

379 EREDUA BETETZEKO EGIAZTAPEN-ZERRENDAA

https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/vat/fight-against-vat-fraud/tackling-vat-fraud-e-commerce-cesop_en

Sarrera

Egiaztapen-zerrenda hau ordainketa-zerbitzuen hornitzaileei (PSP) CESOPerako (Ordainketei buruzko Informazio Sistema Elektronikoa Nagusia) datuak komunikatzeko prozedurak eta prozesuak osoak eta zehatzak direla bermatzen laguntzeko diseinatuta dago, Europako Batzordeak eskatzen duen bezala.

Xedea

Egiaztapen-zerrenda datuen kalitatearekin lotutako funtsezko gaietan zentratzen da, eta balizko hutsuneak edo desadostasunak identifikatzen laguntzen du. Egiaztapen-zerrendaren helburua da PSP eskaerak aurkezteko jardunbide egokienak ezartzea, edozein dela ere Sarrera.

Egiaztapen-zerrenda hori erabiltzean, PSPek honako hauek egin ditzakete:

- Orain arte CESOPen esparruan aurkeztutako proposamenak berrikustea.
 - Aurkezpena egin aurreko egiaztapena egitea, aurkeztu aurretik datuen zehaztasuna eta kalitatea egiaztatzeko.
- hiru hilean behin.

PSPk egin behar dituen ekintzak

- Berrikusi zure aurreko txostenak eta ziurtatu datuen edozein hutsune edo anomalia zuzentzen duzula, beharrezkoa bada.
- Erabili egiaztapen-zerrenda erreferentziazko tresna gisa txostenen etengabeko berrikuspenetarako, hiru hilean behin aurkeztea.
- Interesa duten alderdi guztiei, barrukoei zein kanpokoei, erraztasunak eman diezazkiekete, datuak CESOPi jakinaraztea.
- Ziurtatu alderdi interesdun guztiek, informatika-zerbitzuen hornitzaileek eta agenteek kontuan hartzen dituztela inplikazioak eta horren arabera jardutea.
- Ez da beharrezkoa estatu kideei jakinaraztea; hala ere, espero da PSPek behar diren aldaketak zuzenean aplikatzea hiruhileko bakoitzean jakinarazten dituzten datuen bidez.



Lege-oharra

- Egiaztapen-zerrenda ez da zehatza, eta, beraz, EBko eta estatuetako lege-xedapenen, dagokion XSD eskemaren definizioaren, «CESOPi datuak jakinarazteko jarraibideen» eta CESOPen ohiko galderen arabera interpretatu behar da. Dokumentu horiek hemen kontsulta daitezke: https://taxation-customs.ec.europa.eu/taxation/vat/fight-against-vat-fraud/tackling-vat-fraud-e-commerce-cesop_en
- «Ordainketa-zerbitzuen hornitzaileek ordainketa-datuak jakinarazteko eta Ordainketei buruzko Informazio Sistema Elektroniko Nagusira (CESOP)igortzeko jarraibideak», aurrerantzean «Datuak komunikatzeko jarraibideak».



CESOPen datuen kalitatea egiaztatzeko zerrenda

Egiaztapen-zerrenda honen helburua ordainketa-zerbitzuen hornitzaileak (PSP) azken egiaztapena egitea da. Bermatzen du CESOPi jakinarazitako txostena osoa izango dela edukiari dagokionez, semantikoki zuzena eta sinesgarria, eta transakzio indibidualen eta kontsolidazio zuzenen datuak jakinarazteko baldintzak beteko dituela. Arreta berezia eskaintzen zaie onargarritasun- eta formatu-egiaztapenei. Galdera bati «EZ» erantzuten badio, horrek adierazten du dagozkion baldintzak ez direla osorik bete, eta berrikusi egin behar direla, eta, ahal bada, zuzendu, eskaera bidali aurretik.

