



STEUERLICHE MELDEPFLICHTEN IM ZAHLUNGSVERKEHR

ENDSPURT CESOP

# CESOP VERLANGT DIE AUFZEICHNUNG UND ÜBERMITTLUNG BESTIMMTER GRENZÜBERSCHREITENDER ZAHLUNGEN

## Gesetzlicher Rahmen

- Richtlinie (EU) 2020/284 des Rates vom 18. Februar 2020 zur Änderung der Richtlinie 2006/112/EG im Hinblick auf die Einführung bestimmter Anforderungen für Zahlungsdienstleister
- Umsetzung in § 22g UStG (Jahressteuergesetz 2022)

## Voraussetzungen der Aufzeichnungs- und Meldepflicht

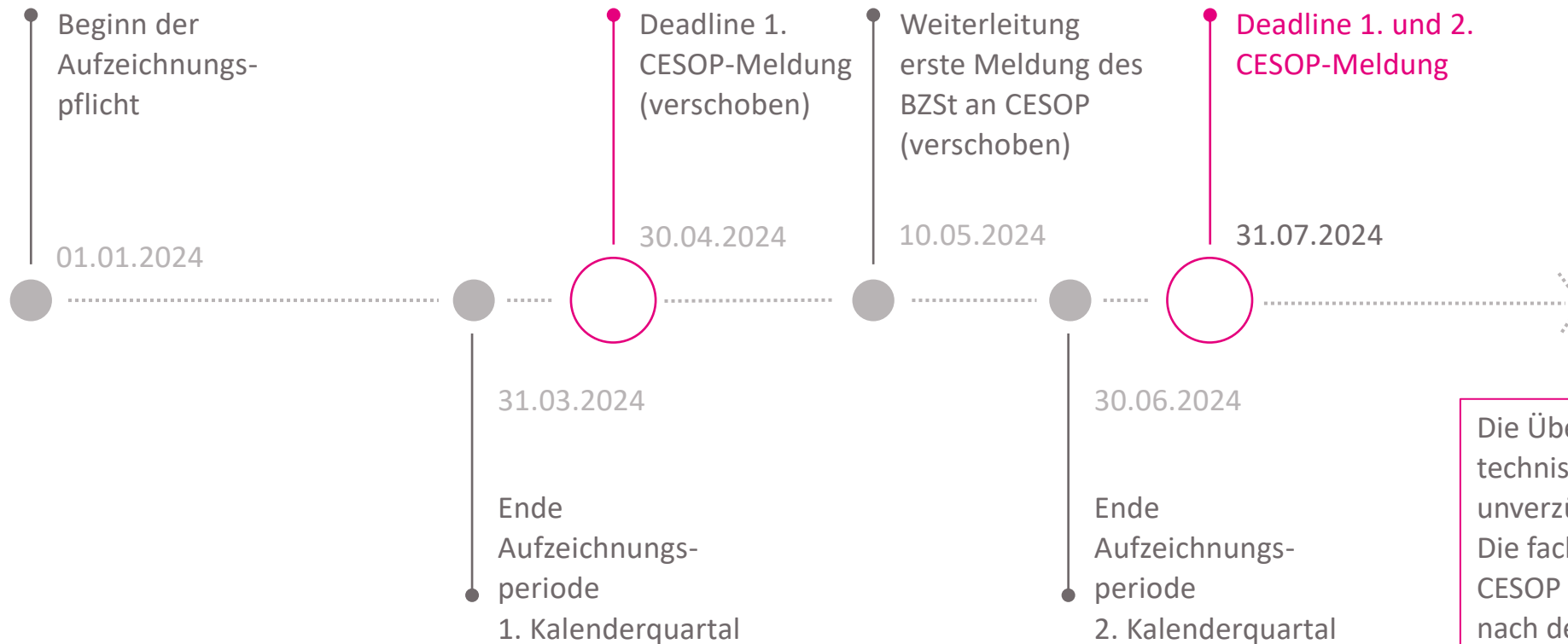
- Die Zahlung erfolgt von einem **Auftraggeber/Konto** oder geht an einen Empfänger/Konto **innerhalb der EU**.
- Die Transaktion **erfolgt in einen anderen EU-Mitgliedstaat oder in ein Drittland** außerhalb der EU.
- Es werden **mehr als 25 grenzüberschreitende Zahlungen** in einem Quartal an ein und denselben Zahlungsempfänger getätigt.

