

Concept wettekst implementatie Richtlijn (EU) 2020/284

Wijziging van de Wet op de omzetbelasting 1968 in verband met de implementatie van Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van de Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders (PbEU 2020, L 62) (Wet implementatie richtlijn betalingsdienstaanbieders)

VOORSTEL VAN WET

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het noodzakelijk is de wetgeving inzake omzetbelasting aan te passen overeenkomstig Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders (PbEU 2020, L 62);

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

Artikel I

De Wet op de omzetbelasting 1968 wordt als volgt gewijzigd:

Na **hoofdstuk VI, afdeling 5**, wordt een afdeling ingevoegd, luidende:

Afdeling 6

Algemene verplichtingen voor betalingsdienstaanbieders

Artikel 39a

Voor de toepassing van deze afdeling wordt verstaan onder:

- a. betalingsdienstaanbieder: een van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, eerste lid, onderdelen a tot en met d, van Richtlijn 2015/2366/EU, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend;
- b. betalingsdienst: een van de in Richtlijn 2015/2366/EU, bijlage I, in de punten 3 tot en met 6 beschreven bedrijfsactiviteiten;

- c. betaling: behoudens de uitsluitingen in artikel 3 van Richtlijn 2015/2366/EU, een betalingstransactie zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van die richtlijn of een geldtransfer zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22 van die richtlijn;
- d. betaler: een betaler zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 8, van Richtlijn 2015/2366/EU;
- e. begunstigde: een begunstigde zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 9, van Richtlijn 2015/2366/EU;
- f. lidstaat van herkomst: lidstaat van herkomst zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van de in onderdeel a genoemde Richtlijn 2015/2366/EU;
- g. lidstaat van ontvangst: lidstaat van ontvangst zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Richtlijn 2015/2366/EU;
- h. betaalrekening: een betaalrekening zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 12, van Richtlijn 2015/2366/EU;
- i. IBAN: IBAN zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 15, van Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad;
- j. BIC: BIC zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 16, van Verordening (EU) 260/2012;
- k. Richtlijn 2015/2366/EU: richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PbEU 2015, L 337);
- l. Verordening (EU) nr. 260/212: Verordening (EU) nr. 260/212 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009 (PbEU 2012, L 94);
- m. Verordening (EU) nr. 904/2010: Verordening (EU) nr. 904/2010 van de Raad van 7 oktober 2010 betreffende de administratieve samenwerking en de bestrijding van fraude op het gebied van de belasting over de toegevoegde waarde.

Artikel 39b

1. Betalingsdienstaanbieders houden voldoende nauwkeurige registers van begunstigten en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, teneinde de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van BTW-richtlijn 2006 geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen.
2. De in de het eerste lid bedoelde verplichting is alleen van toepassing op betalingsdiensten die verband houden met grensoverschrijdende betalingen. Een betaling wordt als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land.
3. De verplichting waaraan betalingsdienstaanbieders ingevolge het eerste en tweede lid zijn onderworpen, is van toepassing wanneer een betaaldienstaanbieder in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten verleent die betrekking hebben op meer dan 25 grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde.

4. Het aantal van de in het derde lid bedoelde grensoverschrijdende betalingen wordt berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per in artikel 243 quater, tweede lid, van de BTW-richtlijn 2006 bedoelde identificatiecode. Indien de betalingsdienstaanbieder over informatie beschikt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft, wordt de berekening per begunstigde verricht.

5. De in het eerste lid vastgestelde verplichting is niet van toepassing op door de betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler betrekken niettemin deze betalingsdiensten in de in het derde lid bedoelde berekening.

6. Wanneer de verplichting voor betalingsdienstaanbieders van het eerste lid van toepassing is, dan worden de registers:

- a. door de betalingsdienstaanbieder in elektronische vorm gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum;
- b. overeenkomstig artikel 24 ter van Verordening (EU) nr. 904/2010 beschikbaar gesteld aan de lidstaat van herkomst van de betalingsdienstaanbieder, of aan de lidstaat van ontvangst indien de betalingsdienstaanbieder betalingsdiensten verleent in andere lidstaten dan de lidstaat van herkomst.

7. Indien de lidstaat bedoeld in het zesde lid Nederland betreft, worden de registers uit eigen beweging door de betalingsdienstaanbieder verstrekt aan de inspecteur.

Artikel 39c

1. Voor de toepassing van artikel 39b, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V, van de BTW-richtlijn 2006, wordt de locatie van de betaler geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

- a. het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft, of, bij gebreke van een dergelijke identificatiecode;
- b. de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft.

2. Voor de toepassing van artikel 39b, tweede lid, wordt de locatie van de begunstigde geacht in de lidstaat, in het derdelandsgebied of in het derde land te zijn die overeenstemt met:

- a. het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of een andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde opgeeft, of, bij gebreke van een dergelijke identificatiecode,
- b. de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en zijn locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft.

Artikel 39d

1. De door de betalingsdienstaanbieders krachtens artikel 39b te houden registers moeten de volgende gegevens bevatten:
 - a. de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;
 - b. de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;
 - c. indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;
 - d. het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;
 - e. de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaaldienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;
 - f. indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;
 - g. de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 39b, eerste en tweede lid;
 - h. de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in onderdeel g.
2. De in het eerste lid, onderdelen g en h, bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:
 - a. de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;
 - b. het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;
 - c. de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 39c vast te stellen;
 - d. alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;
 - e. in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd.

Artikel II

Deze wet treedt in werking met ingang van 1 januari 2024.

Artikel III

Deze wet wordt aangehaald als: Wet implementatie betalingsdienstverleners.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Staatssecretaris van Financiën,