

Utkast 25.11.2022

**Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagstiftning om betaltjänstleverantörers skyldighet att lämna uppgifter**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

Syftet med denna proposition är att nationellt genomföra betalningsuppgiftsdirektivet ((EU) 2020/284). I denna proposition föreslås det att det till lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ fogas en bestämmelse om betaltjänstleverantörens skyldighet att lämna uppgifter om gränsöverskridande betalningar. Enligt förslaget utfärdas närmare bestämmelser om denna skyldighet i den nya lagen om betaltjänstleverantörers skyldighet att lämna uppgifter om gränsöverskridande betalningar.

Förslaget förbättrar skattemyndigheternas möjligheter att bekämpa och upptäcka skattebedrägerier i synnerhet i samband med internationell näthandel, särskilt inom mervärdesskatteområdet.

Skyldigheten att lämna uppgifter gäller betaltjänstleverantörer som definieras närmare i lagen, såsom betalningsinstitut, utgivare av elektroniska pengar och kreditinstitut. Enligt förslaget är betaltjänstleverantörer skyldiga att lagra uppgifter om gränsöverskridande betalningar och anmäla dem till Skatteförvaltningen kvartalsvis. I fråga om betalningarna anmäls uppgifter som gör det möjligt att identifiera betalningsmottagaren och få information om betalningarna och deras ursprung. Skatteförvaltningen ska i enlighet med förordningen som hänför sig till direktivet lämna uppgifterna till det centralregister som förs av kommissionen och till vilket medlemsstaternas myndigheter för bedrägeribekämpning kommer att ha åtkomst.

I lagen föreskrivs också om påföljden vid försummelse av skyldigheten att lämna uppgifter.

Enligt den förordning som hänför sig till direktivet får medlemsstaterna lagra de insamlade uppgifterna. Det föreslås att denna möjlighet används i Finland. De uppgifter som samlats in i Finland utnyttjas i skattekontrollen.

De föreslagna lagarna avses träda i kraft den 1 januari 2024.

---

## INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL .....	1
MOTIVERING .....	3
1 Bakgrund och beredning .....	3
1.1 Bakgrund .....	3
1.2 Beredning .....	3
2 EU-rättsaktens målsättning och huvudsakliga innehåll .....	3
3 Nuläge och bedömning av nuläget .....	3
4 Förslagen och deras konsekvenser .....	3
4.1 De viktigaste förslagen .....	3
4.2 De huvudsakliga konsekvenserna .....	3
5 Remissvar .....	3
6 Specialmotivering .....	3
7 Ikraftträdande .....	3
8 Förhållande till grundlagen samt lagstiftningsordning .....	4
LAGFÖRSLAG .....	5
1. Lag om ändring av 29 och 31 § i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ .....	5
2. Lag om betaltjänstleverantörers skyldighet att lämna uppgifter om gränsöverskridande betalningar .....	6
BILAGA .....	10
PARALLELTEXT .....	10
1. Lag om ändring av 29 och 31 § i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ .....	10

## **MOTIVERING**

### **1 Bakgrund och beredning**

#### **1.1 Bakgrund**

#### **1.2 Beredning**

Beredningen av EU-rättsakten

Beredningen av propositionen

### **2 EU-rättsaktens målsättning och huvudsakliga innehåll**

### **3 Nuläge och bedömning av nuläget**

### **4 Förslagen och deras konsekvenser**

#### **4.1 De viktigaste förslagen**

#### **4.2 De huvudsakliga konsekvenserna**

### **5 Remissvar**

### **6 Specialmotivering**

### **7 Ikraftträdande**

## **8 Förhållande till grundlagen samt lagstiftningsordning**

### *Kläm*

Eftersom direktivet – – innehåller bestämmelser som föreslås bli genomförda genom lag, föreläggs riksdagen följande lagförslag:

Eftersom förordningen – – innehåller bestämmelser som föreslås bli kompletterade genom lag, föreläggs riksdagen följande lagförslag:

Eftersom direktiven (och förordningarna) – – innehåller bestämmelser som föreslås bli genomförda genom lag (och föreslås bli kompletterade genom lag), föreläggs riksdagen följande lagförslag:

1.

