

Utkast 27.6 huvudsakligt innehåll och lagförslag

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om skyldighet för rapporterings-skyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att lämna upplysningar i fråga om beskattning och till ändring av vissa lagar

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås det att det stiftas en lag om skyldighet för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att lämna upplysningar i fråga om beskattning och en lag om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning, samt att lagen om beskattningsförfarande, lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet, lagen om rapporteringspliktig arrangemang i fråga om beskattning och inkomstskattelagen ska ändras.

Rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster ska enligt förslaget vara skyldiga att till Skatteförvaltningen lämna upplysningar om sådana transaktioner för byte och överföring av kryptotillgångar som utförs av personer och företag som är användare hos tjänsteleverantören. Dessutom åläggs rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster en skyldighet att lämna sådana uppgifter om i Finland allmänt skattskyldiga fysiska personer och dödsbon som behövs för beräkning av överlåtelsevinst och överlåtelseförlust eller annan inkomst. Det föreslås att det stiftas en ny speciallag som gäller rapporteringsskyldiga finansiella instituts skyldigheter att lämna upplysningar om finansiella konton och andra skyldigheter, med vilken de gällande bestämmelserna med motsvarande innehåll och blankettform ersätts. Samtidigt föreslås smärre ändringar i rapporteringsskyldiga finansiella instituts skyldigheter.

Genom de lagändringar som föreslås i propositionen genomförs ändringen av direktivet om administrativt samarbete i fråga om beskattning, det så kallade handräckningsdirektivet. Ändringen utvidgar det automatiska utbytet av upplysningar mellan EU-länderna till att omfatta de upplysningar som leverantörer av kryptotillgångstjänster lämnar. Syftet med ändringen är att förbättra tillgången till information för Europeiska unionens medlemsstaters skattemyndigheter om transaktioner som genomförts via leverantörer av kryptotillgångstjänster. Tillgången till information förbättrar medlemsstaternas möjligheter att beskatta inkomster från kryptotillgångar. Direktivändringen innehåller dessutom bestämmelser som preciserar det befintliga obligatoriska automatiska utbytet av upplysningar om finansiella konton. Syftet med ändringen av direktivet är också att förbättra det nuvarande administrativa samarbetet och utbytet av upplysningar i skattefrågor mellan medlemsstaterna, bland annat genom att sådana inkomster som härör från utdelningar som betalats till något annat konto än ett depåkonto fogas till de inkomstklasser som omfattas av det obligatoriska automatiska utbytet av upplysningar samt genom att det obligatoriska automatiska utbytet av upplysningar om förhandsbesked i gränsöverskridande situationer utvidgas till vissa beslut som gäller fysiska personer. Utöver de författningar som genomför direktivändringen innehåller propositionen ett förslag till ändringar i lagstiftningen för att möjliggöra utbyte av upplysningar om kryptotillgångar också med andra länder än EU-länder i enlighet med OECD:s regelverk för rapportering av kryptotillgångar, samt ett förslag till en mer omfattande skyldighet för leverantörer av kryptotillgångstjänster än enligt direktivet att lämna uppgifter som anknyter till beskattning av överlåtelsevinst.

Lagarna avses träda i kraft den 1 januari 2026.

INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
LAGFÖRSLAG	4
1. Lag om skyldighet för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att lämna upplysningar i fråga om beskattning	4
2. Lag om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning	21
3. Lag om ändring av lagen om beskattningsförfarande	56
4. Lag om ändring av lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet	59
5. Lag om ändring av 4 och 6 § i lagen om rapporteringspliktiga arrangemang i fråga om beskattning	62
6. Lag om ändring av 47 § i inkomstskattelagen	63
BILAGA	64
PARALLELLTEXTER	64
3. Lag om ändring av lagen om beskattningsförfarande	64
4. Lag om ändring av lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet	70
5. Lag om ändring av 4 och 6 § i lagen om rapporteringspliktiga arrangemang i fråga om beskattning	75
6. Lag om ändring av 47 § i inkomstskattelagen	77

1.

Lag

om skyldighet för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att lämna upplysningar i fråga om beskattning

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Tillämpningsområde och den territoriella omfattningen av skyldigheten att lämna upplysningar

1 §

Lagens tillämpningsområde och bemyndigande att meddela föreskrifter

I denna lag föreskrivs det om lämnande av upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner samt om aktsamhets- och registreringskyldigheter samt andra skyldigheter för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster. Bestämmelser om lämnande av upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner finns i 17 g § i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995).

Lagen tillämpas på sådana upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner som kan inverka på storleken hos och bestämmandet av de skatter som avses i 4 § i lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet (185/2013).

Utöver vad som föreskrivs i 2 mom. tillämpas lagen på upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner som Finland är skyldigt att automatiskt utbyta med andra kvalificerade jurisdiktioner med stöd av artikel 6 i konventionen om ömsesidig handräckning i skatteärenden (FördrS 20 och 21/1995), sådan konventionen lyder ändrad genom det den 27 maj 2010 ingångna protokollet (FördrS 39 och 40/2011), och med stöd av det multilaterala avtalet mellan behöriga myndigheter om automatiskt utbyte av information enligt regelverket för rapportering av kryptotillgångar (FördrS XX/2025) som ingåtts med stöd av den nämnda 6 artikeln.

Skatteförvaltningen får meddela närmare föreskrifter om tillämpliga definitioner enligt 2 kap., tillämpningen av skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom enligt 3 kap., om i 4 kap. avsedda upplysningar som ska lämnas och om i 5 kap. avsedda särskilda skyldigheter, eller begränsa de upplysningar som ska lämnas om överlåtelser av kryptotillgångar och inkomsthändelser enligt 48 §.

2 §

Skyldiga att lämna upplysningar

På en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster tillämpas bestämmelserna i denna lag i följande situationer:

- 1) leverantören är en enhet
 - a) för vilken Finansinspektionen har beviljat auktorisation i enlighet med artikel 63 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937, nedan *EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar*, eller
 - b) som får tillhandahålla kryptotillgångstjänster efter att ha lämnat en underrättelse till Finansinspektionen i enlighet med artikel 60 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar,
- 2) leverantören är inte en i 1 mom. 1 punkten avsedd enhet, men den är
 - a) en enhet eller fysisk person vars hemvistjurisdiktion är Finland,
 - b) en enhet som har bildats eller organiserats enligt finsk lagstiftning och antingen är en juridisk person i Finland eller är skyldig att deklarerat inkomsten från enheten till de finska skattemyndigheterna,
 - c) en enhet som förvaltas från Finland, eller
 - d) en enhet eller fysisk person som har sin stadigvarande plats för affärsverksamhet i en medlemsstat.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. tillämpas på rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster bestämmelserna i denna lag i fråga om sådana rapporteringspliktiga transaktioner som genomförs via en filial som är belägen i Finland.

3 §

Skyldighet att lämna upplysningar i flera kvalificerade jurisdiktioner

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 2 § behöver en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster som avses i 2 § dock inte uppfylla skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap. i Finland i följande situationer:

- 1) leverantören är en enhet som uppfyller något av kraven i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkterna b, c eller d, men dess hemvistjurisdiktion finns inom en annan kvalificerad jurisdiktion där enheten också uppfyller krav som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.,
- 2) leverantören är en enhet som uppfyller något av kraven i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkt c eller d, men den har bildats eller organiserats i enlighet med lagstiftningen i en annan kvalificerad jurisdiktion och är antingen en juridisk person i den andra kvalificerade jurisdiktionen eller är skyldig att deklarerat skatt för enhetens inkomster till skattemyndigheterna i den andra kvalificerade jurisdiktionen, där enheten också uppfyller krav som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.,
- 3) leverantören är en enhet som uppfyller kravet i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkt d, men den är en enhet som förvaltas från en annan kvalificerad jurisdiktion i vilken den också fullgör skyldigheter som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.,
- 4) leverantören är en fysisk person som uppfyller kravet i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkt d, men har sin hemvistjurisdiktion i en annan kvalificerad jurisdiktion, där personen också fullgör skyldigheter som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.,
- 5) leverantören uppfyller något av kraven i 2 § 1 mom. 2 punkten underpunkterna a, b, c eller d samt i en annan kvalificerad jurisdiktion uppfyller krav som till väsentliga delar motsvarar

dessas krav och uppfyller skyldigheter som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap., och leverantören har under rättat Skatteförvaltningen om fullgörandet av dessa skyldigheter i den andra kvalificerade jurisdiktionen på det sätt som avses i 50 §, eller

6) i fråga om sådana rapporteringspliktiga transaktioner som leverantören genomför via en filial i en annan kvalificerad jurisdiktion där leverantören också fullgör skyldigheter som motsvarar skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar enligt 3 och 4 kap.

2 kap.

Definitioner

4 §

Kryptotillgång

Med *kryptotillgång* avses en kryptotillgång enligt definitionen i artikel 3.1.5 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

5 §

Fiatvaluta

Med *fiatvaluta* avses en officiell valuta som har getts ut av vilken jurisdiktion som helst eller av en jurisdiktions utsedda centralbank eller penningpolitiska myndighet som avses i 1 kap. 21 § i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning (...), och som utgörs av fysiska sedlar eller mynt eller pengar i olika digitala former, inklusive bankreserver, centralbankers digitala valutor, affärsbankers pengar och elektroniska penningprodukter.

6 §

En centralbanks digitala valuta

Med *en centralbanks digitala valuta* avses en digital fiatvaluta som getts ut av en sådan centralbank eller annan penningpolitisk myndighet som avses i 1 kap. 21 § i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning.

7 §

Elektroniska pengar

Med *elektroniska pengar* avses en kryptotillgång som

- 1) är en digital representation av en fiatvaluta,
- 2) getts ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner,
- 3) utgör en fordran på utgivaren angiven i samma fiatvaluta,
- 4) accepteras som betalningsmedel av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren och
- 5) i enlighet med de lagstiftningskrav som gäller för utgivaren kan lösas in när som helst och till det nominella beloppet för samma fiatvaluta på begäran av produktens innehavare.

Trots vad som föreskrivs i 1 mom. avses med elektroniska pengar inte en produkt som endast har skapats för att underlätta överföring av medel från en kund till en annan person enligt kundens instruktioner.

En produkt anses har inte skapats för att underlätta överföring av medel om de medel som är kopplade till en sådan produkt, inom ramen för den överförande enhetens normala affärsverksamhet, innehas längre än 60 dagar efter mottagandet av instruktioner för att underlätta överföringen, eller om inga instruktioner mottas, om de medel som är förknippade med en sådan produkt innehas längre än 60 dagar efter det att medlen mottagits.

8 §

Rapporteringspliktig kryptotillgång

Med *rapporteringspliktig kryptotillgång* avses andra kryptotillgångar än centralbankers digitala valutor, elektroniska pengar eller sådana kryptotillgångar, och i fråga om vilka den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster på behörigt sätt har bestämt att de inte kan användas för betalnings- eller investeringsändamål.

9 §

Kryptotillgångstjänst

Med *kryptotillgångstjänst* avses kryptotillgångstjänster enligt definitionen i artikel 3.1.16 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar, inbegripet staking och utlåning.

10 §

Leverantör av kryptotillgångstjänster

Med *leverantör av kryptotillgångstjänster* avses en leverantör av kryptotillgångstjänster enligt definitionen i artikel 3.1.15 i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

11 §

Kryptotillgångsoperatör

Med *kryptotillgångsoperatör* avses en annan leverantör av kryptotillgångstjänster än en leverantör av kryptotillgångstjänster.

12 §

Bytestransaktion

Med *bytestransaktion* avses byte mellan rapporteringspliktiga kryptotillgångar och fiatvalutor samt byte mellan rapporteringspliktiga kryptotillgångar.

13 §

Rapporteringskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster

Med *rapporteringskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster* avses en sådan leverantör av kryptotillgångstjänster eller en kryptotillgångsoperatör som utför kryptotillgångstjänster för

rapporteringskyldiga användare eller för deras räkning genom att genomföra bytestransaktioner.

14 §

Överföring

Med *överföring* avses en transaktion som innebär att en rapporteringspliktig kryptotillgång flyttas från eller till en annan adress eller ett annat konto tillhörande en användare av kryptotillgångar, än den adress eller det konto som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster innehar för samma användares räkning.

Med överföring avses inte en sådan transaktion där den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster på grundval av den kunskap som leverantören hade tillgång till vid tidpunkten för transaktionen, kan fastställa att transaktionen är en bytestransaktion.

15 §

Rapporteringspliktig massbetalningstransaktion

Med *rapporteringspliktig massbetalningstransaktion* avses en överföring av rapporteringspliktiga kryptotillgångar som ersättning för varor eller tjänster till ett värde som överstiger 50 000 US-dollar eller motsvarande belopp i en annan valuta.

16 §

Rapporteringspliktig transaktion

Med *rapporteringspliktig transaktion* avses bytestransaktioner eller överföringar av rapporteringspliktiga kryptotillgångar.

17 §

Användare av kryptotillgångar

Med *användare av kryptotillgångar* avses en fysisk person eller enhet som är kund till en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster i syfte att utföra rapporteringspliktiga transaktioner.

Med användare av kryptotillgångar avses inte en sådan annan person än ett finansiellt institut eller en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster, som i egenskap av ombud, förmyndare, förvaltare, underteckningsbehörig, investeringsrådgivare eller förmedlare till förmån för annan eller för annans räkning agerar som en användare av kryptotillgångar. I en sådan situation avses med användare av kryptotillgångar den till vars förmån eller för vars räkning användaren av kryptotillgångar handlar.

Utöver vad som föreskrivs ovan i denna paragraf avses med användare av kryptotillgångar också en person som är motpart till säljaren när en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster tillhandhåller en tjänst för att verkställa rapporteringspliktiga massbetalningstransaktioner för en säljare eller för en säljares räkning. En sådan person behandlas dock som användare av kryptotillgångstjänster endast om den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster är skyldig att kontrollera personens identitet i enlighet med lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) eller motsvarande lagstiftning i någon annan jurisdiktion.

18 §

Individuell användare av kryptotillgångar

Med *individuell användare av kryptotillgångar* avses en användare av kryptotillgångar som är en fysisk person.

19 §

Enhet som är en användare av kryptotillgångar

Men *enhet som är en användare av kryptotillgångar* avses en användare av kryptotillgångar som är en enhet.

20 §

Hemvistjurisdiktion

Med *hemvistjurisdiktion* avses den jurisdiktion där en fysisk person, ett dödsbo eller en enhet har sin hemvist enligt skattelagstiftningen i den jurisdiktionen. Ett sådant personbolag, kommanditbolag och liknande juridiskt arrangemang som inte har en hemvistjurisdiktion ska anses ha sin hemvist i den jurisdiktion där dess faktiska företagsledning är belägen.

21 §

Rapporteringsskyldig person

Med *rapporteringsskyldig person* avses en person som är bosatt inom jurisdiktionen och som inte är en undantagen person.

22 §

Rapporteringsskyldig användare

Med *rapporteringsskyldig användare* avses en användare av kryptotillgångar som är en rapporteringsskyldig person.

23 §

Person med bestämmande inflytande

Med *person med bestämmande inflytande* avses en fysisk person som utövar kontroll över en enhet.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. avses med person med bestämmande inflytande i fråga om en trust stiftaren, förvaltaren, beskyddaren, förmånstagaren eller förmånstagarkretsen och varje annan fysisk person som utövar verklig kontroll över trusten. I fråga om andra juridiska konstruktioner än trusters avses med person med bestämmande inflytande en person i motsvarande eller liknande ställning.

Definitionen av person med bestämmande inflytande ska tolkas på ett sätt som överensstämmer med definitionerna av verklig förmånstagare i 1 kap. 5–7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

Aktiv enhet

Med *aktiv enhet* avses en enhet som uppfyller något av följande kriterier:

1) mindre än 50 % av enhetens bruttointäkter under det föregående kalenderåret eller någon annan lämplig rapporteringsperiod utgörs av passiva intäkter, och mindre än 50 % av de tillgångar som innehades av den enheten under det föregående kalenderåret eller en annan lämplig rapporteringsperiod utgjordes av tillgångar som genererar eller innehas i syfte att generera passiva intäkter,

2) enhetens verksamhet består praktiskt taget uteslutande i att helt eller delvis äga utestående aktier i ett eller flera dotterbolag som bedriver annan handels- eller affärsverksamhet än finansiell verksamhet eller att tillhandahålla finansiering och tjänster till ett eller flera sådana dotterbolag,

3) enheten bedriver ännu inte någon affärsverksamhet och har inte tidigare bedrivit någon affärsverksamhet, men investerar kapital i tillgångar i syfte att bedriva annan affärsverksamhet än verksamhet i ett finansiellt institut, under förutsättning att enheten inte uppfyller kraven för detta undantag 24 månader efter det datum då enheten först etablerades,

4) enheten har inte varit ett finansiellt institut under de senaste fem åren och håller på att avveckla sina tillgångar eller genomgår en omorganisation i syfte att fortsätta eller återuppta affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut,

5) enheten ägnar sig huvudsakligen åt finansiering eller hedgingtransaktioner med eller åt närstående enheter som inte är finansiella institut, och tillhandahåller inte några finansierings- eller hedgingtjänster till någon enhet som inte är en närstående enhet, under förutsättning att den grupp som de närstående enheterna ingår i huvudsakligen ägnar sig åt affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut,

6) enheten uppfyller följande krav:

a) den har etablerats i den jurisdiktion där den har sin hemvist och är där verksam uteslutande för religiösa, välgörenhetsmässiga, vetenskapliga, konstnärliga, kulturella, idrottsliga eller utbildningsmässiga ändamål eller den har etablerats och är verksam i den jurisdiktion där den har sin hemvist och är en sådan yrkesorganisation, branschorganisation, handelskammare, arbetstagarorganisation, jordbruks- eller trädgårdsbruksorganisation, medborgarorganisation eller en organisation som uteslutande verkar för att främja social välfärd,

b) den är befriad från inkomstskatt i den jurisdiktion där den har sin hemvist,

c) den har inga aktieägare eller medlemmar med ägar- eller vinstintressen när det gäller dess intäkter eller tillgångar,

d) gällande lagstiftning i den jurisdiktion där enheten har sin hemvist eller enhetens stiftelsekund tillåter inte att några av enhetens intäkter eller tillgångar utdelas till eller används till förmån för en privatperson eller en enhet som inte är en välgörenhetsenhet, förutom om det sker som en följd av enhetens välgörenhetsverksamhet eller som betalning av skälig ersättning för utförda tjänster eller som betalning som motsvarar skäligt marknadsvärde för egendom som enheten har förvärvat,

e) gällande lagstiftning i den jurisdiktion där enheten har sin hemvist eller enhetens stiftelsekund föreskriver att vid enhetens likvidation eller upplösning ska alla tillgångar överföras till en myndighetsenhet eller annan icke-vinstdrivande organisation eller tillfaller regeringen i den jurisdiktion där enheten har sin hemvist eller ett politiskt förvaltningsområde under en sådan regering.

Vid tillämpningen av 1 mom. 2 punkten betraktas en enhet inte som en enhet, om den fungerar som eller utsäger sig för att vara en placeringsfond, såsom en privat kapitalfond, en riskkapitalfond, leveraged buy-out-fond eller någon form av investeringsinstrument vars syfte är att förvärva eller finansiera bolag och sedan inneha andelar i dessa bolag som anläggningstillgångar för investeringsändamål.

25 §

Passiv inkomst

Med *passiv inkomst* avses passiv inkomst enligt 1 kap. 63 § i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning.

26 §

Enhet

Med *enhet* avses en juridisk person eller en juridisk konstruktion, såsom ett bolag, en delägarbeskattad juridisk person, en trust eller en stiftelse.

27 §

Närstående enhet

Med *närstående enhet* avses

- 1) en enhet som kontrollerar en annan enhet eller kontrolleras av en annan enhet, och
- 2) en enhet som står under gemensam kontroll med en annan enhet.

En enhet anses kontrollera en annan enhet på det sätt som avses i 1 mom. om den har ett direkt eller indirekt innehav av över 50 procent av rösterna eller värdet i en enhet.

28 §

Finansiellt institut

Med *finansiellt institut* avses finansiella institut enligt 1 kap. 6 § i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning.

29 §

Undantagen person

Med undantagen person avses

1) en enhet vars aktier det handlas regelmässigt med på en eller flera etablerade värdepappersmarknader,

2) en enhet som är en närstående enhet till en enhet som avses i 1 punkten,

3) följande enheter som avses i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning:

a) en sådan myndighetsenhet som avses i 1 kap. 19 § i den lagen,

b) en internationell organisation som avses i 1 kap. 20 § i den lagen,

c) ett centralbank som avses i 1 kap. 21 § i den lagen,

d) ett annat finansiellt institut än en sådan investeringsenhet som avses i 1 kap. 4 § 2 punkten i den lagen.

30 §

Förfaranden för kundkontroll

Med *förfaranden för kundkontroll* avses de förfaranden för kundkontroll som tillämpas på rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster och som det föreskrivs om i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, eller motsvarande krav som tillämpas på rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster.

31 §

Filial

Med *filial* avses en enhet, verksamhet eller ett kontor som tillhör en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster och som behandlas som en filial enligt en jurisdiktions regelverk eller som på annat sätt enligt en jurisdiktions lagstiftning regleras som separat från andra kontor, enheter eller filialer som tillhör den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster. Alla enheter, verksamheter eller kontor som tillhör en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster i en jurisdiktion ska behandlas som en enda filial.

