

Bemyndigande

8 § och 10 § 1 mom. i lagen om förskottsuppbörd (1118/1996)
 17 § 8 och 11 mom. i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995)
 17 § 1 mom. 2 punkten i lagen om offentlighet och sekretess i fråga
 om beskattningssuppgifter (1346/1999)

Giltighet

8.5.2018–31.3.2019

Ersätter normen (nr, datum)

A40/200/2017 31.8.2017

Mottagare

Pensionsutbetalare (Folkpensionsanstalten,
 arbetspensionsanstalterna, pensionsförsäkringsanstalterna)
 Pensionsskyddscentralen
 IT-tjänsteproducenter
 Tjänsteleverantörer för elektronisk dataöverföring

Datum

8.5.2018

Diarienummer

A59/200/2018

Direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller begränsat skattskyldiga pensionstagare 2019

INNEHÅLL

1	Ändringar i anvisningen.....	2
2	Direktöverföringsförfarande.....	2
2.1	Allmänt.....	2
2.2	Beskattning av begränsat skattskyldig pensionstagare	2
2.3	Faserna i direktöverföringsförfarandet.....	3
2.4	Elektroniska tjänster som används vid dataförmedlingen	4
2.5	Tidsfrist för begäran om förskottsinnehållningsuppgifterna.....	4
2.6	Ny pensionsutbetalare i direktöverföringen	4
2.7	Publicering av anvisningarna och postbeskrivningarna	5
2.8	Lämnande av uppgifter och sekretess.....	5
3	Anvisningar för hur uppgifterna anmäls	6
3.1	Beloppet av åerspension.....	6
3.2	Prestationsslag och förskottsinnehållningsprocent som kommer som svar	6
3.3	Medborgarskap	6
3.4	Bosättningsstat	6
3.5	Pensioner som grundar sig på en frivillig, individuell pensionsförsäkring och prestationer som grundar sig på ett avtal om långsiktigt sparande	7
4	Ikraftträdande av innehållningsprocentsatserna för pensioner för år 2019.....	7
5	Beräkningen av skattekort har spärrats	7

Bilaga: Direktöverföring av begränsat skattskyldiga pensionstagares förskottsinnehållningar /
 Postbeskrivning för förskottsuppbådsåret 2019

**Skatteförvaltningen**

Enheten för styrning och ut-

veckling av personbeskattningen

PB 325, 00052 SKATT

Väaksyvägen 4 A, Helsingfors

www.skatt.fi

tfn 029 512 000

VEROH 0310/w 3.2004

Direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller begränsat skattskyldiga pensionstagare för förskottsuppbördsåret 2019

Denna anvisning gäller direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter för pensioner som utbetalas till begränsat skattskyldiga pensionstagare för år 2019. Uppgifter som skickas till den som begär direktöverföring är sådana förskottsinnehållningsprocent som beräknats för pensionsinkomsterna i den årliga masskörningen (s.k. grundskattekortsuppgifter). Anvisningen gäller inte elektronisk förmedling av förskottsinnehållningsuppgifter för ändringsskattehort.

1 ÄNDRINGAR I ANVISNINGEN

Postbeskrivningen innehåller de årliga ändringarna för 2019. Poststrukturen har inte ändrats. Postbeskrivningens utseende har emellertid ändrats.

2 DIREKTÖVERFÖRINGSFÖRFARANDE

2.1 Allmänt

Med förfarandet med direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter om pensioner lämnar Skatteförvaltningen en gång om året enligt specificerade begäranden från pensionsutbetalare ut begränsat skattskyldiga pensionstagares förskottsinnehållningsuppgifter till pensionsutbetalare.

Denna anvisning gäller direktöverföringen av förskottsinnehållningsuppgifter om pensioner för pensionstagare som är begränsat skattskyldiga i Finland. Om pensionstagaren fortfarande är allmänt skatt-skyldig i Finland, följs anvisningen Direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter som gäller allmänt skattskyldiga pensionstagare.

2.2 Beskattning av begränsat skattskyldig pensionstagare

Begränsat skattskyldiga pensionstagare är utomlands bosatta pensionstagare. En finsk medborgare som flyttat utomlands är dock allmänt skattskyldig i Finland för utflyttningsåret och de tre därpå följande åren.

