

FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 18 april 2023

659/2023

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 betalkonto 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.

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),

RP 317/2022
FiUB 41/2022
RSv 297/2022

Rådets direktiv (EU) 2020/284 (32020L0284); EUT L 62, 2.3.2020, s. 7

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.

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 gränsoverskridande 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

Betaljänstleverantörer ska lämna och lagra följande uppgifter:

- 1) BIC-kod eller någon annan identifieringskod som entydigt identifierar betaljänstleverantören,
- 2) betalningsmottagarens namn eller företagsnamn såsom det framgår av betaljänstleverantörens 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 betaljänstleverantör 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 betaljänstleverantörens 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 1 januari 2024.

Helsingfors den 14 april 2023

Republikens President

Sauli Niinistö

Finansminister Annika Saarikko