



Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Enheten för moms och punktskatter
Rättssakkunnig Kajsa Kellerborg
103 33 Stockholm

Vår referens/dnr: SN 198/2018

Finansdepartementet

Er referens/dnr: Fi 2018/03817/S2

Stockholm, 2019-01-21

Remiss av Kommissionsförslag om åtgärder för att införa vissa krav på betaltjänstleverantörer och för att stärka det administrativa arbetet för att bekämpa momsbedrägerier COM(2018) 812 och COM(2018) 813

Föreningen Svenskt Näringsliv har beretts tillfälle att avge yttrande över angivna promemoria och ansluter sig till vad Näringslivets Skattedelegation anfört i bifogat yttrande.

SVENSKT NÄRINGSLIV

Johan Fall

Anna Sandberg Nilsson

NSD
N Ä R I N G S L I V E T S
S K A T T E -
D E L E G A T I O N

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Enheten för moms och punktskatter
Rättssakkunnig Kajsa Kellerborg
103 33 Stockholm

Er referens:
Fi 2018/03817/S2

Stockholm, 2019-01-21

Remissyttrande

Remiss avseende Kommissionsförslag om åtgärder för att införa vissa krav på betaltjänstleverantörer och för att stärka det administrativa arbetet för att bekämpa momsbedrägerier
COM(2018) 812 och COM(2018) 813

Näringslivets Skattedelegation (NSD) lämnar följande synpunkter på promemorian.

Sammanfattning

NSD avstyrker EU-kommissionens förslag.

- NSD vill påtala problemet med den korta remisstiden som endast är fyra veckor över jul- och nyårshelgerna. Förslaget är tekniskt, juridiskt komplicerat och det är inte möjligt att tillsammans med medlemsorganisationer och medlemsföretag i tillräcklig omfattning analysera förslaget på denna korta tid.
- NSD stödjer kommissionens arbete mot momsfusk. NSD ifrågasätter dock om det aktuella förslaget är rätt verktyg för att åstadkomma detta.
- Betalningar vid e-handel är endast en delmängd av de miljoner betalningar som äger rum varje dag inom EU. NSD är tveksam till om det överhuvudtaget är möjligt att avgränsa information för de behov som anges i förslaget.
- NSD anser att det tydligare måste framgå vem som är den som ska hålla uppgifterna som efterfrågas. Vid internationella betalningar är många olika slags betaltjänstleverantörer inblandade. Lagförslaget är inte tydligt avseende vem som bär ansvar för att hålla uppgifterna.
- NSD anser att förslagen inte är proportionerliga då de leder till en kostsam, massiv informationshantering som högst tveksamt kan leda till en möjlighet att identifiera oredovisad moms vid e-handel.

Huvudmän i NSD är:

**Stockholms Handelskammare * Föreningen Svenskt Näringsliv * Svensk Industriförening
Svenska Bankföreningen * Svensk Försäkring * Fastighetsägarna Sverige**

Kansli: Postadress 114 82 Stockholm, Besöksadress Storgatan 19
Telefon 08/553 430 00, Telefax 08/553 430 99

Bakgrund

Omfattande registerskyldighet föreslås för betaltjänstleverantörer

Syftet med de föreslagna ändringarna är att motverka momsbedrägerier vid e-handel genom att stärka samarbetet mellan medlemsstater, skattemyndigheter och betaltjänstleverantörer¹. Förslaget avser gränsöverskridande transaktioner till slutkonsumenter i medlemsstaterna. Med detta menas situationer där moms ska betalas i en medlemsstat men där leverantören är etablerad i en annan medlemsstat inom EU eller i tredje land utanför EU. Konsumtionsmedlemsstaten måste ha lämpliga verktyg för att upptäcka och kontrollera bedrägliga företag som utnyttjar e-handeln utan att efterleva EU:s momsregler. Kommissionens förslag medför att en omfattande registerskyldighet läggs på betaltjänstleverantörer. Kommissionen hänvisar till gjord konsekvensanalys där bedömningen görs att skattemyndigheterna inte har några andra effektiva alternativ för att kunna bekämpa momsbedrägerier vid e-handel.

Ett nytt avsnitt 2a "Allmänna skyldigheter för betaltjänstleverantörer" och nya artiklar 243a-d föreslås bli införda i momsdirektivet. Förslaget innebär att betaltjänstleverantörer ska göras skyldiga att föra omfattande register avseende gränsöverskridande överföringar.

