VERONMAKSAJAIN KESKUSLIITTO RY
Kalevankatu 4
00100 HELSINKI

LAUSUNTO

18.1.2023

Valtiovarainvaliokunnan verojaostolle

LAUSUNTO HALLITUKSEN ESITYKSESTÄ EDUSKUNNALLE LAIKSI MAKSUPALVELUNTARJOAJIEN TIEDONANTOVELVOLLISUUTTA KOSKEVAKSI LAINSÄÄDÄNNÖKSI (HE 317/2022)

Esityksen tarkoituksena on panna täytäntöön maksutietodirektiivi ((EU) 2020/284). Omaaloitteisten verojen verotusmenettelylakiin lisättäisiin säännös maksupalveluntarjoajan tiedonantovelvollisuudesta, josta säädettäisiin tarkemmin uudessa laissa rajat ylittäviä maksuja koskevasta maksupalveluntarjoajien tiedonantovelvollisuudesta. Sääntelyn tavoitteena on tarjota veroviranomaisille keino torjua ja havaita erityisesti kansainväliseen verkkokauppaan liittyviä arvonlisäveropetoksia.

Sääntelyllä asetetaan maksupalveluntarjoajille velvoite säilyttää maksutietoja ja ilmoittaa ne verohallinnolle. Verohallinto toimittaa kerätyt tiedot komission kehittämään ja ylläpitämään sähköiseen keskusrekisteriin (CESOP-järjestelmä). Kunkin jäsenvaltion erikseen nimeämät petostentorjuntaverkostoon kuuluvat Eurofisc-yhteysvirkamiehet hyödyntävät kerättyjä tietoja arvonlisäveropetosten tutkinnassa ja havaitsemisessa. Tietoja voitaisiin kuitenkin käyttää myös muiden verojen, tullin ja muiden mainittujen maksujen määräämisessä. Tiedot eivät kuitenkaan sisältäisi kuluttajia koskevaa tietoa, sillä maksajasta säilytettäisiin ainoastaan maksajan sijaintia koskeva tieto.

Tiedonantovelvollisuus koskisi rajat ylittäviä maksuja eli tilanteita, joissa maksaja sijaitsee yhdessä jäsenvaltiossa ja maksunsaaja toisessa jäsenvaltiossa, kolmannella alueella tai kolmannessa maassa. Tiedonantovelvollinen olisi joko saajan tai maksajan maksupalveluntarjoaja. Tiedonantovelvollisuus koskisi ainoastaan tilanteita, joissa maksupalveluntarjoaja suorittaa samalle maksunsaajalle yli 25 rajat ylittävää maksupalvelua saman jäsenvaltion alueella neljänneskalenterivuoden aikana. Maksuja ja maksunsaajaa koskevat tiedot olisi ilmoitettava Verohallinnolle neljänneskalenterivuotta seuraavan kuukauden loppuun mennessä sähköisellä vakiolomakkeella. Tiedonantovelvoitteen laiminlyöntiin sovellettaisiin verotusmenettelylain 22 a §:n laiminlyöntimaksua koskevia säännöksiä.

Maksutietoasetuksen mukaan jäsenvaltiot voivat tallettaa kerätyt tiedot myös kansalliseen tietokantaan. Tätä mahdollisuutta käytettäisiin myös Suomessa: kerätyt tiedot tallennettaisiin vertailutiedoiksi tai asiakkaan tiedoiksi Verohallinnon järjestelmään.

Verohallinto käyttää jo nykyisin Suomeen sijoittautuneiden maksupalveluntarjoajien tietoja verovalvonnassa. Tiedot hankitaan kuitenkin tapauskohtaisesti. Muutoksen myötä Verohallinto saisi tietoja massaluonteisesti ja säännöllisesti myös muualle kuin Suomeen sijoittautuneilta maksupalveluntarjoajilta.

Muutoksella ei olisi suoraan vaikutusta verkkokauppaa harjoittavien yritysten tai kuluttajien verovelvoitteisiin tai hallinnolliseen taakkaan, mutta muutos vaikuttaisi kilpailuolosuhteisiin vaikeuttaen vilpillisesti toimivien yritysten toimintaa ja parantaisi

mahdollisuutta verovalvontaan. Esitetyt muutokset voivat osaltaan edesauttaa vilpillisten yritysten tunnistamista ja poistamista markkinoilta koko EU:n alueella. Erityisesti suoraan kuluttajille myyvien ulkomaisten yritysten arvonlisäverovelvoitteiden hoitamista on esityksessä selostetun mukaisesti ollut vaikea valvoa käytössä olevilla keinoilla. Arvonlisäveropetosten ja väärin toimivien yritysten väheneminen voisi parantaa suomalaisten, tunnollisesti verovelvoitteensa hoitavien yritysten kilpailuasemaa. Tietojen mahdollinen käyttö muussa verovalvonnassa ei vaikeuttaisi verovelvoitteensa oikein hoitavien veronmaksajien asemaa.

Niiden maksupalveluntarjoajien, joita raportointivelvollisuus koskisi (arviolta 200 kappaletta), hallinnollinen taakka ja kustannukset luonnollisesti lisääntyisivät, kun ne joutuisivat kokoamaan ja toimittamaan uusia tietoja Verohallinnolle. Kustannuksia ja hallinnollista taakka ei voida pitää vähäisenä. Veronmaksajain Keskusliitto kuitenkin katsoo, ettei hallinnollisen taakan ja kustannusten kasvu vaikuta olevan epäsuhteessa esityksen tavoitteisiin nähden.

Veronmaksajain Keskusliitolla ei ole huomautettavaa esityksestä. Veronmaksajain Keskusliitto puoltaa esityksen hyväksymistä.

Kati Malinen
lakiasiainjohtaja