32 §

Gällande kvalificerande avtal mellan behöriga myndigheter

Med *gällande kvalificerande avtal mellan behöriga myndigheter* avses ett av Europeiska kommissionen fastställt avtal mellan den behöriga myndigheten i en medlemsstat i Europeiska unionen och en jurisdiktion utanför Europeiska unionen som kräver automatiskt utbyte av upplysningar som motsvarar de upplysningar som avses i rådets direktiv (EU) 2023/2226 om ändring av direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning.

33 §

Kvalificerad jurisdiktion

Med *kvalificerad jurisdiktion* avses en medlemsstat i Europeiska unionen eller en jurisdiktion utanför Europeiska unionen som har ett gällande kvalificerande avtal mellan behöriga myndigheter med de behöriga myndigheterna i samtliga medlemsstater, och som identifieras som rapporteringspliktiga jurisdiktioner enligt en förteckning som offentliggörs av jurisdiktionen utanför unionen.

34 §

Skatteregistreringsnummer

Med *skatteregistreringsnummer* avses ett identifikationsnummer för skattebetalare, eller en funktionell motsvarighet om sådant nummer saknas.

35 §

Identifieringstjänst

Med *identifieringstjänst* avses en elektronisk process som en kvalificerad jurisdiktion eller Europeiska unionen utan kostnad tillhandahåller en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster för att leverantören ska kunna fastställa identitet och hemvistjurisdiktion för en användare av kryptotillgångar.

36 §

Adress i distribuerad liggare

Med adress i distribuerad liggare avses en sådan adress i en distribuerad liggare som avses i EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar.

3 kap.

Skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom

37 §

Allmänna krav avseende åtgärder för kundkännedom

En användare av kryptotillgångar behandlas som en rapporteringsskyldig användare från och med det datum då användaren identifieras som en sådan enligt de förfaranden för kundkännedom som beskrivs i detta kapitel.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster som också är ett finansiellt institut får vid förfaranden för kundkännedom enligt detta kapitel förlita sig på de förfaranden för kundkännedom för nya person- och enhetskonton som slutförts enligt 2 kap. i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning eller någon motsvarande utländsk författning.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster kan vid förfaranden för kundkännedom enligt detta kapitel också förlita sig på ett intygande som redan inhämtats för andra skatteändamål, förutsatt att intygandet uppfyller kraven i 44 och 45 § i detta kapitel.

38 §

Förfaranden för kundkännedom för individuella användare av kryptotillgångar

När en kundrelation upprättas ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster av en individuell användare av kryptotillgångar få ett intygande på basis av vilket den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster kan

1) fastställa hemvistjurisdiktionerna för den enskilda individuella användaren av kryptotillgångar, och

2) bekräfta intygandets tillförlitlighet på grundval av den information som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster har fått, inklusive dokumentation som har samlats in genom åtgärder för kundkännedom.

39 §

Förfaranden för kundkännedom för enheter som är användare av kryptotillgångar

När en kundrelation upprättas ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster av en enhet som är användare av kryptotillgångar få ett intygande på basis av vilket den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster kan

1) fastställa hemvistjurisdiktioner för enheten som är en användare av kryptotillgångar, och

2) bekräfta intygandets tillförlitlighet på grundval av den information som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster har fått, inklusive dokumentation som har samlats in genom förfaranden för kundkontroll.

Om en enhet som är en användare av kryptotillgångar intygar att den saknar hemvistjurisdiktion, får den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster förlita sig på platsen för den faktiska företagsledningen eller adressen till huvudkontoret för att fastställa hemvistjurisdiktionen för enheten som är en användare av kryptotillgångar.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska betrakta en enhet som är användare av kryptotillgångar som en rapporteringsskyldig användare, om leverantören inte utifrån intygandet eller upplysningar som leverantören förfogar över eller som är allmänt tillgängliga på ett tillförlitligt sätt kan fastställa att enheten som är användare av kryptotillgångar är en undantagen person.

40 §

Förfaranden för kundkännedom för fastställande av personer med bestämmande inflytande hos enheter som är användare av kryptotillgångar

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska fastställa personer med bestämmande inflytande för en enhet som är användare av kryptotillgångar och som fastställts som något annat än undantagen person eller aktiv enhet. Fastställande som aktiv enhet ska grunda sig på ett intygande från den berörda enheten som är användare av kryptotillgångar.

När en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster fastställer personer med bestämmande inflytande får den förlita sig på upplysningar som inhämtats och förvarats med iakttagande av förfaranden för kundkännedom som är förenliga med lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Om den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster inte är skyldig att iaktta dessa förfaranden, ska den tillämpa förfaranden som i huvudsak överensstämmer med förfaranden för att fastställa personer med bestämmande inflytande.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska använda ett intygande från en enhet som är användare av kryptotillgångar eller från en person med bestämmande inflytande, utifrån vilket den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster kan

- 1) fastställa hemvistjurisdiktionen för personen med bestämmande inflytande, och
- 2) bekräfta intygets tillförlitlighet på grundval av den information som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster har fått, inklusive dokumentation som har samlats in genom förfaranden för kundkännedom.

41 §

Slutförande av förfaranden för kundkännedom

De förfaranden för kundkännedom som avses i 38–40 § ska slutföras innan en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster får genomföra rapporteringspliktiga transaktioner för en individuell användare av kryptotillgångar eller en enhet som är en användare av kryptotillgångar.

42 §

Skyldigheter för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster när användaren av kryptotillgångar underlåter att lämna specificerande upplysningar

Om en användare av kryptotillgångar inte på begäran lämnar den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster de upplysningar som avses i detta kapitel, ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster påminna användaren av kryptotillgångar om lämnandet av upplysningar. Om användaren av kryptotillgångar inte lämnar de begärda

upplysningarna efter två påminnelser och det har gått 60 dagar från den ursprungliga begäran, ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster hindra användaren av kryptotillgångar från att utföra rapporteringspliktiga transaktioner till dess att användaren av kryptotillgångar lämnar de begärda upplysningarna.

43 §

Ändring i omständigheterna avseende en användare av kryptotillgångar eller en person med bestämmande inflytande

Om omständigheterna förändras avseende en individuell användare av kryptotillgångar, en enhet som är en användare av kryptotillgångar eller dess personer med bestämmande inflytande på ett sätt som gör att den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster får kännedom om eller ges anledning att känna till att det ursprungliga intygandet är felaktigt eller otillförlitligt, får den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster inte förlita sig på det ursprungliga intygandet. Den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster ska i en sådan situation inhämta ett tillförlitligt intygande eller en tillförlitlig utredning och vid behov dokumentation som styrker intygandets tillförlitlighet.

Trots vad som föreskrivs i 1 mom. får en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster behandla en individuell användare av kryptotillgångar, en enhet som är en användare av kryptotillgångar eller dess personer med bestämmande inflytande på samma sätt som före ändringen i omständigheterna under högst 90 kalenderdagers tid från det att leverantören har konstaterat att omständigheterna har förändrats, till dess att det tidigare av följande villkor uppfylls:

- 1) det ursprungliga intygandets tillförlitlighet styrks,
- 2) ett nytt tillförlitligt intygande inhämtas.

Om en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster i en situation som avses i 1 mom. inte får ett tillförlitligt intygande inom 90 kalenderdagar på det sätt som förutsätts i momentet i fråga, ska leverantören betrakta följande som hemvistjurisdiktioner för en individuell användare av kryptotillgångar, en enhet som är en användare av kryptotillgångar eller dess person med bestämmande inflytande:

- 1) de hemvistjurisdiktioner som anges i det ursprungliga intygandet,
- 2) eventuella hemvistjurisdiktioner som förändringen i omständigheterna visar.

44 §

Tillförlitligheten hos ett intygande som en individuell användare av kryptotillgångar eller en person med bestämmande inflytande lämnat

Ett intygande som lämnats är tillförlitligt endast om den individuella användaren av kryptotillgångar eller personen med bestämmande inflytande har undertecknat det eller på annat sätt bekräftat intygets riktighet, intyget har daterats senast dagen för mottagandet och det innehåller följande upplysningar om den individuella användaren av kryptotillgångar eller personen med bestämmande inflytande:

- 1) förnamn och släktnamn,
- 2) adress på hemorten,
- 3) hemvistjurisdiktioner,
- 4) skatteregistreringsnummer,
- 5) födelseid.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1 mom. är ett intygande tillförlitligt också om det inte innehåller ett skatteregistreringsnummer och en fysisk persons hemvistjurisdiktion

- 1) inte utfärdar ett skatteregistreringsnummer för den fysiska personen, eller
- 2) inte kräver att skatteregistreringsnummer för den fysiska personen samlas.

45 §

Tillförlitligheten hos ett intygande av en enhet som är en användare av kryptotillgångar

Ett intygande som lämnats är tillförlitligt endast om enheten som är en användare av kryptotillgångar har undertecknat det eller på annat sätt bekräftat intygets riktighet, intyget har daterats senast dagen för mottagandet och det innehåller följande upplysningar om enheten som är en användare av kryptotillgångar:

- 1) officiellt namn,
- 2) adress,
- 3) hemvistjurisdiktioner,
- 4) skatteregistreringsnummer,
- 5) i fråga om en enhet som är en användare av kryptotillgångar och som inte är en aktiv enhet eller en undantagen person:
 - a) de uppgifter som avses i 44 § om varje person med bestämmande inflytande i enheten som är en användare av kryptotillgångar, om inte personen med bestämmande inflytande har lämnat ett sådant intygande som avses i den paragrafen, och
 - b) upplysningar om de uppgifter med stöd av vilka respektive rapporteringsskyldig person är en person med bestämmande inflytande i enheten, om inte uppgifterna redan har fastställts med iakttagande av förfarandena för kundkännedom,
- 6) i förekommande fall, upplysningar om de förutsättningar som enheten som är en användare av kryptotillgångar måste uppfylla för att kunna bli behandlad som en aktiv enhet eller en undantagen person.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1 mom. är ett intygande tillförlitligt också om det inte innehåller ett skatteregistreringsnummer och enhetens hemvistjurisdiktion

- 1) inte utfärdar ett skatteregistreringsnummer för enheten, eller
- 2) inte kräver att skatteregistreringsnummer för enheten samlas.

4 kap.

Lämnande av upplysningar

46 §

Tidpunkt och metod för lämnande av upplysningar

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska kalenderårsvis lämna Skatteförvaltningen de upplysningar som avses i detta kapitel före utgången av januari året efter kalenderåret med hjälp av en elektronisk dataöverföringsmetod som Skatteförvaltningen offentliggjort.

47 §

Upplysningar som ska lämnas om rapporteringspliktiga transaktioner

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska lämna Skatteförvaltningen följande upplysningar:

1) namn, adress och skatteregistreringsnummer för den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster samt ett eventuellt tillgängligt individuellt identifieringsnummer och global identifieringskod för juridiska personer,

2) i 44 eller 45 § avsedda uppgifter om leverantörens användare av kryptotillgångar som antingen är rapporteringsskyldiga användare eller som har personer med bestämmande inflytande som ska betraktas som rapporteringsskyldiga personer, och som har genomfört rapporteringspliktiga transaktioner under kalenderåret.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. 2 punkten ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster meddela födelseorten för en individuell användare av kryptotillgångar eller en person med bestämmande inflytande, om Finlands lagstiftning kräver att den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster annars ska inhämta och meddela den.

Trots vad som föreskrivs i 1 mom. 2 punkten ska, om en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster får bekräftelse på den rapporteringsskyldiga personens identitet och hemvistjurisdiktion med hjälp av en identifieringstjänst, endast följande upplysningar lämnas om den rapporteringsskyldiga personen i fråga om den jurisdiktion som använder identifieringstjänsten:

- 1) namn,
- 2) identifieringstjänstens identifierare och den utfärdande jurisdiktionen,
- 3) upplysningar om de roller enligt vilka varje rapporteringsskyldig person är en person med bestämmande inflytande över enheten.

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska dessutom för varje typ av rapporteringspliktig kryptotillgång meddela Skatteförvaltningen följande uppgifter om de rapporteringspliktiga transaktioner som leverantören genomfört för sina i 1 mom. 2 punkten avsedda användare av kryptotillgångar under kalenderåret:

- 1) det fullständiga namnet på typen av rapporteringspliktig kryptotillgång,
- 2) det sammanlagda bruttovärde som betalats, det sammanlagda antalet enheter samt antalet rapporteringspliktiga transaktioner med avseende på förvärv mot fiatvaluta,
- 3) det sammanlagda bruttovärde som mottagits, det sammanlagda antalet enheter samt antalet rapporteringspliktiga transaktioner med avseende på avyttringar mot fiatvaluta,
- 4) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet, det sammanlagda antalet enheter samt antalet rapporteringspliktiga transaktioner med avseende på förvärv mot andra rapporteringspliktiga kryptotillgångar,
- 5) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet, det sammanlagda antalet enheter samt antalet rapporteringspliktiga transaktioner med avseende på avyttringar mot andra rapporteringspliktiga kryptotillgångar,
- 6) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet för rapporteringspliktiga massbetalningstransaktioner, det sammanlagda antalet enheter samt antalet transaktioner i fråga,
- 7) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet för rapporteringspliktiga transaktioner, det sammanlagda antalet enheter och antalet sådana transaktioner, och uppdelat efter typ av överföring om detta är känt av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster, med avseende på överföringar till den rapporteringsskyldiga användaren som inte omfattas av 2 eller 4 punkten,
- 8) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet för rapporteringspliktiga transaktioner, det sammanlagda antalet kryptoenheter och antalet sådana transaktioner, och uppdelat efter typ av överföring om detta är känt av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster, med avseende på överföringar gjorda av den rapporteringsskyldiga användaren som inte omfattas av 3, 5 eller 6 punkten, och
- 9) det sammanlagda skäliga marknadsvärdet och det sammanlagda antalet överförda enheter som genomförts av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster till adresser i distribuerad liggare, som inte är kända som förknippade med en tjänsteleverantör av virtuella tillgångar eller finansiella institut.

Det i 4 mom. 2 och 3 punkten avsedda belopp som har betalats eller mottagits ska rapporteras utan transaktionskostnader i den fiatvaluta i vilken det betalades eller mottogs. Om beloppen har betalats eller mottagits i flera fiatvalutor ska beloppen rapporteras i en enda valuta, konverterade vid tidpunkten för varje rapporteringspliktig transaktion, på ett sätt som konsekvent tillämpas av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster.

Det i 4 mom. 4–9 punkten avsedda verkliga marknadsvärdet ska fastställas och rapporteras i en enda fiatvaluta, värderad vid tidpunkten för varje rapporteringspliktig transaktion på ett sätt som konsekvent tillämpas av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster.

Den fiatvaluta i vilken de belopp som avses i 4 mom. 2–9 punkten har uppgetts ska också rapporteras.

48 §

Upplysningar som ska lämnas om överlåtelser av kryptotillgångar och om inkomsthändelser

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska till Skatteförvaltningen lämna

- 1) de upplysningar som avses i 47 § 1 mom. 1 punkten om sig själv, och
- 2) upplysningar om försäljning och annan överlåtelse av rapporteringspliktiga kryptotillgångar och inkomsthändelser som behövs för beräkning av överlåtelsevinst, överlåtelseförlust eller annan inkomst som individuella användare av kryptotillgångar med hemvistjurisdiktion i Finland har fått, till den del dessa upplysningar innehas av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster.

49 §

Upplysningar som lämnats i jurisdiktioner utanför Europeiska unionen

En i 2 § 1 mom. 2 punkten avsedd rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster behöver inte lämna i 47 § avsedda upplysningar om sådana rapporteringsskyldiga användare eller personer med bestämmande inflytande för vilka den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster genomför rapporteringen av dessa upplysningar i en sådan jurisdiktion utanför Europeiska unionen som omfattas av ett gällande kvalificerande avtal mellan behöriga myndigheter som ingåtts med hemvistmedlemsstaten för den rapporteringsskyldiga användaren eller personen med bestämmande inflytande.

5 kap.

Särskilda skyldigheter

50 §

Upplysning om val att fullgöra skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar i en annan kvalificerad jurisdiktion

Om en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster som uppfyller något av de villkor som avses i 2 § 1 mom. 2 punkten har för avsikt att fullgöra skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar på det sätt som avses i 3 § 5 punkten, ska leverantören så snart som möjligt, men senast före utgången av januari året efter det kalenderår som nämns i 46 §, till Skatteförvaltningen lämna upplysning om

- 1) sitt val att fullgöra skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar i någon kvalificerad jurisdiktion, och
- 2) i vilken kvalificerad jurisdiktion den har valt att fullgöra skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar.

51 §

Skyldighet för kryptotillgångsoperatörer att registrera sig

En i 11 § avsedd kryptotillgångsoperatör som uppfyller något av villkoren i 2 § 1 mom. 2 punkten eller 2 § 2 mom. ska för att få ett individuellt identifieringsnummer anmäla sig till det register som Skatteförvaltningen för före utgången av det kalenderår som nämns i 46 §.

Med avvikelse från 1 mom. får en kryptotillgångsoperatör som avses i 1 mom. inte anmäla sig till Skatteförvaltningens register, om operatören inte behöver fullgöra skyldigheterna avseende åtgärder för kundkännedom och lämnande av upplysningar i Finland på det sätt som avses i 3 § på grund av att operatören uppfyller villkoren i någon annan medlemsstat.

En kryptotillgångsoperatör ska i samband med registreringen lämna Skatteförvaltningen följande uppgifter:

- 1) namn,
- 2) postadress,
- 3) webbplatser och andra elektroniska adresser,
- 4) skatteregistreringsnummer som utfärdats till kryptotillgångsoperatören,
- 5) de medlemsstater i Europeiska unionen i vilka rapporteringsskyldiga användare har sin hemvist enligt 38–40 §,
- 6) de kvalificerade jurisdiktioner utanför Europeiska unionen som avses i 3 § 1–4 eller 6 punkten.

En kryptotillgångsoperatör ska utan dröjsmål underrätta Skatteförvaltningen om ändringar i de uppgifter som avses i 3 mom.

Skatteförvaltningen återkallar registreringen av en kryptotillgångsoperatör, om operatören försummar sina skyldigheter enligt 4 kap. och inte rättar till försummelserna efter två uppmaningar från Skatteförvaltningen. Registreringen återkallas tidigast 30 dagar och senast 90 dagar efter den andra uppmaningen.

Därtill återkallar Skatteförvaltningen registreringen av en kryptotillgångsoperatör i följande situationer:

- 1) kryptotillgångsoperatören meddelar Skatteförvaltningen att operatören inte längre har rapporteringsskyldiga användare i Europeiska unionen,
- 2) kryptotillgångsoperatören uppfyller inte de krav som anges i 11 §.

På sökande av ändring i ett beslut som gäller registrering och återkallande av registrering enligt denna paragraf tillämpas vad som föreskrivs i 65 a § i lagen om beskattningsförfarande.

52 §

Skyldighet för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att föra register över och förvara uppgifter

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska föra register över de åtgärder och upplysningar som den använder för att genomföra de förfaranden och skyldigheter som anges i 3 och 4 kap. De registrerade åtgärderna och upplysningarna ska förvaras och de ska finnas tillgängliga i minst sex år från utgången av det kalenderår som de gäller.

Om kundrelationen för en användare av kryptotillgångar upphör, ska den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster förvara de upplysningar som inhämtats och

registrerats för att genomföra de förfaranden och krav som anges i 3 och 4 kap. i sex år efter det år då kundrelationen upphörde.

6 kap.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

53 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lagen tillämpas första gången på det kalenderår som börjar den 1 januari 2026.

54 §

Övergångsbestämmelse om förfaranden för kundkännedom för tidigare användare av kryptotillgångar

En rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska senast den 1 januari 2027 av en sådan användare av kryptotillgångar som har etablerat en kundrelation med den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster senast den 31 december 2025 få ett intygande som gör det möjligt för den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster att

- 1) fastställa hemvistjurisdiktionerna för den individuella användaren av kryptotillgångar, och
 - 2) bekräfta intygandets tillförlitlighet på grundval av den information som den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster har fått, inklusive dokumentation som har samlats in genom förfaranden för kundkontroll.
-

2.

Lag

om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Lagens tillämpningsområde och tillämpliga definitioner

1 §

Lagens tillämpningsområde och bemyndigande att meddela föreskrifter

Denna lag innehåller bestämmelser om anmälning av upplysningar om rapporteringspliktiga konton samt om aktsamhetsskyldigheter och andra skyldigheter för finansiella institut. Det finns bestämmelser om lämnande av uppgifter om rapporteringspliktiga konton i 17 c § i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995).

Lagen tillämpas på upplysningar om rapporteringspliktiga konton, vilka kan påverka storleken på och fastställandet av skatter enligt 4 § i lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet (185/2013).

Utöver vad som bestäms i 2 mom. tillämpas lagen på upplysningar som gäller rapporteringspliktiga konton och som Finland är skyldigt att automatiskt utbyta med andra godkända jurisdiktioner med stöd av artikel 6 i konventionen av Europarådet och Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) om ömsesidig handräckning i skatteärenden (FördrS 20 och 21/1995) som utarbetades 1988 av Europarådet och Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD), sådan den lyder ändrad genom det 27 maj 2010 ingångna protokollet (FördrS 39 och 40/2011) och i enlighet med det multilaterala avtalet mellan behöriga myndigheter om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (FördrS 62/2015), som har getts med stöd av den nämnda artikeln, samt tillägget till det (FördrS /).

