

Lista kontrolna jakości danych

Wprowadzenie

Niniejsza lista ma pomóc dostawcom usług płatniczych w zapewnieniu, aby ich procedury i procesy sprawozdawcze dotyczące CESOP (Centralny Elektroniczny System Informacji o Płatnościach), zgodnie z mandatem Komisji Europejskiej, były kompletne i dokładne.

Cel

Lista koncentruje się na kluczowych kwestiach związanych z jakością danych i pomaga zidentyfikować wszelkie potencjalne luki lub rozbieżności. Lista ma na celu stworzenie najlepszych praktyk w zakresie składania dokumentów przez dostawców usług płatniczych niezależnie od tego, czy element danych jest obowiązkowy, opcjonalny, czy nieobowiązkowy.

Korzystając z tej listy kontrolnej, dostawcy usług płatniczych mogą:

- Dokonać samooceny swoich dotychczasowych zgłoszeń do CESOP.
- Przeprowadzić weryfikację przed złożeniem raportu w celu sprawdzenia dokładności jakości danych przed ich kwartalnym wysłaniem.

Oczekiwane działania dostawców usług płatniczych (PSP)

- Przeprowadź przegląd swoich historycznych raportów i upewnij się, że korygujesz wszelkie luki w danych lub anomalie zgodnie z wymaganiami.
- Wykorzystaj listę jako narzędzie referencyjne dla bieżących przeglądów sprawozdawczych przed złożeniem kwartalnych sprawozdań.
- Skontaktuj się ze wszystkimi wewnętrznymi i zewnętrznymi zainteresowanymi stronami, które wspierają Cię w wypełnianiu obowiązków sprawozdawczych dla CESOP.

Nie są wymagane żadne informacje zwrotne dla państw członkowskich, oczekuje się jednak, że dostawcy usług płatniczych podejmą działania w celu wprowadzenia wszelkich wymaganych zmian lub poprawek bezpośrednio za pośrednictwem danych, które przekazują co kwartał.

Zastrzeżenie

- Lista kontrolna nie jest wyczerpująca i w związku z tym musi być odczytywana zgodnie z obowiązującymi przepisami unijnymi i krajowymi.
- Więcej informacji na temat systemu CESOP oraz przekazywania i wymiany danych o płatnościach transgranicznych znajduje się na stronie [Komisji Europejskiej](#) oraz na stronie [Krajowej Administracji Skarbowej](#).

Lista jakości danych CESOP

Ta lista kontrolna służy do ostatecznej weryfikacji przez dostawcę usług płatniczych (PSP). Zapewnia ona, że raport CESOP jest kompletny pod względem treści, semantycznie poprawny i wiarygodny, oraz że spełnia wymóg zgłaszania poszczególnych transakcji i prawidłowej konsolidacji. Nacisk kładziony jest na kontrole wiarygodności i formatowania. Jeśli odpowiedź brzmi NIE, oznacza to, że odpowiednie wymogi nie zostały w pełni spełnione i powinny zostać poddane przeglądowi oraz, w miarę możliwości, skorygowane przed złożeniem wniosku.

1. Podstawa prawna

Lp.	Sprawdź pytanie	Podstawa prawna	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
1.1.	Czy zidentyfikowali Państwo wszystkie państwa członkowskie (państwa członkowskie pochodzenia i przyjmujące państwa członkowskie, stosownie do przypadku), w których są Państwo zobowiązani do składania sprawozdań na potrzeby CESOP? Czy przekazali Państwo odpowiednie dane każdemu państwu członkowskiemu, w odniesieniu do którego są Państwo zobowiązani do ich przekazania?	Zgodnie z definicją w art. 4 pkt 1 dyrektywy (Unii Europejskiej, dalej UE) 2015/2366, Zgodnie z definicją w art. 4 pkt 2 dyrektywy (UE) 2015/2366, Dyrektywa Rady UE 2020/284 (artykuły 243a–243d Rada dyrektywa 2006/112/Wspólnoty Europejskiej, dalej WE)			
1.2.	W jaki sposób zapewniają Państwo przekazywanie odpowiednich danych do właściwego państwa członkowskiego, w szczególności jeśli są Państwo zobowiązani do przekazywania danych w kilku państwach członkowskich? Czy wprowadzili Państwo kontrole w celu zapewnienia przekazywania pełnych i dokładnych danych w każdym państwie członkowskiem, na rzecz którego świadczą Państwo usługi?				
1.3.	Czy zapewnili Państwo, aby zgłoszone dane były przechowywane przez co najmniej trzy lata, zgodnie z wymogami prawa?				