1. Oinarri juridikoa

Zk.	Egiaztapen-galdera	Iturri juridikoa	BAI	EZ	EZ DA APLIKAGARRIA
1.1	Adierazi al duzu CESOPi datuak jakinarazi behar dizkiozun estatu kide guztiak (jatorrizko estatu kidea eta harrerako estatu kidea, dagozionaren arabera)? Jakinarazi behar dizkiozun estatu kide bakoitzari dagozkion datuak jakinarazi dizkiozu?	2015/2366 (EB) Zuzentarauaren 4. artikuluko 1. puntuan definitzen denaren arabera, 2015/2366 (EB) Zuzentarauaren 4. artikularen 2. puntuan definitzen denaren arabera, Kontseiluaren 2020/284 (EB) Zuzentaraua, (Zuzentarauaren 243 bis artikulutik 243 quinquies artikulura) 2006/112/EE Kontseiluarena)			
1.2	Nola ziurtatzen duzu dagozkion estatu kideari datu egokiak jakinarazten ari zarela, batez ere hainbat estatu kideetan txostenak aurkeztu behar badituzu? Kontrol-neurririk ezarri al du komunikatzen dituen datuak osoak eta zehatzak direla bermatzeko zerbitzua ematen duen estatu kide bakoitzean?	Iruzkina:			
1.3	Ziurtatu al duzu jakinarazitako datuak gutxienez hiru urtez gordeko direla, legeak eskatzen duen bezala?	2020/284 (EB) Zuzentarauaren 243 ter artikulua, 4. paragrafoa			



1.4	Txostenean behar bezala sartu al dira aitordena behar duten ordainketa guztiak? (adibidez, banku-transferentziak, banku-helbideratzeak, diru-transferentziak, txartel bidezko ordainketak, diru elektronikoaren hornitzaileekiko eta haiekiko transakzioak edo merkataritza elektronikoko plataformak). Aplikazio-eremuan sartutako ordainketak aitortu egin behar dira, alde batera utzita aipatzen duten eragiketa onuradunaren balizko jarduera ekonomikoarekin lotuta dagoen eta, aldi berean, jarduera ekonomiko hori jarduera BEZari lotuta dago edo ez (salbuetsia eta abar).	2015/2366 (EB) Zuzentarauaren 4. artikulua			
-----	--	--	--	--	--



2. Zuzen aitortu al dituzu aplikazio-eremuko transakzio guztiak?

Zk.	Egiaztapen-galdera	Iturri juridikoa	BAI	EZ	EZ DA APLIKAGARRIA
2.1	Mugaz gaindiko transakzio guztiak behar bezala identifikatu al ziren? Identifikadoreak eta informazio zuzena eraginkortasunez erabili al ziren transakzioen mugaz gaindiko izaera?	EBko Kontseiluaren 2020/284 Zuzentaraua (Zuzentarauaren 243 bis artikulutik 243 quinquies artikulura) 2006/112/EE Kontseiluarena)			
2.2	Behar bezala seinالات al dira «mugaz gaindiko 25 ordainketa baino gehiago» hiruhileko eta onuradun bakoitzeko? Oharra: PSPEk bermatu behar dute onuradunen ordainketa edo transakzio mota guztiak batera ikuskatzen dira, identifikazio- edo kalkulu-akatsik ez dela gertatzen bermatzeko datuen komunikazioa.	EBko Kontseiluaren 2020/284 Zuzentaraua (Zuzentarauaren 243 bis artikulutik 243 quinquies artikulura) 2006/112/EE Kontseiluarena)			
2.3	Behar bezala erregistratu al da ordainketa bakoitza transakzio mailan?				
2.4	Onuradunei egindako edo haiek jasotako ordainketak bakarrik sartzen direnez jakinarazi beharreko informazioaren esparruan, sailkatu al dituzu, bezero bakoitzarentzat, zure bezeroaren kontuko ordainketak, kontuaren titularrak «onuradun» gisa jasotako ordainketak argi eta garbi bereizten direla bermatzeko, kontuaren titularrak «ordaintzaile» gisa egindako ordainketetatik? Oharra: Sailkapen honek onuradunaren PSP gisa zein ordainketa jakinarazi behar dituzun identifikatzen, gainbegiratzeko eta baieztatzen lagunduko dizu, baita gehiegizko jakinarazpenak egiteko arriskua ezabatzen ere. Sailkapen horrek laguntza gehigarri gisa balio dio, ordaintzaileen ordainketa-zerbitzuen hornitzaile (PSP) gisa datuak komunikatzeko duen funtzioan. Bertan, hirugarren herrialde edo lurraldeei egindako ordainketak kudeatzen ditu, bere bezeroa	2022/1504 Beteazpen Erregelamendua (EB)			