Utöver vad som bestäms i 2 och 3 mom., tillämpas lagen på upplysningar som gäller rapporteringspliktiga konton, vilka Finland automatiskt ska utbyta med stöd av och i enlighet med de följande avtalen:

1) Avtalet mellan Europeiska gemenskapen och Furstendömet Andorra om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar, sådant det lyder ändrat genom det ändringsprotokoll som har undertecknats den 12 februari 2016 [och det ändringsprotokoll som har undertecknats xx.xx.xxxx],

2) Avtalet mellan Europeiska gemenskapen och Furstendömet Lichtenstein om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar, sådant det lyder ändrat genom det ändringsprotokoll som har undertecknats den 28 oktober 2015 [och det ändringsprotokoll som har undertecknats xx.xx.xxxx],

3) Avtalet mellan Europeiska gemenskapen och Furstendömet Monaco om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv 2003/48/EG av den 3 juni 2003 om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar, sådant det lyder ändrat genom det ändringsprotokoll som har undertecknats den 12 juli 2016 [och det ändringsprotokoll som har undertecknats xx.xx.xxxx],

4) Avtalet mellan Europeiska gemenskapen och Republiken San Marino om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar, sådant det lyder ändrat genom det ändringsprotokoll som har undertecknats den 8 december 2015 [och det ändringsprotokoll som har undertecknats xx.xx.xxxx],

5) Avtalet mellan Europeiska gemenskapen och Schweiziska edsförbundet om åtgärder likvärdiga med dem som föreskrivs i rådets direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster från sparande i form av räntebetalningar, sådant det lyder ändrat genom det ändringsprotokoll som har undertecknats den 27 maj 2015 [och det ändringsprotokoll som har undertecknats xx.xx.xxxx].

Skatteförvaltningen kan utfärda närmare bestämmelser om de tillämpliga definitionerna i 1 kap., tillämpningen av aktsamhetsskyldigheterna enligt 2 kap. och de upplysningar som ska anmälas enligt 3 kap.

Definitioner som tillämpas i lagen

2 §

Depåinstitut

Med *depåinstitut* avses en enhet som innehar finansiella tillgångar för andras räkning som en väsentlig del av verksamheten. En enhet anses inneha finansiella tillgångar för andras räkning som en väsentlig del av verksamheten om de bruttointäkter inom enheten som härrör från innehav av finansiella tillgångar och därtill knutna finansiella tjänster är minst 20 procent av enhetens bruttointäkter under den period som är kortast av antingen:

- 1) den treårsperiod som avslutas den 31 december eller det slutdatum som gäller för ett räkenskapsår som inte är ett kalenderår under det år som föregår det år då bedömningen görs,
- 2) den period som enheten har existerat.

3 §

Inlåningsinstitut

Med *inlåningsinstitut* avses:

- 1) en enhet som tar emot insättningar inom ramen för sin ordinarie bankverksamhet eller liknande verksamhet, och
- 2) en enhet som innehar elektroniska pengar eller centralbankers digitala valutor för sina kunders räkning.

4 §

Investeringsenhet

Med *investeringsenhet* avses:

- 1) en enhet vars näringsverksamhet till övervägande del består i att bedriva en eller flera av följande verksamheter eller åtgärder för en kund eller för en kunds räkning,

a) handel med penningmarknadsinstrument, valuta, valuta-, ränte- och indexinstrument, överlåtbara värdepapper eller handel med råvaruterminter,

b) individuell och kollektiv portföljförvaltning,

c) annan investering, administrering eller förvaltning av finansiella tillgångar, pengar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar för andra personers räkning, och

2) en enhet vars bruttointäkter till övervägande del kommer från investering i, återinvestering i och handel med finansiella tillgångar, om enheten förvaltas av en annan enhet som är ett depåinstitut, inlåningsinstitut, specificerat försäkringsföretag eller en investeringsenhet enligt 1 punkten.

En enhet anses som övervägande näringsverksamhet bedriva en eller flera av de verksamheter som avses i 1 mom. 1 punkten, eller en enhets bruttointäkter anses främst komma från investering i, återinvestering i och handel med finansiella tillgångar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar enligt 1 mom. 2 punkten, om de bruttointäkter inom enheten som härrör från verksamhet enligt 1 mom. 1 eller 2 punkten är minst 50 procent av enhetens bruttointäkter under den period som är kortast av antingen:

1) den treårsperiod som avslutas den 31 december under det år som föregår det år då bedömningen görs,

2) den period som enheten har existerat.

Vid tillämpning av 1 mom. 1 punkten i denna paragraf betraktas även en ägare av en andel i eget kapital hos ett företag för kollektiva investeringar som kund.

Vid tillämpning av 1 mom. 1 punkten underpunkt c omfattar begreppet ”annan investering, administration eller förvaltning av finansiella tillgångar, pengar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar för andra personers räkning” inte tillhandahållande av tjänster avseende bytestransaktioner i en kunds namn eller för en kunds räkning.

Med investeringsenhet avses inte en sådan aktiv icke-finansiell enhet som uppfyller någon av förutsättningarna enligt 62 § 1 mom. 4–7 punkten.

Paragrafen ska tolkas på ett sätt som motsvarar de likadana uttryck som har använts i definitionen av finansiellt institut i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017).

5 §

Specificerat försäkringsföretag

Med *specificerat försäkringsföretag* avses en enhet som är ett försäkringsföretag eller ett försäkringsföretags holdingbolag och som tecknar försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal eller är som förpliktigt att verkställa utbetalningar i anknytning till sådana.

6 §

Finansiellt institut

Med *finansiellt institut* avses ett depåinstitut, ett inlåningsinstitut, en investeringsenhet eller ett specificerat försäkringsföretag.

7 §

Rapporteringsskyldigt finansiellt institut

Med *rapporteringsskyldigt finansiellt institut* avses:

1) ett sådant annat finansiellt institut som inte är ett icke-rapporterande finansiellt institut, vars hemvist är i Finland, med undantag för en filial till det som är beläget annanstans än i Finland, och

2) en i Finland belägen filial till ett annat finansiellt institut än ett icke-rapporterande finansiellt institut med hemvist annanstans än i Finland.

8 §

Deltagande jurisdiktion

Med *deltagande jurisdiktion* avses:

1) vilken annan medlemsstat i Europeiska unionen som helst än Finland,

2) vilken annan jurisdiktion som helst:

a) med vilken Finland har ett avtal, enligt vilket denna jurisdiktion lämnar de upplysningar som avses i 3 kap. till Finland, och

b) som har identifierats i den förteckning som har offentliggjorts av Skatteförvaltningen och anmälts till Europeiska kommissionen, och

3) vilken annan jurisdiktion som helst:

a) med vilken Europeiska unionen har ett avtal, enligt vilket denna jurisdiktion lämnar de upplysningar som avses i 3 kap. till Finland, och

b) som har identifierats i den förteckning som har offentliggjorts av Skatteförvaltningen och Europeiska kommissionen.

9 §

Finansiellt institut i en deltagande jurisdiktion

Med *finansiellt institut i en deltagande jurisdiktion* avses:

1) ett finansiellt institut som har sin hemvist i en deltagande jurisdiktion, med undantag för filialer till det finansiella institutet som är belägna utanför en sådan deltagande jurisdiktion, och

2) en filial till ett finansiellt institut som inte har sin hemvist i en deltagande jurisdiktion, om filialen är belägen i en sådan deltagande jurisdiktion.

10 §

Finansiella tillgångar

Med *finansiella tillgångar* avses värdepapper, delägarandelar, råvaror, swappar, försäkringsavtal eller livränteavtal eller en andel i ett värdepapper, en rapporteringspliktig kryptotillgång, en delägarandel, en råvara, en swap, ett försäkringsavtal eller ett livränteavtal. Med finansiella tillgångar avses inte icke-belånade direkta fastighetsinnehav och inte heller en råvara som är en materiell produkt.

11 §

Elektroniska pengar

Med *elektroniska pengar* avses:

1) en digital representation av fiatvaluta,

2) en digital produkt som ges ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner,

3) en digital produkt som utgör en fordran på utgivaren angiven i samma fiatvaluta,

4) en digital produkt som accepteras som betalningsmedel av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren, och

5) en digital produkt som i enlighet med de lagstiftningskrav som gäller för utgivaren kan lösas in när som helst och till det nominella beloppet för samma fiatvaluta på begäran av produktens innehavare.

Utan hinder av vad som bestäms i 1 mom., avses med elektroniska pengar inte en produkt som endast har skapats för att underlätta överföring av medel från en kund till en annan person enligt kundens instruktioner. En produkt anses inte ha utvecklats endast för att underlätta överföring av medel om, inom ramen för den överförande enhetens normala affärsverksamhet, de medel som är kopplade till en sådan produkt innehas längre än 60 dagar efter mottagandet av instruktioner för att underlätta överföringen, eller om inga instruktioner mottas, de medel som är förknippade med en sådan produkt innehas längre än 60 dagar efter det att medlen har mottagits.

12 §

Fiatvaluta

Med *fiatvaluta* avses den officiella valutan inom en jurisdiktion, utfärdad av en jurisdiktion eller en jurisdiktions utsedda centralbank eller penningpolitiska myndighet, vilken utgörs av fysiska sedlar eller mynt eller pengar i olika digitala former, inklusive bankreserver och centralbankers digitala valutor, affärsbankers pengar och elektroniska penningprodukter.

13 §

En centralbanks digitala valuta

Med *en centralbanks digitala valuta* avses digitala fiatvalutor som utfärdas av en centralbank eller annan penningpolitisk myndighet.

14 §

Kryptotillgång

Med *kryptotillgång* avses en kryptotillgång enligt artikel 3.1.5 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937.

15 §

Rapporteringspliktig kryptotillgång

Med *rapporteringspliktig kryptotillgång* avses andra kryptotillgångar än centralbankers digitala valutor, elektroniska pengar eller kryptotillgångar för vilka en rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster enligt 13 § i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att lämna upplysningar i fråga om beskattning på lämpligt sätt har fastställt att de inte kan användas för betalnings- eller investeringsändamål.

16 §

Bytestransaktion

Med *bytestransaktion* avses byte mellan rapporteringspliktiga kryptotillgångar och fiatvalutor och byte mellan en eller flera former av rapporteringspliktiga kryptotillgångar.

17 §

Intygande

Med *intygande* avses ett daterat intyg som har undertecknats eller på annat sätt har styrkts av kontohavaren eller en person med bestämmande inflytande och getts av kontohavaren eller en person med bestämmande inflytande till det finansiella institutet, vilket gör det möjligt för det rapporteringsskyldiga finansiella institutet att fastställa om kontot är ett rapporteringspliktigt konto och vilket innehåller följande upplysningar:

- 1) namn på kontohavaren eller personen med bestämmande inflytande,
- 2) bostadsadress för kontohavaren eller personen med bestämmande inflytande,
- 3) hemvistjurisdiktionerna för kontohavaren eller personen med bestämmande inflytande,
- 4) skatteregistreringsnumren för de rapporteringsskyldiga jurisdiktionerna för kontohavaren eller personen med bestämmande inflytande, om den rapporteringsskyldiga jurisdiktionen har lämnat ett skatteregistreringsnummer,
- 5) födelsedatum för kontohavaren eller personen med bestämmande inflytande, och
- 6) krav av det rapporteringsskyldiga finansiella institutet på att kontohavaren eller personen med bestämmande inflytande anmäler ändringar i förhållandena som påverkar fastställandet av hemvistjurisdiktionen till det rapporteringsskyldiga finansiella institutet.

18 §

Icke-rapporteringsskyldigt finansiellt institut

Med *icke-rapporteringsskyldigt finansiellt institut* avses följande:

- 1) en myndighetsenhet, en internationell organisation eller en centralbank,
- 2) en bred pensionsfond, en smal pensionsfond, en pensionsfond hos ett statligt organ, en internationell organisation eller hos en centralbank och en kvalificerad kreditkortsutfärdare,
- 3) ett undantaget företag för kollektiva investeringar,
- 4) en trust, om trustförvaltaren är ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut i Finland eller i en annan rapporteringsskyldig jurisdiktion och trustförvaltaren till skattemyndigheten i den egna hemvistjurisdiktionen rapporterar alla upplysningar som ska rapporteras i enlighet med 3 kap. eller motsvarande lagstiftning i trustförvaltarens hemvistjurisdiktion avseende trustens samtliga rapporteringspliktiga konton.

Ett finansiellt institut som är en myndighetsenhet, en internationell organisation eller en centralbank, betraktas med avvikelse från 1 mom. 1 punkten inte som ett icke-rapporteringsskyldigt finansiellt institut förutom med avseende på:

- 1) en utbetalning som hänför sig till en skyldighet som har uppstått i samband med sådan kommersiell finansiell verksamhet som ett specificerat försäkringsföretag, ett depåinstitut eller ett inlåningsinstitut ägnar sig åt,
- 2) verksamhet där centralbankers digitala valutor innehas för kontohavare som inte är finansiella institut, myndighetsenheter, internationella organisationer eller centralbanker.

19 §

Myndighetsenhet

Med *myndighetsenhet* avses följande enheter som är integrerade delar av en jurisdiktion, kontrollerade enheter i jurisdiktionen eller administrativa delar i jurisdiktionen:

- 1) en myndighet i en jurisdiktion eller i en del av en jurisdiktion,
- 2) en institution eller ett instrument som i sin helhet ägs ensamt av en jurisdiktion eller en del av den eller sinsemellan tillsammans av sådana delar.

Vid tillämpningen av paragrafens 1 mom. åsyftar uttrycket integrerad del av en jurisdiktion en person, en organisation, en förvaltning, en byrå, en fond, ett verk eller ett annat organ som utgör en styrande myndighet i jurisdiktionen. Den styrande myndighetens nettoinkomster ska krediteras myndighetens eget konto eller ett annat konto som tillhör jurisdiktionen, och ingen del härav får utfalla till förmån för en privatperson. Med integrerad del av en jurisdiktion avses inte en fysisk person som agerar i privat eller personligt syfte och som är en statschef, tjänsteman eller handläggare.

Vid tillämpning av paragrafens 1 mom. avses med uttrycket kontrollerad enhet en enhet som till sin form är skild från jurisdiktionen eller som på annat sätt utgör en separat juridisk person, under förutsättning att:

- 1) enheten helt och hållet ägs och kontrolleras av en eller flera myndighetsenheter, antingen direkt eller via en eller flera kontrollerade enheter,

- 2) enhetens nettoinkomster krediteras enhetens eget konto eller konton hos en eller flera myndighetsenheter, och ingen del av enhetens inkomster utfaller till förmån för någon privatperson, och

- 3) enhetens tillgångar tillfaller en eller flera myndighetsenheter vid upplösning.

Vid tillämpning av 3 mom. 2 punkten i paragrafen anses inkomster inte utfalla till förmån för privatpersoner om dessa personer är de avsedda förmånstagarna för ett offentligt program, och verksamheten inom programmet bedrivs till förmån för allmänheten och för det allmännas bästa eller rör administration inom någon fas av myndighetsutövning. Utan hinder av det som anges ovan ska inkomsterna anses utfalla till förmån för privatpersoner om inkomsterna härrör från en myndighetsenhet som används för att bedriva kommersiell näringsverksamhet såsom kommersiell bankverksamhet som tillhandahåller finansiella tjänster till privatpersoner.

20 §

Internationell organisation

Med *internationell organisation* avses vilken som helst mellanstatliga organisation, inklusive överstatliga organisationer, och organ och verk som ägs helt av en sådan organisation och uppfyller följande förutsättningar:

- 1) organisationen består i huvudsak av regeringar,
- 2) organisationen har en gällande överenskommelse om säte eller ett i huvudsak liknande avtal med jurisdiktionen,
- 3) organisationens inkomster utfaller inte till förmån för privatpersoner.

21 §

Centralbank

Med *centralbank* avses en institution som i lag eller regeringsbeslut har godkänts som den centrala myndighet som utfärdar instrument avsedda att användas som cirkulerande valuta. En sådan institution kan inbegripa en institution som är skild från jurisdiktionens regering, oavsett om den helt eller delvis ägs av den rapporteringsskyldiga jurisdiktionen. Med centralbank avses inte själva jurisdiktionens offentliga makt.

22 §

Bred pensionsfond

Med *bred pensionsfond* avses en fond som har etablerats för att tillhandahålla förmåner vid ålderspensionering, arbetsoförmåga eller dödsfall, eller någon kombination av dessa, till förmånstagare som är eller tidigare har varit anställda hos en eller flera arbetsgivare eller till förmånstagare som har angetts av sådana anställda på grundval av utförda tjänster, under förutsättning att fonden:

1) inte har någon enskild förmånstagare som har rätt till mer än fem procent av fondens tillgångar,

2) regleras av en offentlig myndighet och rapporterar in upplysningar om sina förmånstagare till skattemyndigheterna och

3) uppfyller minst en av följande förutsättningar:

a) fonden är generellt undantagen från beskattning av investeringsinkomst, alternativt att investeringsinkomster från kontot är föremål för uppskjuten skatt eller lägre skattesats, på grund av fondens status som ålderspensionssystem eller annat pensionssystem.

b) minst 50 procent av inbetalningarna till fonden, med undantag för överföringar av tillgångar från pensionsfonder som avses i denna paragraf och i 23 och 24 § och pensionskonton som avses i 47 §, kommer från de finansierande arbetsgivarna,

c) utdelning eller uttag från fonden medges endast i samband med ålderspensionering, arbetsoförmåga eller dödsfall, förutom överföringar till sådana andra pensionsfonder som avses i denna paragraf och i 23 och 24 § eller sådana pensionskonton som avses i 47 §, alternativt är utdelning eller uttag som görs före ålderspensionering, arbetsoförmåga eller dödsfall förbundna med administrativa påföljder,

d) inbetalningar som arbetstagare gör till fonden har begränsats med hänsyn till arbetstagarens intjänade inkomst, alternativt får de årligen inte överstiga ett belopp i euro motsvarande 50 000 amerikanska dollar, varvid de regler för sammanläggning av konton och valutaomräkning som anges 2 kap. 30 § ska tillämpas.

23 §

Smal pensionsfond

Med *smal pensionsfond* avses en fond som har etablerats för att tillhandahålla förmåner vid ålderspensionering, arbetsoförmåga eller dödsfall till förmånstagare som är eller tidigare har varit anställda hos en eller flera arbetsgivare eller till förmånstagare som har angetts av sådana anställda på grundval av utförda tjänster, under förutsättning att:

1) fonden har färre än 50 deltagare,

2) fonden finansieras av en eller fler arbetsgivare som inte är investeringsenheter eller passiva icke-finansiella enheter,

3) arbetstagarens och arbetsgivarens respektive inbetalningar till fonden, med undantag för överföringar av tillgångar från pensionskonton enligt 47 §, begränsas med hänsyn till arbetstagarens intjänade inkomster och ersättningar,

4) deltagare som inte har sin hemvist i Finland inte har rätt till mer än 20 procent av fondens tillgångar, och

5) fonden regleras av en offentlig myndighet och rapporterar in upplysningar om sina förmånstagare till skattemyndigheterna.

24 §

Pensionsfond hos en offentlig enhet, en internationell organisation eller en centralbank

Med *pensionsfond hos en myndighetsenhet, en internationell organisation eller en centralbank* avses en fond som bildats av en myndighetsenhet, en internationell organisation eller en

centralbank för att tillhandahålla förmåner vid ålderspensionering, arbetsoförmåga eller dödsfall till förmånstagare:

1) som är eller tidigare har varit anställda eller förmånstagare som har angetts av sådana anställda, eller

2) som inte är eller tidigare har varit anställda om förmånerna tillhandahållits förmånstagarna på grundval av personligen utförda tjänster åt myndighetsenheten, den internationella organisationen eller centralbanken.

25 §

Kvalificerad kreditkortsutfärdare

Med *kvalificerad kreditkortsutfärdare* avses ett finansiellt institut som uppfyller följande förutsättningar:

2) det är ett finansiellt institut endast på grundval av att den utfärdar kreditkort på vilka insättningar endast accepteras när en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med avseende på kortet och det överskjutande beloppet inte omedelbart återbetalas till kunden,

2) det finansiella institutet har infört riktlinjer och förfaranden för att förhindra att en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot till ett belopp i euro motsvarande 50 000 amerikanska dollar, inbegripet fordringar som har uppstått på grund av returnerade varor, eller för att säkerställa att en kundbetalning som överstiger det utestående saldot med mer än detta belopp återbetalas till kunden inom 60 dagar.

Vid tillämpning av 1 mom. 2 punkten betraktas fordringar för omtvistade betalningar inte som en inbetalning som överstiger det utestående saldot av en kund.

Vid tillämpning av 1 mom. 2 punkten ska bestämmelserna i 2 kap. 30 § om sammanläggning av konton och valutaomräkning iakttas.

26 §

Undantaget företag för kollektiva investeringar

Med *undantaget företag för kollektiva investeringar* avses en investeringsenhet som regleras som ett företag för kollektiva investeringar, vars alla andelar i företaget för kollektiva investeringar ägs av andra än rapporteringsskyldiga personer, med undantag för passiva icke-finansiella enheter med personer med bestämmande inflytande som är rapporteringsskyldiga personer.