Lp.	Sprawdź pytanie	Podstawa prawna	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
1.4.	Czy wszystkie płatności podlegające zgłoszeniu zostały prawidłowo ujęte w sprawozdaniu? (np. polecenie przelewu, polecenie zapłaty, przekaz pieniężny, płatności kartą, transakcje do i od dostawców pieniądza elektronicznego lub platform handlowych. Płatności objęte zakresem muszą być zgłaszane niezależnie od tego, czy transakcja, do której się odnoszą, odnosi się do potencjalnej działalności gospodarczej odbiorcy, a co za tym idzie, czy taka działalność podlega opodatkowaniu VAT (zwolnienie itp.).				

2. Czy prawidłowo zgłosili Państwo wszystkie transakcje objęte zakresem?

Lp.	Sprawdź pytanie	Podstawa prawna	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
2.1.	Czy wszystkie transakcje transgraniczne zostały prawidłowo zidentyfikowane? Czy dostępne prawidłowe identyfikatory i informacje potwierdzające transgraniczny charakter zostały skutecznie wykorzystane do identyfikacji transakcji?	Dyrektywa Rady UE 2020/284 (art. 243a–243d dyrektywy Rady 2006/112/WE)			
2.2.	Czy prawidłowo zidentyfikowano wszystkie płatności, które przekraczają próg „ponad 25 płatności transgranicznych” na kwartał na odbiorcę płatności? Uwaga: Dostawcy usług płatniczych muszą zapewnić, aby wszystkie rodzaje płatności/transakcji na rzecz odbiorców były monitorowane zbiorczo w celu zapewnienia, aby nie doszło do błędnej identyfikacji lub błędnego obliczenia płatności objętych zakresem sprawozdawczości.	Dyrektywa Rady UE 2020/284 (art. 243a–243d dyrektywy Rady 2006/112/WE)			
2.3.	Czy każda płatność została prawidłowo zgłoszona na poziomie transakcji?				
2.4.	Ponieważ zakres sprawozdawczości obejmuje wyłącznie	Rozporządzenie wykonawcze			

Lp.	Sprawdź pytanie	Podstawa prawna	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
	<p>płatności dokonywane na rzecz odbiorców płatności lub przez nich otrzymywane, czy w odniesieniu do każdego ze swoich klientów skategoryzowali Państwo płatności z rachunku klienta, aby zapewnić wyraźne odróżnienie płatności otrzymanych przez posiadacza rachunku jako „odbiorcę płatności” od płatności dokonanych przez posiadacza rachunku jako „płatnika”.</p> <p>Uwaga: Ta kategoryzacja pomoże Ci zidentyfikować, monitorować i potwierdzać płatności, które musisz zgłosić jako dostawca usług płatniczych odbiorcy, oraz wyeliminować ryzyko nadmiernej sprawozdawczości. Ta kategoryzacja dodatkowo wspiera Cię w roli dostawcy usług płatniczych płatników, w którym przetwarzasz płatności do krajów lub terytoriów trzecich w imieniu swojego klienta.</p>	(UE) 2022/1504)			
2.5.	Czy wszystkie płatności niepodlegające zgłoszeniu (np. wpłaty i wypłaty gotówkowe, usługi inicjowania płatności i usługi dostępu do informacji o rachunku) zostały prawidłowo wyłączone ze sprawozdania?	Odniesienie do art. 243a dyrektywy Rady (UE) 2020/284, Artykuł 3 (wyłączenia) dyrektywy (UE) 2015/2366 Artykuł 4 dyrektywy (UE) 2015/2366			
2.6.	<p>Ulepszenia oprogramowania i aktualizacje procesów: Jeśli zmienili Państwo lub zaktualizowali swoje dane i proces gromadzenia, monitorowania lub zestawiania transakcji, czy upewnili się Państwo, że nie ma luk w danych/transakcjach lub że nie ma nadmiernej sprawozdawczości?</p> <p>Czy zapewnili Państwo zachowanie spójnego zachowania sprawozdawczego i kompletności danych w wielu</p>				