2.5	Txostenetik behar bezala kanpo utzi al dira jakinarazi behar ez diren ordainketa guztiak (adibidez, diru-sarrerak eta eskudirua kentzea, ordainketak hasteko zerbitzuak eta kontuei buruzko informazio-zerbitzuak)?	Ikus EBko Kontseiluaren 2020/284 Zuzentarauaren 243 bis artikulua, 2015/2366 (EB) Zuzentarauaren 3. artikulua (salbuespenak) 2015/2366 (EB) Zuzentarauaren 4. artikulua			
2.6	Hobekuntzak softwarean eta prozesuen eguneratzeak: Datuak biltzeko, jarraitzeko edo biltzeko eta transakzioak egiteko prozesua aldatu edo eguneratu baduzu, ziurtatu al duzu ez dagoela hutsunerik datuetan edo transakzioetan, ezta gehiegizko informaziorik ere?				
	Ziurtatu al duzu datuak komunikatzeko prozesua koherentea dela eta datuak osorik daudela erreferentzia-aldi guztietan? Oharra: jarraipena egiteko eta txostenak egiteko softwarea eguneratu baduzu, datuak komunikatzeko bildutako informazioa erkatu al da? aurreko hiruhilekoetakoarekin, koherentzia bermatzeko?				



3. Inplikaturako ordainketa-zerbitzuen hornitzaileen datuak behar bezala sartu dituzu?

Zk.	Egiaztapen-galdera	Iturri juridikoa/Orientazio teknikoa	BAI	EZ	EZ DA APLIKAGARRIA
3.1	Ziurtatu al duzu «PSPren ID» bat eta «PSPren izena» eman dituzula estatu kideak identifikatzeko tratamenduaren arduraduna?	1504/2022 (EB) aplikazio-erregelamenduaren eranskina, XSD erabiltzailearen gida			
3.2	Ziurtatu al duzu «PSPren ID» bat eta «PSPren izen» bat erabili dituzula, aurreko txostenetakoekin eta aurreko hiruhilekoetakoekin bat datozenak, inguruabarrak aldatu ezean?	1504/2022 (EB) aplikazio-erregelamenduaren eranskina, XSD erabiltzailearen gida			
3.3	Ziurtatu al duzu «Txosteneko PSP» eta «Bidalketako PSP» datu-elementuak behar bezala erabili dituzula ordainketa elkartuko zerbitzuen beste hornitzaile bat (filiala)?	1504/2022 (EB) aplikazio-erregelamenduaren eranskina, XSD erabiltzailearen gida			

4. Mugaz gaindiko eragiketak behar bezala identifikatu dituzu (Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentarauaren 243 quater artikuluari dagokionez)?

Zk.	Egiaztapen-galdera	Adibideak (zuzen betetzea) edo ondorioak, EZ bada	BAI	EZ	EZ DA APLIKAGARRIA
4.1	Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentarauko 243 quater artikuluan ezarritako arauen arabera zehaztu duzu kokapena?	DE (Alemania), FR (Francia)			