En finsk medborgare som flyttat utomlands kan på begäran anses som be-gränsat skattskyldig redan före utgången av det tredje året efter utflyttningsåret om han bevisar att hans väsentliga förbindelser till Finland har avbrutits. Med väsentliga förbindelser avses t.ex. en bostad i Finland som reserverats för eget bruk eller äkta make som stannar i Finland. Pensionstagaren anses ha flyttat utomlands då han har lämnat in en bestående flyttanmälan till finska befolkningsdatasystemet.

Finsk medborgare blir begränsat skattskyldig då tre (3) hela kalenderår har gått från utgången av flyttningsåret. I undantagsfall kan man dock på skattemyndighetens krav anse att allmän skattskyldighet fortsätter även efter denna tidsgräns. Myndigheten ska i dessa fall förete starkt bevis om att personen har väsentliga förbindelser till Finland.

När en finsk medborgare som får pension i Finland flyttar utomlands, ber pensions-utbetalaren årligen förskottsinnehållningsuppgifterna meddirektöverföringsbegäran för allmänt skattskyldiga under de tre år som följer efter utflyttningsåret i samband med nästa års direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter. Om pensionstagaren dock före direktöverföringsbegäran har skickat till pensionsutbetalaren en begränsat skatt-skyldigs ändringsskattehort för sin pension (eller ett källskattehort för annan inkomst) som bevisar att han

är begränsat skattskyldig, skickar pensionsutbetalaren en direktöverföringsbegäran för begränsat skattskyldiga.

För det fjärde året från utgången av flyttningsåret av en finsk medborgare, ska pensionsutbetalaren utarbeta en direktöverföringsbegäran av begränsat skattskyldiga. Om pensionsutbetalaren har fått sådan information från befolkningsdatasystemet att pensionstagaren stadigvarande flyttat tillbaka till Finland, gör pensionsutbetalaren en direktöverföringsbegäran för allmänt skattskyldiga.

Exempel 1: En pensionstagare som bott i Finland har flyttat till Spanien 1.8.2016. Han är finsk medborgare och har kvar sin bostad i Finland som reserveras för egen användning. Han betraktas som allmänt skattskyldig i Finland under utflyttningsåret 2016 samt åren 2017–2019. Fr.o.m. 2020 betraktas han som begränsat skattskyldig. Bostaden i Finland är en sådan väsentlig förbindelse som gör att han inte även på begäran kan betraktas som begränsat skattskyldig före 2020. Pensionsutbetalaren gör en direktöverföringsbegäran för allmänt skattskyldiga för 2017–2019 och fr.o.m. 2020 en direktöverföringsbegäran för begränsat skattskyldiga.

Om annan än finsk medborgare flyttar utomlands, blir han vanligen genast begränsat skattskyldig i Finland. Begränsat skattskyldiga är också alla sådana utomlands bosatta pensionstagare som aldrig har bott i Finland.

När en utomlands bosatt medborgare av en annan stat får pension från Finland, gör pensionsutbetalaren en direktöverföringsbegäran för begränsat skattskyldiga.

Exempel 2: En pensionstagare som bott i Finland flyttar till Sverige 1.8.2018. Han är svensk medborgare. Han anses vara begränsat skattskyldig fr.o.m. flyttningstidpunkten. Pensionsutbetalaren gör fr.o.m. 2019 en begränsat skattskyldigs direktöverföringsbegäran.

Begäran om direktöverföring av begränsat skattskyldiga pensionstagarnas förskottsinnehållningar framställs enligt denna anvisning och postbeskrivningen för direktöverföring av begränsat skattskyldiga pensionstagarnas förskottsinnehållningar. Begäran om direktöverföring av allmänt skattskyldiga pensionstagarnas förskottsinnehållningar framställs däremot enligt anvisningen och postbeskrivningen för direktöverföring av förskottsinnehållningsuppgifter om pensionerna av allmänt skattskyldiga pensionstagare.