Lp.	Sprawdź pytanie	Podstawa prawna	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
	okresach sprawozdawczych? Uwaga: Jeżeli zaktualizowali Państwo swoje oprogramowanie do monitorowania i sprawozdawczości, czy dane przekazane do celów sprawozdawczości zostały porównane z danymi przekazanymi za poprzednie kwartały w celu zapewnienia spójności				

3. Czy prawidłowo wprowadzili Państwo informacje o zaangażowanych dostawcach usług płatniczych?

Lp.	Sprawdź pytanie	Podstawa prawna/wskazówki techniczne	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
3.1.	Czy upewnili się Państwo, że podali Państwo „identyfikator dostawcy usług płatniczych” i „nazwę dostawcy usług płatniczych”, które umożliwiają identyfikację przez państwo członkowskie przetwarzające dane?	Załącznik do rozporządzenia wykonawczego (UE) 1504/2022, XSD User Guide			
3.2.	Czy upewnili się Państwo, że użyli Państwo „identyfikatora PSP” i „nazwy PSP”, które są zgodne z Państwa poprzednimi sprawozdaniami i poprzednimi kwartałami, chyba że faktyczne okoliczności uległy zmianie?	Załącznik do rozporządzenia wykonawczego (UE) 1504/2022, XSD User Guide			
3.3.	Czy upewnili się Państwo, że prawidłowo wykorzystali Państwo elementy danych „Zgłaszający dostawca usług płatniczych” i „Wysyłający dostawca usług płatniczych” podczas przesyłania wiadomości do innego powiązanego dostawcy usług płatniczych (podmiotu zależnego)?	Załącznik do rozporządzenia wykonawczego (UE) 1504/2022, XSD User Guide			

4. Czy prawidłowo zidentyfikowali Państwo transakcje transgraniczne (związane z art. 243c dyrektywy Rady 2006/112/WE)?

Lp.	Sprawdź pytanie	Przykłady (prawidłowe wypełnienie) lub konsekwencje dla Nie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
4.1.	Czy określili Państwo lokalizację zgodnie z zasadami określonymi w art. 243c dyrektywy Rady 2006/112/WE ?	DE (Niemcy), FR (Francja)			
4.2.	Czy przy określaniu lokalizacji użyto identyfikatora, który najdokładniej odzwierciedla lokalizację odbiorcy płatności, jeżeli dostępne są różne identyfikatory?	Jeśli dostawca pieniądza elektronicznego ma numer IBAN (International Bank Account Number) z kodem kraju, który różni się od adresu podanego przez klienta podczas logowania, co zostało potwierdzone oficjalnymi dokumentami (dowód osobisty, paszport, prawo jazdy itp.), Musi wybrać lokalizację podaną przez klienta, ponieważ lepiej odzwierciedla to lokalizację klienta.			
4.3.	Czy lokalizacja płatnika została prawidłowo zidentyfikowana jako transgraniczna (tj. nie jest tym samym państwem co odbiorca płatności)?	Zgłaszanie jest niedopuszczalne, jeżeli płatnik i odbiorca znajdują się w tym samym stanie, pod warunkiem że wszystkie informacje w celu ustalenia rzeczywistej lokalizacji którejkolwiek ze stron zostały prawidłowo zastosowane.			
4.4.	Jeżeli do identyfikacji lokalizacji płatnika użyto numeru IBAN/BIC (Bank Identifier Code), czy kod kraju lokalizacji płatnika został prawidłowo wyprowadzony z numeru IBAN/BIC dostawcy usług płatniczych płatnika?	Nieprawidłowe przypisanie charakteru transgranicznego.			