4.2	Kokapena zehazteko orduan, onuradunaren kokapena zehaztasun handiagoz islatzen duen identifikatzailea erabili duzu, identifikadore bat baino gehiago izanez gero?	Diru elektronikoaren hornitzaile batek bere bezeroak saioa hastean emandako helbideaz bestelako herrialde-kodea duen IBAN bat badu, eta helbide hori dokumentu ofizialen bidez berretsi bada (nortasun-agiria, pasaportea, gidabaimena, etab.), bezeroak emandako kokapena hautatu beharko du, hark hobeto islatzen baitu bezeroaren kokapena.			
4.3	Behar bezala identifikatu al da ordaintzailea mugaz haraindi dagoela (hau da, ez dagoela onuradunaren egoera berean)?	Datuen komunikazioa ez da onargarria ordaintzailea eta onuraduna egoera berean badaude, betiere benetako kokapena zehazteko behar den informazio guztia behar bezala aplikatu bada edozein alderdik.			
4.4	IBAN/BICa erabili bazen ordaintzailearen kokapena identifikatzeko, behar bezala lortu al zen ordaintzailearen kokapenaren herrialde-kodea ordaintzailearen PSPren IBAN/BICtik abiatuta?	Mugaz gaindiko izaeraren sailkapen okerra.			
4.5	Behar bezala identifikatu al da onuradunaren kokapena kanpoan EB/EEEn (adibidez, Txinan, AEBetan, AEB, etab.)?	Mugaz gaindiko izaeraren sailkapen okerra.			
4.6	Ziur zaude transakzio bat mugaz gaindikoa den ala ez erabakitzeko zure prozesua zehatza eta osoa dela?	Mugaz gaindiko izaeraren sailkapen okerra.			
4.7	Ordaintzailearen herrialde-kodea behar bezala erregistratu al da eragiketa mugaz gaindikoa dela egiaztatzeko?	Mugaz gaindiko izaeraren sailkapen okerra.			



5. Onuradunari buruzko informazioa osorik dago eta sinesgarria da?

Atal honetan kontuan hartzen da datuen erabilgarritasuna PSPren herrialdearen eta haren funtzioaren arabera dela (onuradunaren edo ordaintzailearen PSP).

5.A: Onuradunaren PSP: EB/EEEren ordainketei buruzko txostenak

Zk.	Ikuspegi	Egiaztapen-galdera	EZaren ondorioak	BAI	EZ	EZ DA APLIKAGARRIA
5.A.1	Koherentzia	Datuak biltzeko prozesua aldatu baduzu, ziurtatu behar duzu koherentziari eutsi behar diozula onuradunaren izenak edo bestelako datu pertsonalak hainbat alditan erabiltzean, baldin eta benetako datuak aldatu ez badira?	Txostenak hutsune bat du nortasuna egiaztatu zaien bezero propioei dagokienez (KYC); kalitate-akats larria da.			
5.A.2	Onuradunaren datuak	Lortu al ziren onuradun guztien datu maisuak (izena, helbidea, IFZ/BEZ) ordainketa-zerbitzuen hornitzailearen sistema erabilgarri guztietatik? Oharra: Datu-iturri guztiek hirugarrenen erregistroak dituzte, PSP eta beste batzuen izenean gordetzen direnak prozesuetako kontuen titularrei buruzko informazioa duten datu-baseak ez ordaintzea.	ikus gorago			
5.A.3	Hartzailearen izena	Izena bere erregistroetan agertzen den eguneratuena al da, sinesgarria al da eta ez al du behin-behineko daturik edo betelane tarako terminorik (adibidez, «Ezezaguna», «N/A», «Mustermann»)?	ikus gorago			
5.A.4	Hartzailearen izena	Benetan dira onuradun bakar batenak edo onuradun-talde jakin batenak izen guztiak?	ikus gorago			
5.A.5	Hartzailearen izena	Aldaera ortografikoak edo izenen ortografiako erroreak zuzendu al dira agregazioa behar bezala egin ahal izateko?	ikus gorago			



