

24.12.2009

Nove naloge izvajalcev plačilnega prometa pri evidentiranju plačilne nediscipline

Novo navodilo nalaga nove obveznosti pošiljanja poročil ponudnikom plačilnih storitev.

V skladu s pravkar objavljenim Navodilom o vsebini, načinu in rokih zbiranja in posredovanja podatkov o dospelih neporavnanih obveznostih poslovnih subjektov ter o prometu in stanjih na njihovih transakcijskih računih (v nadaljevanju Navodilo) morajo od 1. januarja 2010 ponudniki plačilnih storitev zbirati in posredovati Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES) podatke o:

- dospelih neporavnanih obveznostih poslovnih subjektov,
- prejemkih in izdatkih po transakcijskih računih poslovnih subjektov,
- stanjih na transakcijskih računih poslovnih subjektov.

Pri tem je poslovni subjekt imetnik računa, ki opravlja registrirane dejavnosti ali s predpisom oziroma aktom o ustanovitvi določene dejavnosti, vpisan v Poslovni register Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Poslovni register Slovenije.

Ponudniki plačilnih storitev so banke in hranilnice, ki so pridobile dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, in banke držav članic, ki so pridobile dovoljenje pristojnega nadzornega organa države sedeža za opravljanje plačilnih storitev in so v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ustanovile podružnico na območju Republike Slovenije ali neposredno opravljajo plačilne storitve na območju Republike Slovenije, Banka Slovenije in Uprava Republike Slovenije za javna plačila.

Ponudniki plačilnih storitev vodijo evidenco o dospelih neporavnanih obveznostih poslovnih subjektov za vsak poslovni subjekt oziroma vsak njegov transakcijski račun od nastanka neporavnane obveznosti do dneva poročanja, če od dneva poravnave posamezne evidentirane neporavnane obveznosti ni minilo več kot 6 mesecev. V skladu s 4. členom Navodila morajo ponudniki plačilnih storitev dnevno zagotavljati pravilno in celovito evidentiranje vseh podatkov v evidenci, v primeru napak pa popravek evidentirati na način, ki omogoča revizijsko sled in zagotavlja uporabnikom podatkov pravilno informacijo o dospelih neporavnanih obveznostih posameznega poslovnega subjekta.

Podatke o dospelih neporavnanih obveznostih poslovnih subjektov pošljejo ponudniki plačilnih storitev AJPES dnevno do 18. ure v elektronski obliki na strežnik AJPES, vendar le, če na posameznem računu pride do sprememb glede na prejšnje poročanje.

Ponudniki plačilnih storitev pri tem posebej podrobneje posredujejo o podatke o posamezni neporavnani obveznosti, ki zajema poleg davčne številke dolžnika in njegovega transakcijskega računa, tudi:

- neponovljivo identifikacijsko številko dospelih neporavnane obveznosti, ki se določi kot zaporedna številka v okviru evidence transakcijskega računa tako, da se za vsako novo evidentirano neporavnano obveznost določi identifikacijska številka, ki je večja od predhodne in se v okviru istega transakcijskega računa nikoli ne ponovi,
- oznako izdajatelja sklepa (2-sodišče, 3-DURS, 4-CURS, 5-drugi: npr. RTV ...),
- oznako prioritete po zakonu, ki določa davčni postopek, in po zakonu, ki določa izvršbo in zavarovanje (1-zakonite preživnine, odškodnine za škodo, nastalo zaradi prizadetega zdravja, odškodnine zaradi izgube delovne zmožnosti ali odškodnine zaradi smrti preživljavca, 2-davčni dolg in stroški davčne izvršbe, 3-sodni sklep o izvršbi),
- številko transakcijskega računa in naziv upnika.

Prav tako vodijo ponudniki plačilnih storitev tudi evidenco o prejemkih in izdatkih po transakcijskih računih poslovnih subjektov ter evidenco o knjigovodskem stanju na zadnji dan v mesecu na teh računih v evrih.

Te podatke pošiljajo ponudniki plačilnih storitev mesečno oziroma četrti delovni dan po izteku meseca za pretekli mesec v elektronski obliki na strežnik AJPES. Pri tem pošljejo podatke a vse transakcijske račune, ki jih vodijo, tudi v primeru, da sprememb na teh računih v obdobju od zadnjega poročanja ni bilo.

Tako pridobljene podatke o dospelih neporavnanih obveznostih potem AJPES posreduje davčnemu organu v varni elektronski obliki dnevno, do 20. ure, podatke o stanju in prometih na transakcijskih računih pa peti delovni dan v mesecu za pretekli mesec.

Navedeni podatki pa služijo AJPES tudi za zbiranje in obdelavo bonitetnih informacij v bazi FI-PO, ki omogoča dnevno spremljanje poslovanja posamičnih poslovnih subjektov. Za navedeno storitev AJPES glede na nabor iskanih podatkov in kazalcev zaračuna od 1,4 evra za en vpogled do 181,80 evra za neomejeno število vpogledov.

Zaradi velike plačilne nediscipline tako med poslovnimi subjekti, kot do davčne uprave, pa je Davčna uprava RS že napovedala, da bo v skladu s petim odstavkom 23. člena Zakona o davčnem postopku (ZDavP-2) državnemu zboru razkrila podatke o stanju in gibanju davčnih dolgov vseh poslovnih subjektov (gospodarske družbe in samostojni podjetniki), ki bodo na da 31. 12. 2009 presegli davčni dolg (vključno s prispevki za socialno varnost) v višini 4.000 EUR.

Pripravila: mag. Mojca Kunšek