## Lag

### om ändring av 29 och 31 § i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ (768/2016) 29 § 7 mom., sådant det lyder i lag 525/2017, och  
*fogas* till 29 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 525/2017 och 56/2018, ett nytt 8 mom. och till 31 § ett nytt 3 mom. som följer:

29 §

#### *Utomståendes allmänna skyldighet att lämna uppgifter*

---

En betaltjänstleverantör enligt lagen om betaltjänstleverantörers skyldighet att lämna uppgifter om gränsöverskridande betalningar (/) ska i fråga om betaltjänster som den tillhandahåller i Finland lämna Skatteförvaltningen de uppgifter om gränsöverskridande betalningar som anges i den lagen. Bestämmelser om de som är skyldiga att lämna uppgifter, gränsöverskridande betalningar och de uppgifter som ska lämnas om dem, tidpunkten för anmälan, skyldigheten att lagra uppgifter och begränsningar av skyldigheten att lämna uppgifter och lagra uppgifter finns i den lagen. Bestämmelser om påföljden för försummelse av skyldigheten att lämna uppgifter och lagra uppgifter finns med stöd av 31 § 2 mom. i denna lag i 22 a § i lagen om beskattningsförfarande.

I fråga om 2–6 mom. får Skatteförvaltningen meddela närmare föreskrifter om de uppgifter som ska lämnas, tidpunkten då uppgifterna ska lämnas och det sätt på vilket de ska lämnas samt begränsa skyldigheten att lämna uppgifter i situationer som är av ringa ekonomisk betydelse eller av ringa betydelse för skattekontrollen. I fråga om 7 mom. får Skatteförvaltningen meddela närmare föreskrifter om tidpunkten då uppgifterna ska lämnas och det sätt på vilket de ska lämnas.

31 §

#### *Särskilda bestämmelser om utomståendes skyldighet att lämna uppgifter*

---

Med avvikelse från bestämmelserna i 2 mom. tillämpas inte 22 § 1 och 5 mom. i lagen om beskattningsförfarande på betaltjänstleverantörens skyldighet att lämna uppgifter enligt 29 § 7 mom.

Denna lag träder i kraft den 20 .

## 2.

### Lag

#### om betaltjänstleverantörers skyldighet att lämna uppgifter om gränsöverskridande betalningar

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

#### 1 §

##### *Lagens tillämpningsområde*

Denna lag innehåller bestämmelser om gränsöverskridande betalningar i fråga om vilka betaltjänstleverantörer ska lämna uppgifter i enlighet med 29 § 7 mom. i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ (768/2016) när det gäller betaltjänster som de tillhandahåller i Finland.

En betalning anses vara en gränsöverskridande betalning när betalaren befinner sig i en medlemsstat och betalningsmottagaren befinner sig i en annan medlemsstat eller ett tredjeland.

Betalaren anses i enlighet med 2 mom. befinna sig i en medlemsstat som motsvarar

1) IBAN-kontonumret för betalarens betalkonto eller någon annan identifierare som entydigt identifierar betalaren och anger dennes plats, eller om sådana identifierare saknas,

2) den BIC-kod eller någon annan identifieringskod som entydigt identifierar och anger platsen för den betaltjänstleverantör som agerar på uppdrag av betalaren.

Betalningsmottagaren anses i enlighet med 2 mom. befinna sig i en medlemsstat eller ett tredjeland som motsvarar

1) IBAN-kontonumret för betalningsmottagarens betalkonto eller någon annan identifierare som entydigt identifierar betalningsmottagaren och anger dennes plats, eller om sådana identifierare saknas,

2) den BIC-kod eller någon annan identifieringskod som entydigt identifierar och anger platsen för den betaltjänstleverantör som agerar på uppdrag av betalningsmottagaren.

#### 2 §

##### *Definitioner*

I denna lag avses med

1) *betaltjänstleverantör*

a) en aktör som behöver auktorisation enligt 6 § i lagen om betalningsinstitut (297/2010) eller koncession enligt 2 kap. 1 §, 16 kap. 1 § 1 mom. eller 17 kap. 2 § 1 mom. i kreditinstitutslagen (610/2014),

b) en betaltjänstleverantör enligt 7 § 1 mom. och 7 a § i lagen om betalningsinstitut, och

c) ett postföretag enligt 2 § 8 punkten i postlagen (415/2011).