Artikel 243d

1. De uppgifter som hålls av betaltjänstleverantörer ska, i enlighet med artikel 243b, innehålla följande information:
 - (a) BIC eller annan företagsidentifikationskod som otvetydigt identifierar betaltjänstleverantören.
 - (b) Betalningsmottagarens namn eller företagsnamn, om så är lämpligt.
 - (c) Betalningsmottagarens registreringsnummer för mervärdesskatt, om sådant finns.
 - (d) Iban-numret på betalningsmottagarens betalkonto eller annat betalkontonummer som otvetydigt identifierar betalningsmottagarens betalkonto.
 - (e) BIC eller annan företagsidentifikationskod som otvetydigt identifierar den betaltjänstleverantör som agerar på betalningsmottagarens vägnar om betalningsmottagaren mottar medel utan att inneha ett betalkonto.
 - (f) Betalningsmottagarens adress enligt betaltjänstleverantörens register.
 - (g) Alla utförda betalningstransaktioner som avses i punkt 2 i artikel 243b.
 - (h) Alla utförda återbetalningar av betalningstransaktioner som avses i led g.
2. Den information som avses i leden g och h i punkt 1 ska innehålla följande uppgifter:
 - (a) Datum och tidpunkt för genomförandet av betalningstransaktionen eller återbetalningen.
 - (b) Datum och valuta för betalningstransaktionen eller återbetalningen.
 - (c) Den ursprungsmedlemsstat där medel som erhållits av betalningsmottagaren eller för dennes räkning, den medlemsstat, tredje territorium eller tredjeland där återbetalning sker, när detta är lämpligt, och de uppgifter som används för att fastställa ursprung eller destination för betalningstransaktionen eller återbetalningen i enlighet med artikel 243c."

Förslaget försöker begränsa registerskyldigheten till transaktioner som kan vara kopplade till en ekonomisk verksamhet. Endast när en viss betalningsmottagare överstiger taket på 25 betalningar under kalenderkvartalet är betaltjänstleverantören skyldig att föra register över viss betalningsmottagare.

Detta tak är fastställt med beaktande av ett genomsnittligt värde på 95 euro för inköp på nätet och att 100 sådana transaktioner motsvarar 10 000 euro i försäljning vilket i sin tur

¹ Förslag till RÅDETS DIREKTIV om ändring av direktiv 2006/112/EG vad gäller införandet av vissa krav för betaltjänstleverantörer COM(2018) 812 final

NSD

N Ä R I N G S L I V E T S

S K A T T E -

D E L E G A T I O N

motsvarar den gränsöverskridande tröskel på 10 000 euro som införts via e-handelsdirektivet från 2019.

Vidare anges i förslaget att uppgifterna ska lagras i 2 år efter utgången av det år då transaktionen genomfördes, för att ge skattemyndigheterna möjlighet att utreda misstänkta momsbedrägerier. Reglerna föreslås tillämpas fr.o.m. 1 januari 2022.

Uppgifter samlas i ett centralt elektroniskt system (CESOP)

Kommissionen ska utveckla, underhålla och driva ett centralt elektroniskt system för betaluppgifter (CESOP) för utredningar av misstänkta momsbedrägerier.² Genom CESOP ska alla betaluppgifter med koppling till moms som medlemsstaterna lämnat per betalningsmottagare kunna sammanställas och ge en fullständig överblick över de betalningar som tas emot av e-handlare i EU. Därigenom skulle man också kunna hitta företagare som bedriver momspiktig verksamhet utan att betala in skatten.

Kommissionen gör bedömningen att det inte går att sammanlänka de befintliga elektroniska systemen och att medlemsstaterna idag saknar rättslig grund att samla in uppgifter i en annan jurisdiktion. Kommissionen menar att ett centralt europeiskt system för insamling och utbyte av betaluppgifter är det mest effektiva sättet att ge skattemyndigheterna fullständig översikt och kontroll. Förslaget innehåller regler för medlemsstaterna om hur de på ett harmoniserat sätt ska samla in de register som gjorts elektroniskt tillgängliga av betaltjänstleverantörerna i enlighet med de nya artiklarna i momsdirektivet ovan. Ändringar av rådets förordning föreslås därför.

