

Finansdepartementet  
Skatte- och tullavdelningen  
103 33 Stockholm  
Att: Anna Sundblad Stahre  
Via e-post: [fi.remissvar@regeringskansliet.se](mailto:fi.remissvar@regeringskansliet.se); [anna.malmstrom@regeringskansliet.se](mailto:anna.malmstrom@regeringskansliet.se)

Stockholm  
2022-09-30

Ert dnr  
Fi2022/01778

Vårt dnr  
2022/069

## **Remissvar angående betänkandet Nya krav på betaltjänstleverantörer att lämna uppgifter (SOU 2022:25)**

Näringslivets Regelnämnd NNR har beretts tillfälle att avge yttrande över ovan nämnd remiss och anför följande;

### **Bakgrund**

En ny dokumentations- och uppgiftsskyldighet för betaltjänstleverantörer ska införas. Uppgifterna ska lämnas till Skatteverket som i sin tur ska överföra dem till ett centralt elektroniskt system inom EU (Cesop). Det anges att den nya regleringen omfattar betaltjänstleverantörer som tillhandahåller betaltjänster i Sverige, oavsett om de är svenska institut eller inte. De som omfattas är huvudsakligen kreditinstitut, institut för elektroniska pengar, betalningsinstitut och postgiroinstitut.

En förutsättning för att uppgiftsskyldighet ska föreligga är att betaltjänstleverantören har tillhandahållit betaltjänster till en betalare eller en betalningsmottagare. Skyldigheten att lämna uppgifter gäller endast betaltjänstleverantörer som tillhandahåller betaltjänster vid gränsöverskridande betalningar. En uppgiftsskyldig betaltjänstleverantör ska bla lämna uppgift om sin företagsidentifieringskod och om betalningsmottagarens namn, adress, skattenummer och identifierare. Även uppgifter om betalningen ska lämnas tex datum, tidpunkt, belopp och valuta samt från vilken medlemsstat betalningen har skett. Några uppgifter om betalaren ska inte lämnas.

Betaltjänstleverantören ska lämna uppgifterna till Skatteverket senast vid utgången av den månad som följer efter det kalenderkvartal som uppgifterna avser. Uppgifterna ska lämnas i ett fastställt elektroniskt formulär. Vid gränsöverskridande betalningar ska en betaltjänstleverantör i elektronisk form dokumentera de uppgifter som behövs för att betaltjänstleverantören ska kunna fullgöra sin uppgiftsskyldighet och för att Skatteverket ska kunna kontrollera den. Detta innebär att en betaltjänstleverantör kommer att vara skyldig att bevara uppgifter om samtliga gränsöverskridande betalningar som den har genomfört, oavsett om

uppgiftsskyldighet föreligger för betalningarna. Skatteverket är den myndighet som kontrollerar att dokumentations- och uppgiftsskyldigheten fullgörs.

Skatteverket ska vid kontrollen kunna använda sig av kontrollverktygen föreläggande och revision i skatteförfarandelagen (2011:1244). Två nya särskilda avgifter införs; dokumentations- och rapporteringsavgift. Dessa avgifter tas ut i fall där specifikt angivna bestämmelser inte har följts. De uppgifter som Skatteverket inhämtar från Cesop får användas av Skatteverket och andra myndigheter för de ändamål som föreskrivs i förordningen om administrativt samarbete. Sekretess ska gälla enligt offentlighets- och sekretesslagen för uppgifter om enskildas personliga eller ekonomiska förhållanden som betaltjänstleverantörer ska lämna på grund av den nya uppgiftsskyldigheten och de uppgifter som samlas in av Skatteverket från betaltjänstleverantörerna och uppgifter som Skatteverket inhämtar från Cesop ska få behandlas i Skatteverkets beskattningsdatabas enligt lagen (2001:181) om behandling av uppgifter i Skatteverkets beskattningsverksamhet.

### **Konsekvenser**

NNR noterar att den svenska exporten av varor till andra EU-länder år 2021 uppgick till 875 miljarder kr<sup>1</sup>. NNR uppfattar att merparten av de betalningstransaktioner som följer av denna export sannolikt kommer att falla in under betaltjänstleverantörernas uppgiftsskyldighet och lagras i databasen Cesop. En mycket stor mängd data av viss känslighetsgrad kommer alltså att samlas in och lagras. NNR kan inte av konsekvensutredningen utläsa hur det ska säkerställas att databasen skyddas mot otillåten användning, eller vem (vilken myndighet) som övervakar att databasen endast används i enlighet med vad som föreskrivs i förordningen. Frågor om cybersäkerhet är något som självklart ska tas upp i en konsekvensutredning. Konsekvensutredningen behöver kompletteras i detta avseende.