## Inhalt der Meldung

- **Informationen über den Zahlungsdienstleister**, der die Zahlung ausführt (BIC oder ein anderes Kennzeichen)
- **Informationen über den Zahlungsempfänger** (u.a. Name, Adresse/n, Land, in dem die Zahlungsgutschrift erfolgt, Steuer-Identifikationsnummern, IBAN)
- **Angaben zur Zahlung** (u.a. Art der Zahlung, Datum und Uhrzeit, Betrag, Währung, Land (EU-Staat), in dem die Zahlung erfolgt, Eindeutige Id, Information, ob die Zahlung in den Räumlichkeiten des Händlers initiiert wurde)

# DIE AUFZEICHNUNGSPFLICHT NACH CESOP

## BEGINNT AM 01.01.2024



Die Übermittlung des Ergebnisses der technischen Validierung erfolgt jeweils unverzüglich nach der Meldung. Die fachliche Validierung erfolgt durch CESOP - eine Rückmeldung erfolgt erst nach der Weiterleitung der Meldung.

# CESOP STELLT INSTITUTE VOR FACHLICHE UND TECHNISCHE HERAUSFORDERUNGEN

## Zusammenführung unterschiedlicher Zahlungsarten

Die Meldepflicht besteht für alle grenzüberschreitenden Zahlungen, also Überweisungen, Lastschriften, Kartenzahlungen, Finanztransfers etc.

Für die Bestimmung der Meldepflicht (25-Transaktionen-Schwelle) müssen Transaktionen aus allen Zahlungsarten zusammengeführt werden.

## Kontenübergreifende Aggregation

Für die 25-Transaktionen-Schwelle ist der Empfänger und nicht das Konto maßgeblich.

Daher muss jeder Transaktion ein eindeutiger Empfänger zugeordnet werden - unabhängig von der individuellen Bezeichnung in den Transaktionsdaten.

## Heterogene Liefersysteme

Für die Prüfung der Aufzeichnungs- und Meldepflicht müssen Transaktionsdaten aus allen potentiell relevanten Zahlungsverkehrssystemen sowie Kunden- und Kontendaten zusammengeführt werden.

Hierzu müssen eine Vielzahl proprietärer Datenschnittstellen angebunden oder ggf. erst geschaffen werden. Die fachlichen Datenformate müssen auf ein einheitliches CESOP-Format gemappt werden.

## Verarbeitung der Nachrichten des BZSt

Das System der Meldebehörde (in Deutschland Bundeszentralamt für Steuern) kann Meldungen akzeptieren oder ganz oder teilweise zurückweisen. Hierbei sind unterschiedliche Fehlercodes möglich.

Das Meldepflichtige Institut ist verpflichtet, die Meldung je nach Antwort der Meldebehörde ganz oder teilweise zu korrigieren und ggf. erneut zu versenden.

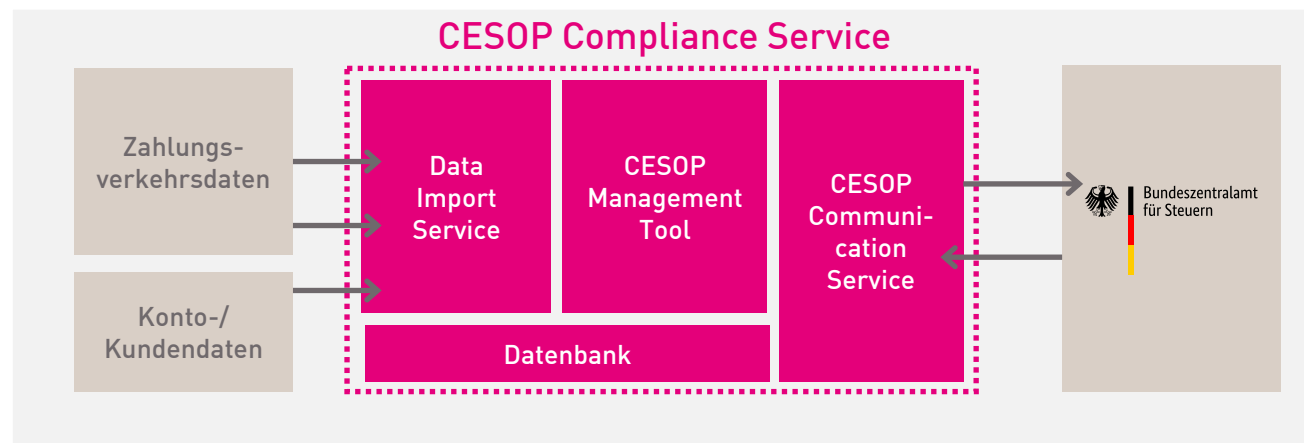


CESOP COMPLIANCE SERVICE (CCS)  
BIETET EINE VOLLSTÄNDIGE  
UND RECHTSSICHERE UMSETZUNG  
DER AUFZEICHNUNGS-  
UND MELDEPFLICHT

CCS ist die effizienteste Lösung für  
Banken und PSPs zur Erfüllung der  
neuen regulatorischen  
Verpflichtungen