Med undantaget företag för kollektiva investeringar avses inte en sådan investeringsenhet som regleras som ett företag för kollektiva investeringar på grundval av att företaget för kollektiva investeringar har emitterat fysiska aktier ställda till innehavaren vilka inte har lösts in eller dragits in före den 1 januari 2018.

27 §

Finansiellt konto

Med *finansiellt konto* avses följande konton som förs av ett finansiellt institut:

1) ett inlåningskonto,

2) ett depåkonto,

3) en investeringsenhets kapital- eller skuldandel i ett finansiellt institut,

4) när det är fråga om ett finansiellt institut som inte avses i 3 punkten, andel i eget kapital eller skulder i det finansiella institutet om typen av andel har valts i syfte att undvika rapportering i enlighet med 3 kap.,

5) ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal som tecknas eller förs av ett finansiellt institut.

Utan hinder av vad som bestäms i 1 mom. 3 punkten omfattar begreppet finansiellt konto inte andel i eget kapital eller skulder i en enhet som är en investeringsenhet enbart på grundval av att den:

1) ger investeringsråd till och och agerar på en sådan kunds vägnar i syfte att investera, förvalta eller administrera finansiella tillgångar som i kundens namn sätts in hos ett annat finansiellt institut än en sådan enhet, eller

2) hanterar portföljer för en kund och agerar på en sådan kunds vägnar i syfte att investera, förvalta eller administrera finansiella tillgångar som i kundens namn sätts in hos ett annat finansiellt institut än en sådan enhet.

Utöver vad som bestäms i 1 mom. 5 punkten avses med finansiellt konto direkt livränta som ges till en fysisk person och som uppfyller följande förutsättningar:

1) den är investeringsrelaterad och kan överföras,

2) den sänker penningvärdet för en annan pensionsförmån eller förmån för arbetsoförmåga än en sådan som ges utifrån ett finansiellt konto.

28 §

Inlåningskonto

Med *inlåningskonto* avses:

1) ett företags-, löne-, spar-, termins- eller kapitalkonto eller ett konto som finns dokumenterat genom bankcertifikat, sparbevis, investeringsbevis, inlåningsbevis eller ett annat liknande instrument som tillhandahålls av ett inlåningsinstitut.

2) belopp som förvaltas av ett försäkringsföretag och som i enlighet med ett avtal om garanterad investering eller ett liknande avtal är föremål för utbetalning eller kreditering av ränta,

3) ett konto eller hypotetiskt konto som utgör alla elektroniska pengar som innehas för en kunds räkning, och

4) ett konto som innehar en eller flera av en centralbanks digitala valutor för en kunds räkning.

29 §

Depåkonto

Med *depåkonto* avses ett konto som innehåller finansiella tillgångar och förs till förmån för en annan person. Med depåkonto avses dock inte ett försäkrings- eller livränteavtal.

30 §

Andel i eget kapital

Med *andel i eget kapital* avses, när det gäller en sammanslutning som ska betraktas som ett finansiellt institut, en andel antingen i sammanslutningens kapital eller i dess avkastning.

När det gäller en trust som ska betraktas som ett finansiellt institut, ska en andel i eget kapital anses innehas av en person som betraktas som stiftare eller förmånstagare för hela eller en del av trusten eller varje annan fysisk person som i sista hand utövar verklig kontroll över trusten. En rapporteringsskyldig person ska betraktas som förmånstagare av en trust om den rapporteringsskyldiga personen har rätt att direkt eller indirekt erhålla en fixerad utdelning eller kan, direkt eller indirekt, erhålla en diskretionär utdelning från trusten.

31 §

Försäkringsavtal

Med *försäkringsavtal* avses ett avtal som innebär att utfärdaren förbinder sig till att betala ut ett belopp i samband med en specificerad oförutsedd händelse förknippad med dödsfall, sjukdom, olycksfall, skadeståndsanspråk eller egendomsskaderisk. Med försäkringsavtal avses inte ett livränteavtal.

32 §

Livränteavtal

Med *livränteavtal* avses ett avtal enligt vilket utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under en viss tidsperiod som helt eller delvis fastställs med hänsyn till den förväntade livslängden för en eller flera fysiska personer. Med livränteavtal avses även ett avtal som betraktas som ett livränteavtal i enlighet med lagstiftning, föreskrifter eller praxis inom den jurisdiktion inom vilken avtalet slöts och i enlighet med vilken utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under ett visst antal år.

33 §

Kontantvärde

Med *kontantvärde* avses beroende på situationen det högre av följande:

1) det bruttobelopp som försäkringstagaren har att erhålla vid återköp eller uppsägning av avtalet,

2) det belopp som försäkringstagaren kan låna i enlighet med eller med hjälp av avtalet.

Med kontantvärde avses inte det belopp som enligt försäkringsavtalet ska betalas:

1) endast då en fysisk person som är försäkrad enligt ett livförsäkringsavtal avlider,

2) som en personskade- eller sjukdomsförmån eller annan försäkringsförmån som utgör ersättning för ekonomisk skada som uppkommit i samband med en sådan händelse som försäkringen gäller för,

3) som en återbetalning till försäkringstagaren av försäkringspremie exklusive försäkringspremier, oavsett om de faktiskt uppkommit, som tidigare erlagts i enlighet med ett försäkringsavtal som inte är ett investeringsrelaterat livförsäkringsavtal eller livränteavtal,

a) på grund av att avtalet hävs eller sägs upp eller risken reduceras under försäkringsavtalets löptid, eller

b) som en återbetalning som uppstår av att en försäkringspremie fastställs på nytt till följd av en korrigering av ett räknefel eller ett liknande fel,

4) som en återbäring till försäkringstagaren, utom utbetalning vid uppsägning, förutsatt att återbäringen avser ett försäkringsavtal enligt vilket de enda förmåner som ska betalas anges i 2 punkten, eller

5) som avkastning på en förskottspremie eller en premieinbetalning för ett försäkringsavtal för vilket försäkringspremien ska betalas minst årligen, om beloppet av förskottspremien eller premieinbetalningen inte överstiger nästa årspremie som ska betalas enligt avtalet.

34 §

Försäkringsavtal med kontantvärde

Med *försäkringsavtal med kontantvärde* avses ett försäkringsavtal som har kontantvärde. Med försäkringsavtal med kontantvärde avses dock inte ett återförsäkringsavtal som inte är ett ansvarsåterförsäkringsavtal mellan två försäkringsföretag.

35 §

Gruppförsäkringsavtal med kontantvärde

Med *gruppförsäkringsavtal med kontantvärde* avses en försäkring med kontantvärde som uppfyller följande förutsättningar:

- 1) det erbjuder skydd till fysiska personer som är anslutna till avtalet genom en arbetsgivare, en branschorganisation, en fackförening eller annan förening eller grupp,
- 2) det tar ut en premie för varje medlem i gruppen eller medlemmar av en kategori inom gruppen vilken fastställs utan att ta hänsyn till medlemmarnas eller medlemskategoriernas personliga hälsoförhållanden förutom ålder, kön och rökvanor.

36 §

Grupplivränteavtal

Med *grupplivränteavtal* avses ett livränteavtal i vilket borgenärerna är fysiska personer som är anslutna till avtalet genom en arbetsgivare, en branschorganisation, en fackförening eller annan förening eller grupp.

37 §

Totalt saldo eller värde

Med *totalt saldo eller värde* avses det saldo eller värde som fås genom att räkna samman saldona eller värden för kontohavarens finansiella konton som förs i det rapporteringsskyldiga finansiella institutet och i dess närstående enheter.

38 §

Redan befintligt konto

Med *redan befintligt konto* avses följande finansiella konton:

- 1) ett finansiellt konto som förs av ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut från och med den 31 december 2015,
- 2) ett finansiellt konto som förs av ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut från och med den 31 december 2025 och som avses i 28 § 3 eller 4 punkten,
- 3) ett finansiellt konto som den 31 december 2025 förs av en enhet som genom denna lag ändras till ett rapporteringspliktigt finansiellt institut,
- 4) varje finansiellt konto tillhörande en kontohavare, oavsett vilket datum detta finansiella konto öppnades om:
 - a) kontohavaren innehar ett finansiellt konto som ska betraktas som ett redan befintligt konto utifrån 1 och 2 punkten hos ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut eller hos en närstående enhet inom samma jurisdiktion som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet,
 - b) det rapporteringsskyldiga finansiella institutet eller den närstående enheten inom samma rapporteringsskyldiga jurisdiktion behandlar de två i denna punkt nämnda finansiella kontona, samt kontohavarens eventuella andra finansiella konton som ska betraktas som redan befintliga konton som ett enda finansiellt konto i syfte att uppfylla kraven enligt 2 kap. 26 § och i syfte att fastställa saldot eller värdet av något av de finansiella kontona vid tillämpning av tröskelvärdena för konton,

c) det rapporteringsskyldiga finansiella institutet, med avseende på ett finansiellt konto som omfattas av förfaranden för bekämpning av penningtvätt och åtgärder för kundkännedom, får uppfylla kraven för sådana förfaranden för det finansiella kontot genom att använda förfaranden för bekämpning av penningtvätt och åtgärder för kundkännedom enligt 1 punkten, och

d) det för att öppna det finansiella kontot inte krävs att kontohavaren ska tillhandahålla nya, kompletterande eller ändrade kunduppgifter utöver dem som krävs för denna lags tillämpning.

39 §

Nytt konto

Med *nytt konto* avses följande finansiella konton:

1) ett finansiellt konto som har öppnats av ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut från och med den 1 januari 2016 eller senare,

2) ett finansiellt konto som har öppnats av ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut från och med den 1 januari 2016 eller senare och som avses i 28 § 3 eller 4 punkten,

3) ett finansiellt konto som har öppnats den 1 januari 2026 eller därefter av en enhet som genom denna lag blir ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut.

40 §

Redan befintligt enskilt konto

Med *redan befintligt enskilt konto* avses ett redan befintligt konto som innehas av en eller flera fysiska personer.

41 §

Nytt enskilt konto

Med *nytt enskilt konto* avses ett nytt konto som innehas av en eller flera fysiska personer.

42 §

Redan befintligt enhetskonto

Med *redan befintligt konto* avses ett redan befintligt konto som innehas av en eller flera enheter.

43 §

Lågvärdekonto

Med *lågvärdekonto* avses ett redan befintligt enskilt konto med ett sammanlagt saldo eller värde som den 31 december 2015 inte har överstigit ett belopp i euro motsvarande 1 000 000 amerikanska dollar.

Utöver vad som bestäms i 1 mom., avses med lågvärdekonto ett redan befintligt enskilt konto enligt 38 § 2 punkten med ett sammanlagt saldo eller värde som den 31 december 2025 inte har överstigit ett belopp i euro motsvarande 1 000 000 amerikanska dollar.

44 §

Högvärdekonto

Med *högvärdekonto* avses ett redan befintligt enskilt konto med ett sammanlagt saldo eller värde som den 31 december 2015 eller den 31 december något efterföljande år har överstigit eller överstiger ett belopp i euro motsvarande 1 000 000 amerikanska dollar.

45 §

Nytt enhetskonto

Med *nytt enhetskonto* avses ett nytt konto som innehas av en eller flera enheter.

46 §

Annat än finansiellt konto

Med *annat än finansiellt* konto avses:

- 1) ett särskilt pensionskonto,
- 2) ett särskilt investeringsinstrument,
- 3) ett särskilt livförsäkringsavtal,
- 4) ett särskilt konto i dödsbo,
- 5) ett annat särskilt konto,
- 6) ett särskilt inlåningskonto för elektroniska pengar, och
- 7) ett särskilt kreditkortskonto.

47 §

Särskilt pensionskonto

Med *särskilt pensionskonto* avses ett konto som uppfyller följande förutsättningar:

1) kontot regleras som ett individuellt pensionskonto eller ingår som en del i en registrerad eller reglerad pensionsordning vars syfte är att tillhandahålla pensionsförmåner, inklusive förmåner vid arbetsoförmåga eller dödsfall.

2) kontot är förknippat med skattelättnader,

2) årlig anmälning av upplysningar till Skatteförvaltningen förutsätts för kontot,

4) uttag sker på villkor att en specificerad pensionsålder uppnåtts eller att arbetsoförmåga eller dödsfall inträffat, alternativt att uttag som görs innan sådana specificerade händelser inträffat är förbundna med administrativa påföljder,

5) de årliga insättningarna begränsade till ett belopp i euro motsvarande högst 50 000 amerikanska dollar eller det totala belopp som sätts in på kontot under en livstid uppgår till ett belopp i euro motsvarande högst 1 000 000 amerikanska dollar, och i båda fallen ska de regler för sammanläggning av konton och valutaomräkning som anges i 2 kap. 30 § tillämpas.

I de högsta beloppen enligt 1 mom. 5 punkten i paragrafen beaktas inte överföringar av medel till kontot från ett eller flera konton som uppfyller förutsättningarna i 1 mom. eller 48 § eller från ett eller flera i 22–24 § avsedda pensionsfonder.

48 §

Särskilt investeringsverktyg

Med *särskilt investeringsverktyg* avses ett konto som uppfyller följande förutsättningar:

1) kontot regleras som ett investeringsinstrument med annat syfte än att tillhandahålla pension och som är föremål för regelbunden handel på en etablerad värdepappersmarknad, alternativt regleras det som ett sparinstrument med annat syfte än att tillhandahålla pension,

2) kontot är förknippat med skattelättnader,

3) för uttag krävs uppfyllande av specifika kriterier i fråga om syftet med investerings- eller sparkontot, alternativt tillämpas administrativa påföljder på uttag som har gjorts innan dessa förutsättningar har uppfyllts, och

4) årsavgifterna har begränsats till ett belopp i euro motsvarande högst 50 000 amerikanska dollar, och i båda fallen ska de regler för sammanläggning av konton och valutaomräkning som anges i 2 kap. 30 § tillämpas.

I de högsta beloppen enligt 1 mom. 4 punkten i paragrafen beaktas inte överföringar av medel till kontot från ett eller flera konton som uppfyller förutsättningarna i 1 mom. eller 47 § eller från ett eller flera i 22–24 § avsedda pensionsfonder.

49 §

Särskilt livförsäkringsavtal

Med *särskilt livförsäkringsavtal* avses ett avtal som uppfyller följande förutsättningar:

1) den period som avtalet täcker upphör fram till dess att den försäkrade fysiska personen fyller 90 år,

2) regelbundna försäkringspremier som inte minskar över tid och som ska betalas minst årligen under den tid som avtalet löper eller fram till dess att den försäkrade fyller 90 år, beroende på vilken period som är kortast,

3) avtalet har inget avtalsvärde som en person kan få tillgång till genom uttag, lån eller på annat sätt utan att avtalet sägs upp,

4) det belopp som ska betalas ut vid avtalets annullering eller utgång får inte överstiga de sammanlagda försäkringspremier som har betalats in under avtalet, minus dödsfalls-, sjukdoms- och omkostnadsersättning för den period eller de perioder som avtalet löpt och eventuella belopp som har betalats innan avtalet har annullerats eller löpt ut,

5) avtalet innehas inte av en person som förvärvat avtalet i värdeskapande syfte.

50 §

Särskilt konto i dödsbo

Med *särskilt konto i dödsbo* avses ett konto som innehas uteslutande av ett dödsbo, om dokumentationen avseende kontot innehåller en handling om den avlidnes eller den avlidnas död. Ett konto anses innehas uteslutande av ett dödsbo fram till dess att tillgångarna i dödsboet övergår till tredjeparters besittning.

51 §

Annat särskilt konto

Med *annat särskilt konto* avses ett konto som har grundats i samband med någon av följande händelser:

1) en domstols beslut eller dom,

2) försäljning, byte eller uthyrning av fast eller lös egendom, under förutsättning att kontot uppfyller följande förutsättningar:

a) kontomedlen utgörs uteslutande av handpenning, deposition av ett lämpligt belopp som säkerhet med en direkt koppling till transaktionen i fråga, eller en liknande betalning, eller

av finansiella tillgångar som satts in på kontot i samband med försäljning, byte eller uthyrning av egendomen,

b) kontot har grundats och används uteslutande för att säkerställa fullgörandet av köparens skyldighet att betala köpeskillning för egendomen, säljarens skyldighet att stå för eventuella ansvarsförpliktelser eller uthyrarens eller hyrestagarens skyldighet att ersätta eventuella skador på den hyrda egendomen i enlighet med hyreskontraktet,

c) tillgångarna på kontot, inklusive de inkomster som de genererar, kommer att utbetalas eller på annat sätt utfalla till förmån för köparen, säljaren, uthyraren eller hyrestagaren när egendomen säljs, byts eller överlåts, eller när hyresavtalet sägs upp,

d) kontot är inte ett marginalkonto eller liknande konto som öppnats i samband med att en finansiell tillgång säljs eller byts,

3) kontot har inte lagts samman med ett konto enligt 53 §,

3) en skyldighet för ett finansiellt institut som betalar kostnader för ett lån med fast egendom som säkerhet att sätta av en del av betalningen uteslutande i syfte att underlätta att skatter eller försäkringspremier som rör den fasta egendomen kan betalas vid ett senare tillfälle,

4) en skyldighet för det finansiella institutet, enbart i syfte att underlätta betalning av skatter vid ett senare tillfälle,

5) grundande av ett bolag eller ett bolags kapitalökning, under förutsättning att kontot uppfyller följande förutsättningar:

a) kontot används endast för att deponera kapital som ska användas för grundandet av eller bolagets kapitalökning enligt vad som föreskrivs i lag,

b) eventuella belopp som innehas på kontot blockeras till dess att det rapporteringsskyldiga institutet erhåller en oberoende bekräftelse angående grundandet eller kapitalökningen,

c) kontot stängs eller omvandlas till ett konto i bolagets namn efter grundandet eller kapitalökningen,

d) eventuella återbetalningar till följd av att grundandet eller kapitalökningen misslyckats, med avdrag för tjänsteleverantörers avgifter eller liknande avgifter, görs endast till de personer som bidrog med beloppen,

e) kontot har inte öppnats mer än 12 månader tidigare.

52 §

Särskilt inlåningskonto för elektroniska pengar

Med *särskilt inlåningskonto för elektroniska pengar* avses ett inlåningskonto som uppfyller följande förutsättningar:

1) alla elektroniska pengar som innehas för en kunds räkning förvaras på kontot,

2) om det glidande 90-dagars medelvärdeets sammanlagda saldo eller värde under en period av 90 på varandra följande dagar inte överskrider 10 000 amerikanska dollar eller ett belopp i euro som motsvarar det på någon dag under något kalenderår.

53 §

Särskilt kreditkortskonto

Med *särskilt kreditkortskonto* avses ett inlåningskonto som uppfyller följande förutsättningar:

1) kontot finns uteslutande på grund av att en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med avseende på ett kreditkort eller annan revolverande kredit, och det överskjutande beloppet återbetalas inte omedelbart till kunden,

2) det finansiella institutet inför riktlinjer och förfaranden antingen för att förhindra att en kund gör en inbetalning som överstiger det utestående saldot med ett belopp i euro som är mer än 50 000 amerikanska dollar, eller för att säkerställa att en kundbetalning som överstiger det

utestående saldot med mer än detta belopp återbetalas till kunden inom 60 dagar, varvid de regler för sammanläggning av konton och valutaomräkning som anges i 2 kap. 30 § ska tillämpas i båda fallen.

Vid tillämpning av 1 mom. 2 punkten i paragrafen betraktas som överskjutande inbetalning bland annat fordringar på grund av returnerade varor. Däremot betraktas fordringar som gäller omtvistade inbetalningar inte som en överskjutande inbetalning.

54 §

Hemvistjurisdiktion

Med *hemvistjurisdiktion* avses en jurisdiktion där en fysisk person eller en enhet har sin hemvist enligt skattelagstiftningen i den aktuella jurisdiktionen. Ett personbolag, ett kommanditbolag och en liknande rättslig konstruktion utan hemvistjurisdiktion anses ha sin hemvist i den jurisdiktion där dess verkställande ledning är belägen.

55 §

Rapporteringsskyldig jurisdiktion

Med *rapporteringsskyldig jurisdiktion* avses andra jurisdiktioner än Finland.

56 §

Person med hemvist i en rapporteringsskyldig jurisdiktion

Med *person med hemvist i en rapporteringsskyldig jurisdiktion* avses en fysisk person, ett dödsbo efter en person som hade sin hemvist i en rapporteringsskyldig jurisdiktion och en enhet vars hemvistjurisdiktion är någon annan än Finland.

57 §

Rapporteringsskyldig person

Med *rapporteringsskyldig person* avses en annan person med hemvist i en rapporteringsskyldig jurisdiktion än en:

- 1) en enhet vars aktier det handlas regelmässigt med på en eller flera etablerade värdepappersmarknader,
- 2) vilken enhet som helst som är en närstående enhet till en i 1 punkten avsedd enhet,
- 3) en myndighetsenhet.
- 4) en internationell organisation,
- 5) en centralbank, och
- 6) ett finansiellt institut.

58 §

Person med bestämmande inflytande

Med *person med bestämmande inflytande* avses en fysisk person som utövar kontroll över en enhet.

Utöver vad som bestäms i 1 mom., avses i fråga om en trust med person med bestämmande inflytande en stiftare, förvaltare, beskyddare, förmånstagare eller förmånstagarkrets och en

annan fysisk person som i sista hand utövar verklig kontroll över trusten. I fråga om en annan rättslig konstruktion än en trust avses med person med bestämmande inflytande en person i motsvarande eller liknande ställning.