Begränsat skattskyldiga pensionstagare har fr.o.m. 2006 beskattats enligt lagen om beskattningsförfarande på samma sätt som allmänt skattskyldiga pensionstagare. Ändringen av källskattelagen år 2014 gäller inte pensionstagare. Förfarandet som gäller begränsat skattskyldiga pensionstagare har förblivit oförändrat. Skatteförvaltningen verkställer beskattningen av begränsat skattskyldiga pensionstagare på basis av de årsanmälningar som lämnas in av finska pensionsutbetalare samt de skattedeklarationer som kunderna kompletterat.

Kundens adress och datum då adressändringen trätt i kraft har inte behövt meddelas i direktöverföringen fr.o.m. 2013.

2.3 Faserna i direktöverföringsförfarandet

Skatteförvaltningen utlämnar förskottsinnehållningsuppgifterna på basis av pensionsutbetalarens begäran som individualiserats skilt för varje pensionstagare. Pensionstagaren ska ha en finsk personbeteckning.

Begäran ska göras med hjälp av elektronisk dataöverföring i enlighet med postbeskrivningen för Direktöverföring av uppgifter om allmänt skattskyldiga pensionstagarnas förskottsinnehållning. Begäran formuleras med en egen separat begärspost enligt postbeskrivningen. Man får inte

kombinera begärsposten med begärsposterna för allmänt skattskyldiga pensionstagare. I sin begäran anger pensionsutbetalaren pensionsutbetalarens uppskattade årspension och de andra uppgifterna i postbeskrivningen för att förskottsinnehållningsprocenten ska kunna räknas ut så rätt som möjligt.

2.4 Elektroniska tjänster som används vid dataförmedlingen

Uppgifterna förmedlas från inlämnaren till Skatteförvaltningen med Skatteförvaltningens Ilmoitin-tjänst eller med Tyvi-serviceleverantörens tjänst. Uppgifterna kan inte förmedlas med hjälp av andra data- eller lagringsmedier, t.ex. cd-skivor eller minnespinnar. Noggrannare information om tjänsterna finns på adressen ilmoitin.fi och skatt.fi/tyvi.

För att dataöverföringen ska lyckas förutsätts att ekonomiprogrammen kan skapa en fil som överensstämmer med postbeskrivningen. Leverantörerna ska se till att filen skapas korrekt. Deklareraren eller deklarerarens representant svarar för den elektroniska dataöverföringen, dvs. anlitaandet av Ilmoitin- eller Tyvi-tjänsten.

Programleverantörerna ska med funktionen *Kontroll av materialet* i tjänsten Ilmoitin testa de filer som förmedlas då tjänsten tas i bruk för första gången. Så säkras att dataförmedlingen sker så tillförlitligt och problemfritt som möjligt.

Uppgifterna lämnas till Skatteförvaltningen bara en gång. Deklareraren svarar för riktigheten av uppgifterna.

Elektronisk deklarering förutsätter att arbetsgivaren eller IT-tjänsteproducenten skaffar en elektronisk kod och/eller auktorisering från det företag som representeras. Skatteförvaltningens elektroniska tjänster kräver autentisering. Mera information om autentisering finns på adressen suomi.fi eller yritys.tunnistus.fi.

Skatteförvaltningen returnerar filen med begäran kompletterat med förskottsinnehållningsuppgifterna genom samma tjänst som filen har skickats från. Svaren kommer senast två veckor innan förskottsinnehållningsprocenten träder i kraft till de pensionsutbetalare vars begäran varit felfri och sänts inom den utsatta tiden.

Informationen som ges med direktöverföringsbegäran och strukturen för begäran har beskrivits i en separat postbeskrivning.

2.5 Tidsfrist för begäran om förskottsinnehållningsuppgifterna

Begäran om direktöverföring måste göras till Skatteförvaltningen senast **9.11.2018**.

Den utsatta tiden har beräknats med antagandet att förskottsinnehållningsprocenterna, m.a.o. skattekortet, träder i kraft 1.2.2019. Den utsatta tiden påverkas också av att Skatteförvaltningen behöver uppgifterna om årspensionsinkomsten för de årliga beräkningskörningarna som görs för att fastställa förskottsinnehållningsprocenten.

