

FINANSSIALA

RAPORTOINNIN KUSTANNUKSET SUHTEUTETTAVA SAATAVAAN HYÖTYYN

TEIJA KAARLELA, VALTIOVARAINVALIOKUNTA, VEROJAOSTO 19.1.2022

TÄRKEIMMÄT VIESTIMME

Alv-petosten hillintä on kannatettavaa

Raportoinnin arvioidut hyödyt ovat Suomen osalta rajalliset

Raportoinnista pankeille eli verovilppiin syyttömille osapuolille aiheutuvat kustannukset tulisi pitää minimissä

ESITYKSEEN TOIVOTTAVAT MUUTOKSET

- Pitäydytään direktiivin virallisessa suomenkielisessä käännöksessä 25 kappaleen raportointi- ja säilytysrajan laskemisessa
- Tarkennetaan rekisteritietojen käytön rajausta
- Sallitaan keskitetty raportointi yhteenliittymien osalta



PITÄYDYTÄÄN DIREKTIIVIN ALKUPERÄISESSÄ TEKSTISSÄ

- SEUT-sopimus sekä OM ja VNK ohjeiden edellyttävät tätä
- Helpottaa raportoinnin rakentamista

  - FA esittää, että lain rajat ylittäviä maksuja koskevasta maksupalveluntarjoajien tiedonantovelvollisuudesta 4 § ensimmäinen momentti muutetaan lausuntokierroksella olleeseen muotoon ”Mitä oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä annetun lain 29 §:n 7 momentissa ja tämän lain 3 §:ssä säädetään, sovelletaan vain, jos maksupalveluntarjoaja tarjoaa Suomessa kalenterivuosineljänneksen aikana samalle maksunsaajalle maksupalvelua enemmän kuin 25 rajat ylittävän maksun osalta”

RAJATAAN REKISTERITIETOJEN KÄYTTÖ TARKEMMIN

- Direktiivin tarkoituksena on hillitä rajat ylittävään verkkokauppaan liittyviä alv-petoksia
- Rekisteri kattaa kuitenkin kaikentyyppiset rajat ylittävät maksut, koska pelkkiä verkkokaupan maksuja ei pystytä erottelemaan
- Rekisterin laajuuden vuoksi direktiiviä säädettäessä luotu mekanismeja, joilla rajattu tietosisältöä ja tietojen käyttöä
- Käytön mahdollistaminen myös muihin tarkoituksiin voisi rapauttaa suojamekanismeja ja lisätä edelleen maksupalveluntarjoajien kustannuksia
- 3. maista Suomeen suuntauvan kaupan alv-tilitystä ei pääsääntöisesti voida valvoa CESOP-rekisterin tietojen avulla. Tätä varten on olemassa Tullin valvonta, joten maksupalvelutarjoajia ei tule kuormittaa lisätietopyynnöillä.

➢ FA toivoo verojaostolta kannanottoa tietojen käytön laajuuteen

SALLITAAN YHTYMÄKOHTAINEN RAPORTOINTI

- Palvelee paremmin raportoinnin tarkoitusta
- Raportointi yhtiötasolla monimutkaistaa raportointia ja vaatii mahdollisesti muutoksia maksujärjestelmiin

  - FA toivoo, että rajat ylittäviä maksuja koskevasta maksupalveluntarjoajien tiedonantovelvollisuudesta annettavan lain 3 § 1 momenttiin lisätään ”Mikäli maksupalveluntarjoaja kuuluu yhteenliittymään, jossa maksujenvälitys hoidetaan keskitetysti yhden tai useamman yhteenliittymään kuuluvan yhtiön tai yhteisön toimesta ja maksut välitetään yhteenliittymän tunnistetiedoilla, voidaan raportointi tehdä yhteenliittymätasoisesti.”


FINANSSIALA
~ Ihmisen arjessa
Finanssiala.fi
@finanssiala
Finanssiala ry
Finanssiala ry
@finanssiala