Lp.	Sprawdź pytanie	Przykłady (prawidłowe wypełnienie) lub konsekwencje dla Nie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
4.5.	Czy lokalizacja odbiorcy płatności została prawidłowo zidentyfikowana jako poza UE/EOG (Europejski Obszar Gospodarczy), np. do Chin, USA itp.?	Nieprawidłowe przypisanie charakteru transgranicznego.			
4.6.	Czy masz pewność , że proces ustalania, czy transakcja ma charakter transgraniczny, jest dokładny i kompletny?	Nieprawidłowe przypisanie charakteru transgranicznego.			
4.7.	Czy kod kraju płatnika został prawidłowo zarejestrowany w celu udowodnienia transgranicznego charakteru transakcji?	Nieprawidłowe przypisanie charakteru transgranicznego.			

5. Czy informacje o odbiorcy płatności są kompletne i wiarygodne?

W tej sekcji uwzględniono fakt, że dostępność danych zależy od kraju dostawcy usług płatniczych i jego roli (dostawcy usług płatniczych odbiorcy lub płatnika).

5.A. Dostawca usług płatniczych będący odbiorcą płatności – sprawozdania dotyczące płatności UE/EOG

Lp.	Kategoria	Sprawdź pytanie	Konsekwencje dla Nie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
5.A.1	Spójność	Czy w przypadku zmiany procesu gromadzenia danych zapewnili Państwo spójność przy wykorzystywaniu nazwisk lub innych danych osobowych odbiorców przez kilka okresów, pod warunkiem że faktyczne dane nie uległy zmianie?	Raport nie zawiera pełnych danych – jest to poważna wada jakościowa.			
5.A.2	Dane odbiorcy	Czy dane podstawowe wszystkich odbiorców (nazwa, adres, numer NIP/numer identyfikacyjny VAT) pochodziły ze wszystkich dostępnych systemów dostawcy usług płatniczych?	Raport nie zawiera pełnych danych – jest to poważna wada jakościowa.			

Lp.	Kategoria	Sprawdź pytanie	Konsekwencje dla Nie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
		Uwaga: Wszystkie źródła danych obejmują zapisy stron trzecich przechowywane w imieniu dostawców usług płatniczych oraz inne bazy danych posiadaczy rachunków nieprzetwarzających płatności.				
5.A.3	Imię i nazwisko/nazwa odbiorcy płatności	Czy nazwa jest najbardziej aktualną nazwą w zapisach, wiarygodną i wolną od symboli zastępczych lub wypełniaczy luk (np. „Nieznany”, „Nie dotyczy”)?	Raport nie zawiera pełnych danych – jest to poważna wada jakościowa.			
5.A.4	Imię i nazwisko/nazwa odbiorcy płatności	Czy wszystkie nazwy faktycznie należą do jednego odbiorcy lub unikalnej grupy odbiorców?	Raport nie zawiera pełnych danych – jest to poważna wada jakościowa.			
5.A.5	Imię i nazwisko/nazwa odbiorcy płatności	Czy wyczyszczono inną lub nieprawidłową pisownię nazw, tak aby nastąpiła prawidłowa agregacja?	Raport nie zawiera pełnych danych – jest to poważna wada jakościowa.			
5.A.6	Adres odbiorcy	Czy adres jest kompletny, najbardziej aktualny i czy odzwierciedla rzeczywistą siedzibę/miejsce zamieszkania przedsiębiorstwa?	Raport nie zawiera pełnych danych – jest to poważna wada jakościowa.			
5.A.7	Identyfikator VAT	Czy numer identyfikacyjny VAT został prawidłowo podany, jeżeli jest dostępny w ewidencji dostawcy usług płatniczych. Uwaga: W miarę możliwości należy przeprowadzić kontrolę składniową unijnych numerów VAT z państw członkowskich UE.	Naruszenie art. 243d lit. c) dyrektywy Rady 2006/112/WE, Załącznik do rozporządzenia wykonawczego (UE) 1504/2022, „Payment Data XSD User Guide CESOP”			
5.A.8	NIP lub inny identyfikator	Uwaga: pole to jest opcjonalne, ale jest obowiązkowe, jeżeli dostawca usług płatniczych przechowuje taki identyfikator w swoich rejestrach.	Naruszenie art. 243d lit. c) dyrektywy Rady 2006/112/WE, Dane płatnicze XSD Podręcznik użytkownika CESOP			

