Utorok 17. decembra 2019

P9_TA(2019)0090

Požiadavky na poskytovateľov platobných služieb *

Legislatívne uznesenie Európskeho parlamentu zo 17. decembra 2019 o návrhu smernice Rady, ktorou sa mení smernica 2006/112/ES, pokiaľ ide o zavedenie určitých požiadaviek na poskytovateľov platobných služieb (COM(2018)0812 – C8-0015/2019 – 2018/0412(CNS))

(Mimoriadny legislatívny postup – konzultácia)

(2021/C 255/21)

Európsky parlament,

— so zreteľom na návrh Komisie pre Radu (COM(2018)0812),

— so zreteľom na článok 113 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, v súlade s ktorým Rada konzultovala s Európskym parlamentom (C8-0015/2019),

— so zreteľom na článok 82 rokovacieho poriadku,

— so zreteľom na správu Výboru pre hospodárske a menové veci (A9-0048/2019),

1. schvaľuje zmenený návrh Komisie;

2. vyzýva Komisiu, aby zmenila svoj návrh v súlade s článkom 293 ods. 2 Zmluvy o fungovaní Európskej únie;

3. vyzýva Radu, aby oznámila Európskemu parlamentu, ak má v úmysle odchýliť sa od ním schváleného textu;

4. žiada Radu o opätovnú konzultáciu, ak má v úmysle podstatne zmeniť návrh Komisie;

5. poveruje svojho predsedu, aby postúpil túto pozíciu Rade, Komisii a národným parlamentom.

Pozmeňujúci návrh 1

Návrh smernice

Odôvodnenie 2 a (nové)

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
	(2a) Podľa záverečnej správy z roku 2019 predloženej v súvislosti so Štúdiou a správami o výpadku príjmov z DPH v 28 členských štátoch EÚ ([44a]), ktorá bola vypracovaná pre Komisiu, dosiahol v roku 2017 v Únii výpadok príjmov z DPH, teda rozdiel medzi predpokladanými príjmami z DPH a skutočne vybranou sumou, 137,5 miliardy EUR, čo predstavuje stratu príjmov vo výške 267 EUR na osobu v Únii. Pri porovnaní jednotlivých členských štátov sú však tieto hodnoty veľmi rozdielne, pričom výpadky príjmov z DPH sa pohybujú od hodnôt nižších ako 0,7 % celkového predpokladaného príjmu v niektorých členských štátoch až do 35,5 % v iných členských štátoch. To potvrdzuje, že je potrebná intenzívnejšia nadnárodná spolupráca umožňujúca účinnejšie bojovať proti podvodom v oblasti DPH najmä v elektronickom obchode, ale aj proti podvodom v oblasti DPH vo všeobecnosti (vrátane kolotočových podvodov).

([44a]) ***Nájdete na https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/vat-gap-full-report-2019_en.pdf.***

Utorok 17. decembra 2019

Pozmeňujúci návrh 2

Návrh smernice

Odôvodnenie 2 b (nové)

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
	(2b) Stratégia boja proti podvodom v oblasti DPH by sa mala rozvíjať súbežne so silnejúcou modernizáciou a digitalizáciou nášho hospodárstva, pričom by mal byť systém DPH pre podniky a občanov koncipovaný čo najjednoduchšie. Je preto mimoriadne dôležité, aby členské štáty naďalej investovali do výberu daní založeného na technológiách, a to najmä automatickým prepojením podnikových registračných pokladníc a systémov predaja s daňovými priznaniami k DPH. Navyše by sa daňové správy mali naďalej usilovať o užšiu spoluprácu a výmenu najlepších postupov, a to aj prostredníctvom samitu EÚ o daňovej správe (TADEUS), teda siete riaditeľov daňových správ členských štátov, ktorej cieľom je zabezpečiť lepšiu koordináciu daňových správ na strategickej úrovni. V tejto súvislosti by sa daňové orgány mali usilovať o efektívnu komunikáciu a interoperabilitu medzi všetkými databázami, pokiaľ ide o fiškálne záležitosti na úrovni Únie. Na lepšiu ochranu osobných údajov a skvalitnenie online výmeny informácií medzi daňovými orgánmi by sa mohla využívať aj technológia blockchainu.

Pozmeňujúci návrh 3

Návrh smernice

Odôvodnenie 3 a (nové)

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
	(3a) Vzhľadom na to, že platby prebiehajú prostredníctvom platforiem pre výmenu virtuálnych mien len v obmedzenej miere, takéto platformy sa v súčasnosti nepovažujú za poskytovateľov platobných služieb v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 [1a]***. Riziko podvodu v oblasti DPH je síce v súčasnosti obmedzené, avšak existuje. Komisia by preto mala do troch rokov posúdiť, či by platformy pre výmenu virtuálnych mien mali byť zahrnuté do rozsahu pôsobnosti tejto smernice.***

[1a] ***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).***

Utorok 17. decembra 2019

Pozmeňujúci návrh 4

Návrh smernice

Odôvodnenie 7

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
(7) V súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 ([46]) 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 štvrťrok, 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.	(7) V súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 ([46]) 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 ***buď*** na počte platieb, ktoré príjemca platby prijal za kalendárny štvrťrok***, alebo na minimálnej sume platby*** 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.

