<b>• Externí zamestnanci (ekvivalent plného pracovného času) – ZZ, MZ, VNE, DAZ a PED<sup>57</sup></b>							
Okruh 7							
Financované z OKRUHU 7 viacročného finančného rámca	– ústredie	9	4	1	1	1	1
	– delegácie						
Financované z finančného krytia programu <sup>58</sup>	– ústredie						
	– delegácie						
Výskum							
Iné (uved'te)							
<b>SPOLU</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>

Potreby ľudských zdrojov budú pokryté úradníkmi GR, ktorí už boli pridelení na riadenie akcie a/alebo boli interne prerozdelení v rámci GR, a v prípade potreby budú doplnené zdrojmi, ktoré sa môžu prideliť riadiacemu GR v rámci ročného postupu pridelovania zdrojov v závislosti od rozpočtových obmedzení.

Opis úloh, ktoré sa majú vykonať:

Úradníci a dočasní zamestnanci	Údaje zahŕňajú zamestnancov pracujúcich na priamom riadení a vykonávaní iniciatívy, ako aj zamestnancov pracujúcich v oblastiach politiky podporovaných v rámci iniciatívy.
Externí zamestnanci	Údaje zahŕňajú zamestnancov pracujúcich na priamom riadení a vykonávaní iniciatívy, ako aj zamestnancov pracujúcich v oblastiach politiky podporovaných v rámci iniciatívy.

<sup>57</sup> ZZ = zmluvný zamestnanec; MZ = miestny zamestnanec; VNE = vyslaný národný expert; DAZ = dočasný agentúrny zamestnanec; PED = pomocný expert v delegácii.

<sup>58</sup> Čiastkový strop pre externých zamestnancov financovaných z operačných rozpočtových prostriedkov (pôvodné rozpočtové riadky „BA“).

### 3.2.3. Príspevky od tretích strán

Návrh/iniciatíva:

- nezahŕňa spolufinancovanie tretími stranami

### 3.3. Odhadovaný vplyv na príjmy

- Návrh/iniciatíva má finančný vplyv na príjmy, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

(1) vplyv na príjmy z DPH

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta)

Rozpočtový riadok príjmov:	Vplyv návrhu/iniciatívy <sup>59</sup>						
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Článok .....	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa	Nevzťahuje sa

<sup>59</sup>

Pokiaľ ide o tradičné vlastné zdroje (clá, odvody z produkcie cukru), uvedené sumy musia predstavovať čisté sumy, t. j. hrubé sumy po odčítaní 20 % na náklady na výber.