Lp.	Kategoria	Sprawdź pytanie	Konsekwencje dla Nie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
		<p>Należy podać następujące informacje, jeżeli są one dostępne w ewidencji dostawców usług płatniczych:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● krajowy identyfikator podatkowy, ● krajowy/międzynarodowy numer VAT, ● wszelkie inne numery krajowe, które zostały nadane do celów podatkowych, umożliwiające niepowtarzalną identyfikację posiadacza (np. numery ubezpieczenia społecznego, numer rejestracyjny przedsiębiorstwa itp.) <p>Uwaga: W tym polu można podać wiele identyfikatorów podatkowych.</p>				
5.A.9	Rachunek Identyfikator	Czy identyfikator rachunku jest kompletny?	Artykuł 243d ust. 1 lit. d) dyrektywy Rady 2006/112/WE			
5.A.10	Rachunek Identyfikator	Czy identyfikator rachunku jest prawidłowo określony i czy reprezentuje rodzaj usługi płatniczej (np. IBAN dla banku, identyfikator pieniądza elektronicznego dla instytucji pieniądza elektronicznego)?	Załącznik: Wdrażanie Rozporządzenie (UE) nr 1504/2022, Wytyczne dotyczące sprawozdawczości			
5.A.11	Zamierzony odbiorca	Czy jako platforma handlowa lub pośrednik w przypadku płatności otrzymanych w imieniu ostatecznego odbiorcy podali Państwo faktycznego odbiorcę (zamierzonego odbiorcę) przy zgłaszaniu danych?	Naruszenie art. 243d lit. c) dyrektywy Rady 2006/112/WE, Dane płatnicze Użytkownik XSD Przewodnik CESOP, sekcja 2.2 wytycznych dotyczących sprawozdawczości			

5.B. Dostawca usług płatniczych płatnika – Zgłasza płatności na rzecz odbiorców spoza UE/EOG

Lp.	Kategoria	Sprawdź pytanie	Konsekwencje dla Nie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
5.B.1	Spójność	Czy w przypadku zmiany procesu gromadzenia danych zapewnili Państwo spójność przy wykorzystywaniu nazwisk lub innych danych osobowych odbiorców przez kilka okresów, pod warunkiem że faktyczne dane nie uległy zmianie?	W przedmiocie dane zawiera niespójności i mogą prowadzić do problemów z identyfikacją odbiorców, co stanowi poważną wadę jakościową.			
5.B.2	Dane odbiorcy	Czy wszystkie informacje dostępne dla odbiorcy zostały pobrane i wykorzystane z danych dotyczących przelewu (np. cel, imię i nazwisko, identyfikator, jeżeli są dostępne), ponieważ odbiorca nie jest własnym klientem?	Niekompletne dane, mimo że informacje były dostępne w danych transferowych.			
5.B.3	Wiarygodność	Czy zgłoszone dane odbiorcy (nazwa, lokalizacja) są wiarygodne i spójne z transakcją (np. brak prywatnej nazwy transakcji na dużą międzynarodową platformę obrotu)?	Zwiększone ryzyko zapytań i sprzeciwów ze strony organu.			
5.B.4	Imię i nazwisko/nazwa odbiorcy płatności	Czy nazwa jest najbardziej aktualną nazwą w Państwa aktach, wiarygodną i wolną od symboli zastępczych (np. „Nieznany”, „Nie dotyczy”)?	Zwiększone ryzyko zapytań i sprzeciwów ze strony organu.			
5.B.5	Imię i nazwisko/nazwa odbiorcy płatności	Czy wszystkie nazwy faktycznie należą do jednego odbiorcy lub unikalnej grupy odbiorców? Z CESOP jasno wynika, że niektórzy dostawcy usług płatniczych potencjalnie dostarczają ciągi nazw odbiorców związanych z rachunkami rozliczeniowymi. Dostawcy usług płatniczych są zobowiązani do zgłaszania poszczególnych transakcji związanych	Dane nie są zgłaszane zgodnie z zasadami sprawozdawczości. Wiąże się to z ryzykiem nadmiernej sprawozdawczości ze strony dostawców usług płatniczych.			

