



Le rôle des données de paiement dans la gestion des risques liés à la TVA/TPS

perspective et expériences du secteur privé

Diana Petit



Introduction

- Les entreprises reconnaissent l'importance de :
 - Lutter contre la fraude et la non-conformité à la TVA à l'ère numérique
 - Égalité de traitement entre le commerce intérieur et le commerce transfrontalier
- Proportionnalité et cohérence
 - Lorsque ces mêmes données ne sont pas déjà disponibles via d'autres obligations de déclaration
 - Minimiser les perturbations des processus métier



Paysage des paiements

- Les systèmes de paiement sont complexes
 - De nombreux acteurs différents sont présents dans l'écosystème des paiements et jouent des rôles différents.
 - Un seul acteur peut jouer différents rôles.
- 3 méthodes de paiement courantes
 - carte
 - portefeuilles numériques
 - virements bancaires
- Différences régionales
 - Les réseaux locaux dominent certains marchés
 - Pays où l'utilisation des espèces est élevée
 - Pays où la préférence pour les virements bancaires reste forte
- Il est important que les administrations fiscales aient une compréhension précise et actualisée du fonctionnement de l'écosystème des paiements dans le commerce numérique et du rôle des différents acteurs impliqués.



Données

- Disponibilité des données
 - Les données nécessaires à la conformité à la TVA ne correspondent pas aux données transmises par les prestataires de services de paiement dans un format défini par les normes ISO applicables aux paiements.
 - Les données de paiement pertinentes sont dispersées
 - Examen des règles de confidentialité financière
 - Les informations sont disponibles au niveau agrégé.
- Fiabilité des données
 - La qualité des données disponibles varie selon les acteurs de la chaîne de paiement.
 - Aucun point de données unique ne permet la traçabilité des données tout au long du flux de paiement.



Cohérence et proportionnalité

- Les entreprises (y compris les prestataires de services de paiement) doivent fournir des données aux organismes gouvernementaux pour de nombreuses raisons différentes.
- Il est important d'évaluer le besoin réel d'introduire des exigences de déclaration de données pour les acteurs du secteur des paiements afin de compléter un risque plus large de conformité à la TVA
- Il est important de bien comprendre :
 - objectif politique
 - les processus opérationnels des prestataires de services de paiement afin de mettre en place un environnement viable de manière proportionnée
 - le paysage informatique général



Cohérence et proportionnalité

- Mise en place d'un cadre juridique solide (protection des données, confidentialité des données, secret financier)
- Minimiser les perturbations
- Des instructions détaillées concernant les exigences informatiques
- Délai de préavis approprié
- Règles visant à limiter les risques pour les entreprises de bonne foi
- Surveiller et évaluer l'efficacité et la neutralité, y compris l'impact sur l'évolution de l'utilisation des différents moyens de paiement, ainsi que leur impact sur l'évolution de l'utilisation des différents modes de paiement.



Conclusion

- L'harmonisation des déclarations entre les différentes juridictions facilitera et améliorera la conformité afin d'atteindre l'objectif politique.