5.A.6	Onuradunen helbidea	Helbide osoa da, zure erregistroetan agertzen den eguneratuena, eta egoitza sozialari edo benetako helbideari dagokio?	ikus gorago			
5.A.7	Identifikazio fiskaleko zenbakia	Behar bezala eman al da identifikazio fiskaleko zenbakia, PSPren erregistroetan agertzen bada? Oharra: Ahal den guztietan, EBko estatu kideei dagozkien BEZaren zenbakien egiaztapen sintaktikoa egin beharko litzateke.	Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentarauaren 243 quinquies artikulua c) idatz-zatia ez betetzea, 1504/2022 (EB) Betearazpen Erregelamenduaren eranskina, CESOP ordainketa-datuen XSDaren erabiltzailearen gida			
5.A.8	IFZ edo beste identifikatzaile bat	Oharra: Eremu hau aukerakoa da, baina nahitaezkoa da PSPk identifikatzaile hori badu bere erregistroetan. Honako hau jakinarazi beharko da, PSPen erregistroetan agertzen bada: • identifikazio fiskaleko zenbaki nazionala • Estatuko edo nazioarteko BEZaren zenbakia • titularraren identifikazio bakarra ahalbidetzen duen zerga-ondorioetarako emandako beste edozein zenbaki nazional (adibidez, Gizarte Segurantzako zenbakiak, merkataritzako erregistro-zenbakia, etab.) Oharra: Eremu honetan identifikazio fiskaleko hainbat zenbaki adieraz daitezke.	Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentarauaren 243 quinquies artikulua c) idatz-zatia ez betetzea, 1504/2022 (EB) Betearazpen Erregelamenduaren eranskina, CESOP ordainketa-datuen XSDaren erabiltzailearen gida			
5.A.9	Kontu-identifikatzailea	Kontuaren identifikatzailea osatuta dago?	Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentzarako 243 D artikuluko 1. paragrafo d) idatz-zatia			
5.A.10	Kontu-identifikatzailea	Kontuaren identifikatzailea behar bezala adierazi da eta ordainketa-zerbitzu motari dagokio (adibidez, banku baterako IBAN edo diru elektronikoen identifikatzailea diru elektronikoko erakunde baterako)?	1504/2022 (EB) Betearazpen Erregelamenduaren eranskina, Datuak komunikatzeko jarraibideak			



5.A.11	Aurreikusitako hartzailea	Merkataritza elektronikoko plataforma edo bitartekari gisa, azken onuradunaren izenean jaso dituzun ordainketak, adierazi al duzu? nor da benetako onuraduna (aurreikusitako hartzailea) datuak jakinaraztean?	Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentarauaren 243 quinquies artikulua c) idatz-zatia ez betetzea, CESOP ordainpeko datuen XSDko erabiltzailearen gida, datuak komunikatzeko jarraibideen 2.2 atala			
--------	---------------------------	--	---	--	--	--

5.B: Ordaintzailearen PSP: EB/EEEtik kanpoko onuradunei egindako ordainketei buruzko txostenak

Zn.		Egiaztapen-galdera	EZaren ondorioak	BAI	EZ	EZ DA APLIKAGARRIA
5.B.1	Koherentzia	Datuak biltzeko prozesua aldatu baduzu, ziurtatu behar duzu koherentziari eutsi behar diozula onuradunen izenak edo bestelako datu pertsonalak hainbat alditan erabiltzean, baldin eta benetako datuak aldatu ez badira?	Datuek inkoherentziak dituzte eta arazoak sor ditzakete onuradunak identifikatzeko orduan; kalitate-akats larria da.			



5.B.2	Onuradunaren datuak	Transferentziaren datuetatik abiatuta (adibidez, arrazoia, izena eta identifikazio-zenbakia, halakorik izanez gero) atera eta erabili al da onuradunari buruz dagoen informazio guztia, onuraduna ez baita bezero propioa?	Datu osatugabeak, nahiz eta informazioa transferitutako datuetan eskuragarri egon.			
5.B.3	Onargarritasuna	Onargarriak al dira onuradunari buruz emandako datuak (izena, kokapena) eta transakzioarekin bat datozenak (adibidez, ez al da izen pribaturik adierazten nazioarteko merkataritza-plataforma handi bati zuzendutako transakzio batean)?	Agintariek kontsultak eta eragozpenak jartzeko arrisku handiagoa.			
5.B.4	Hartzailearen izena	Izena da zure erregistroetan agertzen den eguneratuen, sinesgarria da eta ez du behin-behineko daturik (adibidez, «Ezezaguna», «N/A», «Mustermann»)?	Agintariek kontsultak eta eragozpenak jartzeko arrisku handiagoa.			
5.B.5	Hartzailearen izena	Benetan dira onuradun bakar batenak edo onuradun-talde jakin batenak izen guztiak? CESOPen datuen arabera, argi dago ordainketa-zerbitzuen hornitzaile (PSP) batzuk konpentsazio-kontuei lotutako onuradunen izenen zerrendak ematen ari direla. Ordainketa-zerbitzuen hornitzaileek (PSP) onuradun bakoitzarekin lotutako banakako eragiketak jakinarazi beharko dituzte, eragiketa horiek mugaz gaindikoak direnean eta kontrol-atalasea gaitzen dutenean. Gainera, onuradun bakoitzak bere kontu-identifikatzaile egokiarekin batera agertu behar du txostenean.	Datuak ez dira aurkezten datuak komunikatzeko arauen arabera. Horrek ordainketa-zerbitzuen hornitzaileek (PSP) ere gehiegizko informazioa izateko arriskua dakar.			