# CESOP COMPLIANCE SERVICE IST DIE EINFACHE ANTWORT AUF DIE TECHNISCHEN UND FACHLICHEN ANFORDERUNGEN

## Aufbau CESOP COMPLIANCE SERVICE (CCS)



- ✓ Identifikation und Aufzeichnung der relevanten Transaktionen
- ✓ Automatisierte Durchführung und Management der Meldungen
- ✓ Einfache Korrektur fehlerhafter Meldungen und Wiedervorlage
- ✓ Einfache Integration in komplexe Systemumgebungen mit heterogenen Schnittstellen
- ✓ Prüfung der Aufzeichnungspflicht über mehrere Transaktionssysteme und Zahlungsarten
- ✓ Zuordnung der Zahlungsempfänger auch bei mehrfachen Kontoverbindungen
- ✓ Vollständige Aufzeichnung auch bei Änderungen der Konto-/Kundendaten im Meldezeitraum

# VORSTELLUNG ANWENDER DASHBOARD

- Intuitive Darstellung vom Status des CESOP Reports sowie damit verbundener Arbeitsschritte
- Umfassender Überblick zum Import-Status inkl. maschinelle Prüfung auf Doppelverarbeitungen und Korrekturoption
- Einfache Verwaltung der Zahlungsempfänger sowie manuelle Bearbeitung von Rechtssubjekten

**Berichtsquartal** 2023, Q3 **Letzte Berichts quartale** 2023, Q2 (rot), 2023, Q1 (grün), 2022, Q4 (grün), 2022, Q3 (grün)

**Meldestatus**  
 Status: **MELDUNG AUSSTEHEND**  
 Fälligkeit: 30.04.2024

**CESOP Meldungen** (Alle)

ID	QUARTAL	STATUS	DATUM
1	2024, Q1	ANTWORT AUSSTEHEND	01.01.2024 15:44
2	2024, Q1	IN ORDNUNG	01.01.2024 15:44
4	2024, Q1	KORREKTUR NOTWENDIG	01.01.2024 15:44

**Abgelehnte Dateien** (Alle Systeme)

ID	DATUM	SYSTEM	TYP	AKTION
1	01.01.2024 15:44	PPM	ZV-Daten	✓
2	01.01.2024 15:44	BK@1	ZV-Daten	✓
4	01.01.2024 15:44	PTS	Kontdaten	✓

**Aufgaben**

DATENSÄTZE	TYP	ANZAHL	AKTION
Dateien	FREIGABE	5	→
Zahlungsempfänger	KORREKTUR	10	→
Transaktionen	KORREKTUR	100	→
Meldungen	FREIGABE	3	→
Transaktionen	FREIGABE	10	→
Zahlungsempfänger	FREIGABE	10	→

**Eingangsdaten** (Alle Systeme)

**Dateien**  
 Gesamt: 345 (▲ 23.36%)  
 Verarbeitet: 45 (▼ 9.05%)  
 Abgelehnt: 45 (▼ 9.05%)

**Transaktionen**  
 Gesamt: 10,790 (▲ 7.36%)  
 Importiert: 5,097 (▲ 3.05%)  
 Nicht importiert: 4,449 (▼ 4.05%)

**CESOP Daten** (Transaktionen)

Meldung als Zahlungsempfänger PSP: 10,790 (▲ 7.36%)  
 Zahler PSP: 5,097 (▲ 3.05%)

**Eingangstabelle**

AUSWAHL	ID	STATUS	SYSTEM	NAME	TYP	DATEIGRÖSSE (KB)	EINGANGSDATUM
<input type="checkbox"/>	1	VERARBEITET	ppm	xyz12345678919.csv	ZV-Daten	1234	2023-09-29T10:35:38.379Z
<input type="checkbox"/>	2	ABGEWIESEN	BK@1	xyz12345678919.csv	ZV-Daten	1234	2023-09-29T10:35:38.379Z

- Monitoring aller CESOP-Reports sowie Möglichkeit zur Korrektur von Meldungen



**Dateistatus je System** (Abgelehnt)

SYSTEM	ANZAHL	ANTEIL %
PPM	3	20
BK@1	3	20
PTS	3	20

20 Dateien (Anteil 12.50%)

Legend: ■ PPM ■ BK@1 ■ PTS

Schließen

# CCS IST EINE NACHHALTIGE ANTWORT AUF DIE ZUNEHMENDEN STEUERLICHEN MELDEPFLICHTEN IM TRANSAKTION BANKING



- FATCA** FATCA-USA-Umsetzungsverordnung
- CRS** Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz
- PStTG** Plattformsteuer-Transparenz-Gesetz
- CESOP** Zentrales Europäisches Zahlungsverkehrssystem
- AEG** Abzugsteuer-Entlastungs-Modernisierungs-Gesetz

## What's next?



# WO STEHT IHR HAUS BEI DER UMSETZUNG DER MELDEPFLICHTEN?



Bitte nehmen Sie sich ein paar Minuten  
Zeit, an unserer Umfrage teilzunehmen.