

Riksdagens svar RSv 297/2022 rd – RP 317/2022 rd

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

Ärende

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagstiftning om betaltjänstleverantörers skyldighet att lämna uppgifter (RP 317/2022 rd).

Beredning i utskott

Utskottets betänkande: Finansutskottet (FiUB 41/2022 rd).

Beslut

Riksdagen har antagit följande lagar:

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 §

Utomstående 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

Riksdagens svar RSv 297/2022 rd

lagen. På försummelse av skyldigheten att lämna uppgifter och lagra uppgifter tillämpas bestämmelserna om försummelseavgift 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.

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 .

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 befinna sig i den medlemsstat som motsvarar IBAN-numret för betalarens bankkonto eller någon annan identifierare som entydigt identifierar betalaren och anger dennes plats. Om sådana identifierare saknas anses dock betalaren befinna sig i den medlemsstat som motsvarar den BIC-kod eller någon annan identifieringskod som entydigt identifierar och anger platsen för den betaltjänstleverantör som agerar på uppdrag av betalaren.

Riksdagens svar RSv 297/2022 rd

Betalningsmottagaren anses befinna sig i en medlemsstat eller ett tredjeland som motsvarar IBAN-numret för betalningsmottagarens betalkonto eller någon annan identifierare som entydigt identifierar betalningsmottagaren och anger dennes plats. Om sådana identifierare saknas anses dock betalningsmottagaren befinna sig i en medlemsstat som motsvarar 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 och 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) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG,
- 5) *betalningsmottagare* en betalningsmottagare enligt definitionen i artikel 4.9 i det direktiv som avses i punkt 4,
- 6) *betalkonto* ett betalkonto enligt 8 § 5 punkten i betaltjänstlagen,
- 7) *IBAN-nummer* ett IBAN-nummer 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) nr 924/2009,
- 8) *BIC-kod* en BIC-kod enligt definitionen i artikel 2.16 i den förordning som avses i punkt 7,
- 9) *medlemsstat* territoriet för en medlemsstat i Europeiska unionen där unionens lagstiftning är tillämplig,
- 10) *Finland* Finlands mervärdesskatteområde enligt Europeiska unionens lagstiftning samt landskapet Åland,
- 11) *tredjeland* en stat eller ett territorium där Europeiska unionens lagstiftning inte är tillämplig.

Riksdagens svar RSv 297/2022 rd

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 skyldigheten att lämna och lagra uppgifter

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 till en betalare eller betalningsmottagare motsvarande mer än 25 gränsöverskridande betalningar till samma mottagare. 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 skyldighet att lämna och lagra uppgifter enligt 29 § 7 mom. i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ och enligt 3 § i denna lag 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,

Riksdagens svar RSv 297/2022 rd

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 20.2.2023

På riksdagens vägnar

talman

generalsekreterare