2) *betaltjänst* sådan affärsverksamhet som avses i 1 § 2 mom. 2–5 punkten i betaltjänstlagen (290/2010),

3) *betalning* en betalningstransaktion enligt 8 § 3 punkten i betaltjänstlagen eller penningförmedling enligt 8 § 8 punkten i den lagen, med undantag av sådan verksamhet som avses i 2 och 3 § i den lagen,

4) *betalare* en betalare enligt definitionen i artikel 4.8 i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) N:o 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG, nedan *betaltjänstdirektivet*,

5) *betalningsmottagare* en betalningsmottagare enligt definitionen i artikel 4.9 i betaltjänstdirektivet,

6) *betalkonto* ett betalkonto enligt 8 § 5 punkten i betaltjänstlagen,

7) *IBAN-kontonummer* ett IBAN-kontonummer enligt definitionen i artikel 2.15 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) N:o 924/2009, nedan *SEPA-förordningen*,

8) *BIC-kod* en BIC-kod enligt definitionen i artikel 2.16 i SEPA-förordningen,

9) *medlemsstat* en medlemsstats territorium på vilket fördragen tillämpas i enlighet med artikel 355 i Fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

10) *Finland* detsamma som i 1 a § 1 mom. i mervärdesskattelagen (1501/1993),

11) *tredjeland* en stat eller ett territorium som fördraget inte tillämpas på.

### 3 §

#### *Utlämnande och lagring av uppgifter*

Betaltjänstleverantörerna ska i fråga om betaltjänster som de tillhandahåller i Finland lämna uppgifterna enligt 5 § till Skatteförvaltningen elektroniskt. Uppgifterna ska lämnas för varje kvartal av kalenderåret före utgången av kalendermånaden som följer efter kvartalet. Betaltjänstleverantören ska lagra uppgifterna i elektronisk form i tre kalenderår efter utgången av det kalenderår då betalningen genomfördes.

### 4 §

#### *Begränsning av uppgifts- och lagringskyldigheten*

Bestämmelserna i 29 § 7 mom. i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ och i 3 § i denna lag tillämpas endast när en betaltjänstleverantör under ett kalenderkvartal i Finland tillhandahåller betaltjänster motsvarande mer än 25 gränsöverskridande betalningar till samma betalningsmottagare. Antalet betalningar beräknas för varje betalningsmottagares identifierare som avses i 1 § 4 mom. När betaltjänstleverantören har uppgifter om att betalningsmottagaren har flera identifierare ska beräkningen göras per betalningsmottagare.

Betalarens betaltjänstleverantör har inte i 29 § 7 mom. i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ och i 3 § i denna lag avsedd anmälnings- och lagringskyldighet i fråga om betalningar i anslutning till en betaltjänst som den tillhandahåller om minst en av betalningsmottagarens betaltjänstleverantörer är lokaliserad till en medlemsstat. Betaltjänstleverantörens plats bestäms utifrån en BIC-kod eller någon annan identifieringskod som entydigt identifierar betaltjänstleverantören och anger dennes plats. Uppgifter om dessa betalningar ska dock inkluderas i den beräkning som avses i 1 mom.

### 5 §

#### *Uppgifter som ska lämnas och lagras*

Betaltjänstleverantörer ska lämna och lagra följande uppgifter:

