

Valtiovarainvaliokunnan verojaostolle

Verohallinto esittää lausuntonaan hallituksen esityksestä 130/2017 vp kunnioittaen seuraavaa.

Verohallinnon käsityksen mukaan Euroopan unionin sopimukset Andorran, Liechtensteinin, Monacon, San Marinon ja Sveitsin kanssa ja niiden täytäntöönpano ovat verovalvonnan ja verotuksen näkökulmasta kannatettavia. Sopimukset mahdollistavat finanssilitien tietojenvaihdon Suomen ja näiden valtioiden välillä. Suomi saa sopimusten perusteella Common Reporting Standardin (CRS) mukaisia finanssilititietoja Suomeen verovelvollisten henkilöiden näissä valtioiden pankeissa ja muissa finanssilaitoksissa olevista sijoituksista. Sopimuskumppanit ovat merkittäviä finanssikeskuksia. Tietojensaannin voidaan olettaa ennaltaehkäisevän veronkiertoa, ohjaavan verovelvollisten oikeaa, oma-aloitteista tulojen ilmoittamista ja mahdollistavan aiempaa tehokkaamman verovalvonnan.

Verohallinnon käsityksen mukaan sopimukset tai ehdotettu lakimuutos eivät käytännössä muuta suomalaisten finanssilaitosten velvoitteita. Uusien sopimusten mukaiset, suomalaisia finanssilaitoksia koskevat velvoitteet on Suomessa huomioitu kansainvälisten suositusten mukaisesti niin sanotun DAC2-direktiivin ja CRS:n kansallisen voimaannpanon yhteydessä. Suomalaisten finanssilaitosten on täytynyt tutkia, tunnistaa ja vuosi-ilmoituksella raportoida Suomen Verohallinnolle verotusmenettelylain 17 b ja c §:ien ja direktiivin voimaannpanolain perusteella myös näissä sopimusvaltioissa olevien tilinhaltijoiden tilit. Sopimuksilla varmistetaan se, että tiedot välitetään Suomen Verohallinnolta sopimusvaltioiden veroviranomaisille.

Hallituksen esitys ja sopimukset ovat luonteeltaan teknisiä ja edellyttävät kansainvälisen oikeuden hyvää tuntemusta. Se, miten ehdotettu uusi verotusmenettelylain 17 d § vaikuttaa suomalaisten finanssilaitosten velvoitteisiin, voi osin olla hieman epäselvää. Finanssilaitosten hallinnollisen työn minimoimiseksi on tärkeää, että tunnistamista ja raportointivaatimukset ovat kaikista maista olevien tilinhaltijoiden osalta selkeät ja yhdenmukaiset, mikä on huomioitu voimassa olevassa lainsäädännössä. Mahdollisten epäselvyyksien välttämiseksi Verohallinto katsoo, että olisi hyvä, että valtiovarainvaliokunta toteaisi mietinnössään esimerkiksi seuraavasti:

Ehdotetulla lailla ei ole vaikutusta suomalaisilla finanssilaitoksilla olemassa oleviin velvoitteisiin. Finanssilaitosten on täytynyt jo voimassaolevan verotusmenettelylain 17 c §:n nojalla tutkia, tunnistaa ja raportoida Verohallinnolle sopimusten mukaisiin valtioihin verovelvollisten henkilöiden finanssilitit sopimusten edellyttämässä laajuudessa vuodesta 2016 alkaen. Ehdotettu verotusmenettelylain 17 d § ei siten käytännössä laajenna eikä supista suomalaisten finanssilaitosten olemassa olevia velvoitteita.

12. lokakuuta 2017

Matti Merisalo
johtava lakimies