5.B.6	Hartzailearen izena	Aldaera ortografikoak edo izenen ortografiako erroreak zuzendu al dira agregazioa behar bezala egin ahal izateko?	Datuak ez dira aurkezten datuak komunikatzeko arauen arabera. Horrek ordainketa-zerbitzuen hornitzaileek (PSP) ere gehiegizko informazioa izateko arriskua dakar.			
5.B.7	Onuradunen helbidea	Helbide osoa da, zure erregistroetan agertzen den eguneratuena, eta egoitza sozialari edo benetako helbideari dagokio?	Datuak ez dira aurkezten datuak komunikatzeko arauen arabera. Horrek ordainketa-zerbitzuen hornitzaileek (PSP) ere gehiegizko informazioa izateko arriskua dakar.			
5.B.8	Kontu-identifikatzailea	Kontuaren identifikatzailea osatuta dago? Erabili al da identifikadore egoki bat (adibidez, IBAN), egokia zenean barne-identifikatzaile bat erabili beharrean?	Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentarauaren 243 quinquies artikulua ez betetzea (1504/2022 (EB) Betearazpen Erregelamenduaren eranskina)			

5.B.9	Kontu-identifikatzailea	Kontuaren identifikatzailea behar bezala adierazi da eta ordainketa-zerbitzu motari dagokio (adibidez, banku baterako IBAN edo diru elektronikoaren identifikatzailea diru elektronikoko erakunde baterako)?	Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentarauaren 243 quinquies artikulua ez betetzea. Zuzentaru hori 1504/2022 (EB) Betearazpen Erregelamenduaren Eranskina da, ordainketa-zerbitzuen hornitzaileek ordainketa-datuak jakinarazteko eta Ordainketei buruzko Informazio Sistema Elektroniko Nagusiari (CESOP) helarazteko jarraibideak.			
5.B.10	Kontu-identifikatzailea	Ordaintzailearen PSPren datuen komunikazioaren testuinguruan, behar bezala eman duzu IBAN bat edo onuradunarentzako kontu-identifikatzaile egoki bat, eskuragarri badago, merkatariaren terminalaren (kontua) IDaren ordezkari?	Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentarauaren 243 quinquies artikulua ez betetzea. Zuzentaru hori 1504/2022 (EB) Betearazpen Erregelamenduaren Eranskina da, ordainketa-zerbitzuen hornitzaileek ordainketa-datuak jakinarazteko eta Ordainketei buruzko Informazio Sistema Elektroniko Nagusiari (CESOP) helarazteko jarraibideak.			



5.B.11	Aurreikusitako hartzailea	Merkataritza elektronikoko plataforma edo bitartekari gisa, azken onuradunaren izenean jaso dituzun ordainketei dagokienez, datuak jakinaraztean, zein da benetako onuraduna (aurreikusitako hartzailea)?	Kontseiluaren 2006/112/EE Zuzentarauaren 243 quinquies artikulua c) idatz-zatia ez betetzea (CESOP ordainketa-datuaren XSDaren erabiltzailearen gida). Datuak komunikatzeko jarraibideen 2.2 atala			
--------	---------------------------	---	---	--	--	--

6. Transakzioari buruzko informazioa osorik dago eta sinesgarria da?

Zn.	Ikuspegia	Egiaztapen-galdera	Adibideak	BAI	EZ	EZ DA APLIKAGARRIA
6.1	Zenbatekoa	Transakzio horren zenbatekoa zuzena al da? Ziurtatu al duzu hamartarra ondo kokatuta dagoela?	123,45			
6.2	Dibisa	Transakzioaren jatorrizko moneta (adibidez, USD) behar bezala zehaztu al da ISO 4217 arauaren arabera?	USD (ordainketa dolar estatubatuarretan egin bazen)			
6.3	Zenbatekoa eta moneta	Jaso edo benetan ordaindu diren monetan kontsignatu al dira zenbatekoak, lehendabizi beste moneta batera (adibidez, euroa) bihurtu gabe?	123,45 USD			