Lp.	Kategoria	Sprawdź pytanie	Konsekwencje dla Nie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
		z każdym indywidualnym odbiorcą, jeżeli mają one charakter transgraniczny i przekraczają próg monitorowania. Każdy odbiorca płatności powinien również zostać zgłoszony wraz z odpowiednim identyfikatorem rachunku.				
5.B.6	Imię i nazwisko/nazwa odbiorcy płatności	Czy wyczyszczono inną lub nieprawidłową pisownię nazw, tak aby nastąpiła prawidłowa agregacja?	Dane nie są zgłaszane zgodnie z zasadami sprawozdawczości. Wiąże się to z ryzykiem nadmiernej sprawozdawczości ze strony dostawców usług płatniczych.			
5.B.7	Adres odbiorcy	Czy adres jest kompletny, najbardziej aktualny i czy odzwierciedla rzeczywistą siedzibę/miejsce zamieszkania przedsiębiorstwa?	Dane nie są zgłaszane zgodnie z zasadami sprawozdawczości. Wiąże się to z ryzykiem nadmiernej sprawozdawczości ze strony dostawców usług płatniczych.			
5.B.8	Identyfikator rachunku	Czy identyfikator rachunku jest kompletny? Czy zastosowano odpowiedni identyfikator (np. IBAN) zamiast wewnętrznego identyfikatora, w stosownych przypadkach.	Naruszenie art. 243d dyrektywy Rady 2006/112/WE Załącznik Rozporządzenie wykonawcze (UE) 1504/2022			
5.B.9	Identyfikator rachunku	Czy identyfikator rachunku jest prawidłowo określony i czy reprezentuje rodzaj usługi płatniczej (np. IBAN dla banku, identyfikator pieniądza elektronicznego dla instytucji pieniądza elektronicznego)?	Naruszenie art. 243d dyrektywy Rady 2006/112/WE Załącznik do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 1504/2022, Wytyczne dotyczące zgłaszania danych dotyczących płatności od			

Lp.	Kategoria	Sprawdź pytanie	Konsekwencje dla Nie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
			dostawców usług płatniczych i przekazywania do centralnego elektronicznego systemu informacji o płatnościach (CESOP)			
5.B.10	Identyfikator rachunku	Czy w kontekście sprawozdawczości dostawcy usług płatniczych płatnika prawidłowo podali Państwo numer IBAN lub odpowiedni identyfikator rachunku odbiorcy, jeżeli jest on dostępny, a nie identyfikator terminalu handlowego (rachunku)?	Naruszenie art. 243d dyrektywy Rady 2006/112/WE Załącznik do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 1504/2022, Wytyczne dotyczące zgłaszania danych dotyczących płatności od dostawców usług płatniczych i przekazywania do centralnego elektronicznego systemu informacji o płatnościach (CESOP)			
5.B.11	Zamierzony odbiorca	Czy jako platforma handlowa lub pośrednik w przypadku płatności otrzymanych w imieniu ostatecznego odbiorcy podali Państwo faktycznego odbiorcę (zamierzonego odbiorcę) przy zgłaszaniu danych?	Naruszenie art. 243d lit. c) dyrektywy Rady 2006/112/WE, Dane płatnicze XSD Podręcznik użytkownika CESOP, sekcja 2.2 wytycznych dotyczących sprawozdawczości			

6. Czy informacje o transakcji są kompletne i wiarygodne?

Lp.	Kategoria	Sprawdź pytanie	Przykłady	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
6.1.	Kwota	Czy kwota pojedynczej transakcji jest	123,45			