Definitionen av en person med bestämmande inflytande ska tolkas enhetligt med definitionerna av en verklig förmånstagare i 1 kap. 5–7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

59 §

Rapporteringspliktigt konto

Med *rapporteringspliktigt konto* avses ett sådant finansiellt konto som förs av ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut och som det har identifierat som ett rapporteringspliktigt konto i enlighet med aktsamhetsförfarandena enligt 2 kap. och vars kontohavare är:

- 1) en rapporteringsskyldig person, eller
- 2) en passiv icke-finansiell enhet med en person med bestämmande inflytande som ska betraktas som en rapporteringsskyldig person.

60 §

Odokumenterat konto

Med odokumenterat konto avses ett sådant redan befintligt enskilt konto, för vilket ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut inte kan fastställa hemvistjurisdiktionen för kontohavaren i enlighet med aktsamhetsförfarandena.

61 §

Icke-finansiell enhet

Med *icke-finansiell enhet* avses en enhet som inte är ett finansiellt institut.

62 §

Aktiv icke-finansiell enhet

Med *aktiv icke-finansiell enhet* avses en varje icke-finansiell enhet som uppfyller något av följande förutsättningar:

- 1) mindre än 50 procent av den icke-finansiella enhetens bruttointäkter under föregående kalenderår eller en annan lämplig rapporteringsperiod utgörs av passiva intäkter, och mindre än 50 procent av de tillgångar som innehades av den icke-finansiella enheten under föregående kalenderår eller en annan lämplig rapporteringsperiod utgörs av tillgångar som genererar eller innehas i syfte att generera passiva intäkter,
- 2) aktierna i den icke-finansiella enheten är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad, eller också är enheten en närstående enhet till en enhet vars aktier är föremål för regelmässig handel på en etablerad värdepappersmarknad,
- 3) den icke-finansiella enheten är en myndighetsenhet, en internationell organisation, en centralbank eller en enhet som helt ägs av någon eller några av dessa,
- 4) väsentligen all verksamhet i den icke-finansiella enheten består i att äga hela eller delar av det utestående aktieinnehavet i, eller tillhandahålla finansiering och tjänster till, ett eller flera dotterbolag som bedriver handel eller affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut,

5) den icke-finansiella enheten bedriver ännu inte någon affärsverksamhet och har inte tidigare bedrivit någon affärsverksamhet, men investerar kapital i tillgångar i syfte att bedriva annan affärsverksamhet än verksamhet i ett finansiellt institut, under förutsättning att den icke-finansiella enheten inte anses uppfylla kraven för detta undantag efter det datum som infaller 24 månader efter det datum då den icke-finansiella enheten först etablerades,

6) den icke-finansiella enheten har inte varit ett finansiellt institut under de senaste fem åren och håller på att avveckla sina tillgångar eller genomgår en omorganisation i syfte att fortsätta eller återuppta affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut,

7) den icke-finansiella enheten ägnar sig huvudsakligen åt finansierings- och hedgingtransaktioner med eller åt närstående enheter som inte ska betraktas som finansiella institut, och tillhandahåller inte några finansierings- eller hedgingtjänster till någon enhet som inte är en närstående enhet, förutsatt att den grupp som sådana närstående enheter ingår i huvudsakligen ägnar sig åt affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut,

8) den icke-finansiella enheten uppfyller samtliga följande förutsättningar:

a) den har etablerats och är verksam i den jurisdiktion där den har sin hemvist uteslutande för religiösa, välgörenhetsmässiga, vetenskapliga, konstnärliga, kulturella, idrottsliga eller utbildningsmässiga ändamål eller den har etablerats och är verksam i den jurisdiktion där den har sin hemvist och är en yrkesorganisation, branschorganisation, handelskammare, arbetstagarorganisation, jordbruks- eller trädgårdsbruksorganisation, medborgarorganisation eller en organisation som uteslutande verkar för att främja social välfärd,

b) den är befriad från inkomstskatt i den jurisdiktion där den har sin hemvist,

c) den har inga aktieägare eller medlemmar med ägar- eller vinstintressen när det gäller dess intäkter eller tillgångar,

d) gällande lagstiftning i den jurisdiktion där enheten har sin hemvist eller enhetens stiftelseurkund tillåter inte att några av enhetens intäkter eller tillgångar utdelas till eller används till förmån för privatperson eller en enhet som inte är en välgörenhetsenhet, förutom om detta sker som en följd av enhetens välgörenhetsverksamhet eller som betalning av rimlig ersättning för utförda tjänster eller som betalning som motsvarar skäligt marknadsvärde för egendom som enheten har förvärvat,

e) gällande lagstiftning i den jurisdiktion där enheten har sin hemvist eller den icke-finansiella enhetens stiftelseurkund föreskriver att alla tillgångar vid enhetens likvidation eller upplösning ska överföras till en myndighetsenhet eller annan organisation utan vinstsyfte eller tillfaller regeringen i den jurisdiktion där enheten har sin hemvist eller något politiskt förvaltningsområde under sådan regering.

Vid tillämpning av 1 mom. 4 punkten anses en enhet inte vara en icke-finansiell enhet om den fungerar som eller utger sig för att vara en investeringsfond, såsom exempelvis en privat kapitalfond, riskkapitalfond, leveraged buy-out-fond eller någon form av investeringsinstrument vars syfte är att förvärva eller finansiera bolag och sedan äga andelar i dessa bolag som anläggningstillgångar för investeringsändamål.

63 §

Passiv icke-finansiell enhet

Med *passiv icke-finansiell* enhet avses följande enheter:

1) en annan icke-finansiell enhet än en aktiv icke-finansiell enhet,

2) en i 4 § 1 mom. 2 punkten avsedd investeringsenhet, som inte är ett finansiellt institut i en deltagande jurisdiktion.

64 §

Passiv inkomst

Med *passiv inkomst* avses:

- 1) utdelning och inkomst som motsvarar utdelning,
 - 2) ränta och inkomst som motsvarar ränta
 - 3) hyror och royaltyer, med undantag för hyror och royaltyer som åtminstone delvis har fått till följd av att arbetstagarna i den icke-finansiella enheten aktivt har bedrivit affärsverksamhet,
 - 4) livränta,
 - 5) inkomst som har fått från rapporteringspliktiga kryptotillgångar,
 - 6) överskott från försäljning eller omsättning av finansiella tillgångar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar,
 - 7) överskott från varje transaktion rörande finansiella tillgångar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar,
 - 8) överskott från valutaväxling,
 - 9) nettoinkomst från swappar,
 - 10) penningbelopp som fått utifrån ett försäkringsavtal med kontantvärde.
- Utan hinder av vad som bestäms i 1 mom., avses med passiv inkomst inte inkomst för en enhet som regelbundet förmedlar finansiella tillgångar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar utifrån en transaktion som omfattas av enhetens ordinarie handel eller affärsverksamhet som förmedlare av finansiella tillgångar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar.

65 §

Kontohavare

Med *kontohavare* avses en person som ett kontohållande finansiellt institut har registrerat eller identifierat som innehavare av ett finansiellt konto.

I fråga om försäkringsavtal med kontantvärde och livränteavtal avses med kontohavare en sådan person som är berättigad att få ett kontantvärde eller att ändra avtalets förmånstagare. Om det inte finns någon person som har tillgång till kontantvärdet eller rätt att ändra förmånstagare, ska kontohavaren anses vara varje person som i avtalet anges som ägare och varje person med förvärvade rättigheter till utbetalning i enlighet med avtalet. När ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal faller ut, anses varje person som i enlighet med avtalet har rätt till utbetalning som kontohavare.

Med kontohavare avses inte en sådan annan person än ett finansiellt institut som innehar ett finansiellt konto till förmån för en annan person eller en annan persons räkning som ombud, förmyndare, förvaltare, underteckningsbehörig, investeringsrådgivare eller förmedlare. I en sådan situation avses med kontohavare en person för vars förmån eller räkning ett finansiellt konto förs.

66 §

Förfaranden för bekämpning av penningtvätt eller åtgärder för kundkännedom

Med *förfaranden för bekämpning av penningtvätt eller åtgärder för kundkännedom* avses ett rapporteringsskyldigt finansiellt instituts åtgärder för att granska en kund i enlighet med kraven på bekämpning av penningtvätt enligt bestämmelserna i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

67 §

Enhet

Med *enhet* avses en juridisk person eller rättslig konstruktion, såsom ett bolag, ett samfund, en trust eller en stiftelse.

68 §

Närstående enhet

Med *närstående enhet* avses:

- 1) en enhet som antingen kontrollerar en annan enhet eller som är under en annan enhets kontroll,
- 2) en enhet som tillsammans med en annan enhet är under gemensam kontroll, och
- 3) enheter som är investeringsenheter enligt 4 § 1 mom. 2 punkten och som har en gemensam förvaltning, som uppfyller aktsamhetskraven för investeringsenheterna i fråga.

En enhet anses kontrollera en annan enhet på det sätt som avses i 1 mom., om de har direkt eller indirekt innehav av över 50 procent av rösterna och värdet i en enhet.

69 §

Skatteregistreringsnummer

Med *skatteregistreringsnummer* avses identifikationsnummer för skattebetalare eller en funktionell motsvarighet om sådant nummer saknas.

70 §

Styrkande dokumentation

Med *styrkande dokumentation* avses

- 1) ett hemvisstintyg utfärdat av ett behörigt myndighetsorgan i den jurisdiktion där betalningsmottagaren uppger sig ha hemvist,
- 2) för fysiska personer, en giltig identitetshandling som utfärdats av ett behörigt myndighetsorgan och som innehåller den fysiska personens namn och vanligtvis används för identifikationsändamål,
- 3) när det är fråga om en enhet, officiella handlingar som utfärdats av ett behörigt myndighetsorgan och som innehåller enhetens namn och adressen till dess huvudkontor antingen i den jurisdiktion där enheten säger sig ha sin hemvist eller i den jurisdiktion där enheten etablerades eller organiserades,
- 4) granskat bokslut, tredje parts kreditrapport, konkursansökan eller rapport från myndighet med ansvar för värdepapperstillsyn.

Med styrkande dokumentation avses i fråga om ett redan befintligt enhetskonto även klassificeringar av en kontohavare i ett rapporteringsskyldigt finansiellt instituts upplysningar, om:

- 1) klassificeringarna har fastställts på grundval av ett standardiserat system för branschkode, som registrerats av det rapporteringsskyldiga finansiella institutet i överensstämmelse med dess normala affärsmetoder för bekämpning av penningtvätt eller åtgärder för kundkännedom eller för andra regleringsändamål, och
- 2) det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har infört klassificeringarna före dagen för klassificeringen av det finansiella kontot som ett redan befintligt konto, förutsatt att det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte känner till eller inte har anledning att känna till att en sådan klassificering är felaktig eller otillförlitlig.

Vid tillämpning av 2 mom. avses med ett standardiserat system för branschkode ett kodsystem som i den branschvisa klassificeringen av institut används för andra ändamål än skatteändamål.

71 §

Ändrade förhållanden

Med *ändrade förhållanden* avses varje förändring i eller tillägg till upplysningar avseende en person eller ett konto, vilka står i strid med tidigare upplysningar som fastställer personens hemvistjurisdiktion eller tidigare upplysningar avseende kontot.

72 §

Identifieringstjänst

Med *identifieringstjänst* avses en elektronisk process som Finland, en rapporteringsskyldig jurisdiktion eller Europeiska unionen utan kostnad tillhandahåller till ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut för att det institutet ska kunna fastställa identiteten och hemvistjurisdiktionen för en kontohavare eller en person med bestämmande inflytande.

2 kap.

Aktsamhetsskyldigheter

Allmänna aktsamhetsskyldigheter

1 §

Rapporteringsplikten för ett konto

Ett konto ska rapporteras från och med den dag då det har identifierats som ett rapporteringspliktigt konto i enlighet med aktsamhetsförfarandena i detta kapitel. Kontot ska behandlas som ett rapporteringspliktigt konto fram till dess att kontohavaren eller personen med bestämmande inflytande upphör att vara en rapporteringsskyldig person.

Uppgifterna om ett rapporteringspliktigt konto ska anmälas årligen till Skatteförvaltningen under det kalenderår som följer på det kalenderår till vilket uppgifterna hänför sig.

2 §

Fastställande av kontots saldo och värde

Kontots saldo och värde ska fastställas enligt den sista dagen på kalenderåret.

3 §

Alternativa aktsamhetsförfaranden

Ett finansiellt institut kan tillämpa de aktsamhetsförfaranden som gäller för nya konton på redan befintliga konton och de aktsamhetsförfaranden som gäller för högvärdekonton på lågvärdekonton. I så fall tillämpas fortsättningsvis de regler som i övrigt ska tillämpas på redan befintliga konton.

Aktsamhetsskyldigheter för lågvärdekonton

4 §

Bostadsadresstest

Om ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut i sina arkiv har en aktuell bostadsadress i hemvistjurisdiktionen till en innehavare av ett enskilt konto vilken baseras på styrkande dokumentation, får det rapporteringsskyldiga finansiella institutet, när den fastställer huruvida innehavaren av detta enskilda konto är en rapporteringsskyldig person, behandla kontohavaren som en person med hemvist i jurisdiktionen (bostadsadresstest).

Om en förändring äger rum i de förhållanden som hänför sig till kontot och ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut till följd av detta känner till eller har skäl att känna till att den styrkande dokumentationen enligt 1 mom. är felaktig eller otillförlitlig, kan det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte längre förlita sig på bostadsadresstestet. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska i så fall inhämta ett sådant intygande eller sådan ny styrkande dokumentation som redogör för kontohavarens hemvistjurisdiktioner på den senare av följande tidpunkter:

- 1) senast på den sista dagen av det år då förhållandena har förändrats,
- 2) 90 kalenderdagar efter anmälan eller upptäckten av sådana ändrade förhållanden.

Om det finansiella institutet i en situation enligt 2 mom. inte kan inhämta ett tillförlitligt intygande eller tillförlitlig ny styrkande dokumentation, ska det iakttä förfarandet med sökning i elektroniska arkiv enligt 5 §.

5 §

Sökning av lågvärdekonton i elektroniska arkiv

Om ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut i sina arkiv inte har någon aktuell bostadsadress i hemvistjurisdiktionen till en innehavare av ett enskilt konto vilken baseras på styrkande dokumentation, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet söka igenom de elektroniskt sökbara upplysningar som innehas av det rapporteringsskyldiga finansiella institutet i fråga om följande indicier och tillämpa förfarandena enligt 2–5 mom.:

- 1) identifiering av att kontohavaren har hemvist i en rapporteringsskyldig jurisdiktion,
- 2) aktuell postadress eller bostadsadress i en rapporteringsskyldig jurisdiktion,
- 3) ett eller flera telefonnummer i en rapporteringsskyldig jurisdiktion och inget telefonnummer i Finland,
- 4) stående order förutom avseende inlåningskonton om överföring av medel till ett konto i en rapporteringsskyldig jurisdiktion,
- 5) gällande fullmakt eller underteckningsrätt som tilldelats en person med en adress i en rapporteringsskyldig jurisdiktion,
- 6) en poste restante-adress eller c/o-adress i en rapporteringsskyldig jurisdiktion om det är den enda adress som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har för kontohavaren i sina arkiv.

Om inga av de indicier som anges i 1 mom. upptäcks under sökningen i de elektroniska arkiven, behöver det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte vidta några ytterligare åtgärder förrän förhållandena ändras väsentligt på så sätt att ett eller flera indicier kan kopplas till kontot eller kontot blir ett högvärdekonto.

Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska behandla kontohavaren som en person som har sin hemvist i varje rapporteringsskyldig jurisdiktion för vilken ett indicium identifierats om:

- 1) något av de indicier som anges i 1 mom. 1–5 punkten påträffas under sökningen i de elektroniska arkiven, eller
- 2) förhållandena ändras på ett sådant sätt att ett eller flera indicier kan kopplas till kontot.

Utan hinder av vad som bestäms i 3 mom. kan ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut om det så väljer behandla en kontohavare på samma sätt som innan förhållandena förändrades fram till någon av följande tidpunkter som infaller senare:

- 1) fram till den sista dagen på det år då förhållandena förändrats,
- 2) i 90 kalenderdagar från det att indiciet påträffats.

Om en poste restante-adress eller c/o-adress upptäcks under sökningen i de elektroniska arkiven och ingen annan adress och inga andra av de indicier som anges i 1 mom. 1–5 punkten identifieras för kontohavaren, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet tillämpa sådan sökning i pappersarkiv som avses i 7 § eller från kontohavaren försöka inhämta ett intygande eller styrkande dokumentation för att fastställa kontohavarens hemvistjurisdiktioner. Om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet efter sökningen i pappersarkiv inte lyckas fastställa något indicium och om försöket att inhämta ett intygande från kontohavaren eller styrkande dokumentation misslyckas, ska det anmäla kontot som ett odokumenterat konto till Skatteförvaltningen.

Utan hinder av vad som bestäms ovan i denna paragraf, behöver ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut i följande situationer inte behandla en kontohavare som en kontohavare med hemvist i jurisdiktionen, även om indicier enligt 1 mom. förekommer i fråga om kontot:

1) upplysningarna om kontohavaren inbegriper en aktuell postadress eller bostadsadress i den rapporteringsskyldiga jurisdiktionen eller ett eller flera telefonnummer i den rapporteringsskyldiga jurisdiktionen och inget telefonnummer i Finland, eller stående order förutom avseende inlåningskonton om överföring av medel till ett konto i en rapporteringsskyldig jurisdiktion och det rapporteringsskyldiga finansiella institutet:

a) antingen inhämtar eller tidigare har granskat och innehar dokumentation i form av ett intygande där kontohavaren intygar att denne har sin hemvistjurisdiktion endast i Finland, eller

b) antingen inhämtar styrkande dokumentation från kontohavaren, eller tidigare har granskat och innehar arkivuppgifter om sådan styrkande dokumentation som fastställer att kontohavaren inte är en rapporteringsskyldig person,

2) upplysningarna om kontohavaren inbegriper en gällande fullmakt eller underteckningsrätt som tilldelats en person med adress i den rapporteringsskyldiga jurisdiktionen, och det rapporteringsskyldiga finansiella institutet:

a) antingen inhämtar eller tidigare har granskat och innehar dokumentation i form av ett intygande där kontohavaren intygar att denne har sin hemvistjurisdiktion endast i Finland, eller

b) antingen inhämtar styrkande dokumentation från kontohavaren, eller tidigare har granskat och innehar arkivuppgifter om sådan styrkande dokumentation som fastställer att kontohavaren inte är en rapporteringsskyldig person.

Förstärkta granskningsförfaranden för högvärdekonton

6 §

Sökning av högvärdekonton i elektroniska arkiv

Vad gäller högvärdekonton ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet söka igenom de elektroniskt sökbara upplysningar som innehas av det rapporteringsskyldiga finansiella institutet i fråga om de indicier som avses i 5 § 1 mom.

7 §

Sökning i pappersarkiv

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut behöver inte göra någon sökning i pappersarkiv om det rapporteringsskyldiga finansiella institutets elektroniskt sökbara upplysningar innehåller fält för och plockning av samtliga följande upplysningar:

- 1) kontohavarens hemvist,
 - 2) den bostadsadress och den postadress till kontohavaren som finns i det rapporteringsskyldiga finansiella institutets arkivuppgifter,
 - 3) eventuella telefonnummer till kontohavaren i det rapporteringsskyldiga finansiella institutets arkivuppgifter,
 - 4) när det gäller andra finansiella konton än inlåningskonton, upplysningar om huruvida stående order finns för överföring av medel från kontot till ett annat konto, inklusive ett konto hos en annan filial till det rapporteringsskyldiga finansiella institutet eller ett annat finansiellt institut,
 - 2) upplysningar om huruvida kontohavaren har c/o- eller poste restante-adress,
 - 6) upplysningar om huruvida fullmakt eller underteckningsrätt finns för kontot.
- Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska göra en sökning i pappersarkiven av indicier enligt 5 § 1 mom. för alla upplysningar som avses i 1 mom., vilka det finansiella institutets elektroniska databaser inte plockar. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska dessutom med avseende på de indicier som avses i 5 § 1 mom. granska följande handlingar som gäller kontot och som det finansiella institutet har inhämtat under de fem senaste åren i fråga om de upplysningar som avses i 1 mom. och som inte ingår i kunden nuvarande huvudkundregister:
- 1) den senaste inhämtade styrkande dokumentationen avseende kontot.
 - 2) det senaste kontoöppningsavtalet eller den senaste dokumentationen när det gäller kontots öppnande.
 - 3) den senaste dokumentation som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har inhämtat för bekämpning av penningtvätt eller åtgärder för kundkännedom eller för andra regleringsändamål,
 - 4) samtliga gällande fullmakter eller underteckningsrätter,
 - 5) gällande stående order, förutom avseende Inlåningskonton, om överföring av medel.

8 §

Förfrågan hos kundansvarig

Ett finansiellt institut ska årligen göra en förfrågan hos kundansvarig om den innehavare av ett högvärdekonto som har anvisats till honom eller henne är en rapporteringsskyldig person. Om den kundansvarige har faktisk kännedom om att innehavaren av kontot i fråga är en rapporteringsskyldig person, ska det finansiella institutet betrakta kontot som ett rapporteringspliktigt konto.