([46]) 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).

([46]) 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).

Utorok 17. decembra 2019

Pozmeňujúci návrh 5

Návrh smernice

Odôvodnenie 8

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
(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.	(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 ***troch*** rokov. Toto obdobie predstavuje minimum, ktoré členské štáty potrebujú na efektívne kontroly a prešetrenie ***podozrenia z*** podvodu či odhalenie podvodu v oblasti DPH.

Pozmeňujúci návrh 6

Návrh smernice

Odôvodnenie 8 a (nové)

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
	(8a) Povinnosť viesť záznamy a ohlasovacia povinnosť by mali vzniknúť aj v prípadoch, keď poskytovateľ platobných služieb dostane finančné prostriedky alebo prijme platobné transakcie v mene príjemcu platby, a nielen v prípade, keď poskytovateľ platobných služieb prevádza finančné prostriedky alebo vydáva platobné nástroje pre platiteľa.

Pozmeňujúci návrh 7

Návrh smernice

Odôvodnenie 8 b (nové)

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
	(8b) Preto je v záujme zabezpečenia účinného stíhania podvodníkov pred vnútroštátnymi súdmi potrebné v spolupráci s vnútroštátnymi súdnymi orgánmi prijať ambiciózny mandát pre Európsku prokuratúru (EPPO). Organizované cezhraničné podvody v oblasti DPH by mali byť riadne stíhané a podvodníci potrestaní.

Utorok 17. decembra 2019

Pozmeňujúci návrh 8

Návrh smernice

Článok 1 – odsek 1 – bod 1 – písmeno b

Smernica 2006/112/ES

Článok 243b – odsek 2 – písmeno b

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
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.	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 ***alebo uskutoční prevod finančných prostriedkov v peňažnej hodnote aspoň 2 500 EUR v rámci jednorazovej platobnej transakcie***.

Pozmeňujúci návrh 9

Návrh smernice

Článok 1 – odsek 1 – bod 1 – písmeno b

Smernica 2006/112/ES

Článok 243b – odsek 3 – písmeno a

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
a) poskytovateľ platobných služieb uchováva v elektronickom formáte počas obdobia ***dvoch*** rokov od konca roka, v ktorom sa platobná transakcia uskutočnila;	a) poskytovateľ platobných služieb uchováva v elektronickom formáte počas obdobia ***troch*** rokov od konca roka, v ktorom sa platobná transakcia uskutočnila;

Pozmeňujúci návrh 10

Návrh smernice

Článok 1 – odsek 1 – bod 1 – písmeno b

Smernica 2006/112/ES

Článok 243c – odsek 1 – písmeno a

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
a) buď číslu IBAN platobného účtu platiteľa;	a) buď číslu IBAN platobného účtu platiteľa ***alebo akémukoľvek inému identifikátoru, ktorý jednoznačne identifikuje platiteľa a miesto platiteľa***;

Utorok 17. decembra 2019

Pozmeňujúci návrh 11

Návrh smernice

Článok 1 – odsek 1 – bod 1 – písmeno b

Smernica 2006/112/ES

Článok 243d – odsek 1 – písmeno h

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
h) všetky uskutočnené refundácie platieb, pokiaľ ide o platobné transakcie uvedené v písmene g);	h) ***ak sú k dispozícii,*** všetky uskutočnené refundácie platieb, pokiaľ ide o platobné transakcie uvedené v písmene g);

Pozmeňujúci návrh 12

Návrh smernice

Článok 1 – odsek 1 – bod 1 a (nový)

Smernica 2006/112/ES

Hlava XV – kapitola 2a – článok 410 c (nový)

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
	(1a) V hlave XV sa v kapitole 2a vkladá tento článok:
	„Článok 410c
	Komisia do 31. decembra 2022 na základe informácií od členských štátov predloží Európskemu parlamentu a Rade správu o fungovaní hlavy XI kapitoly 4 oddielu 2a, najmä pokiaľ ide o potrebu zahrnúť do rozsahu pôsobnosti uvedeného oddielu platformy pre výmenu virtuálnych mien. V prípade potreby sa táto správa doplní legislatívnym návrhom.“

Pozmeňujúci návrh 13

Návrh smernice

Článok 2 – odsek 1 – pododsek 1

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
Členské štáty najneskôr do 31. decembra ***2021*** prijmú a uverejnia zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. Komisii bezodkladne oznámia znenie týchto ustanovení.	Členské štáty najneskôr do 31. decembra ***2023*** prijmú a uverejnia zákony, iné právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s touto smernicou. Komisii bezodkladne oznámia znenie týchto ustanovení.

Pozmeňujúci návrh 14

Návrh smernice

Článok 2 – odsek 1 – pododsek 2

Text predložený Komisiou	*Pozmeňujúci návrh*
Tieto ustanovenia budú uplatňovať od 1. januára ***2022***.	Tieto ustanovenia budú uplatňovať od 1. januára ***2024***.