Lp.	Kategoria	Sprawdź pytanie	Przykłady	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
		prawidłowa? Czy zapewniono prawidłowe ustawienie miejsca po przecinku?				
6.2.	Waluta	Czy oryginalna waluta transakcji, np. dolar amerykański (USD) została prawidłowo określona zgodnie z ISO 4217?	USD (jeśli płatność została dokonana w dolarach amerykańskich)			
6.3.	Kwota & Waluta	Czy kwoty podane w walucie zostały faktycznie otrzymane lub zapłacone bez uprzedniego przeliczenia ich na inną walutę (np. euro)?	123,45 USD			
6.4.	Metoda płatności	Czy rodzaj transakcji (np. przelew, płatność kartą, transakcja z użyciem pieniądza elektronicznego) został prawidłowo wypełniony?	Płatność kartą, przelew bankowy, polecenie zapłaty, e-pieniądz, przekaz pieniężny, rynek, pośrednik, inne.			
6.5.	Zwroty	Czy włączyłeś zwroty pieniędzy?	Jeśli płatnik nie jest zadowolony z zamówionych towarów i chce je zwrócić, nierzadko platformy handlowe i firmy zapewniają płatnikowi opcję otrzymania bonu lub zwrotu pieniędzy.			
6.6.	Zwroty	Czy połączyłeś informacje o zwrocie z pierwotną płatnością, jeśli są dostępne?	Stosowanie tego samego „identyfikatora transakcji”.			

7. Czy prawidłowo uwzględnili Państwo połączenie z innym dostawcą usług płatniczych lub przejęcie innego dostawcy usług płatniczych?

Lp.	Sprawdź pytanie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
7.1.	Czy zapewnili Państwo, aby w następstwie połączenia lub przejęcia płatności dokonane przez nabytego dostawcę usług płatniczych były zgłaszane przez nabywającego lub nabytego dostawcę usług płatniczych?			

Lp.	Sprawdź pytanie	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
7.2.	Czy zadbali Państwo o to, aby wszelkie korekty dotyczące zgłoszonych danych CESOP można było z powodzeniem przeprowadzić w odniesieniu do nabytego dostawcy usług płatniczych?			
7.3.	Czy zapewnili Państwo, aby zgłoszone dane nabytego dostawcy usług płatniczych były przechowywane przez co najmniej trzy lata, zgodnie z wymogami prawa?			

8. Czy prawidłowo zgłosili Państwo swoje transakcje z udziałem dostawców pieniądza elektronicznego?

Lp.	Sprawdź pytanie	Źródło odniesienia	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
8.1.	Czy zgłosili Państwo wszystkie płatności dokonane lub otrzymane od dostawcy pieniądza elektronicznego (z uwzględnieniem innych przepisów)?	Wytyczne dotyczące sprawozdawczości			
8.2.	Jeśli jesteś dostawcą pieniądza elektronicznego, czy zgłosiłeś wszystkie płatności między kontem elektronicznym płatnika a kontem elektronicznym odbiorcy?	Wytyczne dotyczące sprawozdawczości			
8.3.	Jeżeli są Państwo dostawcą pieniądza elektronicznego, czy zgłosili Państwo wszystkie prawidłowo zidentyfikowane płatności transgraniczne w zakresie, w jakim zostały one otrzymane ze źródła finansowania posiadacza rachunku elektronicznego? Np. uzupełnianie środków z e-portfela i ekstrakcja z e-portfeli na rachunki powiernicze.	Wytyczne dotyczące sprawozdawczości			
8.4.	Czy jako dostawca usług płatniczych posiadacza rachunku pieniądza elektronicznego zgłaszali Państwo wszystkie płatności otrzymane z rachunku pieniądza elektronicznego na rachunek bankowy lub inny rachunek płatniczy? Płatności, w przypadku których odbiorca podejmuje decyzję o przekazaniu kwoty pieniężnej ze swojego rachunku pieniądza elektronicznego na swój rachunek bankowy lub inny rachunek płatniczy, są odrębnymi transakcjami płatniczymi, w których	Wytyczne dotyczące sprawozdawczości			

Lp.	Sprawdź pytanie	Źródło odniesienia	Tak	Nie	Nie mające zastosowania
	płatnikiem jest dostawca portfela elektronicznego, a odbiorcą – posiadacz rachunku pieniądza elektronicznego. Ta oddzielna transakcja musi zostać zgłoszona przez dostawcę usług płatniczych odbiorcy, tj. jego bank.				