9 §

Konsekvenser av att indicier upptäcks

Om ett eller flera av de indicier som avses i 5 § 1 mom. 1–5 punkten hittas i granskningsförfarandet för högvärdekonton eller om förhållandena förändras på ett sådant sätt att ett eller flera indicier kan kopplas till kontot, ska det finansiella institutet behandla kontot som ett rapporteringspliktigt konto i förhållande till var och en av de jurisdiktioner för vilka ett indicium har identifierats. Ett konto behöver dock inte behandlas som ett rapporteringspliktigt konto, om det finansiella institutet beslutar att tillämpa förfarandet enligt 5 § 6 mom. och någon av undantagen i momentet är tillämpligt på kontot.

Om en c/o- eller poste restante-adress upptäcks under det förstärkta granskningsförfarandet för högvärdekonton och ingen annan adress och inga andra av de indicier som anges i 5 § 1

mom. 1–5 punkten identifieras för kontohavaren, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet från kontohavaren inhämta ett intygande eller styrkande dokumentation för att fastställa kontohavarens hemvistjurisdiktioner. Om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte kan inhämta ett sådant intygande eller sådan styrkande dokumentation, ska det anmäla kontot som ett odokumenterat konto till Skatteförvaltningen.

Om inga av de indicier som anges i 5 § 1 mom. upptäcks under det förstärkta granskningsförfarandet för högvärdekonton och om kontot inte identifieras som ett konto som innehas av en rapporteringsskyldig person utifrån en förfrågan hos kundansvarig som gjorts i enlighet med 8 §, behöver det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte vidta ytterligare åtgärder förrän förhållandena ändras på ett sådant sätt att ett eller flera indicier kan kopplas till kontot.

10 §

Ändring av ett lågvärdekonto till ett högvärdekonto

Om ett redan befintligt enskilt konto inte har varit ett högvärdekonto den 31 december 2015, men övergår till att bli ett högvärdekonto den sista dagen under ett senare kalenderår, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet senast inom det kalenderår som närmast följer på det kalenderår då kontot övergår till att bli ett högvärdekonto slutföra det förstärkta granskningsförfarandet med avseende på högvärdekonton.

Om ett i 1 mom. avsett konto baserat på det förstärkta granskningsförfarandet för högvärdekonton identifieras som ett rapporteringspliktigt konto, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet i enlighet med 3 kap. rapportera upplysningarna om detta konto till Skatteförvaltningen från och med det år då det identifierades som ett rapporteringspliktigt konto fram till dess att kontohavaren upphör att vara en rapporteringsskyldig person.

11 §

Genomförande av granskningsförfaranden på nytt

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska i fråga om ett odokumenterat konto genomföra förstärkta granskningsförfaranden för högvärdekonton tills ett sådant konto inte längre är odokumenterat.

När ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut har genomfört förstärkta granskningsförfaranden för ett högvärdekonto, är det inte skyldigt i fråga om andra än odokumenterade konton att genomföra förfarandena på nytt, med undantag för den årliga förfrågan hos kundansvarig enligt 8 §.

12 §

Ändrade förhållanden för ett högvärdekonto

Om förhållandena förändras med avseende på ett högvärdekonto på ett sådant sätt att ett eller flera av de indicier som anges 5 § 1 mom. kan kopplas till kontot, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet betrakta kontot som ett rapporteringspliktigt konto i förhållande till en sådan rapporteringsskyldig jurisdiktion för vilken indicierna identifierats. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet kan dock, om så önskas, behandla personen enligt den status som föregick ändringen i högst 90 kalenderdagar från den tidpunkt då indiciet upptäcktes.

Utan hinder av vad som bestäms i 1 mom., behöver ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut inte behandla ett konto som ett rapporteringspliktigt konto, om det beslutar att tillämpa förfarandet enligt 5 § 6 mom. och om något av undantagen i detta moment är tillämpligt på kontot.

13 §

Kundansvarigs skyldighet att identifiera ändrade förhållanden

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska genomföra förfaranden för att säkerställa att en kundansvarig identifierar varje ändring i förhållandena avseende ett högvärdekonto. Om en kundansvarig får information om ändrade förhållanden, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet i fråga om kontot iakttä förfarandena enligt 12 §.

Aktsamhetsskyldigheterna för ett nytt enskilt konto

14 §

Inhämtande av intygande i samband med öppnande av ett nytt enskilt konto

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska i samband med öppnande av ett nytt enskilt konto:

- 1) inhämta ett intygande som gör det möjligt för det rapporteringsskyldiga finansiella institutet att fastställa kontohavarens hemvistjurisdiktioner, och
- 2) bekräfta tillförlitligheten i detta intygande på grundval av de upplysningar som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämtat i samband med kontots öppnande, inklusive dokumentation som inhämtats i enlighet med förfarandet för bekämpning av penningtvätt eller åtgärder för kundkännedom.

Om intygandet styrker att kontohavaren har sin hemvist i någon rapporteringsskyldig jurisdiktion, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet behandla kontot som ett rapporteringspliktigt konto.

15 §

Ändrade förhållanden för ett enskilt konto

Om förhållandena ändras avseende ett nytt enskilt konto på ett sätt som gör att det rapporteringsskyldiga finansiella institutet får kännedom om eller ges anledning att känna till att den ursprungliga intygandet är inkorrekt eller otillförlitligt, kan det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte förlita sig på det ursprungliga intygandet. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska i så fall från kontohavaren inhämta ett nytt tillförlitligt intygande, vilket styrker kontohavarens hemvistjurisdiktioner, eller en utredning och behövlig dokumentation, som styrker att det ursprungliga intygandet är tillförlitligt.

Om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet i en i 1 mom. avsedd situation inte får något tillförlitligt intygande på det sätt som förutsätts i momentet i fråga från kontohavaren, ska det betrakta att kontohavaren har sin hemvist i följande jurisdiktioner:

- 1) jurisdiktioner som kontohavaren själv har uppgett vara sina hemvistjurisdiktioner i det ursprungliga intygandet,
- 2) jurisdiktioner, som är eventuella hemvistjurisdiktioner för kontohavaren till följd av de förändrade omständigheterna.

Med undantag för vad som bestäms i 2 mom., kan ett finansiellt institut om det så väljer behandla en kontohavare i enlighet med ställningen före de ändrade förhållanden i högst 90 kalenderdagar räknat från den tidigare av följande händelser:

- 1) intygandet ändras till ett felaktigt eller otillförlitligt intygande på grund av de ändrade förhållandena,
- 2) det ursprungliga intygandets tillförlitlighet fastställs,
- 3) det rapporteringsskyldiga finansiella institutet får ett nytt tillförlitligt intygande.

Aktsamhetsskyldigheter för redan befintliga enhetskonton

16 §

Redan befintliga enhetskonton som ska undersökas

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska undersöka följande redan befintliga enhetskonton genom att iaktta förfarandena enligt 18–20 §:

1) ett konto vars totala saldo eller värde överstiger ett belopp i euro motsvarande 250 000 amerikanska dollar den 31 december 2015,

2) ett konto vars totala saldo eller värde inte överstigit ett belopp i euro motsvarande 250 000 amerikanska dollar den 31 december 2015, men vars saldo eller värde överstiger detta belopp på den sista dagen på något senare kalenderår

17 §

Redan befintliga enhetskonton som inte behöver granskas, identifieras eller rapporteras

Såvida inte det rapporteringsskyldiga finansiella institutet gör ett annat val, antingen avseende alla redan befintliga enhetskonton eller, separat, avseende en tydligt identifierad grupp av sådana konton, behöver inte det finansiella institutet inte granska, identifiera eller rapportera ett redan befintligt enhetskonto med ett sammanlagt saldo eller värde som den 31 december 2015 inte överstiger ett belopp i euro motsvarande 250 000 amerikanska dollar. Om kontots totala saldo eller värde överstiger detta belopp på den sista dagen på något efterföljande kalenderår, ska det finansiella institutet genom att iaktta förfarandena enligt 18–20 § granska och identifiera och vid behov rapportera kontot från och med det år under vars sista dag kontots totala saldo eller värde överstiger detta belopp.

18 §

Fastställande av en innehavare av ett redan befintligt enhetskonto som en rapporteringsskyldig person

Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska undersöka de uppgifter som det har förvarat med tanke på reglering och kundrelationer för att fastställa om dessa uppgifter visar att kontohavaren har hemvist i en rapporteringsskyldig jurisdiktion. De upplysningar som visar att kontohavaren har hemvist i en rapporteringsskyldig jurisdiktion omfattar bland annat platsen för enhetens bildande eller organisation och en adress i den rapporteringsskyldiga jurisdiktionen.

Om de upplysningar som avses i 1 mom. visar att kontohavaren har sin hemvist i en rapporteringsskyldig jurisdiktion, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet behandla kontot som ett rapporteringspliktigt konto. Ett konto ska dock inte behandlas som ett rapporteringspliktigt konto, om det finansiella institutet:

1) från kontohavaren inhämtar ett intygande enligt vilket kontohavaren inte är en rapporteringsskyldig person, eller

2) utifrån offentligt tillgängliga uppgifter tillförlitligt fastställer att kontohavaren inte är en rapporteringsskyldig person.

19 §

Fastställande av ett redan befintligt enhetskonto som en passiv icke-finansiell enhet med en eller flera rapporteringsskyldiga personer med bestämmande inflytande

Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska fastställa om kontohavaren är en icke-finansiell enhet. För fastställandet ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämta ett intygande från kontohavaren. Inget intygande behöver dock inhämtas om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet innehar uppgifter eller om det finns offentliga uppgifter utifrån vilka det på ett tillförlitligt sätt kan fastställas att kontohavaren är:

- 1) en aktiv icke-finansiell enhet, eller
- 2) ett annat finansiellt institut än en i 1 kap. 4 § 1 mom. 2 punkten avsedd investeringsenhet, som inte är ett finansiellt institut i en deltagande jurisdiktion.

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska fastställa personerna med bestämmande inflytande för en kontohavare som har fastställts som en passiv icke-finansiell enhet. När ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut fastställer personerna med bestämmande inflytande, kan det förlita sig på uppgifter som har inhämtats och förvarats i enlighet med procedurkraven för bekämpning av penningtvätt eller åtgärder för kundkännedom.

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska fastställa om en kontohavare som har fastställts som en passiv icke-finansiell enhet har personer med bestämmande inflytande som är rapporteringsskyldiga personer. Vid fastställandet kan det finansiella institutet förlita sig på:

- 1) upplysningar som har inhämtats och förvarats i enlighet med förfaranden för bekämpning av penningtvätt och åtgärder för kundkännedom, om kontot är ett redan befintligt enhetskonto som förs av en eller flera icke-finansiella enheter och kontots totala saldo eller värde inte överstiger ett belopp i euro motsvarande 1 000 000 amerikanska dollar, eller
- 2) ett intygande över personer med bestämmande inflytande vilket har getts av en person med bestämmande inflytande eller kontohavaren.

Om någon av personerna med bestämmande inflytande över den passiva icke-finansiella enheten är en rapporteringsskyldig person, ska kontot betraktas som ett rapporteringspliktigt konto.

20 §

Tidpunkten för att granska ett redan befintligt enhetskonto

Om ett redan befintligt enhetskonto totala saldo eller värde inte har överstigit ett belopp i euro motsvarande 250 000 amerikanska dollar den 31 december 2015, men överstiger detta belopp den 31 december något annat senare år, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet slutföra granskningsförfarandena för kontot under det år som följer efter då år då kontots totala saldo eller värde överstiger detta belopp.

21 §

Ändrade förhållanden för ett redan befintligt enhetskonto

Om förhållandena förändras med avseende på ett redan befintligt enhetskonto på ett sätt som gör att det rapporteringsskyldiga finansiella institutet får kännedom om eller ges anledning till att känna till att ett intygande eller någon annan dokumentation med avseende på kontot är inkorrekta eller otillförlitliga, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ompröva sin bedömning av kontots status i enlighet med de förfaranden som anges i 18 och 19 §. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska som en del av fastställandet genomföra följande förfaranden antingen senast på den sista dagen på kalenderåret i fråga eller 90 kalenderdagar efter anmälan eller upptäckten av sådana ändrade förhållanden, beroende på vilken av tidpunkterna som är senare:

- 1) för att fastställa om kontohavaren är en rapporteringsskyldig person, inhämta antingen ett intygande eller en tillförlitlig utredning samt den nödvändiga dokumentationen för att säkerställa intygandets eller utredningens tillförlitlighet,

2) för att fastställa om kontohavaren är ett finansiellt institut, en aktiv icke-finansiell enhet eller en passiv icke-finansiell enhet, inhämta ytterligare dokumentation eller ett intygande för att visa att kontohavaren är en aktiv icke-finansiell enhet eller ett finansiellt institut,

3) för att fastställa om en person med bestämmande inflytande i en passiv icke-finansiell enhet är en rapporteringsskyldig person, inhämta antingen ett intygande eller en tillförlitlig utredning samt den nödvändiga dokumentationen för att säkerställa intygandets eller dokumentationens tillförlitlighet.

Om det finansiella institutet i en situation enligt 1 mom. 1 punkten inte får något intygande eller någon tillförlitlig utredning, ska det behandla kontohavaren som en rapporteringsskyldig person i varje rapporteringsskyldig jurisdiktion som indicierna anger.

Om det finansiella institutet i en situation enligt 1 mom. 2 punkten inte får ytterligare dokumentation eller ett intygande, ska det behandla kontohavaren som en passiv icke-finansiell enhet.

Om det finansiella institutet i en situation enligt 1 mom. 3 punkten inte får något intygande eller någon tillförlitlig utredning, ska det använda indicierna avseende personen med bestämmande inflytande i dess arkiv för att fastställa om personen med bestämmande inflytande är en rapporteringsskyldig person.

Aktsamhetsskyldigheter för nya enhetskonton

22 §

Fastställande av en innehavare av ett nytt enhetskonto som en rapporteringsskyldig person

Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska i samband med öppnande av konto:

1) inhämta ett intygande från kontohavaren som gör det möjligt för det rapporteringsskyldiga finansiella institutet att fastställa hemvistjurisdiktionerna för innehavaren av det nya enhetskontot, och

2) bekräfta tillförlitligheten i detta intygande på grundval av de upplysningar som det har inhämtat i samband med kontots öppnande, inklusive den dokumentation som har inhämtats i enlighet med förfarandet för bekämpning av penningtvätt eller åtgärder för kundkännedom.

Om enheten bekräftar att den inte har någon hemvistjurisdiktion, får det rapporteringsskyldiga finansiella institutet förlita sig på adressen till enhetens huvudkontor för att fastställa kontohavarens hemvistjurisdiktion.

Om det av intygandet från kontohavaren framgår att kontohavaren har sin hemvist i någon rapporteringsskyldig jurisdiktion, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet behandla kontot som ett rapporteringspliktigt konto. Kontot ska dock inte behandlas som ett rapporteringspliktigt konto, om det finansiella institutet utifrån de uppgifter som det innehar eller som är offentligt tillgängliga på tillförlitligt sätt kan fastställa att kontohavaren inte är en rapporteringsskyldig person i fråga om denna rapporteringsskyldiga jurisdiktion.

23 §

Fastställande av en enhet som en passiv icke-finansiell enhet med en eller flera rapporteringsskyldiga personer med bestämmande inflytande

Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska fastställa om kontohavaren är en icke-finansiell enhet. För fastställandet ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämta ett intygande från kontohavaren. Inget intygande behöver dock inhämtas om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet innehar uppgifter eller om det finns offentliga uppgifter utifrån vilka det på ett tillförlitligt sätt kan fastställas att kontohavaren är:

1) en aktiv icke-finansiell enhet, eller

2) ett annat finansiellt institut än en i 1 kap. 4 § 1 mom. 2 punkten avsedd investeringsenhet, som inte är ett finansiellt institut i en deltagande jurisdiktion.

Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska fastställa personerna med bestämmande inflytande hos kontohavaren. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet kan vid fastställandet av personer med bestämmande inflytande använda de upplysningar som har inhämtats och förvarats i enlighet med det rapporteringsskyldiga finansiella institutets förfaranden för bekämpning av penningtvätt och åtgärder för kundkännedom under förutsättning att förfarandena är förenliga med lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Om det finansiella institutet inte omfattas av tillämpningsområdet för den nämnda lagen, ska det iakttas i huvudsak liknande förfaranden som för fastställandet av personer med bestämmande inflytande.

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska fastställa om en kontohavare som har fastställts som en passiv icke-finansiell enhet har personer med bestämmande inflytande som är rapporteringsskyldiga personer. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet kan vid fastställandet använda ett intygande från kontohavaren eller en person med bestämmande inflytande.

Om någon av personerna med bestämmande inflytande över den passiva icke-finansiella enheten är en rapporteringsskyldig person, ska kontot betraktas som ett rapporteringspliktigt konto.

24 §

Ändrade förhållanden för nya enhetskonton

Om förhållandena ändras med avseende på ett nytt enhetskonto på ett sätt som gör att det rapporteringsskyldiga finansiella institutet får kännedom om eller ges anledning till att känna till att intygandet eller annan dokumentation med avseende på ett konto är inkorrekta eller otillförlitliga, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ompröva sin bedömning av kontots status i enlighet med de förfaranden som anges i 21 §.

Särskilda aktsamhetsskyldigheter

25 §

Situationer där ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut inte har möjlighet att få ett intygande i samband med öppnande av ett nytt konto

Utan hinder av vad som bestäms ovan i detta kapitel, behöver ett finansiellt institut inte få något tillförlitligt intygande innan ett nytt konto öppnas, om det inte är möjligt på grund av särdragen i verksamhetsområdet för det rapporteringsskyldiga finansiella institutet. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska dock alltid få ett tillförlitligt intygande senast inom 90 kalenderdagar från det att kontot har öppnats.

Om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte får något intygande inom den krävda tiden, ska det stänga kontot utan obefogat dröjsmål.

26 §

Felaktigt eller otillförlitligt intygande eller felaktig eller otillförlitlig styrkande dokumentation

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut får inte förlita sig på ett intygande eller på styrkande dokumentation om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet känner till eller har anledning att känna till att intygandet eller den styrkande dokumentationen är felaktiga eller otillförlitliga.

27 §

Tillämpning av aktsamhetsskyldigheterna för redan befintliga konton på ett nytt konto

Det finansiella institutet ska tillämpa bestämmelserna om aktsamhetsförfarandena för redan befintliga konton på ett nytt konto, om det undantagsvis inte kan få ett tillförlitligt intygande avseende ett nytt konto i tillräckligt god tid för att fullgöra sin skyldighet enligt 2 och 3 kap. i denna lag under det år då kontot öppnas. Bestämmelserna om aktsamhetsförfarandena ska tillämpas fram till dess att det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har fått ett intygande och fastställt att det är tillförlitligt.

28 §

Alternativa förfaranden för finansiella konton som innehas av förmånstagare till försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut får anta att en fysisk person som är förmånstagare till ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal och som mottar en dödsfallsförmån inte är en rapporteringsskyldig person. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet får behandla ett sådant finansiellt konto som ett annat än ett rapporteringspliktigt konto

Utan hinder av vad som bestäms i 1 mom., ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet behandla ett konto enligt 1 mom. som ett rapporteringspliktigt konto, om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet känner till eller har anledning att känna till att förmånstagaren är en rapporteringsskyldig person. Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har anledning att känna till att förmånstagaren för ett försäkringsavtal med kontantvärde är en rapporteringsskyldig person, om de uppgifter som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har inhämtat och som gäller förmånstagaren innehåller de indicier som avses i 5 § 1 mom. Om ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut har faktisk kännedom om eller har anledning att känna till att förmånstagaren är en rapporteringsskyldig person, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet följa förfarandena i 4 och 5 §.

29 §

Alternativa förfaranden för gruppförsäkringsavtal med kontantvärde och grupplivränteavtal

Ett finansiellt institut får behandla ett finansiellt konto som är en medlems andel i ett grupp-försäkringsavtal med kontantvärde eller ett grupplivränteavtal som ett annat än ett finansiellt konto fram till den dag då en summa utbetalas till den anställda, försäkringstagaren eller förmånstagaren och kontot uppfyller följande förutsättningar:

- 1) grupp-försäkringsavtalet med kontantvärde eller grupplivränteavtalet är ställt till en arbetsgivare och det täcker minst 25 anställda eller förmånstagare,
- 2) de anställda eller försäkringstagarna har rätt att erhålla det kontraktsvärde som är kopplat till deras andel och namnge förmånstagare för den förmån som ska utbetalas vid den anställdes död, och
- 3) det sammanlagda belopp som ska utbetalas till en anställd, försäkringstagare eller förmånstagare överstiger inte ett belopp i euro motsvarande 1 000 000 amerikanska dollar.

30 §

Regler för sammanläggning av kontosaldon samt valutaomvandling

För att fastställa ett sammanlagt saldo eller värde för de finansiella konton som innehas av en fysisk person eller en enhet ska ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut lägga samman samtliga finansiella konton som förs av det rapporteringsskyldiga finansiella institutet eller av en närstående enhet, men endast om det rapporteringsskyldiga finansiella institutets informationssystem kopplar de finansiella kontona till ett dataelement samt tillåter sammanläggning av kontosaldon och kontovärden. Varje innehavare av ett gemensamt ägt finansiellt konto ska påföras det totala saldot eller värdet för det gemensamt ägda finansiella kontot.