6.4	Ordaintzeko modua	Transakzio mota behar bezala adierazi da (adibidez, transferentzia, txartel bidezko ordainketa, diru elektronikoarekin egindako transakzioa)?	Txartelarekin ordaintzea, banku-transferentzia, banku-helbideratzea, diru elektronikoa, dirua bidaltzea, merkatua, bitartekaria, eta abar.			
6.5	Diru-itzultzeak	Itzulketak sartu dituzu?	Eroslea ez badago gustura eskatu dituen eta itzuli nahi dituen produktuekin, ez da arraroa salmenta-plataformek eta enpresek erosleari bale bat edo diru-itzulketa bat jasotzeko aukera eskaintzea			
6.6	Diru-itzultzeak	Itzulketari buruzko informazioa jatorrizko ordainketarekin lotu duzu, eskuragarri badago?	«Transakzio-identifikatzailea» erabiltzea			



7. Kontuan hartu al duzu ordainketa-zerbitzuen beste hornitzaile batekin bat egitea edo hura eskuratzea?

Zn.	Egiaztapen-galdera	BAI	EZ	EZ DA APLIKAGARRIA
7.1	Ziurtatu al duzu, bat-egite edo erosketa baten ondoren, erositako ordainketa-zerbitzuen hornitzaileak egindako ordainketak ordainketa-zerbitzuen hornitzaile eskuratzailerak edo erosiak aitortu dituela?			
7.2	Erositako ordainketa-zerbitzuen hornitzaile baten kasuan, ziurtatu al duzu CESOPen datuei buruz jakinarazitako zuzenketak behar bezala egin daitezkeela?			
7.3	Ziurtatu al duzu izendatutako ordainketa-zerbitzuen hornitzaileak jakinarazitako datuak gutxienez hiru urtez biltegitzen direla, legeak eskatzen duen bezala?			

8. Behar bezala aitortu al dituzu diru elektronikoaren hornitzaileekin egindako transakzioak?

Zn.	Egiaztapen-galdera	Erreferentzia-iturria	BAI	EZ	EZ DA APLIKAGARRIA
8.1	Aitortu al dituzu diru elektronikoaren hornitzaile bati egindako edo harengandik jasotako ordainketa guztiak (gainerako araudia kontuan hartuta)?	Datuak komunikatzeko jarraibideak			
8.2	Diru elektronikoaren hornitzailea bazara, ordaintzailearen kontu elektronikoaren eta onuradunaren kontu elektronikoaren arteko ordainketa guztiak aitortu al dituzu?	Datuak komunikatzeko jarraibideak			
8.3	Diru elektronikoaren hornitzailea bazara, jakinarazi al dituzu aplikazio-eremuan sartzen diren eta kontu elektroniko baten titular baten finantzaketa-iturritik jaso dituzun mugaz gaindiko ordainketa guztiak, behar bezala identifikatuta? Adibidez, funtsak diru-zorro elektronikoetan kargatzea eta diru-zorro elektronikoetatik moneta fiduziarioko kontuetara egindako transferentziak.	Datuak komunikatzeko jarraibideak			



8.4	Diru elektronikoko kontu baten titular baten ordainketa-zerbitzuen hornitzaile (PSP) zaren aldetik, jakinarazi al dituzu diru elektronikoko kontu batetik jaso dituzun ordainketa guztiak banku-kontu batera edo beste ordainketa-kontu batera? Onuradun batek diru-kopuru bat bere diru-kontu elektronikotik bere banku-kontura edo beste ordainketa-kontu batera transferitzea erabakitzen duen ordainketak ordainketa-eragiketa independenteak dira. Eragiketa horietan, diru-zorro elektronikoen hornitzailea ordaintzailea da, eta diru elektronikoen kontuaren titularra onuraduna. Eragiketa independente hori onuradunaren ordainketa-zerbitzuen hornitzaileak (PSP) jakinarazi behar du (hau da, haren bankuak).	Datuak komunikatzeko jarraibideak			
-----	---	-----------------------------------	--	--	--