Remisstiden

NSD noterar att förslagets tidplan hänger samman med EU:s beredningsprocess men vill ändå inledningsvis påtala problemet med den korta remisstiden. Av Regeringskansliets propositionshandbok (Ds 1997:1) framgår att som huvudregel gäller att en remisstid inte bör sättas kortare än tre månader. Svarstiden i detta fall är alltför kort, bara fyra veckor över jul- och nyårshelgerna. Förslaget är tekniskt och juridiskt komplicerat och det är inte möjligt att tillsammans med medlemsorganisationer och medlemsföretag i tillräcklig omfattning analysera förslaget på denna korta tid. NSD anser att den utveckling som sker med allt kortare remisstider är oroväckande. Som en konsekvens följer allt fler bristfälliga lagstiftningsprodukter vilket på sikt riskerar att underminera förtroendet för skattesystemet.

Synpunkter

NSD stödjer kommissionens arbete mot momsfusk. NSD ifrågasätter dock om det aktuella förslaget är rätt verktyg för att åstadkomma detta.

Olika betaltjänster utvecklas i snabb takt och är också utformade på vittskilda sätt. Det finns ett mycket stort antal betaltjänstleverantörer världen över. Vid e-handelsköp erbjuds oftast en mix av olika betalningssätt som bank- eller kreditkort, faktura, direktbetalning via bank, banköverföringar och mobila betallosningar som exempelvis Swish. En bank är ofta del i en sådan i betalkedja och kortmarknaden i Sverige domineras idag av bankerna. Under 2017 gjordes ca 3,3 miljarder transaktioner med kort och ca 260 miljoner transaktioner med Swish.³ Marknaden för betaltjänster uppfattas idag som komplicerad och

² Förslag till RÅDETS FÖRORDNING om ändring av förordning (EU) nr 904/2010 vad gäller åtgärder för att stärka det administrativa samarbetet för att bekämpa mervärdesskattebedrägeri

³ Källa: Riksbanken samt Getswish AB.

NSD

NÄRINGSLIVETS SKATTE- DELEGATION

snårig på grund av nya regelverk, ny teknik och nya köpmönster, såväl inom EU som mellan EU och tredje land. Det är troligt att marknaden för betaltjänster kommer att förbli svåröverblickbar under flera år framåt.

Av detta följer att en betalning vid e-handel kan göras på många olika sätt och innehålla ett flertal olika betaltjänstleverantörer i komplicerade kedjor som interagerar med varandra för att betalningen från köparen ska nå säljaren. Frågor som då uppkommer är bl.a. följande.

- Vilka av aktörerna i betalningskedjan ska omfattas av rapporteringsskyldighet?
- Hur ska en betaltjänstleverantör få kunskap om betalningsmottagarens momsregistreringsnummer då dessa inte behöver ha en närmare relation?
- Hur ska en betaltjänstleverantör kunna identifiera att det är fråga om en gränsöverskridande transaktion avseende e-handel som görs till en konsument?

NSD anser att förslaget är alltför otydligt avseende dessa väsentliga frågor.

I förslag till den nya artikeln 243b 1 anges att "Medlemsstaterna ska se till att betaltjänstleverantörer håller **tillräckligt detaljerade register** över betalningsmottagare och betalningstransaktioner i samband med de betaltjänster de utför för varje kvartal ..."

Detaljeringsgraden och övriga krav på registrets innehåll måste preciseras för att regelverket ska vara möjligt att tillämpa.

Enligt vad NSD erfar finns inte de föreslagna registeruppgifterna tillgängliga hos betaltjänstleverantörerna. Uppgifterna går inte heller att urskilja på det sätt som är nödvändigt för att uppfylla förslagets syfte. Det finns anledning att anta att kraven kommer medföra väsentliga kostnader för betaltjänstleverantörerna. Vidare ifrågasätter NSD om uppgifterna blir användbara. Det är stor risk att samma uppgift blir rapporterad flera gånger och att icke-relevanta uppgifter rapporteras. NSD anser att förslaget inte är proportionerligt, att förslaget medför mycket stora kostnader och att det är mycket tveksamt om syftet med förslaget är möjligt att uppnå.

NÄRINGSLIVETS SKATTEDELEGATION

Johan Fall

Anna Sandberg Nilsson