För att fastställa ett sammanlagt saldo eller värde för ett finansiellt konto som innehas av en fysisk person i syfte att avgöra om ett finansiellt konto är ett högvärdekonto, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet även lägga samman samtliga sådana finansiella konton som en kundansvarig känner till eller har anledning att känna till som finansiella konton som direkt eller indirekt ägs, kontrolleras eller har öppnats förutom i egenskap av förvaltare av en och samma person.

När det rapporteringsskyldiga finansiella institutet räknar det totala saldot eller värdet kan det använda euro som valuta. Om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet använder euro som valuta då det räknar beloppet, ska det omvandla de belopp som har angetts i amerikanska dollar i denna lag till euro i slutet av kalenderåret.

31 §

Skyldighet att registrera och förvara upplysningar

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska registrera de åtgärder och upplysningar som det använder för att genomföra förfarandena och fullgöra skyldigheterna enligt 2 och 3 kap. De registrerade åtgärderna och upplysningarna ska vara tillgängliga i minst sex år från utgången av det kalenderår som de gäller.

Om ett konto avslutas, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet förvara de upplysningar som har inhämtats och registrerats för att genomföra förfarandena och fullgöra skyldigheterna enligt 2 och 3 kap. i sex år efter det år då kontot har avslutats.

3 kap.

Anmälning av upplysningar

1 §

Tidpunkten och sättet för att anmäla upplysningar

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska kalenderårsvis anmäla de upplysningar som avses i detta kapitel till Skatteförvaltningen före slutet av januari i året efter kalenderåret genom att använda den elektroniska dataöverföringsmetod som Skatteförvaltningen har offentliggjort.

2 §

Upplysningar som ska anmälas

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska anmäla följande upplysningar om sig själv och varje rapporteringspliktiga konto till Skatteförvaltningen:

- 1) det rapporteringsskyldiga finansiella institutets namn och skatteregistreringsnummer eller i brist på sådant en motsvarande identifierare,
- 2) kontohavarens namn, adress, hemvistjurisdiktioner, skatteregistreringsnummer och i fråga om en fysisk person födelsedatum och födelseort,

3) namn, adress, hemvistjurisdiktioner, skatteregistreringsnummer, födelsedatum och födelseort för varje person med bestämmande inflytande som ska betraktas som rapporteringsskyldig person i enheten samt den eller de roller genom vilka varje rapporteringsskyldig person är en person med bestämmande inflytande i enheten,

4) huruvida ett tillförlitligt intygande har lämnats in av varje kontohavare och eventuella personer med bestämmande inflytande,

5) huruvida kontot är ett gemensamt konto, inbegripet antalet gemensamma kontoinnehavare,

6) kontonummer eller om kontonummer saknas, en motsvarighet till ett sådant, typ av konto och huruvida kontot utgör ett redan befintligt konto eller ett nytt konto,

7) kontots saldo eller värde, inklusive kontantvärdet eller återköpsvärdet för ett försäkringsavtal med kontantvärde eller ett livränteavtal, i slutet av kalenderåret, eller om kontot har stängts under året, information om stängningen av kontot.

I fråga om ett depåkonto ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet dessutom anmäla följande uppgifter:

1) totalt bruttobelopp för ränta, totalt bruttobelopp för utdelning och totalt bruttobelopp för annan inkomst som härrör från de tillgångar som förvaltas på kontot, och som i vart och ett av fallen betalats ut till eller krediterats kontot under ett kalenderår,

2) total bruttoavkastning från försäljning eller inlösen av finansiella tillgångar som har betalats ut till eller krediterats kontot under ett kalenderår under vilket det rapporteringsskyldiga finansiella institutet har agerat som förvaltare, mäklare, ombud eller annan form av företrädare för kontohavaren.

När det gäller inlåningskonton, ska det finansiella institutet dessutom anmäla totalt bruttobelopp för ränta som betalats ut till eller krediterats kontot under kalenderåret.

Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska i fråga om sådan kapitlegendom som förvaltas i en investeringsenhet och som är en rättslig konstruktion dessutom anmäla upplysningar utifrån vilka den rapporteringsskyldige personen är innehavare av kapitlegendomen.

Ett finansiellt institut ska i fråga om andra konton än depåkonton och inlåningskonton även anmäla det totala bruttobelopp som under kalenderåret har betalats ut till eller har krediterats kontohavaren, för vilket det rapporteringsskyldiga finansiella institutet står som garant för eller är gäldenär för, inklusive sammanlagt belopp för eventuella betalningar av inlösen som har gjorts till kontohavaren under kalenderåret.

Det rapporteringsskyldiga finansiella institutet ska dessutom anmäla den valuta i vilken varje belopp har anmälts.

3 §

Undantag till de upplysningar som ska anmälas

Utan hinder av vad som bestäms i 2 § 1 mom. 2–4 punkten, behöver det finansiella institutet inte anmäla skatteregistreringsnummer eller födelsedatum för ett redan befintligt konto, om det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inte har dessa upplysningar och det finansiella institutet inte behöver inhämta dessa med stöd av lagstiftningen i Finland eller en rättsakt av Europeiska unionen. Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut ska dock göra rimliga ansträngningar för att inhämta skatteregistreringsnummer och födelsedatum för redan befintliga konton:

1) före utgången av det kalenderår som följer på det år då redan befintliga konton har identifierats som rapporteringspliktiga konton

2) alltid då det krävs att det rapporteringsskyldiga finansiella institutet uppdaterar upplysningar om redan befintliga konton genom att iaktta de nationella förfaranden som gäller för bekämpning av penningtvätt eller åtgärder för kundkännedom.

Utan hinder av vad som bestäms i 2 § 1 mom. 2 och 3 punkten, behöver ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut inte anmäla skatteregistreringsnumret för en hemvistjurisdiktion som inte har gett något skatteregistreringsnummer.

Utan hinder av vad som bestäms i 2 § 1 mom. 2 och 3 punkten, behöver ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut inte anmäla upplysningen om födelseorten om följande förutsättningar är uppfyllda:

1) lagstiftningen i Finland eller en rättsakt av Europeiska unionen vilken är i kraft eller har varit i kraft den 5 januari 2015 förutsätter inte att det rapporteringsskyldiga finansiella institutet inhämtar eller anmäler upplysningen om födelsedatum,

2) upplysningen om födelsedatum är tillgänglig i de elektroniskt sökbara upplysningar som det finansiella institutet administrerar.

Utan hinder av vad som bestäms i 2 § 2 mom. 2 punkten och om det finansiella institutet inte bestämmer något annat i fråga om vilken tydligt specificerade kontogrupp som helst, behöver det finansiella institutet inte anmäla bruttointäkter som har fåtts av försäljning eller inlösen av finansiella tillgångar till den del som det rapporteringsskyldiga finansiella institutet anmäler bruttointäkterna av sådan försäljning eller inlösen av finansiella tillgångar i enlighet med lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att lämna upplysningar i fråga om beskattning.

4 kap.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

1 §

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelse

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lagen tillämpas för första gången på det kalenderår som börjar den 1 januari 2026.

De bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet av denna lag tillämpas på anmälning av upplysningar och fullgörande av andra skyldigheter i fråga om upplysningar som gäller kalenderåren före kalenderåret 2026.

3.

Lag

om ändring av lagen om beskattningsförfarande

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995) 17 b och 17 d §, sådana de lyder, 17 b § i lagarna 1704/2015 och 1489/2016 samt 17 d § i lag 880/2017,
ändras 17 c §, 23 § 1 mom., 23 a och 23 c § samt 56 § 3 punkten,
sådana de lyder, 17 c § i lag 226/2016, 23 § 1 mom. och 23 c § i lag 1560/2019, 23 a § i lag 1127/2017 och 56 § 3 punkten i lag 772/2016, samt
fogas till lagen nya 17 g och 28 a § som följer:

17 c §

Rapporteringsskyldiga finansiella instituts skyldighet att lämna uppgifter om finansiella konton

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut som avses i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning (/) ska lämna Skatteförvaltningen i den lagen avsedda upplysningar om finansiella konton eller uppgift om att inga finansiella konton funnits, och iaktta de skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom och andra skyldigheter som anges i den lagen.

17 g §

Rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänsters skyldighet att lämna uppgifter om rapporteringspliktiga transaktioner

En i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning avsedd rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska iaktta de skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom och andra skyldigheter som anges i den lagen och till Skatteförvaltningen lämna i den lagen

1) avsedda upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner eller uppgift om att inga rapporteringspliktiga transaktioner funnits, och

2) avsedda upplysningar om försäljning och annan överlåtelse av rapporteringspliktiga kryptotillgångar och inkomsthändelser som behövs för beräkning av överlåtelsevinst, överlåtelseförlust eller annan inkomst som individuella användare av kryptotillgångar med hemvistjurisdiktion i Finland har fått, till den del dessa upplysningar innehas av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster, eller uppgift om att inga sådana händelser funnits.

23 §

Granskningsrätt och skyldighet att visa upp uppgifter

Skatteförvaltningen har rätt att granska, och den uppgiftsskyldige har på uppmaning av Skatteförvaltningen skyldighet att för granskning uppvisa, alla sådana handlingar som ovan i detta kapitel avsedda uppgifter kan hämtas ur och som behövs för att övervaka att

anmälningsskyldigheten, skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom eller andra skyldigheter enligt detta kapitel iakttas.

23 a §

Skyldighet för i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda rapporteringsskyldiga att lämna uppgifter

De rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) ska på uppmaning av Skatteförvaltningen med stöd av identifieringsuppgifter, bankkontonummer, en kontotransaktion eller någon annan motsvarande identifikation lämna in och visa upp för granskning de uppgifter om mekanismer, förfaranden, dokument och andra uppgifter som de innehar och med stöd av vilka rapporterande finansinstitut och rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster har iakttagit de förpliktelser och de aktsamhetsprocedurer för identifiering av rapporteringspliktiga konton och rapporteringsskyldiga användare som avses i 17 a § 1 mom., 17 c § och 17 g §.

23 c §

Särskild uppgiftsskyldighet för den uppgiftsskyldige

En i detta kapitel avsedd uppgiftsskyldig ska på uppmaning av Skatteförvaltningen med stöd av skattenummer, namn, adress, kontonummer, avtalsnummer, kundnummer, referensnummer, arrangemang eller någon annan motsvarande identifikation lämna in de uppgifter om förfaranden, dokument och andra uppgifter som den uppgiftsskyldige innehar eller kontrollerar samt andra uppgifter som behövs för att säkerställa att den uppgiftsskyldige har fullgjort anmälningsskyldigheten, skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom eller andra skyldigheter enligt detta kapitel.

28 a §

Kringgående av skyldigheten att lämna uppgifter

Den som planerar, marknadsför, organiserar eller gör ett arrangemang tillgängligt är skyldig att lämna uppgifter och att fullgöra anmälningsskyldigheten, skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom eller andra skyldigheter enligt 3 kap., om

1) ett förhållande eller en åtgärd har getts en sådan form som inte motsvarar sakens egentliga natur eller syftemål, eller

2) en person eller en utomstående som ska anmälas vidtar sådana åtgärder som leder till att uppgifter som avses i 3 kap. inte anmäls eller till att personen undviker deklarationsskyldigheten, och detta med beaktande av omständigheterna kan anses ha varit den huvudsakliga orsaken till förfarandet.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. 1 punkten ska en person när personen fullgör en skyldighet enligt 3 kap. förfara som om den riktiga formen hade använts i saken.

56 b §

Förlängd tidsfrist för rättelse av beskattningen

Beskattningen kan oberoende av tidsfristen för rättelse enligt 56 § rättas till den skattskyldiges nackdel inom sex år från ingången av året efter skatteårets utgång till den del som rättelsen av beskattningen grundar sig på

3) sådana uppgifter som inverkar på den skattskyldiges beskattning och som har erhållits vid internationellt utbyte av information.

Denna lag träder i kraft den xx xx 20xx.

4.

Lag

om ändring av lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet (185/2013) 5 a och 5 c §, sådana de lyder, 5 a § i lagarna 1703/2015 och 1271/2022 och 5 c § i lag 1703/2015,

ändras 1 § 1 mom., 2 § 10 och 11 punkten, 3 § 9 punkten, 5 § 6 punkten och 5 d §,

sådana de lyder, 1 § 1 mom., 2 § 10 och 11 punkten, 3 § 9 punkten och 5 § 6 punkten i lag 1271/2022 och 5 d § i lag 881/2017, samt

fogas till 2 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 1703/2015, 1488/2016, 1561/2019 och 1271/2022, nya 12–14 punkter, till 3 §, sådan den lyder i lagarna 1488/2016, 1561/2019 och 1271/2022, en ny 10 punkt, till 5 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 1271/2022 en ny 7 punkt samt till lagen en ny 5 g § som följer:

1 §

Genomförande av direktivet

De bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG, *nedan handräckningsdirektivet*, sådant det lyder senast ändrat genom rådets direktiv (EU) 2023/2226 om ändring av direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning, ska iaktas som lag, om inte något annat följer av denna lag.

2 §

Tillämpningsområde

I enlighet med denna lag och handräckningsdirektivet

10) stryks en rapporteringsskyldig plattformsoperatör från det centrala registret efter att förutsättningarna för registrering har upphört samt lämnas upplysningar till kommissionen om en sådan plattformsoperatör som inleder sin verksamhet som plattformsoperatör utan att ha registrerat sig på föreskrivet sätt,

11) rapporteras inträffade uppgiftsincidenter till kommissionen,

12) lämnas upplysningar till den behöriga myndigheten i en annan medlemsstat i Europeiska unionen om de rapporteringsskyldiga personer som rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster rapporterat om,

13) lämnas upplysningar till behöriga myndigheter i andra medlemsstater i Europeiska unionen om det individuella identifieringsnummer som tilldelats en kryptotillgångsoperatör,

14) stryks en kryptotillgångsoperatör från registret över kryptotillgångsoperatörer när förutsättningarna för registrering har upphört samt lämnas upplysningar till kommissionen om kryptotillgångsoperatörer som inte är registrerade hos den behöriga myndigheten i någon medlemsstat, om kryptotillgångsoperatören har rapporteringsskyldiga användare som har sin hemvist i Europeiska unionen.

3 §

Samarbetsformer

Samarbetet omfattar

9) lämnande av upplysningar om rapporteringspliktiga säljare genom automatiskt utbyte av upplysningar,

10) lämnande av upplysningar genom automatiskt utbyte av upplysningar om rapporteringsskyldiga personer som rapporteras av rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster.

5 §

Kategorier av inkomst och kapital som omfattas av automatiskt utbyte av upplysningar

En behörig myndighet ska genom ett automatiskt utbyte av upplysningar lämna en behörig myndighet i en annan medlemsstat tillgängliga upplysningar om personer bosatta i den medlemsstaten och om följande specificerade kategorier av inkomst och kapital

6) royaltyer,

7) utdelningar som inte är kopplade till depåkonton, med undantag av utdelningar som är undantagna från bolagsskatt enligt artiklarna 5 och 6 i rådets direktiv 2011/96/EU om ett gemensamt beskattningssystem för moderbolag och dotterbolag hemmahörande i olika medlemsstater.

5 d §

Rapportering av upplysningar om finansiella konton vid tillämpningen av avtalen mellan Europeiska unionen och Andorra, Liechtenstein, Monaco, San Marino och Schweiz om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

Vad som föreskrivs i 5 b § ska också iakttas vid tillämpningen av de avtal som Europeiska unionen har ingått med Andorra i Bryssel den 12 februari 2016, med Liechtenstein i Strasbourg den 28 oktober 2016, med Monaco i Bryssel den 12 juli 2016, med San Marino i Bryssel den 8 december 2015 eller med Schweiz i Bryssel den 27 maj 2015 om utbyte av upplysningar om finansiella konton i syfte att förbättra efterlevnaden av skatteregler på internationell nivå.

5 g §

Skyldigheter för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster i fråga om rapportering om rapporteringsskyldiga personer

Bestämmelser om i handräckningsdirektivet avsedda rapporteringsskyldiga personer och rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster finns i lagen om

beskattningsförfarande och i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att lämna upplysningar i fråga om beskattning (/).

Denna lag träder i kraft den xx xx 20xx.

5.

Lag

om ändring av 4 och 6 § i lagen om rapporteringspliktiga arrangemang i fråga om beskattning

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om rapporteringspliktiga arrangemang i fråga om beskattning (1559/2019) 4 §
3 punkten och 6 § 2 mom. som följer:

4 §

Upplysningar som ska lämnas

Följande upplysningar ska lämnas om ett rapporteringspliktigt arrangemang:

3) en sammanfattning av innehållet i det rapporteringspliktiga arrangemanget, en eventuell benämning som allmänt används för arrangemanget och en allmän beskrivning i abstrakta termer av relevanta arrangemang och alla andra upplysningar som kan hjälpa Skatteförvaltningen att bedöma en potentiell skatterisk med det rapporteringspliktiga arrangemanget,

6 §

Undantag för tjänsteleverantörer från skyldigheten att lämna upplysningar

En i 1 mom. avsedd tjänsteleverantör ska utan ogrundat dröjsmål underrätta en tjänsteleverantör som är dess kund, eller om en sådan saknas, den berörda skattskyldiga som är dess kund, om dennas skyldighet att lämna upplysningar enligt 17 e § i lagen om beskattningsförfarande eller anmälningsskyldighet enligt 14 f § i den lagen samt om det referensnummer som Skatteförvaltningen har tilldelat arrangemanget.

Denna lag träder i kraft den xx xx 20xx.

6.

Lag

om ändring av 47 § i inkomstskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i inkomstskattelagen (1535/1992) 47 § 4 mom., sådant det lyder i lag 1141/2007, som
följer:

47 §

Till värdeandelssystemet hänförliga andelar av viss egendom, fondandelar i placeringsfonder och andelar i fondföretag samt kryptotillgångar anses ha överlåtits i den ordning som de har förvärvats i, om inte den skattskyldige visar något annat. När ordningen för överlåtelse av egendom fastställs ska egendomen anses ha förvärvats vid samma tidpunkt som dess ägartid räknas från vid beskattningen av överlåtelsevinst.

Denna lag träder i kraft den xx xx 20xx.

Helsingfors den 20xx

Statsminister

Förnamn Efternamn

..minister Förnamn Efternamn

3.

Lag

om ändring av lagen om beskattningsförfarande

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995) 17 b och 17 d §, sådana de lyder, 17 b § i lagarna 1704/2015 och 1489/2016 samt 17 d § i lag 880/2017,
ändras 17 c §, 23 § 1 mom., 23 a och 23 c § samt 56 § 3 punkten,
sådana de lyder, 17 c § i lag 226/2016, 23 § 1 mom. och 23 c § i lag 1560/2019, 23 a § i lag 1127/2017 och 56 § 3 punkten i lag 772/2016, samt
fogas till lagen nya 17 g och 28 a § som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

17 b §

Utomståendes allmänna skyldighet att lämna uppgifter med anledning av rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG (upphävs)

Ett sådant rapporterande finskt finansinstitut som avses i rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG, sådant det lyder ändrat genom rådets direktiv (EU) 2015/2376 om ändring av direktiv 2011/16/EU vad gäller obligatoriskt automatiskt utbyte av upplysningar i fråga om beskattning, ska lämna Skatteförvaltningen de uppgifter som behövs för tillämpningen av direktivet. Ett rapporterande finskt finansinstitut är skyldigt att iaktta de förpliktelser som i direktivet och i avsnitt I–IX i bilaga I och i bilaga II till direktivet åläggs finska rapporterande finansinstitut samt den i dem föreskrivna akksamhetsproceduren för identifiering av konton.

Skatteförvaltningen meddelar närmare föreskrifter om hur rapporterande finska finansinstitut i enlighet med punkt D i avsnitt II i bilaga I till direktivet kan använda sig av tjänsteleverantörer för att fullgöra de i nationell

Gällande lydelse

lagstiftning avsedda skyldigheter avseende rapportering och åtgärder för kundkännedom och tillämpa i enlighet med punkt E i avsnitt II i bilaga I förfaranden för kundkännedom för nya konton på redan befintliga konton och förfaranden för kundkännedom för högvärdekonton på lågvärdekonton. Dessutom får Skatteförvaltningen meddela närmare föreskrifter om tillämpningen av direktivets akt-samhetsprocedur, om de uppgifter som ska lämnas, om tidpunkten och sättet för lämnande av uppgifter, eller begränsa skyldigheten att lämna uppgifter.

17 c §

Allmän skyldighet för finansinstitut att lämna uppgifter om finansiella konton

Ett rapporterande finskt finansinstitut enligt 17 b § ska lämna Skatteförvaltningen de uppgifter som avses i den paragrafen även i fråga om finansiella konton som motsvarar rapporteringspliktiga konton, eller uppgift om att sådana konton inte existerar, beträffande personer vars skatterättsliga hemvist är utanför Europeiska unionen. Ett rapporterande finskt finansinstitut ska när det undersöker och identifierar finansiella konton iaktta de förpliktelser som i den paragrafen åläggs rapporterande finansinstitut samt den aktsamhetsprocedur som avses i den paragrafen.

Om ett finansinstitut, en person eller en förmedlare har infört rutiner för att kringgå förfarandet för utbyte av upplysningar eller aktsamhetsproceduren, ska finansinstitutet trots det betraktas som ett rapporterande finansinstitut enligt denna paragraf eller 17 a § och det finansiella kontot som ett rapporteringspliktigt finansiellt konto.