Det finns redan ett antal EU-direktiv som behandlar företagens skyldigheter i samband med automatiskt utbyte av upplysningar som rör rapporteringspliktiga gränsöverskridande arrangemang (DAC – Directive on Administrative Co-operation, nr 1-6). Innan ytterligare direktiv på området införs menar NNR att en ingående utvärdering av redan införda direktiv måste genomföras. NNR finner ett omnämnande av en utvärdering av kommissionen på sidan 233 under stycke 12.8.4 Effekter på olika branscher, i remissunderlagen. Ingen referens lämnas. Frågan om utvärdering av redan befintliga regelverk måste självklart inkluderas i en komplett konsekvensutredning. Konsekvensutredningen behöver kompletteras i detta avseende.

NNR noterar att förslaget till justering i Skatteförfarandelagen inbegriper sanktioner (49 c kapitlet) kopplade till betaltjänstleverantörernas omsättning på mellan 0,1 och 0,3 procent, dock maximalt 3 miljoner kr. NNR uppfattar att detta innebär en överimplementering av Rådets direktiv (EU) 2020/284 då detta inte innehåller några sanktionsbestämmelser. NNR kan inte finna i remissunderlagen att denna överimplementering har motiverats och konsekvensbeskrivits (exempelvis hur konkurrensförhållandena för svenska betaltjänstleverantörer gentemot sådana företag från andra medlemsländer kan komma att påverkas). Om Sverige ska avvika från det som gäller på den inre marknaden måste detta motiveras med mycket starka skäl. Konsekvensutredningen behöver kompletteras i detta avseende.

---

<sup>1</sup> <https://www.ekonomifakta.se/fakta/ekonomi/utrikeshandel/sveriges-handelspartners/>

## **Bakgrund överimplementering**

För att undvika och tydliggöra de negativa effekter som överimplementering innebär för svenska företag anser NNR att det är EU-lagstiftningens miniminivå som ska gälla vid genomförande och tillämpning. Konsekvensutredningen ska innehålla en beskrivning av miniminivån och en bedömning av om den kommer att överskridas. Det behöver redogöras för om:

- Nationella regelkrav läggs till utöver det som krävs i direktivet.
- Området för reglernas tillämpning utvidgas.
- Möjligheter till undantag inte utnyttjas eller utnyttjas bara delvis när detta kan leda till hinder på den inre marknaden.
- Nationella regelkrav som är mer omfattande än vad som krävs av det aktuella direktivet behålls.
- Kraven i ett direktiv genomförs tidigare än det datum direktivet kräver.
- Strängare sanktioner eller andra efterlevnadsmekanismer används än vad som är nödvändigt för att genomföra lagstiftningen på ett korrekt sätt.

I det fall miniminivån överskrids bör konsekvensutredningen innehålla en motivering till varför, en beskrivning av vilka genomförandeåtgärder som föreslås och en bedömning av vilka effekter detta får för företag. För att undvika att svenska företag får konkurrensnackdelar och högre kostnader i förhållande till sina konkurrenter behöver jämförelser också göras med hur övriga nordiska länder och andra EU-medlemsstater planerar, respektive har genomfört eller tolkat EU-lagstiftning. Syftet med jämförelserna är att undersöka om mer effektiva alternativ finns, som kan användas i Sverige.

De centrala näringslivsorganisationerna i Danmark, Finland och Norge har gjort följande ställningstagande i frågan: Utgångspunkten bör vara en princip om att det svenska genomförandet och tillämpningen/tolkningen av EU-rätten inte ska försämra företagets konkurrenskraft. (NNR hänvisar också till riksdagens tillkännagivande till regeringen "EU-direktiv bör inte försämra företagets konkurrenskraft (NU 7)"),  
[https://www.riksdagen.se/sv/dokument-lagar/arende/betankande/naringspolitik\\_h601nu7](https://www.riksdagen.se/sv/dokument-lagar/arende/betankande/naringspolitik_h601nu7))

## **Slutsats**

NNR finner att konsekvensutredningen behöver kompletteras på flera punkter och då särskilt med avseende på att överimplementering som huvudregel bör undvikas då det leder till ökade olikheter och minskad transparens om vilka regler som gäller på den inre marknaden. Vid övervägande att överskrida miniminivån måste konsekvensutredningen innehålla en motivering till varför, en beskrivning av vilka genomförandeåtgärder som föreslås och en bedömning av vilka effekter detta får för företag.

Näringslivets Regelnämnd NNR

August Liljeqvist