2.6 Ny pensionsutbetalare i direktöverföringen

Man behöver inte ingå något separat avtal om deltagandet i direktöverföringsförfarandet med Skatteförvaltningen. Deltagandet i direktöverföringen förutsätter att man följer Skatteförvaltningens anvisningar.

Som beteckning för den som ber om direktöverföringsuppgifterna och för pensionsanstalten

används FO-nummer (företags- och organisationsnummer). Det är utgående från FO-numret som pensionsutbetalarens namn skrivs ut på den utredning som Skatteförvaltningen skickar pensionstagaren om förskottsinnehållningsprocentens storlek och om grunderna för hur innehållningsprocenten beräknats. Det är därför som pensionsanstalten ska se till att Skatteförvaltningen har de korrekta uppgifterna om pensionsanstalten.

Om pensionsanstaltens namn- eller adressuppgifter har ändrats, ska de ändrade uppgifterna meddelas Skatteförvaltningen skriftligen.

Skatteförvaltningens kontaktuppgifter finns i postbeskrivningen.

2.7 Publicering av anvisningarna och postbeskrivningarna

Anvisningar och postbeskrivningar för direktdebitering publiceras årligen på Skatteförvaltningens webbsidor på adressen skatt.fi > Om Skatteförvaltningen > Information om beskattningen > Utvecklare > Postbeskrivningar > [Postbeskrivningar av direktöverföringar och övriga anmälningar och deklarationer](#).

Anvisningarna ges årligen eftersom den tidpunkt då skattekortet / förskottsinnehållningsprocentsatserna träder i kraft varierar från år till år och därmed kan också den utsatta tid då begäran ska lämnas in variera. Programleverantörerna och andra som begärt direktöverföring bör förbereda sig på att postbeskrivningen kan ändras varje år.

År 2018 publiceras postbeskrivningarna redan den 8 maj eftersom Skatteförvaltningen vill säkerställa att alla som deltar i direktöverföringen får tillräckligt med tid för att bekanta sig med de aktuella ändringarna.

Anvisningarna offentliggörs i allmänhet i augusti eller september beroende på när man antar att skattekortet kommer att träda i kraft och när det finns tillräckligt information om lagstiftningen för det följande året.

2.8 Lämnande av uppgifter och sekretess

Skatteförvaltningen lämnar ut förskottsinnehållningsuppgifterna genom direktöverföring till pensionsutbetalare enligt 17 § 1 mom. 2 punkten i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter. Utan hinder av sekretessbestämmelserna kan Skatteförvaltningen lämna ut till pensionsutbetalare uppgift om förskottsinnehållningsprocent och andra uppgifter som dessa behöver för att verkställa förskottsinnehållning i fråga om skattskyldiga som de har preciserat.

Pensionsutbetalaren har rätt att samla in i sina register sådana uppgifter som de behöver för att verkställa förskottsinnehållning. Pensionsutbetalaren ska begränsa begäran att gälla endast de personer som under förskottsinnehållningsuppgifternas giltighetstid är pensionstagare. Det finns såväl straffpåföljd som skadeståndsskyldighet för register som strider mot personuppgiftslagen (523/1999).

Förskottsinnehållningsuppgifterna som utlämnas genom direktöverföring är sekretessbelagda. Enligt 12 § i lagen om offentlighet och sekretess i fråga om beskattningsuppgifter får sekretessbelagda beskattningsuppgifter behandlas endast för det ändamål för vilket de har lämnats ut. Förskottsinnehållningsuppgifterna får endast användas för verkställandet av förskottsinnehållning.

Om sekretessplikt, tystnadsplikt och förbud mot utnyttjande av uppgifter har stadgats i 22 och 23 § i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999). Den som behandlar

uppgifterna har med stöd av lagen tystnads-plikt. Uppgifterna får inte användas för att skaffa sig själv eller någon annan fördel eller för att skada någon annan.

Vid behandlingen av uppgifterna måste man också beakta de förpliktelser som personuppgiftslagen ställer den registeransvarige, t.ex. akt-samhetsplikten, uppgifternas ändamålsbundenhet, skyldigheten att skydda uppgifterna och informationen om behandlingen av uppgifterna.