Ett rapporterande finskt finansinstitut ska föra bok över åtgärder som vidtagits vid tillämpningen av förfarandet för utbyte av upplysningar och av aktsamhetsproceduren och vid lämnande av upplysningar samt över bevis om att dessa förfaranden har använts. Vidare ska finansinstitutet vidta lämpliga åtgärder för att inhämta dessa upplysningar. Finansinstitutet ska dessutom bevara dessa uppgifter i sex år räknat från utgången av det år då

Föreslagen lydelse

17 c §

Rapporteringskyldiga finansiella instituts skyldighet att lämna uppgifter om finansiella konton

Ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut som avses i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning (/) ska lämna Skatteförvaltningen i den lagen avsedda upplysningar om finansiella konton eller uppgift om att inga finansiella konton funnits, och iaktta de skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom och andra skyldigheter som anges i den lagen.

Gällande lydelse

förfaranden för identifiering av konton genomfördes eller ett konto avslutades.

Skatteförvaltningen meddelar närmare föreskrifter om tillämpningen av aktsamhetsproceduren, om de uppgifter som ska lämnas samt om tidpunkten och sättet för lämnande av uppgifter. Skatteförvaltningen kan också begränsa skyldigheten att lämna uppgifter.

Föreslagen lydelse

17 d §

Avtalen mellan Europeiska unionen och Andorra, Liechtenstein, Monaco, San Marino och Schweiz om utbyte av upplysningar om finansiella konton (upphävs)

Ett rapporterande finskt finansinstitut som omfattas av tillämpningsområdet för ett av de avtal som Europeiska unionen har ingått med Andorra i Bryssel den 12 februari 2016, med Liechtenstein i Strasbourg den 28 oktober 2016, med Monaco i Bryssel den 12 juli 2016, med San Marino i Bryssel den 8 december 2015 eller med Schweiz i Bryssel den 27 maj 2015 om utbyte av upplysningar om finansiella konton i syfte att förbättra efterlevnaden av skatteregler på internationell nivå, ska vid tillämpningen av denna lag betraktas som uppgiftsskyldig.

Skatteförvaltningen får meddela närmare föreskrifter enligt vilka ett finskt rapporterande finansinstitut i enlighet med punkterna D och E i avsnitt II i bilaga I till de avtal som nämns i 1 mom. kan anlita tjänsteleverantörer och tillämpa aktsamhetsprocedur som berör vissa konton även på andra konton. Skatteförvaltningen får också, i enlighet med punkt B i avsnitt VII, underpunkt 9 i punkt C i avsnitt VIII samt underpunkterna 4 och 6 i punkt E i avsnitt VIII bilaga I till de avtalen, meddela närmare föreskrifter om behandling av finansiella konton, tillämpningen av begreppet redan befintligt konto, definitionen av en enhets närstående enhet och användningen av klassificeringar av kontohavare som styrkande dokumentation. Skatteförvaltningen får dessutom meddela närmare föreskrifter om tillämpningen av aktsamhetsproceduren, om de uppgifter som ska lämnas, om tidpunkten och

Gällande lydelse

sättet för lämnande av uppgifter, eller begränsa skyldigheten att lämna uppgifter.

Föreslagen lydelse

17 g §

Rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänsters skyldighet att lämna uppgifter om rapporteringspliktiga transaktioner

En i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga finansiella institut att lämna upplysningar i fråga om beskattning avsedd rapporteringsskyldig leverantör av kryptotillgångstjänster ska iaktta de skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom och andra skyldigheter som anges i den lagen och till Skatteförvaltningen lämna i den lagen

1) avsedda upplysningar om rapporteringspliktiga transaktioner eller uppgift om att inga rapporteringspliktiga transaktioner funnits, och

2) avsedda upplysningar om försäljning och annan överlåtelse av rapporteringspliktiga kryptotillgångar och inkomsthändelser som behövs för beräkning av överlåtelsevinst, överlåtelseförlust eller annan inkomst som individuella användare av kryptotillgångar med hemvistjurisdiktion i Finland har fått, till den del dessa upplysningar innehas av den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster, eller uppgift om att inga sådana händelser funnits.

23 §

Granskningsrätt

Skatteförvaltningen har rätt att granska alla sådana handlingar som ovan i detta kapitel nämnda uppgifter kan hämtas ur och som behövs för att övervaka att anmälningsskyldigheten, omsorgsplikten eller andra skyldigheter enligt detta kapitel iakttas.

23 §

Granskningsrätt och skyldighet att visa uppgifter

Skatteförvaltningen har rätt att granska, och den uppgiftsskyldige har på uppmaning av Skatteförvaltningen skyldighet att för granskning uppvisa, alla sådana handlingar som ovan i detta kapitel avsedda uppgifter kan hämtas ur och som behövs för att övervaka att anmälningsskyldigheten, skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom eller andra skyldigheter enligt detta kapitel iakttas.

Gällande lydelse

23 a §

Skyldighet för i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda rapporteringsskyldiga att lämna uppgifter

De rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) ska på uppmaning av Skatteförvaltningen med stöd av identifieringsuppgifter, bankkontonummer, en kontotransaktion eller någon annan motsvarande identifikation lämna in och visa upp för granskning de uppgifter om mekanismer, förfaranden, dokument och andra uppgifter som de innehar och med stöd av vilka rapporterade finska finansinstitut har iakttagit de förpliktelser och de aktsamhetsprocedurer för identifiering av rapporteringspliktiga konton som avses i 17 a § 1 mom., 17 b § 1 mom., 17 c § 1 mom. och 17 d §.

23 c §

Särskild uppgiftsskyldighet för tjänsteleverantörer i rapporteringspliktiga arrangemang

En tjänsteleverantör som avses i 17 e § ska på uppmaning av Skatteförvaltningen på basis av referensnummer, namn, arrangemang eller någon annan motsvarande identifikation lämna och för granskning förete sådana uppgifter om förfaranden och handlingar som tjänsteleverantören äger eller kontrollerar samt andra uppgifter som behövs för att säkerställa att förmedlaren har fullgjort de skyldigheter som avses i 17 e §.

Föreslagen lydelse

23 a §

Skyldighet för i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism avsedda rapporteringsskyldiga att lämna uppgifter

De rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) ska på uppmaning av Skatteförvaltningen med stöd av identifieringsuppgifter, bankkontonummer, en kontotransaktion eller någon annan motsvarande identifikation lämna in och visa upp för granskning de uppgifter om mekanismer, förfaranden, dokument och andra uppgifter som de innehar och med stöd av vilka rapporterade finansinstitut och rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster har iakttagit de förpliktelser och de aktsamhetsprocedurer för identifiering av rapporteringspliktiga konton och rapporteringsskyldiga användare som avses i 17 a § 1 mom., 17 c § och 17 g §.

23 c §

Särskild uppgiftsskyldighet för den uppgiftsskyldige

En i detta kapitel avsedd uppgiftsskyldig ska på uppmaning av Skatteförvaltningen med stöd av skattenummer, namn, adress, kontonummer, avtalsnummer, kundnummer, referensnummer, arrangemang eller någon annan motsvarande identifikation lämna in de uppgifter om förfaranden, dokument och andra uppgifter som den uppgiftsskyldige innehar eller kontrollerar samt andra uppgifter som behövs för att säkerställa att den uppgiftsskyldige har fullgjort anmälningsskyldigheten, skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom eller andra skyldigheter enligt detta kapitel.

28 a §

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

Kringgående av skyldigheten att lämna uppgifter

Den som planerar, marknadsför, organiserar eller gör ett arrangemang tillgängligt är skyldig att lämna uppgifter och att fullgöra anmälningsskyldigheten, skyldigheter avseende åtgärder för kundkännedom eller andra skyldigheter enligt 3 kap., om

1) ett förhållande eller en åtgärd har getts en sådan form som inte motsvarar sakens egentliga natur eller syfte, eller

2) en person eller en utomstående som ska anmälas vidtar sådana åtgärder som leder till att uppgifter som avses i 3 kap. inte anmäls eller till att personen undviker deklarerings-skyldigheten, och detta med beaktande av omständigheterna kan anses ha varit den huvudsakliga orsaken till förfarandet.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. 1 punkten ska en person när personen fullgör en skyldighet enligt 3 kap. förfara som om den riktiga formen hade använts i saken.

56 b §

Förlängd tidsfrist för rättelse av beskattningen

Beskattningen kan oberoende av tidsfristen för rättelse enligt 56 § rättas till den skattskyldiges nackdel inom sex år från ingången av året efter skatteårets utgång till den del som rättelsen av beskattningen grundar sig på

3) sådana uppgifter som inverkar på den skattskyldiges beskattning och som har erhållits vid annat internationellt utbyte av information än automatiskt utbyte av information.

56 b §

Förlängd tidsfrist för rättelse av beskattningen

Beskattningen kan oberoende av tidsfristen för rättelse enligt 56 § rättas till den skattskyldiges nackdel inom sex år från ingången av året efter skatteårets utgång till den del som rättelsen av beskattningen grundar sig på

3) sådana uppgifter som inverkar på den skattskyldiges beskattning och som har erhållits vid internationellt utbyte av information.

Denna lag träder i kraft den xx xx 20xx.

4.

Lag

om ändring av lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen om det nationella genomförandet av de bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG samt om tillämpning av direktivet (185/2013) 5 a och 5 c §, sådana de lyder, 5 a § i lagarna 1703/2015 och 1271/2022 och 5 c § i lag 1703/2015,

ändras 1 § 1 mom., 2 § 10 och 11 punkten, 3 § 9 punkten, 5 § 6 punkten och 5 d §,

sådana de lyder, 1 § 1 mom., 2 § 10 och 11 punkten, 3 § 9 punkten och 5 § 6 punkten i lag 1271/2022 och 5 d § i lag 881/2017, samt

fogas till 2 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 1703/2015, 1488/2016, 1561/2019 och 1271/2022, nya 12–14 punkter, till 3 §, sådan den lyder i lagarna 1488/2016, 1561/2019 och 1271/2022, en ny 10 punkt, till 5 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 1271/2022 en ny 7 punkt samt till lagen en ny 5 g § som följer:

Gällande lydelse

1 §

Genomförande av direktivet

De bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG, nedan *handräckningsdirektivet*, sådant det lyder senast ändrat genom rådets direktiv (EU) 2021/514 om ändring av direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning, ska iakttas som lag, om inte något annat följer av denna lag.

2 §

Tillämpningsområde

I enlighet med denna lag och handräckningsdirektivet

10) *lämnas begäran till kommissionen att stryka en rapporteringsskyldig*

Föreslagen lydelse

1 §

Genomförande av direktivet

De bestämmelser som hör till området för lagstiftningen i rådets direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning och om upphävande av direktiv 77/799/EEG, nedan *handräckningsdirektivet*, sådant det lyder senast ändrat genom rådets direktiv (EU) 2023/2226 om ändring av direktiv 2011/16/EU om administrativt samarbete i fråga om beskattning, ska iakttas som lag, om inte något annat följer av denna lag.

2 §

Tillämpningsområde

I enlighet med denna lag och handräckningsdirektivet

10) *stryks* en rapporteringsskyldig plattformsoperatör från det centrala registret efter

Gällande lydelse

plattformsoveratör från det centrala registret efter att förutsättningarna för registrering har upphört samt lämnas upplysningar till kommissionen om en sådan plattformsoveratör som inleder sin verksamhet som plattformsoveratör utan att ha registrerat sig på föreskrivet sätt,

11) rapporteras inträffade uppgiftsincidenter till kommissionen.

Föreslagen lydelse

att förutsättningarna för registrering har upphört samt lämnas upplysningar till kommissionen om en sådan plattformsoveratör som inleder sin verksamhet som plattformsoveratör utan att ha registrerat sig på föreskrivet sätt,

11) rapporteras inträffade uppgiftsincidenter till kommissionen,

12) lämnas upplysningar till den behöriga myndigheten i en annan medlemsstat i Europeiska unionen om de rapporteringsskyldiga personer som rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster rapporterat om,

13) lämnas upplysningar till behöriga myndigheter i andra medlemsstater i Europeiska unionen om det individuella identifieringsnummer som tilldelats en kryptotillgångsoveratör,

14) stryks en kryptotillgångsoveratör från registret över kryptotillgångsoveratörer när förutsättningarna för registrering har upphört samt lämnas upplysningar till kommissionen om kryptotillgångsoveratörer som inte är registrerade hos den behöriga myndigheten i någon medlemsstat, om kryptotillgångsoveratören har rapporteringsskyldiga användare som har sin hemvist i Europeiska unionen.

3 §

Samarbetsformer

Samarbetet omfattar

9) lämnande av upplysningar om rapporteringspliktiga säljare genom automatiskt utbyte av upplysningar.

5 §

3 §

Samarbetsformer

Samarbetet omfattar

9) lämnande av upplysningar om rapporteringspliktiga säljare genom automatiskt utbyte av upplysningar,

10) lämnande av upplysningar genom automatiskt utbyte av upplysningar om rapporteringsskyldiga personer som rapporteras av rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster.

5 §

Gällande lydelse

Kategorier av inkomst och kapital som omfattas av automatiskt utbyte av upplysningar

En behörig myndighet ska genom ett automatiskt utbyte av upplysningar lämna en behörig myndighet i en annan medlemsstat tillgängliga upplysningar om personer bosatta i den medlemsstaten och om följande specificerade kategorier av inkomst och kapital

6) royaltyer.

Föreslagen lydelse

Kategorier av inkomst och kapital som omfattas av automatiskt utbyte av upplysningar

En behörig myndighet ska genom ett automatiskt utbyte av upplysningar lämna en behörig myndighet i en annan medlemsstat tillgängliga upplysningar om personer bosatta i den medlemsstaten och om följande specificerade kategorier av inkomst och kapital

6) royaltyer,

7) utdelningar som inte är kopplade till depåkonton, med undantag av utdelningar som är undantagna från bolagsskatt enligt artiklarna 5 och 6 i rådets direktiv 2011/96/EU om ett gemensamt beskattningssystem för moderbolag och dotterbolag hemmahörande i olika medlemsstater.

5 a §

Skyldigheter för finansiella institut i fråga om rapportering av upplysningar om finansiella konton

(upphävs)

Rapporterande finska finansiella institut ska
1) föra register över de åtgärder som vidtas vid tillämpning av reglerna för rapportering och kundkännedom i avsnitten I–IX i bilaga I och bilaga II till handräckningsdirektivet och vid lämnande av upplysningarna och de belägg som åberopas för att genomföra dessa förfaranden samt genomföra lämpliga åtgärder för att inhämta dessa upplysningar,

2) säkerställa att en kundansvarig identifierar varje ändring i förhållandena avseende ett konto som denne är kundansvarig för samt rapportera på begäran om detta förfarande till den behöriga myndigheten,

(3 punkten har upphävts genom L 1271/2022)

(4 punkten har upphävts genom L 1271/2022)

5) bevara upplysningar som behandlats i enlighet med handräckningsdirektivet i sex år från det år då åtgärder för att identifiera konton utfördes eller ett konto avslutades.

Gällande lydelse

5 c §

Kringgående av bestämmelserna om rapportering av upplysningar om finansiella konton

Trots vad som föreskrivs i handräckningsdirektivet och i som ett rapporteringspliktigt konto och ett denna lag kan ett finansiellt konto betraktas finansiellt institut som ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut, om

1) en person med hemvist i en annan medlemsstat eller jurisdiktion eller ett finansiellt institut vidtar åtgärder som ingår i ett förfarande som medför att ett konto inte är ett rapporteringspliktigt konto enligt punkt D i avsnitt VIII i bilaga I till handräckningsdirektivet eller att ett finansiellt institut inte är ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut enligt punkt A i avsnitt VIII i bilaga I till handräckningsdirektivet, och detta med hänsyn till omständigheterna kan antas ha varit det huvudsakliga syftet med förfarandet, och

2) det skulle strida mot handräckningsdirektivets syfte om kontot inte är ett rapporteringspliktigt konto eller det finansiella institutet inte är ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut.

5 d §

Rapportering av upplysningar om finansiella konton vid tillämpningen av avtalen mellan Europeiska unionen och Andorra, Liechtenstein, Monaco, San Marino och Schweiz om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

Vad som föreskrivs i 5 a–5 c § ska också iakttas vid tillämpningen av de avtal som Europeiska unionen har ingått med Andorra i Bryssel den 12 februari 2016, med Liechtenstein i Strasbourg den 28 oktober 2016, med Monaco i Bryssel den 12 juli 2016, med San Marino i Bryssel den 8 december 2015 eller med Schweiz i Bryssel den 27 maj 2015 om utbyte av upplysningar om finansiella konton i syfte att förbättra efterlevnaden av skatteregler på internationell nivå.

Föreslagen lydelse

(upphävs)

5 d §

Rapportering av upplysningar om finansiella konton vid tillämpningen av avtalen mellan Europeiska unionen och Andorra, Liechtenstein, Monaco, San Marino och Schweiz om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

Vad som föreskrivs i 5 b § ska också iakttas vid tillämpningen av de avtal som Europeiska unionen har ingått med Andorra i Bryssel den 12 februari 2016, med Liechtenstein i Strasbourg den 28 oktober 2016, med Monaco i Bryssel den 12 juli 2016, med San Marino i Bryssel den 8 december 2015 eller med Schweiz i Bryssel den 27 maj 2015 om utbyte av upplysningar om finansiella konton i syfte att förbättra efterlevnaden av skatteregler på internationell nivå.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

5 g §

Skylldigheter för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster i fråga om rapportering om rapporteringsskyldiga personer

Bestämmelser om i handräckningsdirektivet avsedda rapporteringsskyldiga personer och rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster finns i lagen om beskattningsförfarande och i lagen om skyldighet för rapporteringsskyldiga leverantörer av kryptotillgångstjänster att lämna upplysningar i fråga om beskattning (/).

Denna lag träder i kraft den xx xx 20xx.

5.

Lag

om ändring av 4 och 6 § i lagen om rapporteringspliktiga arrangemang i fråga om beskattning

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om rapporteringspliktiga arrangemang i fråga om beskattning (1559/2019) 4 § 3 punkten och 6 § 2 mom. som följer:

Gällande lydelse

4 §

Upplysningar som ska lämnas

Följande upplysningar ska lämnas om ett rapporteringspliktigt arrangemang:

3) en sammanfattning av innehållet i det rapporteringspliktiga arrangemanget, en eventuell benämning som allmänt används för arrangemanget och en allmän beskrivning i abstrakta termer av *relevant affärsverksamhet* eller relevanta arrangemang,

6 §

Undantag för tjänsteleverantörer från skyldigheten att lämna upplysningar

En i 1 mom. avsedd tjänsteleverantör ska utan ogrundat dröjsmål underrätta en *annan* tjänsteleverantör i samma arrangemang, eller om det inte finns någon annan tjänsteleverantör, den berörda skattskyldiga om dennas skyldighet att lämna upplysningar enligt 17 e § i lagen om beskattningsförfarande eller anmälningsskyldighet enligt 14 f § i den lagen samt om det referensnummer som Skatteförvaltningen har tilldelat arrangemanget.

Föreslagen lydelse

4 §

Upplysningar som ska lämnas

Följande upplysningar ska lämnas om ett rapporteringspliktigt arrangemang:

3) en sammanfattning av innehållet i det rapporteringspliktiga arrangemanget, en eventuell benämning som allmänt används för arrangemanget och en allmän beskrivning i abstrakta termer av relevanta arrangemang *och alla andra upplysningar som kan hjälpa Skatteförvaltningen att bedöma en potentiell skatterisk med det rapporteringspliktiga arrangemanget,*

6 §

Undantag för tjänsteleverantörer från skyldigheten att lämna upplysningar

En i 1 mom. avsedd tjänsteleverantör ska utan ogrundat dröjsmål underrätta en tjänsteleverantör *som är dess kund, eller om en sådan saknas, den berörda skattskyldiga som är dess kund,* om dennas skyldighet att lämna upplysningar enligt 17 e § i lagen om beskattningsförfarande eller anmälningsskyldighet enligt 14 f § i den lagen samt om det referensnummer som Skatteförvaltningen har tilldelat arrangemanget.

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

Denna lag träder i kraft den xx xx 20xx.

6.

Lag

om ändring av 47 § i inkomstskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i inkomstskattelagen (1535/1992) 47 § 4 mom., sådant det lyder i lag 1141/2007, som följer:

Gällande lydelse

47 §

Till värdeandelssystemet hänförliga andelar av viss egendom, fondandelar i placeringsfonder och andelar i fondföretag anses ha överlåtits i den ordning som de har förvärvats i, om inte den skattskyldige visar något annat. När ordningen för överlåtelse av egendom fastställs ska egendomen anses ha förvärvats vid samma tidpunkt som dess ägartid räknas från vid beskattningen av överlåtelsevinst.

Föreslagen lydelse

47 §

Till värdeandelssystemet hänförliga andelar av viss egendom, fondandelar i placeringsfonder och andelar i fondföretag *samt kryptotillgångar* anses ha överlåtits i den ordning som de har förvärvats i, om inte den skattskyldige visar något annat. När ordningen för överlåtelse av egendom fastställs ska egendomen anses ha förvärvats vid samma tidpunkt som dess ägartid räknas från vid beskattningen av överlåtelsevinst.

Denna lag träder i kraft den xx xx 20xx.