- 1) BIC-kod eller någon annan identifieringskod som entydigt identifierar betaltjänstleverantören,
  - 2) betalningsmottagarens namn eller företagsnamn såsom det framgår av betaltjänstleverantörens register,
  - 3) betalningsmottagarens mervärdesskattenummer eller något annat nationellt skattenummer, om ett sådant är tillgängligt,
  - 4) IBAN-kontonummer eller, om ett sådant inte är tillgängligt, någon annan identifierare som entydigt identifierar betalningsmottagaren och anger dennes plats,
  - 5) BIC-kod eller någon annan identifieringskod som entydigt identifierar den betaltjänstleverantör som agerar på uppdrag av betalningsmottagaren och anger dennes plats om betalningsmottagaren tar emot medel utan ett betalkonto,
  - 6) betalningsmottagarens adress om sådan är tillgänglig och såsom den framgår av betaltjänstleverantörens register,
  - 7) uppgifter om gränsöverskridande betalningar enligt 1 §,
  - 8) uppgifter om återbetalningar som identifierats som relaterade till gränsöverskridande betalningar enligt 1 §.
- Uppgifterna som avses i 1 mom. 7 och 8 punkten är följande:
- 1) datum och tidpunkt för betalningen eller återbetalningen,
  - 2) belopp och valuta för betalningen eller återbetalningen,
  - 3) den ursprungsmedlemsstat där betalning erhållits av betalningsmottagaren eller för dennes räkning eller, i förekommande fall, den medlemsstat där återbetalning sker och de uppgifter som används för att fastställa ursprung eller destination för betalningen eller återbetalningen i enlighet med 1 § 3 och 4 mom.,
  - 4) en referens som entydigt identifierar betalningen,
  - 5) i förekommande fall, uppgift om att betalningen har initierats i näringsidkarens fysiska lokaler.

## 6 §

### *Ikraftträdande*

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

Helsingfors den 20xx

**Statsminister**

**Förnamn Efternamn**



..minister Förnamn Efternamn

1.

## Lag

### om ändring av 29 och 31 § i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ (768/2016) 29 § 7 mom., sådant det lyder i lag 525/2017, och  
*fogas* till 29 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 525/2017 och 56/2018, ett nytt 8 mom. och till 31 § ett nytt 3 mom. som följer:

*Gällande lydelse*

29 §

*Utomståendes allmänna skyldighet att lämna uppgifter*

*Föreslagen lydelse*

29 §

*Utomståendes allmänna skyldighet att lämna uppgifter*

Skatteförvaltningen får meddela närmare föreskrifter om de uppgifter som ska lämnas, tidpunkten då uppgifterna ska lämnas och det sätt på vilket de ska lämnas samt begränsa skyldigheten att lämna uppgifter i situationer som är av ringa ekonomisk betydelse eller av ringa betydelse för skattekontrollen.

*En betaltjänstleverantör enligt lagen om betaltjänstleverantörers skyldighet att lämna uppgifter om gränsöverskridande betalningar (/) ska i fråga om betaltjänster som den tillhandahåller i Finland lämna Skatteförvaltningen de uppgifter om gränsöverskridande betalningar som anges i den lagen. Bestämmelser om de som är skyldiga att lämna uppgifter, gränsöverskridande betalningar och de uppgifter som ska lämnas om dem, tidpunkten för anmälan, skyldigheten att lagra uppgifter och begränsningar av skyldigheten att lämna uppgifter och lagra uppgifter finns i den lagen. Bestämmelser om påföljden för försumelse av skyldigheten att lämna uppgifter och lagra uppgifter finns med stöd av 31 § 2 mom. i denna lag i 22 a § i lagen om beskattningsförfarande.*

*I fråga om 2–6 mom. får Skatteförvaltningen meddela närmare föreskrifter om de uppgifter som ska lämnas, tidpunkten då uppgifterna ska lämnas och det sätt på vilket de ska lämnas samt begränsa skyldigheten att lämna uppgifter i situationer som är av ringa ekonomisk betydelse eller av ringa betydelse för skattekontrollen. I fråga om 7 mom. får*

*Gällande lydelse*

31 §

*Särskilda bestämmelser om utomståendes  
skyldighet att lämna uppgifter*

---

*Föreslagen lydelse*

*Skatteförvaltningen meddela närmare föreskrifter om tidpunkten då uppgifterna ska lämnas och det sätt på vilket de ska lämnas.*

31 §

*Särskilda bestämmelser om utomståendes  
skyldighet att lämna uppgifter*

---

*Med avvikelse från bestämmelserna i 2 mom. tillämpas inte 22 § 1 och 5 mom. i lagen om beskattningsförfarande på betaltjänstleverantörens skyldighet att lämna uppgifter enligt 29 § 7 mom.*

*Denna lag träder i kraft den 20 .*