Onödiga uppgifter ska tas bort från systemen (dataskyddsförordningen 2016/679).

Sekretessplikten och förpliktelser enligt personuppgiftslagen gäller alla dem som har åtkomst till förskottsinnehållningsuppgifterna, exempelvis anställda hos pensionsanstalter eller IT-tjänsteleverantörer.

Till Skatteförvaltningens datasystem sparas uppgiften om den person som har lämnat en begäran om förskottsinnehållningsuppgifter och till vem de begärda uppgifterna har lämnats ut.

3 ANVISNINGAR FÖR HUR UPPGIFTERNA ANMÄLS

3.1 Beloppet av årspension

Eurobeloppet för årspensionerna för 2019 anmäls i cent utan skiljetecken mellan euro och cent. Vid behov sätts inledande nollor framför beloppet. Myntenheten i position 42 ska ha värdet 1 (euro).

3.2 Prestationsslag och förskottsinnehållningsprocent som kommer som svar

I en post (i en uppgiftsgrupp) får finnas uppgifter av endast ett enda prestationsslag och svaret blir då förskottsinnehållningsprocent som räknats ut för just detta prestationsslag. Pensioner som är av samma prestationsslag räknas ihop, förutsatt att de övriga uppgifterna som anges i posten är desamma. Det finns flera prestationsslag, varför svarsposten kan innehålla flera olika förskottsinnehållningsprocent.

Prestationsslagen nämns i punkt 9 i postbeskrivningen.

Arbetslivspension och partiell förtida ålderspension, som är de nya pensionsslag som anknyter till pensionsreformen som trädde i kraft 1.1.2017, deklarerar beroende på arbetet som pensionen har förtjänats från med prestationsslaget B1, B2 eller B5.

3.3 Medborgarskap

Medborgarskapet och i situationer med dubbelt medborgarskap det andra medborgarskapet anges i den form som pensionsanstalten har registrerat uppgiften. Uppgifter om medborgarskap har begränsats till två. Uppgiften om medborgarskap används för utredning av de uppgifter som fattas. I första hand använder Skatteförvaltningen uppgifterna från befolkningsdatasystemet.

3.4 Bosättningsstat

Man anger den bosättningsstat som pensionsanstalten registrerat i sina uppgifter. Uppgiften används för utredning av de uppgifter som fattas. I första hand använder Skatteförvaltningen de uppgifter om kunden som finns i dess egen databas.

3.5 Pensioner som grundar sig på en frivillig, individuell pensionsförsäkring och prestationer som grundar sig på ett avtal om långsiktigt sparande

Pension som grundar sig på en frivillig, individuell pensionsförsäkring anmäls med prestationsslag B8 eller B9. Prestationer som grundar sig på ett avtal om långsiktigt sparande anmäls med prestationsslag P4, P5 eller P6. I begäran om direktöverföring anges alltid det icke förhöjda beloppet även om prestationen ska beskattas som förhöjd.

4 IKRAFTTRÄDANDE AV INNEHÅLLNINGSPROCENTSATSERNA FÖR PENSIONER FÖR ÅR 2019

Förskottsinnehållningsprocent planeras att träda i kraft 1.2.2019. De innehållningsprocent på pensioner som kommit som direktöverföring tillämpas således fr.o.m. 1.2.2019 på de pensioner som betalas ut år 2019. I januari 2019 tillämpas ännu de förskottsinnehållningsprocentsatser som var i kraft 31.12.2018.

Förskottsinnehållningsprocentsatserna i begränsat skattskyldigas ändringsskattkort används fr.o.m. den dag skattkortet trätt i kraft. Om ändringsskattkortet för 2019 är i kraft fr.o.m. 1.1.2019 ska kortet användas redan i januari.

5 BERÄKNINGEN AV SKATTEKORT HAR SPÄRRATS

Värde 5 för misslyckad beräkning betyder att Skatteförvaltningen har spärrat beräkningen av innehållningsprocenten. I sådana fall håller pensionsutbetalaren i allmänhet på att få ett ändringsskattkort för begränsat skattskyldig från Skatteförvaltningen.

Överinspektör

Marja-Leena Karhula

Överinspektör

Suvi Kumpulainen